

Բովանդակություն

Ղեկավարության ուղերձը.....	3
2012թ. հիմնական ձեռքբերումները.....	7
«Ամերիա» խմբի մասին.....	12
«Ամերիա» ընկերությունների խումբ.....	12
Զարգացման հիմնական փուլերը	14
Համաշխարհային գործընկերներ.....	19
Փիլիսոփայությունը և արժեքները.....	22
Առաքելությունը և փիլիսոփայությունը	22
Մեր արժեքները	23
Ռազմավարություն.....	24
Կորպորատիվ սոցիալական պատասխանատվություն.....	26
Բանկի ղեկավարում և ռիսկերի կառավարում	28
Ամերիաբանկի բաժնետերերը.....	29
Ամերիաբանկի ղեկավարությունը.....	29
Բանկի կազմակերպական կառուցվածքն առ 15.04.2013.....	34
Կառավարման հիմնական սկզբունքները	35
Մարդկային ռեսուրսների կառավարում	36
Հաճախորդների հետ փոխհարաբերությունների կառավարում.....	40
Ռիսկերի կառավարման համակարգ	41
Արտաքին միջավայր	46
Մակրոտնտեսական նախադրյալներ.....	46

Իրավական դաշտ, պետական կարգավորում, ֆինանսական ենթակառուցվածք.....	53
Բանկային հատված.....	61
Ամերիաբանկը ՀՀ բանկային համակարգում	65
Բանկի զարգացման արդյունքները	69
Աճի հիմնական ցուցանիշները	69
Ակտիվային գործառնություններ	71
Ռեսուրսների բազա.....	74
Կառավարման համակարգ, տեխնոլոգիաներ և ենթակառուցվածք.....	76
Հաճախորդներ և նոր պրոդուկտներ	78
Կորպորատիվ բանկային գործառնություններ.....	79
Մանրաձախ բանկային գործառնություններ.....	88
Ներդրումաբանկային և առևտրային գործառնություններ	99
Բանկի ռազմավարական նպատակները և ծրագրերը 2013թ.....	103
Ֆինանսական հաշվետվություններ և անկախ աուդիտորի եզրակացություն.....	107
Օգտակար տեղեկություններ բանկի մասին.....	107

Ղեկավարության ուղերձը

Զգոողություն

Ուժի առկայության նկատմամբ հավատի բացակայությունը համարժեք է ձգողության առկայության նկատմամբ հավատի բացակայության:

Թունաս Հոբս, անգլիացի փիլիսոփա

Հարգարժան տիկնայք և պարոնայք

Ես անչափ ուրախ եմ ձեր ուշադրությանը ներկայացնել բանկի գործունեության ևս մեկ բարեհաջող կերպով ավարտված տարվա արդյունքները: Անցած տարին նշանավորվեց Ամերիկաբանկի հավակնոտ ռազմավարական նպատակների իրագործմամբ և բազում ձեռքբերումներով:

Դեռևս 2007թ. բանկի բաժնետերերի և ղեկավարների երազանքն էր Ամերիկաբանկը տեսնել Հայաստանի ֆինանսական շուկայի առաջատարների շարքում: Ես կարծում եմ, որ հաջողության գրավականը երազանք ունենալն է և այն իրագործելու հետևողականությունն ու վճռականությունը: Արդեն 3-4 տարի անց մենք հասանք մեր հավակնոտ նպատակներին և դարձանք Հայաստանի ամենահեղիկանավոր բանկերից մեկը: Մենք քաջ գիտակցում ենք, որ մեզ շրջապատող աշխարհը փոխվում է շատ արագ, և միշտ առկա են խոչընդոտներ, որ պետք է հաղթահարենք, բայց և միաժամանակ հավատում ենք, որ յուրաքանչյուր խնդիր պարունակում է նաև նորանոր հնարավորություններ, որոնք մենք ձգտում ենք օգտագործել՝ մեր բիզնեսը զարգացնելու և մեզ շրջապատող աշխարհը դեպի լավը փոխելու համար:

Անցած տարին հարուստ էր քանակական և որակական ձեռքբերումներով: Մենք հասանք նոր բարձունքների՝ շուկայում 21 բանկերից զբաղեցնելով երկրորդ դիրքն ըստ ակտիվների, կապիտալի և զուտ շահույթի, և առաջինը՝ ըստ պարտավորությունների: Մենք ձգտում էինք ավելի զգալի արդյունք ապահովել մեր կորպորատիվ սոցիալական պատասխանատվության քաղաքականության շրջանակներում՝ սկսած մշակութային, սպորտային և բնապահպանական միջոցառումների հովանավորությունից մինչև աջակցություն մանկատներին և արյան հիվանդություններով տառապող երեխաներին: Մասնավորապես, հպարտությամբ հայտնում ենք, որ այս անգամ ավանդական Ամանորյա բարեգործական աճուրդին հանգանակվեց 78 մլն ՀՀ դրամ, որն ուղղվեց բարեգործական հիմնադրամներում գրանցված 22 երեխայի բուժմանը:

2012թ. մենք երկրորդ տարին անընդմեջ արժանացանք EuroMoney-ի գերազանցության մրցանակին: Մեր սկզբունքին հավատարիմ մնալով՝ մենք շարունակել ենք ներդրումներ

կատարել հաճախորդների սպասարկման համար նախատեսված ճկուն ավտոմատացված բանկային և կառավարչական համակարգերի մեջ: Ավելին, որպես արագ աճող բանկ՝ մենք մշտապես կատարելագործում ենք ֆինանսական համակարգի ամենակարկառուն մասնագետների ներգրավման ուղիները՝ շարունակաբար ամրապնդելով մեր հիմնական մրցակցային առավելություններից մեկը՝ մեր թիմը:

2012թ. ընթացքում մեր գործունեության կիզակետերից մեկն էր արդյունավետության բարձրացումը, որն անփոփոխ կմնա նաև 2013թ.: 2013թ. մեր հիմնական ռազմավարական նպատակներից մեկն է մանրածախ և ՓՄՁ վարկային պորտֆելների աճը, որը մենք կապահովենք մասնաճյուղերի ցանցի ընդլայնման և նորարարական բանկային պրոդուկտների ներդրման հաշվին, ինչպես նաև մեր թիմի համալրումը վառ անհատականության և անսպառ եռանդի տեր նոր գործընկերներով:

2012թ. նշանավորվեց մեր կորպորատիվ կառավարման թիմի չափազանց արժեքավոր մի համալրմամբ, մասնավորապես պ-ն Ռոբերտ ֆոն Ռեկովսկին նշանակվեց բանկի Տնօրենների խորհրդի անկախ անդամ: Պ-ն Ռեկովսկին աշխատում է Fidelity Investments ընկերությունում և աշխարհով մեկ պորտֆելների կառավարման ավելի քան 22 տարվա փորձով հանդերձ՝ ակտիվների կառավարման առաջնակարգ մասնագետ է:

Որպես Հայաստանի բանկային համակարգի առաջատար՝ 2012թ. մենք ձեռնամուխ եղանք մեր բոլոր հզորությունների բարձրացմանը՝ նպատակ ունենալով մրցակիցների շարքում դառնալ բացարձակ առաջատար: Մեր գործունեության միակ նպատակն է բոլոր շահագրգիռ կողմերի համար ավելի մեծ արժեքի ստեղծումը:

Հայացքս ուղղելով դեպի 2013թ.՝ ցանկանում եմ շնորհակալություն հայտնել մեր ղեկավարների պրոֆեսիոնալ թիմին, ինչպես նաև իր գործին հավատարիմ և ստեղծագործ մեր ողջ անձնակազմին: Շնորհիվ նրանց համախմբվածության և նախաձեռնողականության բանկն ի գորու է հաղթահարել ցանկացած մարտահրավեր՝ ստեղծելով զարգացման նորանոր հեռանկարներ:

Հարգանքով

Ռուբեն Վարդանյան

Տնօրենների խորհրդի նախագահ

Հարգարժան բաժնետերեր, հաճախորդներ և գործընկերներ

Ուրախ եմ ձեր ուշադրությանը ներկայացնել 2012թ. ընթացքում Ամերիաբանկին բաժին հասած մարտահրավերները, ինչպես նաև բանկի ձեռքբերումները:

2012թ. նշանավորվեց մեր ռազմավարական նպատակների իրագործմամբ և արդյունավետության նշանակալից ցուցանիշներով, ինչն օգնեց մեզ պահպանել աճի կայուն տեմպերը և դառնալ Հայաստանի առաջատար բանկերից մեկը:

2012թ.՝ հիմնական փաստեր

Համաձայն մեր ռազմավարական նպատակներին՝ մենք ձգտում էինք զարգացնել մանրածախ բանկային ծառայությունները և ընդլայնել փոքր բիզնեսի վարկավորումը: Այդ նպատակով մենք մշակեցինք առցանց (օնլայն) և օֆլայն ենթակառուցվածքներ, համալրեցինք մեր թիմը և բարելավեցինք բիզնես-գործընթացները:

2012թ. Ամերիաբանկը հերթական անգամ արժանացավ մի շարք մրցանակների, այդ թվում՝ Euromoney-ի գերազանցության՝ «Տարվա լավագույն բանկ», Global Finance-ի «Արտարժույթային գործարքներ իրականացնող լավագույն բանկ» և «Առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում լավագույն բանկ» և Կոմերցբանկի «Առևտրի ֆինանսավորման գերազանցության» մրցանակներին:

Ֆինանսական ցուցանիշներ

Հաշվետու տարվա ընթացքում մենք շարունակեցինք ապահովել եկամտի և զուտ շահույթի բարձր ցուցանիշներ: Մասնավորապես, ակտիվների զուտ տարեկան աճը կազմեց 22%, վարկավորմանը՝ 7%, հաճախորդների ավանդներինը՝ 38.3%, իսկ զուտ շահույթինը՝ 48.9%:

Ըստ հիմնական ֆինանսական ցուցանիշների բանկը շուկայում զբաղեցրեց հետևյալ դիրքերը. 1-ն ըստ պարտավորությունների, 2-րդն ըստ ակտիվների, 2-րդն ըստ կապիտալի, 3-րդն ըստ վարկային պորտֆելի, 2-րդն ըստ հաճախորդների ավանդների և 2-րդն ըստ զուտ շահույթի:

Հանդիսանալով կորպորատիվ բանկային գործառնությունների առաջատար, որն ունի ամենախոշոր և ներկայացուցչական վարկային պորտֆելներից մեկը՝ մենք այժմ ջանքերը կենտրոնացրել ենք մանրածախ բանկային գործառնությունների զարգացման վրա՝ մուտք գործելով մանրածախ գործառնությունների խիստ մրցակցային շուկա:

Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից (ՄՖԿ) ներգրավված միջոցները կազմեցին 116.5 մլն ԱՄՆ դոլար, ինչը վկայում է բանկի և ՄՖԿ-ների միջև հաստատված վստահության և ամուր փոխգործակցության մասին: Մենք հպարտ ենք վայելել ՄՖԿ-ների

վստահությունը՝ հանդիսանալով Հայաստանում միակ բանկը, որն ստացել է նման աննախադեպ գումար:

Նորամուծություններ

Բանկային գործառնություններում մենք մշտապես կիրառում ենք ամենաառաջադեմ և նորարարական տեխնոլոգիաները՝ ներդնելով նորանոր բանկային պրոդուկտներ և ծառայություններ: Մասնավորապես, բանկը հանդես եկավ որպես Հայաստանում մանրածախ առևտրի ոլորտի խոշորագուն ընկերություններից մեկի՝ ՍՍՍ Գրուպի պարտատոմսերի անդերրայթեր և շուկա ստեղծող (մարքեթ-մեյքեր), ընդ որում առաջին անգամ Հայաստանում տեղի ունեցավ պարտատոմսերի տեղաբաշխում արտարժույթով:

Ճանաչում

Մեր հաջողության հիմնաքարը, անշուշտ, մեր թիմն է: Կազմ և պատրաստ սպասելով, թե ինչ երկարաժամկետ ռազմավարական նպատակներ կսահմանեն մեզ համար՝ մենք միաժամանակ վստահ ենք, որ մեր փորձառու ղեկավարները և Տնօրենների խորհուրդը հետագայում ևս հետամուտ կլինեն արժեքի ստեղծմանը բոլոր շահագրգիռ կողմերի համար: Մենք պատրաստ ենք շարունակել աշխատել նույն եռանդով, խանդավառությամբ և վճռականությամբ՝ հավատարիմ մնալով մեր սկզբունքներին և հետամուտ լինելով հաջորդ տարվա մեր ռազմավարական նպատակների իրագործմանը:

Ես պատիվ ունեմ՝ իմ երախտագիտության խոսքը հայտնելու մեր թիմին, որը կազմված է իսկական պրոֆեսիոնալներից, մարդկանցից, ովքեր ձգտում են շարունակական ինքնակատարելագործման: Մեր երախտագիտությունն էմ հայտնում նաև մեր հաճախորդներին, գործընկերներին, մատակարարներին և բոլոր մյուս շահագրգիռ կողմերին՝ իրենց ցուցաբերած վստահության և հավատարմության համար, ինչը թույլ է տալիս մեզ հետևողականորեն ընդլայնել մեր բիզնեսը և ամրապնդել առաջատարի մեր դիրքերը: Շնորհակալ ենք մեր բաժնետերերից՝ մշտական աջակցության և բարի կամքի համար:

Հարգանքով՝

Արտակ Հանեսյան

Տնօրինության նախագահ-գլխավոր տնօրեն

2012թ. հիմնական ձեռքբերումները

Կայունություն

Իսկական կայունությունը կայանում է սպասվող կարգի և ենթադրվող քառսի միջև հավասարակշռության մեջ: Իրապես կայուն համակարգը պատրաստ է անսպասելիին, պատրաստ է փլուզման և մշտապես սպասում է փոխակերպման:

Թոմ Ռոբինս, ամերիկացի գրող

2012թ. բանկը զուտ շահույթով Հայաստանի բանկային համակարգում զբաղեցնում էր 2-րդ տեղը: Հաճախորդների վստահության աճին զուգընթաց ավելանում էին նաև բանկի ակտիվները, պարտավորությունները, վարկային ներդրումները և հաճախորդների քանակը: Իր գործարար ծրագիրը բարեհաջող կերպով իրականացնելու և ՓՄՁ ու մանրածախ բիզնես վարկավորումը որպես առաջնահերթ ուղղություններ սահմանելու հաշվին բանկը կարողացավ ապահովել բոլոր հիմնական ցուցանիշների 25-30% աճ:

Ներկայում Ամերիաբանկը Հայաստանում ամենաարագ աճող բանկն է: Վերջին 4 տարվա ընթացքում բանկը սահմանափակ քանակությամբ ծառայություններով փոքր ձեռնարկությունից վերածվեց հզոր ֆինանսական կառույցի՝ ֆինանսաբանկային ծառայությունների լայն տեսականիով:

Ֆինանսական ձեռքբերումներ*

Ֆինանսական ցուցանիշներ	31/12/12	31/12/11	31/12/10
Ակտիվներ			
մլն ՀՀ դրամ	245,054	200,943	152,603
հազ. ԱՄՆ դոլար	607,200	520,887	419,886
Շուկայի մասնաբաժինը**	10.16%	9.72%	9.85%
Դիրքը բանկային համակարգում**	2	2	2
Պարտավորություններ			
մլն ՀՀ դրամ			
հազ. ԱՄՆ դոլար	208,281	166,171	120,616
Շուկայի մասնաբաժինը**	516,084	430,751	331,873

Դիրքը բանկային համակարգում**	10.39%	9.79%	9.77%
Վարկային ներդրումներ	1	2	2
մլն ՀՀ դրամ			
հազ. ԱՄՆ դոլար			
Շուկայի մասնաբաժինը**	146,162	136,439	90,615
Դիրքը բանկային համակարգում**	362,165	353,680	249,326
Դասակարգված վարկերի մասնաբաժինն ընդհանուր վարկային պորտֆելում	9.63%	10.83%	10.20%
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	3	2	2
մլն ՀՀ դրամ			
հազ. ԱՄՆ դոլար	0.99%	0.27%	0.21%
Շուկայի մասնաբաժինը**			
Դիրքը բանկային համակարգում**			
Շահույթ	126,302	91,333	67,588
մլն ՀՀ դրամ	312,954	236,755	185,968
հազ. ԱՄՆ դոլար	10.59%	8.64%	9.45%
Դիրքը բանկային համակարգում**	2	3	3
Ընդհանուր կապիտալ			
մլն ՀՀ դրամ	6,037	4,055	3,180
հազ. ԱՄՆ դոլար	14,960	10,512	8,750
Դիրքը բանկային համակարգում**	2	4	4
Ֆինանսական ցուցանիշներ			

Ակտիվներ

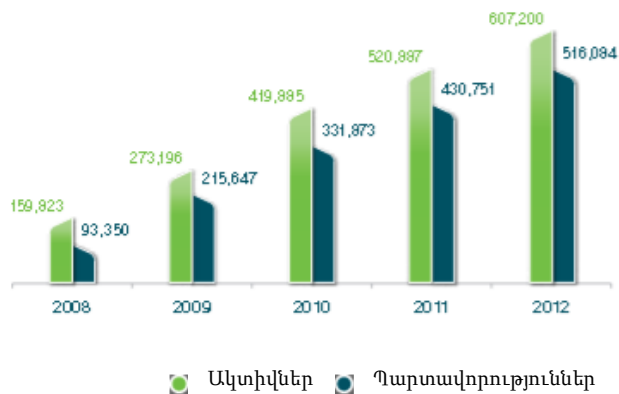
մլն ՀՀ դրամ	36,773	34,772	31,987
հազ. ԱՄՆ դոլար	91,116	90,136	88,013
Շուկայի մասնաբաժինը**	2	2	2

*Այստեղ և այսուհետ ԱՄՆ դոլարով բոլոր ցուցանիշները հաշվարկված են հաշվետու տարվա վերջի փոխարժեքով (2011 և 2012թթ., միջին): Օրինակ, 2010թ. ցուցանիշների հաշվարկում 1 դոլարը = 363.44 դրամ, 2011թ.՝ 372.47 դրամ, 2012թ.՝ 401.57 դրամ:

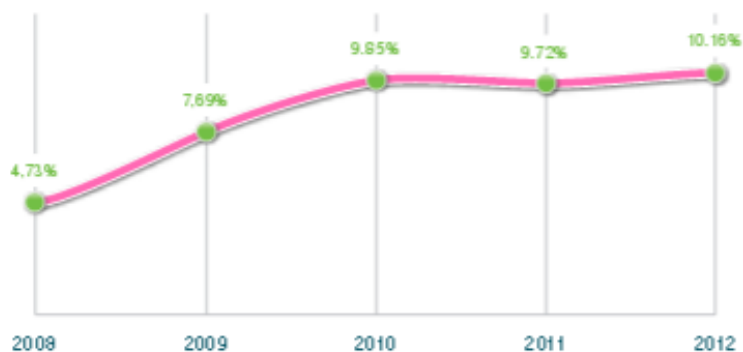
**Այստեղ և այսուհետ համադրելիության ապահովման նկատառումներից ելնելով՝ բոլոր համեմատությունները (շուկայի մասնաբաժինը, դիրքը բանկային համակարգում) կատարվում են ըստ միջանկյալ եռամսյակային հրապարակված հաշվետվությունների (աուդիտ չանցած):

2012թ. հիմնական ձեռքբերումները

Ամերիաբանկի ակտիվների և պարտավորությունների
դինամիկան, հազ. ԱՄՆ դոլար

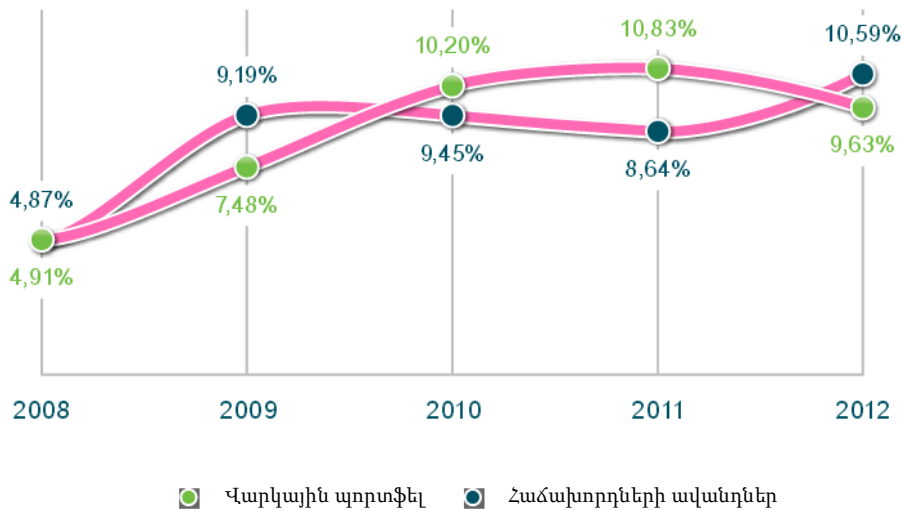


Ամերիաբանկի մասնաբաժինը բանկային
հատվածում ըստ ակտիվների, %

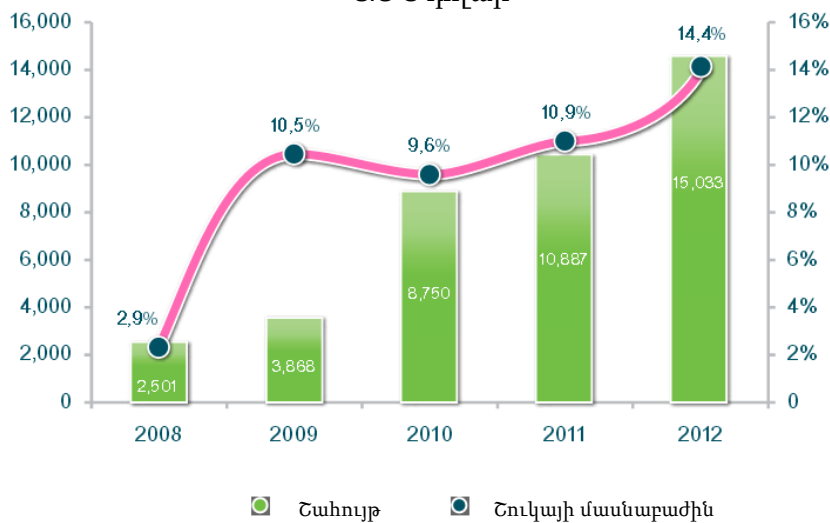


Շնորհիվ ակտիվների և պարտավորությունների դինամիկ աճի, որը պահպանվում է արդեն 5 տարի անընդմեջ, Ամերիաբանկը շարունակում է ամրապնդել առաջատարի իր դիրքերը ՀՀ բանկային համակարգում: 5 տարվա ընթացքում (2008-2012թթ.) Ամերիաբանկի վարկային պորտֆելի մասնաբաժինը 4.91%-ից հասավ 9.63%-ի, իսկ բանկի մասնաբաժինն ըստ հաճախորդների նկատմամբ ունեցած պարտավորությունների ավելի քան կրկնապատկվեց՝ 4.87%-ից հասնելով 10.59%-ի:

Ամերիաբանկի մասնաբաժինն ըստ վարկային պորտֆելի և հաճախորդների ավանդների



Բանկի շահույթի դինամիկան, հազ. ԱՄՆ դոլար



5 տարվա ընթացքում բանկի մասնաբաժինն ըստ շահույթի ավելացել է ավելի քան 5 անգամ:

2012թ. Ամերիաբանկի հիմնական ձեռքբերումներն են.

Փոխհարաբերություններ հաճախորդների հետ և նոր պրոդուկտներ

- Հաճախորդների բազան աճեց ավելի քան 30%-ով:
- Ժամկետային ավանդներն աճեցին 35%-ով՝ շնորհիվ երկու բարեհաջող ավանդային արշավի:
- Բանկը հանդես եկավ որպես Հայաստանում մանրածախ առևտրի ոլորտի խոշորագույն ընկերություններից մեկի՝ ՍԱՍ Գրուպի պարտատոմսերի անդերրայթեր և շուկա ստեղծող (մարքեթ-մեյքեր), ընդ որում առաջին անգամ Հայաստանում տեղի ունեցավ պարտատոմսերի տեղաբաշխում արտարժույթով:
- Ներդրվեց նոր համատեղ քարտ «Երևան Սիթի» սուպերմարկետների ցանցի հետ:

Տեխնոլոգիաներ և ենթակառուցվածք

- 2012թ. վերջի դրությամբ բանկումատների ընդհանուր թիվը հասավ 91:
- Թարմացվեց բանկի ծրագրային հավելվածը Apple App Store-ում:
- Բանկն սկսեց թողարկել չիպային (EMV) MasterCard և VISA քարտեր:
- Մշակվեց և ներդրվեց ներքին տեխնիկական օժանդակման համակարգ (Help Desk):

«Երազանքի թիմի» ձեռքբերումները

- «Ամերիա Սերունդ» ծրագրի մեկնարկ՝ երիտասարդ, խոստումնալից և ստեղծագործ մասնագետների ներգրավում:
- Կորպորատիվ վերապատրաստումների կենտրոնի բացում բանկի անձնակազմի մասնագիտական ուսուցման, առաջատար դասախոսների և բիզնես-դպրոցների հետ համագործակցության ընդլայնման նպատակով
- «Առաջնորդություն» թեմայով ֆորումի կազմակերպում՝ բանկի ղեկավարների մասնակցությամբ: Ֆորումն անցավ բաց քննարկման և կարծիքների փոխանակման ձևաչափով:

- ՎԶԵԲ-ի կազմակերպած առցանց սեմինարում Ամերիաբանի Առևտրի ֆինանսավորման վարչության աշխատակիցները ցույց տվեցին լավագույն արդյունքը և արժանացան ոսկե մեդալի:

- Որպես «Բանկային կառավարում 2011» առցանց մրցույթի հաղթող՝ Ամերիաբանկի թիմը դարձյալ հրավիրվեց մասնակցելու միջազգային մրցույթի՝ հաղթելով եվրոպական փուլում և գրավելով 2-րդ տեղը համաշխարհային փուլում:

«Ամերիա» խմբի մասին

Բազմազանություն

Եթե մենք ի գործու չենք վերջ տալ մեր տարբերություններին, առնվազն կարող ենք պահպանել աշխարհին այդ բազմազանության համար:

Ջոն Քենեդի, ԱՄՆ 35-րդ նախագահ

«Ամերիա» ընկերությունների խումբ

Ամերիա խումբը հանդիսանում է Հայաստանում առաջին և առավել ազդեցիկ կերպով աճող ֆինանսական կառույցներից մեկը, որը տրամադրում է ֆինանսական և խորհրդատվական ծառայությունների լայն ընտրանի:

«Ամերիա» ընկերությունների խումբը հաճախորդներին տրամադրում է հիմնարար և համապարփակ ֆինանսական աջակցություն: Մեր հաճախորդները ներկայացնում են Հայաստանի և տարածաշրջանի սոցիալ-տնտեսական կյանքի գրեթե բոլոր ոլորտները: Մեր ծառայությունների փաթեթը ներառում է հետևյալը.

- Բանկային գործ
- Կառավարման խորհրդատվություն
- Իրավաբանական խորհրդատվություն
- Ներդրումային բանկային գործառնություններ
- Ակտիվների կառավարում

Խմբի առավել դինամիկ կերպով զարգացող կազմակերպություններից մեկն է Ամերիաբանկը: Ամերիաբանկը հանդիսանում է ունիվերսալ բանկ, որը տրամադրում է կորպորատիվ,

ներդրումային և մանրածախ բանկային ծառայությունների միասնական փաթեթ: Մեր հիմնական առավելություններն են անհատական մոտեցումը, նորարարությունը, բարձր պրոֆեսիոնալիզմը, փորձը և միասնական թիմը: Ներկայումս Ամերիաբանկը Հայաստանի բանկային շուկայի առաջատարներից է:

«Ամերիա» ՓԲԸ-ն առաջատար է իրավաբանական և կառավարման խորհրդատվական ծառայությունների շուկայում՝ տրամադրելով բազմակողմանի լուծումներ մեկ կազմակերպության ներքո: Հնուտ և արհեստավարժ թիմը կազմված է ամենատարբեր ոլորտների մասնագետներից՝ իրավական և հարկային խորհրդատվություն, կորպորատիվ վերակազմավորում, կառավարում, ինչը հաճախորդներին թույլ է տալիս օգտվել այդ բոլոր փոխկապակցված ծառայություններից մեկ վայրում և ստեղծում լրացուցիչ առավելություններ:

Հայաստանի ներդրումային ոլորտում դինամիկորեն զարգացող մեկ այլ ընկերություն է Ամերիա Ասեթ Մենեջմենթը, որն առաջարկում է խորհրդատվական ծառայություններ ակտիվների կառավարման և ներդրումային գործունեության ոլորտներում՝ ձգտելով դառնալ առաջատար:

2011թ-ին ԱՄՆ-ում՝ Լոս Անջելեսում, բացվեց Ամերիա խմբի ներկայացուցչությունը՝ «Ամերիա Գրուպ Ինքորփորեյթիդ»-ը, որի նպատակն է հայկական Սփյուռքին մատուցել լիարժեք խորհրդատվական ծառայություններ և պահպանել կապը Հայրենիքի հետ՝ ապահովելով խոստումնալից ներդրումային հնարավորություններ Հայաստանում: Որպես համահայկական ֆինանսական խումբ՝ Ամերիա Գրուպ Ինք.-ը հանդիսանում է կամուրջ Հայրենիքի և Սփյուռքի միջև՝ տրամադրելով պրոֆեսիոնալ ծառայություններ, հատկապես միաձուլումների և ձեռքբերումների, իրավաբանական խորհրդատվության, փայտիրական և պարտքային ֆինանսավորման խորհրդատվության ոլորտներում:

«Ամերիա» ընկերությունների խումբը հիմնադրվել է 1998թ. որպես Հայաստանում առաջին մասնագիտական խորհրդատվական ընկերություններից մեկը, որը միավորում էր երիտասարդ, բայց եզակի մասնագետների: 2001թ. հիմնադրվեց Ամերիա Ասեթ Մենեջմենթը՝ դառնալով երկրում ակտիվների կառավարման ոլորտում ներդրումային ծառայություններ առաջարկող առաջին ընկերություններից մեկը: 2007թ. Ամերիան և Ամերիա Գրուպ Սի Ուայ Լիմիթեդը (նախկինում Թի Դի Էյ Հոլդինգս Լիմիթեդ) սկսեցին ամենաազդեհիվ զարգացումը Հայաստանի ֆինանսական հատվածում:

Այս գործընկերության ամենանշանակալից արդյունքն է Հայնեբարտբանկի բաժնետոմսերի ձեռքբերումը Ամերիա Գրուպ Սի Ուայ Լիմիթեդ ընկերության կողմից 2007թ., որից հետո՝ 2008թ., Հայնեբարտբանկը վերանվանվեց Ամերիաբանկ: Բաժնետերերի փոփոխությամբ նշանավորվեց բանկի զարգացման բոլորովին նոր մի ժամանակաշրջան:



Զարգացման հիմնական փուլերը

1910՝ Տեր-Ղուկասյան փողոցի վրա՝ Ռուսական Ուղղափառ եկեղեցու դիմաց, կառուցվում է Թիֆլիսի առևտրային բանկի Երիվանյան մասնաճյուղի շենքը: Թիֆլիսի առևտրային բանկը հիմնադրվել էր 1871թ. հայտնի հայ ձեռներեցների կողմից:

1916՝ Թիֆլիսի առևտրային բանկը վերանվանվում է Կովկասյան բանկ, համապատասխանաբար վերանվանվում է նաև Երիվանյան մասնաճյուղը: Արխիվում պահպանված փաստաթղթերը վկայում են, որ Հայաստան մտնող դրամական հոսքերի մեծ մասն անցնում էր Կովկասյան բանկի Երիվանյան մասնաճյուղով:

1920՝ Կովկասյան բանկի Երիվանյան մասնաճյուղի ազգայնացում Հեղկոմի՝ 1920թ. դեկտեմբերի 18-ի որոշմամբ: 1921թ. փետրվարից մինչև 1922թ. մարտ ամիսը բանկի շենքում տեղակայված էր Հայկական հեռագրային գործակալությունը (Արմտագ): 1922թ. մարտի 24-ին շենքում տեղակայվեց Հայաստանի Պետբանկը:

1924՝ Հիմնադրվում է Հայաստանի Կոմունալ բանկը: 1924թ. մայիսի 1-ից բանկը գործում էր Նալբանդյան 2 (նախկին Տեր-Ղուկասյան փողոց) հասցեով:

1959՝ Կոմունալ բանկի հիմնարկների և կազմակերպությունների հաշվարկային հաշիվներով գործարքներն սկսեց իրականացնել Ստրոյբանկի հայաստանյան գրասենյակը, որը տեղակայված էր Նալբանդյան 2 հասցեում գտնվող պատմական բանկային շենքում:

1974՝ Նույն շենքում հիմնադրվում է ԽՍՀՄ Վնեշտորգբանկի հայաստանյան մասնաճյուղը:

1988՝ Ձևավորվում է ԽՍՀՄ Վնեշէկոնոմբանկի հանրապետական մասնաճյուղը:

1992՝ ԽՍՀՄ Վնեշէկոնոմբանկի մասնաճյուղը վերակազմավորվում է «Հայներարտբանկ» պետական ՓԲԸ-ի:

1995՝ Օտարերկրյա կապիտալի ներգրավում. բանկի բաժնետոմսերի հիմնական փաթեթը ձեռք է բերվում «Քոմփոթրոն Ինդասթրիզ Իսթեբլիշմենթ» ընկերության կողմից:

2007՝ Բաժնետերերի փոփոխություն. Հայներարտբանկի բաժնետոմսերի հիմնական փաթեթը ձեռք է բերվում «Թի Դի Էյ Հոլդինգս Լիմիթեդ» ընկերության կողմից:

2008, մայիս՝ «Հայներարտբանկ» ՓԲԸ-ն վերանվանվում է «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի:

2008, հուլիս՝ Ամերիաբանկը դառնում է Visa International-ի հիմնական անդամ:

2008, հոկտեմբեր՝ Ամերիաբանկը դառնում է Հայկական ֆոնդային բորսայի անդամ:

2009, հունվար՝ Բանկն սկսում է թողարկել և սպասարկել VISA միջազգային վճարային քարտեր:

2009, ապրիլ՝ Բանկն ստանում է նորագույն ISO 9001:2008 որակի միջազգային չափանիշներին համապատասխանության վկայագիր:

2009, հուլիս՝ Կնքվում է պայմանագիր Միջազգային ֆինանսական կորպորացիայի (ՄՖԿ) հետ առևտրի ֆինանսավորման համաշխարհային ծրագրի (GTFP) շրջանակներում:

2009, հուլիս՝ Bloomberg միջազգային համակարգում բացվում է Ամերիաբանկի պաշտոնական էջը:

2009, հուլիս՝ Բացվում է Ամերիաբանկի «Քաջարան» մասնաճյուղը ՀՀ Սյունիքի մարզի Քաջարան քաղաքում:

2009, նոյեմբեր՝ Բացվում է Ամերիաբանկի նոր գլխավոր մասնաշենքը:

2009, նոյեմբեր՝ Բացվում է Ամերիաբանկի նոր՝ «Կենտրոն» մասնաճյուղը Երևանում:

2009, դեկտեմբեր՝ Կնքվում է պայմանագիր Հոլանդիայի զարգացման բանկի (FMO) և Գերմանական ներդրումների և զարգացման ընկերություն (Deutsche Investitions-und Entwicklungsgesellschaft mbH, DEG) հետ՝ փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկավորման նպատակով 30 մլն ԱՄՆ դոլարի ֆինանսավորում ներգրավելու վերաբերյալ:

2010, փետրվար՝ Բացվում է Ամերիաբանկի «Դիլիջան» մասնաճյուղը:

2010, մարտ՝ ԱՄՆ ՄԶԳ՝ ֆինանսական համակարգի առողջացման ծրագրի շրջանակներում ներկայացվում է պատվերների ֆինանսավորման ծառայությունը:

2010, մարտ՝ Բանկն ստանում է պետական միջնաժամկետ և երկարաժամկետ գանձապետական պարտատոմսերի շուկայի գործակալի կարգավիճակ:

2010, մարտ՝ Կնքվում է պայմանագիր Վերակառուցման և զարգացման եվրոպական բանկի (ՎԶԵԲ) հետ՝ փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկավորման համար Ամերիաբանկին 10 մլն ԱՄՆ դոլարի ֆինանսավորում տրամադրելու վերաբերյալ:

2010, մայիս՝ Կնքվում է պայմանագիր ՎԶԵԲ-ի հետ առևտրի աջակցման ծրագրի շրջանակներում:

2010, մայիս՝ Բացվում է Ամերիաբանկի նոր՝ «Կասկադ» մասնաճյուղը Երևանում:

2010, հունիս՝ Բացվում է Ամերիաբանկի նոր՝ «Կոմիտաս» մասնաճյուղը Երևանում:

2010, հուլիս՝ Բանկն արժանանում է Կոմերցբանկի մրցանակին՝ 2009թ. միջազգային գործառնությունների անթերի իրականացման համար:

2010, հուլիս՝ Բանկն արժանանում է Կոմերցբանկի մրցանակին՝ առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում նշանակալից ձեռքբերումների համար:

2010, դեկտեմբեր՝ Բանկն արժանանում է Financial Times-ի The Banker ամսագրի «Տարվա լավագույն բանկ 2010» մրցանակին:

2010, դեկտեմբեր՝ Կնքվում է պայմանագիր Եվրասիական զարգացման բանկի (ԵԶԲ) հետ՝ փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման համար Ամերիաբանկին 30 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային գիծ տրամադրելու վերաբերյալ:

2011, մարտ՝ Բացվում է Ամերիաբանկի նոր՝ «Մոսկովյան» մասնաճյուղը Երևանում:

2011, մարտ՝ Կնքվում է պայմանագիր Ասիական զարգացման բանկի (ԱԶԲ) հետ՝ առևտրի ֆինանսավորման համար միջոցներ ներգրավելու վերաբերյալ:

2011, մայիս՝ Կոմերցբանկն Ամերիաբանկին տրամադրում է բանկային երաշխիք ՀՀ դրամով:

2011, հունիս՝ ՄՖԿ-ն Ամերիաբանկին շնորհում է «Առևտրի ֆինանսավորում 2010» մրցանակը՝ որպես առևտրի ֆինանսավորման համաշխարհային ծրագրի շրջանակներում Կովկասյան տարածաշրջանում ամենաակտիվ թողարկող բանկին:

2011, հունիս` Բանկն արժանանում է Euromoney-ի «Հայաստանի տարվա լավագույն բանկ 2011» գերազանցության մրցանակին:

2011, հուլիս` Կնքվում է Առևտրի ֆինանսավորման կանխավճարների փոխհատուցման շարունակական համաձայնագիր Սիթիբանկի հետ` առևտրի ֆինանսավորման համար միջոցների ներգրավման նպատակով:

2011, սեպտեմբեր` Բացվում է Ամերիաբանկի «Վանաձոր» մասնաճյուղը ՀՀ Լոռու մարզի Վանաձոր քաղաքում:

2011, հոկտեմբեր` Կոմերցբանկը Ամերիաբանկին տրամադրում է առանց գրավի և երաշխավորության վարկ` փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման համար:

2011, նոյեմբեր` ԱԶԲ-ի հետ կնքվում է 20 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր` 5 տարի ժամկետով, փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման համար:

2012, ապրիլ` Բանկը հատկացնում է 15 մլն ԱՄՆ դոլար Չարենցավանի պողպատաձուլական գործարանի վերականգնման համար` ՄՖԿ-ի առևտրի ֆինանսավորման համաշխարհային ծրագրի շրջանակներում:

2012, ապրիլ` Բացվում է Ամերիաբանկի նոր` «Շենգավիթ» մասնաճյուղը Երևանում:

2012, հունիս` Գերմանական TÜV Rheinland ընկերությունը 4-րդ տարին անընդմեջ վերահաստատում է բանկի համապատասխանությունը որակի կառավարման ISO 9001:2008 միջազգային չափանիշներին:

2012, հուլիս` Բանկն արժանանում է Euromoney-ի «Հայաստանի տարվա լավագույն բանկ 2012» գերազանցության մրցանակին երկրորդ տարին անընդմեջ:

2012, սեպտեմբեր` ԱԶԲ-ի հետ կնքվում է վերականգնվող վարկային գծի պայմանագիր առևտրի ֆինանսավորման գործիքների զարգացման նպատակով:

2012, հոկտեմբեր` Բանկն արժանանում է ՄՖԿ-ի «Առևտրի ֆինանսավորման համաշխարհային ծրագրի շրջանակներում էներգախնայողության ապահովման տեսանկյունից Եվրոպայում և Կենտրոնական Ասիայում տարվա լավագույն թողարկող բանկ» մրցանակին:

2012, նոյեմբեր` ԱԶԲ-ի հետ կնքվում է 20 մլն ԱՄՆ դոլարի պայմանագիր փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման համար:

2012, նոյեմբեր՝ Առաջին անգամ Հայաստանում բանկը հաստատում է ակրեդիտիվ հայկական արտահանող ընկերության համար՝ հոգուտ խոշորագույն բանկային խմբի անդամ դազախական բանկի:

2012, դեկտեմբեր՝ Բանկը հանդես է գալիս որպես Հայաստանում մանրածախ առևտրի ոլորտի խոշորագույն ներկայացուցիչներից մեկի՝ ՍԱՍ Գրուպի արտարժութային պարտատոմսերի անդերրայթեր և շուկա ստեղծող (մարքեթ-մեյքեր):

2012, դեկտեմբեր՝ Ամենամյա բարեգործական աճուրդի ընթացքում արյան հիվանդություններով տառապող երեխաների բուժման համար հանգանակվում է 76 563 025 ՀՀ դրամ:

2012, դեկտեմբեր՝ Բանկը երկրորդ անգամ արժանանում է Կոմերցբանկի՝ առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում գերազանցության մրցանակին:

2012, դեկտեմբեր՝ Global Finance-ն Ամերիաբանկը ճանաչում է արտարժույթ մատակարարող լավագույն բանկը:

2012, դեկտեմբեր՝ Global Finance-ն Ամերիաբանկը ճանաչում է Հայաստանում առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում լավագույն բանկը:

Իրադարձություններ հաշվետու ամսաթվից հետո՝ 2013թ.

2013, հունվար՝ Բանկը դառնում է ֆակտորների խոշորագույն միջազգային կազմակերպության՝ «Ֆակտորգ Չեյն Ինթերնեշնլ»-ի անդամ: Նոր անդամակցությունը բանկին թույլ է տալիս ընդլայնել միջազգային ֆակտորինգային գործառնությունները և հաճախորդների համար ստեղծել նոր շուկաներ մուտք գործելու, բիզնեսն ընդլայնելու և նոր գործընկերներ ձեռք բերելու հնարավորություններ:

2013, փետրվար՝ Բացվում է Ամերիաբանկի նոր՝ «Սայաթ-Նովա» մասնաճյուղը Երևանում:

2013, մարտ՝ ՎՋԵԲ-ի հետ կնքվում է 12 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր Հայաստանում փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման համար: Պայմանագրի շրջանակներում տրամադրվող միջոցների մի մասն էլ ուղղվելու է վերականգնվող էներգետիկայի և էներգախնայողության ոլորտների ֆինանսավորմանը:

2013, մարտ՝ Բանկն արժանանում է Global Finance-ի «Հայաստանում տարվա լավագույն բանկ» մրցանակին:

2013, ապրիլ՝ «Պրոպարկո» ֆրանսիական կազմակերպության հետ կնքվում է 15 մլն ԱՄՆ դոլարի պայմանագիր Հայաստանում գյուղատնտեսության և սննդի վերամշակման

ուղորտների ֆինանսավորման նպատակով: Սա Պրոպարկոյի առաջին ներդրումն է Հայաստանում:

Համաշխարհային գործընկերներ

Հոլանդիայի զարգացման բանկ (FMO)

Ամերիաբանկն սկսեց համագործակցել FMO-ի հետ 2009թ-ին՝ ստորագրելով 30 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր, որի շրջանակներում տրամադրված միջոցներն ուղղվեցին Հայաստանում փոքր և միջին ձեռնարկությունների և վերականգնվող էներգետիկայի ոլորտի ֆինանսավորմանը՝ թույլ տալով բանկին ընդլայնել այդ ոլորտների վարկավորման ծավալները:

2010թ. Ամերիաբանկը FMO-ի և DEG-ի (Գերմանական ներդրումների և զարգացման ընկերություն՝ Deutsche Investitions-und Entwicklungsgesellschaft mbH) աջակցությամբ բարեհաջող կերպով ավարտեց էկոլոգիական և սոցիալական ռիսկերի կառավարման համակարգի ներդրումը: Ամերիաբանկը տարածաշրջանում առաջիններից է, որ ներդրել է նման համակարգ՝ արժանանալով FMO-ի և DEG-ի գնահատանքի հավաստագրի և ստանալով 2009թ. դեկտեմբերին կնքված պայմանագրի շրջանակներում վարկի տոկոսադրույքի նվազեցում:

Գերմանական ներդրումների և զարգացման ընկերություն (DEG)

DEG-ի հետ համագործակցությունն սկսվեց 2009թ.՝ այս կազմակերպության և FMO-ի հետ համատեղ վարկային գծի պայմանագրի կնքմամբ: Հետագայում համագործակցությունը վերածվեց ռազմավարական գործընկերության, երբ 2012թ. ստորագրվեց 20 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր: Վարկը տրամադրվել է 8 տարի ժամկետով և նախատեսված է Հայաստանում փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման համար: Այս համագործակցությունը ևս թույլ տվեց Ամերիաբանկին ընդլայնել փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորումը, որը հանդիսանում է բանկի վարկային քաղաքականության առաջնային ուղղություններից մեկը:

2013թ. DEG-ի հետ համագործակցության շրջանակներում բանկին տրամադրված վարկային գծերի ծավալը հասավ 35 մլն ԱՄՆ դոլարի:

Վերակառուցման և զարգացման եվրոպական բանկ (ՎՋԵԲ)

2010թ. ՎՋԵԲ-ն Ամերիաբանկին տրամադրեց 10 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային գիծ փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման համար: ՎՋԵԲ-ը բանկին նաև տրամադրել է 2 մլն ԱՄՆ դոլարի երաշխիք առևտրի ֆինանսավորման համար: 2011թ. երաշխիքի

սահմանաչափը հասավ 10 մլն ԱՄՆ դոլարի: 2013թ. ՎԶԵԲ-ի կողմից Ամերիաբանկին տրամադրված միջոցների ընդհանուր ծավալը հասավ 50 մլն ԱՄՆ դոլարի:

Միջազգային ֆինանսական կորպորացիա (ՄՖԿ)

Դեռևս 2009թ. մեկնարկած համագործակցությունը ՄՖԿ-ի հետ թույլ տվեց Ամերիաբանկին ընդլայնել վերականգնվող էներգետիկայի ոլորտի, մասնավորապես փոքր ՀԷԿ-երի ֆինանսավորումը, ինչպես նաև առևտրի ֆինանսավորման գործիքների զարգացման հնարավորությունները: Արդյունքում բանկը դարձավ Հայաստանում առևտրի ֆինանսավորման ոլորտի առաջատարը:

ՄՖԿ-ի հետ հետագա համագործակցության շրջանակներում բանկին տրամադրվեց 15 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկ՝ նախատեսված Հայաստանում վերականգնվող էներգետիկայի ոլորտի ֆինանսավորման համար: 2011թ. ՄՖԿ-ն ավելացրեց բանկին տրամադրված՝ միջազգային առևտրի ֆինանսավորման երաշխիքի սահմանաչափը՝ այն հասցնելով 40 մլն ԱՄՆ դոլարի: Ընդհանուր առմամբ, ՄՖԿ-ի կողմից Ամերիաբանկին տրամադրված միջոցների ծավալը 2013թ. հասավ 55 մլն ԱՄՆ դոլարի:

Բանկի և ՄՖԿ-ի արդյունավետ համագործակցության խոսուն ապացույցներն են «Առևտրի ֆինանսավորման համաշխարհային ծրագրի շրջանակներում լավագույն թողարկող բանկ 2011» և «2012» մրցանակները: Սրանք ՄՖԿ-ի առաջին մրցանակներն են՝ շնորհիվ Կովկասյան տարածաշրջանում գործող բանկի:

Ասիական զարգացման բանկ (ԱԶԲ)

Ամերիաբանկի և ԱԶԲ-ի համագործակցության մեկնարկը նշանավորվեց 2011թ. վերականգնվող վարկային գծի պայմանագրի կնքմամբ: Պայմանագրի շրջանակներում բանկին տրամադրված միջոցներն ուղղվեցին առևտրի զարգացմանը և Հայաստանի կայուն տնտեսական աճի ապահովմանը:

Առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում արդյունավետ համագործակցության արդյունքում բանկին տրամադրվեց 20 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային գիծ՝ նախատեսված փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման համար: 2012թ. բանկի համար սահմանված առևտրի ֆինանսավորման սահմանաչափը եռապատկվեց՝ 3 մլն-ից մինչև 9 մլն ԱՄՆ դոլար:

Եվրասիական զարգացման բանկ (ԵԶԲ)

Ամերիաբանկն սկսեց համագործակցել ԵԶԲ-ի հետ 2010թ., երբ ԵԶԲ-ն բանկին տրամադրեց 30 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային գիծ փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման համար:

Պրոպարկո

Ամերիաբանկի և ֆրանսիական «Պրոպարկո» զարգացման գործակալության համագործակցությունն սկսվեց 2012թ. 15 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկի տրամադրման մանդատի ստորագրմամբ: Դա Պրոպարկոյի առաջին ներդրումն էր Հայաստանում և երկրորդը՝ Հարավային Կովկասում: Վարկը կբացի գյուղատնտեսության և փոքր ու միջին վերամշակող ձեռնարկությունների ֆինանսավորման նոր երկարաժամկետ հնարավորություններ՝ նպաստելով տնտեսության զարգացմանը և աշխատաշուկայի ընդլայնմանը:

Կոմերցբանկ

2011թ. Ամերիաբանկի և Կոմերցբանկի համագործակցությունը նշանավորվեց երկու աննախադեպ գործարքներով, որոնք նպաստեցին առևտրի ֆինանսավորման և փոքր ու միջին ձեռնարկությունների վարկավորման ավելացմանը՝ դրանով իսկ խթանելով երկրի ընդհանուր տնտեսական զարգացումը:

Մասնավորապես, առաջին գործարքը եզակի է այն առումով, որ Կոմերցբանկը հայկական բանկի ներկայացմամբ առաջին անգամ հաստատեց բանկային երաշխիք ՀՀ դրամով՝ 805 մլն դրամ ընդհանուր ծավալով, որն ուղղված էր առևտրի ֆինանսավորմանը: ՀՀ ազգային արժույթով երաշխիքի տրամադրումը թույլ տվեց ընդլայնել Ամերիաբանկի հաճախորդների արտաքին առևտրային գործարքների ֆինանսավորումը:

Երկրորդ գործարքը ևս նախադեպը չունի՝ առաջին անգամ Կոմերցբանկը հայկական բանկին տրամադրեց խոշոր վարկ՝ առանց գրավի: Վարկային միջոցներն ուղղվեցին փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորմանը և հաճախորդների վարկավորման մրցունակ պայմանների ստեղծմանը:

Միթիբանկ

Միթիբանկի հետ Ամերիաբանկը համագործակցում է մի շարք համաձայնագրերի շրջանակներում: Մասնավորապես, կնքվել են ընթացիկ դրամական հոսքերի կառավարման և առևտրի ֆինանսավորման համար նախատեսված վարկային գծերի պայմանագրեր: 2011թ. համագործակցությունն ընդլայնվեց, և կնքվեց Առևտրի ֆինանսավորման կանխավճարների փոխհատուցման շարունակական համաձայնագիրը, որի շրջանակներում բանկին տրամադրվեց 4 մլն ԱՄՆ դոլար առևտրի ֆինանսավորման համար:

Փիլիսոփայությունը և արժեքները

Երկարակեցություն

Մարդու ասած բառերը բոլոր նյութերից ամենաերկարակյացն են:

Արթուր Շոպենհաուեր, գերմանացի փիլիսոփա

Առաքելությունը և փիլիսոփայությունը

Մեր առաքելությունը: Մենք ձգտում ենք՝

- Լինել առաջատար և որպես երկարաժամկետ և դինամիկ տնտեսական զարգացման միտված խումբ խթանել Հայաստանի և տարածաշրջանի զարգացումը
- Լինել հաճախորդին ուղղված վստահելի գործընկեր, տրամադրել բանկային ծառայությունների ամբողջական փաթեթ
- Ներդնել ֆինանսախորհրդատվական ծառայությունների ոլորտի, այդ թվում՝ բիզնես գործընթացների և տեխնոլոգիաների վերջին նորամուծությունները
- Ստեղծել բարձր որակավորում ունեցող, նպատակալաց և մոտիվացված աշխատակիցներից բաղկացած «Երազանքի թիմ»

Մեր փիլիսոփայությունը հիմնված է այն գաղափարի վրա, որ հասարակության ընդհանուր բարեկեցությունը կախված է դրա յուրաքանչյուր ատանձին անդամի բարեկեցությունից: Մշտապես ինքնակատարելագործվելով՝ մենք ձգտում ենք կիսել մեր փորձը, գիտելիքը, ձեռքբերումները մեր հաճախորդների, գործընկերների, աշխատակիցների հետ՝ նպաստելով նրանց աճին ու զարգացմանը: Մենք որդեգրել ենք իրական առաջնորդության սկզբունքները, ինչը ենթադրում է պատասխանատվության բարձր մակարդակ:

Մեր ռազմավարության հիմքում ընկած է բոլոր, անգամ կարճաժամկետ ծրագրերի երկարաժամկետ տեսլականը, որի նպատակն է խմբի կայունության և զարգացման խթանումը:

Հաճախորդների հետ փոխհարաբերությունների առավելագույն թափանցիկությունն ապահովելու համար մենք որդեգրել ենք հետևյալ սկզբունքները.

- Համակողմանի մոտեցում
- Անհատական լուծումներ
- Վստահություն
- Սպասարկման բարձր որակ

Հետևելով նորարարության և առաջնորդության սկզբունքներին՝ մենք բոլոր շահագրգիռ կողմերին ներկայացնում ենք համաշխարհային միտումները՝ նրանց համար ստեղծելով որակի բարելավման, նպատակների իրագործման, ինչպես նաև տարածաշրջանային և միջազգային շուկաներ դուրս գալու նորանոր հնարավորություններ:

«Ամերիա» ընկերությունների խումբը համախմբում է փորձառու, նպատակասլաց և հմուտ մասնագետների մեկ միասնական Երազանքի թիմում: Մենք մեր համարձակ և տաղանդավոր անձնակազմի համար ստեղծում ենք նորարարության, զարգացման և դինամիկ աճի պայմաններ՝ դրանով իսկ նորանոր հեռանկարներ բացելով նաև մեզ և մեր բոլոր գործընկերների համար:

Մեր արժեքները

Հաճախորդների վստահություն և բավարարվածություն

Ուղղվածությունը դեպի հաճախորդները և նրանց բավարարվածության ապահովումը հանդիսանում են այն երկու գլխավոր արժեքները, որոնց վրա կառուցված է մեր ողջ բիզնեսը:

Սպասարկման բարձր որակի, վստահության և թափանցիկության ապահովման նպատակով մենք դեռևս 2009թ. ներդրեցինք ISO 9001-2008 որակի կառավարման համակարգ, որի համապատասխանությունը միջազգային չափանիշներին վերահաստատվեց 2012թ. TÜV Rheinland ընկերության կողմից:

Երազանքի թիմ՝ միասնականություն, հավատարմություն ընդհանուր նպատակներին և բարձր պրոֆեսիոնալիզմ

Մեր թիմի յուրաքանչյուր անդամ մի պրոֆեսիոնալ է, որը ձգտում է աշխատել վառ անհատականության տեր մարդկանցից կազմված թիմում, մի թիմում, ուր բոլոր խնդիրները լուծվում են միասնաբար, և միասնաբար են հաղթահարվում բոլոր խոչընդոտները, ստեղծվում է մի նոր աշխարհ, փոխհարաբերությունների նոր մշակույթ, նոր գործարար մթնոլորտ, մի թիմում, որի բոլոր անդամները հպարտ են իրենց ձեռքբերումներով:

Բրենդ

Ա տառը մեր բրենդի անվանման սկզբնամասում և վերջնամասում խորհրդանշում է բարեհաջող մեկնարկ և հաղթական ավարտ, առաջնորդության և վճռականության գաղափարը, որը խորհրդանշվում է նաև դեպի վեր ուղղված սլաքով:

Շնորհիվ մեր պրոֆեսիոնալ անձնակազմի, բաժնետերերի և գործընկերների տքնաջան և ստեղծագործ աշխատանքի՝ «Ամերիա» բրենդը կարճ ժամանակահատվածում ձեռք բերեց մեծ ճանաչելիություն և վստահություն՝ մարմնավորելով նորարարությունը և առաջնորդությունը:

Ամերիա խումբը և հասարակությունը

Մեր ձեռքբերումները հանդիսանում են շարժիչ ուժն այն գործողությունների, որոնք փոխում են հասարակությունը դեպի լավը: Մեր խորին համոզմամբ՝ յուրաքանչյուր ոք կարող է և պետք է փոխի աշխարհը դեպի լավը: Այս տեսանկյունից «Ամերիա» ընկերությունների խումբն իր ավանդն է ներդնում Հայաստանի սոցիալ-տնտեսական կյանքի զարգացման գործում:

Նորարարություն և փորձ

Մենք ստեղծում ենք ֆինանսական գործունեության մշակույթ և ավանդույթներ՝ շարունակական վերլուծության, տեղական և միջազգային շուկաներում առօրյա փորձի կուտակման և արդյունավետ կիրառման միջոցով: Մենք առաջինը Հայաստանում ներդրեցինք մի շարք նոր պրոդուկտներ՝ ստեղծելով նոր ուղղությունների և հաճախորդների համար նոր լուծումների զարգացման նախադեպ:

Առաջնորդություն

Մեզ համար առաջնորդությունը սոսկ ֆինանսական ցուցանիշ չէ, այլև նորարարության ոգի, հայրենական ֆինանսական շուկան զարգացնելու կարողություն և կորպորատիվ սոցիալական պատասխանատվություն՝ ինչպես անձնակազմի, հաճախորդների և գործընկերների, այնպես էլ ողջ հասարակության հանդեպ:

Ռազմավարություն

Լինել առաջինը ոչ միայն ֆինանսական ցուցանիշներով, այլև վստահելիությամբ, առաջադիմությամբ, ճանաչելիությամբ և հեղինակությամբ՝ ահա «Ամերիա» ընկերությունների խմբի գլխավոր խթանները, որոնք մեզ երբեք թույլ չեն տա կանգ առնել, և որոնց մենք շարունակում ենք հավատարիմ մնալ մեր ռազմավարության մեջ:

Հատկանիշները, որոնք բանկն առաջնահերթ է համարում իր աշխատանքում.

- Ուղղվածություն դեպի հաճախորդը
- Հավասարակշռված ֆինանսական, իրավական, կադրային և սոցիալական քաղաքականություն
- Բիզնես-էթիկայի սկզբունքներ
- Բարձր պրոֆեսիոնալիզմ
- Թիմային ոգի
- Տեղեկատվական թափանցիկություն
- Իրողության ընկալում և առկա հնարավորությունները ճիշտ օգտագործելու ունակություն

Ելնելով համաշխարհային, տարածաշրջանային և տեղական շուկաների՝ փորձագիտական գնահատականի և հետազոտության վրա հիմնված ընկալումից՝ «Ամերիա» ընկերությունների խումբը ձգտում է պահպանել հավասարակշռությունը բոլոր շահագրգիռ կողմերի՝ հաճախորդների, բաժնետերերի, անձնակազմի և գործընկերների շահերի միջև:

2011թ. սկզբին Ամերիաբանկը վերանայեց իր ռազմավարությունը՝ փոխելով ուղղվածությունը կորպորատիվ և ներդրումային բանկային գործունեությունից դեպի ունիվերսալ բանկային հաստատություն՝ հասարակության ավելի լայն խավերի համար:

Բանկն սկսեց զարկ տալ մանրածախ բանկային գործունեությանը՝ ընդլայնելով համագործակցությունը նաև փոքր և միջին բիզնեսի ներկայացուցիչների հետ: Շնորհիվ եզակի մրցակցային առավելությունների և բարձր պրոֆեսիոնալիզմի՝ Ամերիաբանկը հաջողությամբ իրականացնում է նոր ծրագրեր և իր համար բացում գործունեության նոր ուղղություններ: Հենց այս ամենի շնորհիվ է Ամերիաբանկն առանձնանում շուկայում և հանդիսանում առաջատար:

Ամերիաբանկի՝ 2013-2015թթ. զարգացման ռազմավարական ծրագրով սահմանվել են հետևյալ առաջնային ուղղությունները.

- Սպասարկման որակի բարելավում
- Հետագա զարգացում՝ որպես ունիվերսալ բանկ
- Ֆինանսական արդյունավետության բարձրացում գործունեության ոլորտների և հաճախորդների բազայի շարունակական բազմազանեցման միջոցով

- Նոր ֆինանսական լուծումների մշակում, նոր բանկային տեխնոլոգիաների, պրոդուկտների ներդրում, ենթակառուցվածքի զարգացում
- Կայուն աճի ապահովում
- Արտասահմանյան շուկաներ մուտք գործելու նախադրյալների ստեղծում

Կորպորատիվ սոցիալական պատասխանատվություն

Բացի բիզնեսի զարգացումից և աշխատատեղերի ստեղծումից, յուրաքանչյուր ընկերություն պետք է ընդունի և կրի որոշակի սոցիալական պատասխանատվություն՝ նպաստելով այն տնտեսության և հասարակության կայուն աճին և զարգացմանը, ուր աշխատում է տվյալ կազմակերպությունը: Կորպորատիվ սոցիալական պատասխանատվությունը մեծ նշանակություն ունի «Ամերիա» խմբի բոլոր ընկերությունների համար:

Կորպորատիվ սոցիալական պատասխանատվության քաղաքականության շրջանակներում Ամերիաբանկը աջակցում է Հայաստանի մշակութային ժառանգության վերականգնմանը և հասարակության առավել խոցելի խավերին: 2012թ. Ամերիաբանկը կորպորատիվ սոցիալական պատասխանատվության ծրագրերի շրջանակներում իրականացրեց հետևյալ միջոցառումները:

Աջակցություն քաղցկեղով և արյան հիվանդություններով տառապող երեխաներին

Ամանորյա բարեգործական աճուրդների կազմակերպումն արդեն բարի ավանդույթ է դարձել «Ամերիա» ընկերությունների խմբի համար: 2012թ. դեկտեմբերի 11-ին Ամերիա խումբը կազմակերպեց արդեն 3-րդ բարեգործական աճուրդը «Արմենիա Մարիոթ» հյուրանոցում: Աճուրդի ողջ հասույթն ուղղվեց «Օգնեմ», «Նվիրիր կյանք» և «Երեխաներ առանց ցավի» հիմնադրամներում գրանցված՝ պատանեկան իդիոպաթիկ արթրիթ, քաղցկեղ և արյան հիվանդություններ ունեցող 22 երեխաների բուժմանը:

Այս տարի «Ամերիա» ընկերությունների խումբն Անտիկյան պատկերասրահի հետ համատեղ համախմբեց գործարարների և արվեստագետների՝ օգնելու երեխաներին, ովքեր ամեն օր կյանքի դժվարին պայքար են մղում՝ սպասելով հրաշքի: Աճուրդին ներկայացվեցին ժամանակակից ականավոր հայ նկարիչների 24 գործեր: Ընդհանուր հասույթը կազմեց 35 120 875 ՀՀ դրամ, որը կրկնապատկվեց Ամերիա խմբի կողմից: Եվս 9 097 812 դրամ հանգանակվեց անհատական նվիրատվությունների շնորհիվ, արդյունքում ընդհանուր գումարը կազմեց 79 339 562 ՀՀ դրամ:

Նախորդ տարիների հասույթը կազմում էր 19 մլն (1-ին տարի) և 21 մլն (2-րդ տարի) ՀՀ դրամ: Բոլոր նրանք, ովքեր ցանկանում են օգնել երեխաներն, կարող են փոխանել իրենց նվիրատվությունը Ամերիաբանկում բացված 15700 36910764400 բարեգործական հաշվին:

Ֆինանսական աջակցություն որբ և սոցիալապես անապահով երեխաներին

Ամերիաբանկը շարունակում է համագործակցել մանկատների և սոցիալապես անապահով երեխաների պանսիոնատների հետ՝ օգնելով երեխաներին ստանալ օթևան և կրթություն:

Բանկը երեխաներին նվիրում է դպրոցական պարագաներ, խաղալիքներ, գրքեր, նկարչական պարագաներ... Մասնավորապես, բանկը սերտորեն համագործակցում է «ՍՈՍ» մանկական գյուղեր» և «Հայաստանի մանուկներ» հիմնադրամ» հասարակական կազմակերպությունների հետ:

Հայաստան-Միյություն

Լոս Անջելեսում Ամերիա խմբի ներկայացուցչությունը՝ «Ամերիա Գրուպ Ինք.»-ը, Հայաստանի առևտրի պալատին (ՀԱԱՊ) իր անդամակցությունը նշեց՝ ներկա գտնվելով հայաստանի բիզնես համայնքի՝ տարվա կարևորագույն իրադարձությանը՝ ՀԱԱՊ 13-րդ տարեկան մրցանակաբաշխությանը:

«Ամերիա Գրուպ Ինք.»-ը նաև հանդես էր գալիս որպես մրցանակաբաշխության հովանավոր: Այս տարի մրցանակաբաշխությունը նվիրված էր ամերիկահայ 3 ականավոր գործարարներին և հասարակական գործիչներին և ուներ ավելի քան 400 մասնակից: Միջոցառման հասույթի մի մասն ուղղվեց հայ ուսանողներին կրթաթոշակներ տրամադրելուն՝ ինչպես Հայաստանում, այնպես էլ ԱՄՆ-ում ուսանելու համար:

«Հայաստան» համահայկական հիմնադրամ

Բանկը մասնակցեց «Հայաստան» համահայկական հիմնադրամի տարեկան հեռուստամարաթոնին՝ նվիրաբերելով 50 000 ԱՄՆ դոլար: Ամերիա խումբը նաև հանդես եկավ որպես հիմնադրամի 20-ամյակին նվիրված հանդիսավոր միջոցառման հովանավոր: Միջոցառումը կայացավ Լոս Անջելեսի Երաժշտության կենտրոնի «Դորթի Չենդլեր» սրահում և նվիրված էր հիմնադրամի բարերարներին:

Մարզերի զարգացում

Բանկն աջակցում է մի շարք զարգացման ծրագրերի ՀՀ մարզերում, հատկապես այն մարզերում, որտեղ ունի մասնաճյուղեր: Մասնավորապես, բանկն աջակցում է Քաջարանի բարեգործական հիմնադրամին, Երևանի մանկական նախադպրոցական հաստատություններին, «Շենգավիթ» հիմնադրամին, Հայ Առաքելական Եկեղեցու Արցախի թեմին, «Երևան» հիմնադրամին, «Էրվեզ» հիմնադրամին, «Էրեբունի-Երևան» մշակութային հիմնադրամին և Դիլիջանի «Հուսո կամուրջ» հասարակական կազմակերպությանը:

Սպորտ

Հայաստանում սպորտի զարգացման և առողջ ապրելակերպի խրախուսման նպատակով բանկը հանդես եկավ որպես 2012թ. հունիսին կայացած «Ամերիայի գավաթ» թենիսի միջազգային մրցաշարի հովանավոր:

Բանկի ղեկավարում և ռիսկերի կառավարում

Թափանցիկություն

Կյանքը նման է ցանցազարդ հյուսվածքի՝ ուրվագիծը կարևոր չէ, կարևորը թափանցիկությունն է:

Լուի Ֆերդինանդ Սելին, ֆրանսիացի գրող

Ամերիաբանկը կարևորում է կորպորատիվ կառավարման միջազգային չափանիշների պահպանումը, բարձր տեխնոլոգիաները և սպասարկման որակը: Իր գործունեության բոլոր ոլորտներում հստակ, չափելի և օբյեկտիվորեն գնահատելի միջավայր ստեղծելու նպատակով բանկը դեռևս 2007թ-ից մշակել և ներդրել է ավելի քան 200 ներքին ընթացակարգ, հրահանգ և մեթոդական ցուցում:

Ներքին ընթացակարգերի պատշաճ կատարումը վերահսկվում է ինչպես Ներքին աուդիտի ծառայության (որը հաշվետու է Տնօրենների խորհրդին), այնպես էլ արտաքին անկախ աուդիտորների կողմից:

2012թ. TÜV Rheinland ընկերությունը անցկացրեց ստուգում և վերահաստատեց բանկի՝ ISO 9001:2008 միջազգային չափանիշներին համապատասխանության վկայականը, որը բանկի բիզնես գործընթացների և որակի կառավարման համակարգի վստահելիության ապացույցն է:

Ամերիաբանկը ձգտում է կորպորատիվ մշակույթի և թիմային ոգու շարունակական զարգացմանը՝ ուսուցման, կորպորատիվ միջոցառումների, բանկի ընդհանուր նպատակների և առաքելության հետևողական իրագործման միջոցով: Շնորհիվ իր միասնական, հոգատար և նվիրված թիմի՝ բանկն ի գործ է հաղթահարել բոլոր դժվարությունները և իրագործել իր բոլոր կարճաժամկետ, միջնաժամկետ և երկարաժամկետ նպատակները:

Ամերիաբանկի կորպորատիվ կառավարման հիմնական սկզբունքներն են.

- Որոշումների ընդունման գործընթացի թափանցիկությունը և բաց տեղեկատվությունը
- Ներդրողների իրավունքների և շահերի պաշտպանությունը
- Մասնագիտական և էթիկական պատասխանատվությունը

Ամերիաբանկի բաժնետերերը

Ներկայում բանկի կանոնադրական կապիտալը կազմում է 25.4 մլրդ ՀՀ դրամ (66 մլն ԱՄՆ դոլար): Յուրաքանչյուրը 320 000 ՀՀ դրամ անվանական արժեք ունեցող՝ բանկի սովորական անվանական բաժնետոմսերի 100%-ի սեփականատերն է «Ամերիա Գրուպ ՍԻ Ուայ Լիմիթեդ» ընկերությունը:

Ամերիաբանկի ղեկավարությունը

Բաժնետերերի ընդհանուր ժողով

Բանկի կառավարման գերագույն մարմինն է, որը կազմված է բանկի բոլոր բաժնետերերից կամ նրանց լիազորված ներկայացուցիչներից: Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեն սովորական կամ անվանական բաժնետոմսերի սեփականատերերը, Տնօրենների խորհրդի անդամները, Տնօրինության նախագահ-գլխավոր տնօրենը, Տնօրինության անդամները, Ներքին աուդիտի ծառայության ղեկավարը, արտաքին աուդիտորները և Կենտրոնական բանկի ներկայացուցիչները: Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի իրավասությունների շրջանակը ներառում է, բայց չի սահմանափակվում հետևյալով. բանկի կանոնադրության հաստատում, բանկի վերակազմավորում և Տնօրենների խորհրդի նշանակում, տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների, այդ թվում՝ եկամուտների և ծախսերի մասին հաշվետվության հաստատում, շահաբաժինների և դրանց չափի հաստատում: Բաժնետերերի հերթական ընդհանուր ժողովը գումարվում է ֆինանսական տարվա ավարտից հետո չորս ամսվա ընթացքում: Արտահերթ ժողովները գումարվում են ըստ անհրաժեշտության:

Տնօրենների խորհուրդ	
<i>Ռուբեն Վարդանյան</i> <i>Ռուսաստան</i>	Տնօրենների խորհրդի նախագահ <ul style="list-style-type: none"> • «Սբերբանկ» կորպորատիվ-ներդրումային բանկի համադեկավար • «ԱվտոՎԱԶ» ԲԲԸ (Արևելյան Եվրոպայում խոշորագույն ավտոարտադրողը), «ԿԱՄԱԶ» ԲԲԸ (Արևելյան Եվրոպայում բեռնատար ավտոմեքենաների խոշորագույն արտադրողը), «ՆՈՎԱՏԵԿ» ԲԲԸ (Ռուսաստանում գազի խոշորագույն անկախ արդյունահանողը), «ՄԻԲՈՒԴ Հոլդինգ» ՓԲԸ (Ռուսաստանում և Արևելյան Եվրոպայում նավթաքիմիական ոլորտի առաջատար) և «Զոուլ Անլիմիթեդ Ինք.» ընկերության (արևային էներգիայից հեղուկ վառելիք արտադրող առաջին

	<p>ընկերություններից մեկը) վարչության անդամ</p> <ul style="list-style-type: none"> • «Սկոլկովո-Նանոտեխ» վենչուրային ներդրումային փակ փայատիրական հիմնադրամին կից դիտորդ խորհրդի անդամ • «Ավիկա Փրոֆերթի Ինվեսթըրզ Ինթերնեշնլ» ընկերության («Ռոմանով Փրոֆերթի Հոլդինգզ Ֆանդ» ակտիվների կառավարման ընկերություն) ներդրումային կոմիտեի անդամ • «Ռոսգոսստրախ» ԲԲԸ (Ռուսաստանում խոշորագույն ապահովագրական ընկերությունը) տնօրենների խորհրդի նախագահ • «Այ Ջի Սեյսմիք Սերվիսիզ Լիմիթեդ» ընկերության տնօրենների խորհրդի անդամ («Ինտեգրա» ընկերությունների խմբի և «Շյումբերժե» ընկերության համատեղ հիմնարկ) • Մոսկվայի «Սկոլկովո» կառավարման դպրոցի հիմնադիր գործընկեր և համակարգող խորհրդի անդամ: Վերջինիս կազմում ղեկավարում է միջազգային հարաբերությունների և ռազմավարական համագործակցության կոմիտեն: • ՌԴ նախագահին առընթեր՝ առաջնային նշանակության ազգային ծրագրերի և ժողովրդագրական քաղաքականության իրականացման փորձագիտական խորհրդի, ՌԴ նախագահին առընթեր՝ ՌԴ-ում միջազգային ֆինանսական կենտրոնի ստեղծման միջազգային խորհրդատվական խորհրդի, ՌԴ կառավարությանն առընթեր՝ մրցունակության և ձեռնարկատիրության խորհրդի, Հարավային Կորեայի նախագահին առընթեր՝ կրթության հարցերով խորհրդատվական խորհրդի, Գորչակովի անվան հանրային դիվանագիտության աջակցության հիմնադրամի հոգաբարձուների խորհրդի, Հայաստանի ազգային մրցունակության հիմնադրամի խորհրդատվական խորհրդի, Միջազգային քրիստոնեական համալսարանի (Ճապոնիա) Առաջնորդության գլոբալ հետազոտությունների միջազգային խորհրդատվական խորհրդի, Գուանհուայի կառավարման դպրոցի (Չինաստան) միջազգային խորհրդատվական խորհրդի անդամ • Էֆ Դի Սի բիզնես դպրոցի (Բրազիլիա) միջազգային խորհրդատվական խորհրդի և Հայ Առաքելական Եկեղեցու Գերագույն հոգևոր խորհրդի անդամ
--	--

<p>Նուբար Աֆեյան</p> <p>ԱՄՆ</p>	<p>Տնօրենների խորհրդի անդամ</p> <ul style="list-style-type: none"> • «Ֆլեգշիփ Վենչուրզ» ընկերության հիմնադիր, ղեկավար գործընկեր և գլխավոր տնօրեն • «Վենչուր Լաբզ»-ի ղեկավար գործընկեր և գլխավոր տնօրեն • Մասաչուսեթսի տեխնոլոգիական ինստիտուտի Սլոունի դպրոցի ավագ դասախոս • «Աերոդիզայնս», «Աֆինոլա», «ԲԱՅՆԴ Բայոսայնսիզ», «Բի Ջի Մեդիսին», «Իլեվեն Բայոթերապևտիքս», «Պրոնոտրիա», «Ջոուլ Անլիմիթեդ», «Էլ Էս Նայն» և «Մոդերնա Թերապևտիքս» ընկերությունների խորհրդի անդամ • Մի շարք կազմակերպությունների, այդ թվում՝ Յեյլի կլինայի և Էներգիայի ինստիտուտի և Մոսկվայի «Սկոլկովո» կառավարման դպրոցի խորհրդատվական խորհուրդների անդամ • Բոսթոնի սիմֆոնիկ նվագախմբի հոգաբարձուների խորհրդի անդամ • Հայաստանի ազգային մրցունակության հիմնադրամի համահիմնադիր և խորհրդի անդամ • Համաշխարհային տնտեսական համաժողովի Technology Pioneer 2012 մրցանակի դափնեկիր արևային էներգիայի ոլորտում բեկումնային հայտնագործության համար («Ջոուլ Անլիմիթեդ»-ի կողմից արտադրվող արևային վառելիք) • Համաշխարհային տնտեսական համաժողովի՝ զարգացող տեխնոլոգիաների գլոբալ օրակարգի խորհրդի նախագահի տեղակալ
<p>Գոռ Նահապետյան</p> <p>Ռուսաստան</p>	<p>Տնօրենների խորհրդի անդամ</p> <ul style="list-style-type: none"> • «Սբերբանկ» կորպորատիվ-ներդրումային բանկի փոխնախագահ • Մոսկվայի «Սկոլկովո» կառավարման դպրոցի համակարգող խորհրդի անդամ և դպրոցի հիմնադիր գործընկերոջ ներկայացուցիչ, Տրոյկա Դիալոգ
<p>Ռոբերտ Ֆոն Ռեկովսկի</p>	<p>Տնօրենների խորհրդի անկախ անդամ</p> <ul style="list-style-type: none"> • «Ֆիդելիթի Ինվեսթմենթս» ընկերության պորտֆելների

<p><i>ԱՄՆ</i></p>	<p>կառավարիչ</p> <ul style="list-style-type: none"> • «Ֆիդելիթի Ինվեսթմենթս» ընկերության զարգացող շուկաների ռազմավարության բաժնի փոխնախագահ • Բոսթոնի միջազգային հարաբերությունների կոմիտեի, Բոսթոնի տնտեսագիտական դպրոցի և Ուորլդ Բոսթոնի անդամ
<p><i>Անդրեյ Մկրտչյան Հայաստան</i></p>	<p>Տնօրենների խորհրդի անդամ</p> <ul style="list-style-type: none"> • «Ամերիա» ընկերությունների խմբի գործադիր տնօրեն • Հայաստանի ազգային մրցունակության հիմնադրամի տնօրենների խորհրդի և Գործարարության աջակցման խորհրդի անդամ (երկու կազմակերպությունների նախագահը հանդիսանում է ՀՀ վարչապետը) • Հայաստանում Դիլիջանի միջազգային դպրոցի խորհրդի անդամ

Տնօրինություն

Արտակ Հանեայան

Տնօրինության նախագահ-գլխավոր տնօրեն

Անդրանիկ Բարսեղյան

Տնօրինության անդամ, Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի ղեկավար

Արման Բարսեղյան

Տնօրինության անդամ, մանրածախ բանկային գործառնությունների տնօրեն

Առնո Մոսիկյան

Ներդրումաբանկային գործառնությունների տնօրեն

Դավիթ Սարգսյան

Իրավաբանական ծառայության ղեկավար

Գագիկ Սահակյան

Տնօրինության անդամ, կորպորատիվ հաճախորդների գծով տնօրեն

Գևորգ Թառումյան

Տնօրինության անդամ, գլխավոր տնօրենի տեղակալ, ֆինանսական տնօրեն

Գոհար Խաչատրյան

Տնօրինության անդամ, գլխավոր հաշվապահ

Սամվել Աղաբաբյան

Տնօրինության անդամ, Անվտանգության ծառայության ղեկավար

Սերգեյ Շևչենկո

Տնօրինության անդամ, առևտրային գործառնությունների տնօրեն

Տիգրան Ջրբաշյան

Տնօրինության անդամ, տնօրեն զարգացման գծով

Մշտական կոմիտեներ և հանձնաժողովներ

Վարկային կոմիտե (փոքր և մեծ)

Ներդրումային կոմիտե

Ակտիվների և պասիվների կառավարման կոմիտե

ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի կոմիտե

Գնումների կոմիտե

Հատուկ աշխատանքային խմբեր և քննարկումներ

Հաճախորդների ներգրավում

Զարգացում

Անձնակազմ

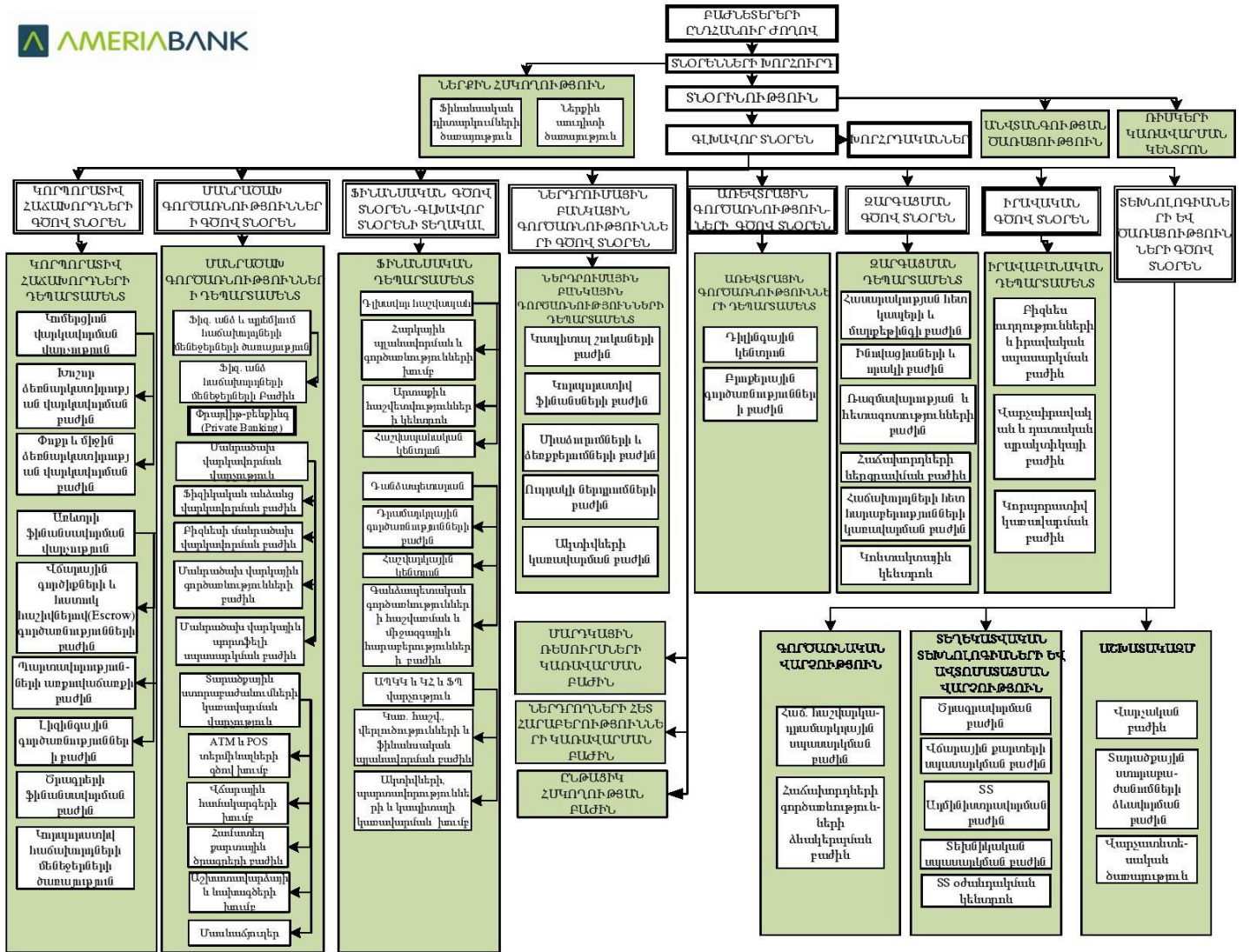
Վարկային պորտֆելի որակ

Ներդրումային բանկային ծառայությունների զարգացում

SS զարգացում

Անվտանգություն

Բանկի կազմակերպական կառուցվածքն առ 15.04.2013



Կառավարման հիմնական սկզբունքները

Ամերիաբանկի կառավարման հիմնական սկզբունքն է ուղղվածությունը դեպի հաճախորդները, այսինքն՝ նրանց ընթացիկ և հետագա կարիքների բացահայտումը և բավարարումը՝ գերազանցելով նրանց սպասելիքը:

Մեր առօրյա գործունեության մեջ մենք ղեկավարվում ենք այն նույն սկզբունքներով, որոնց վրա կառուցված են ISO 9001:2008 չափանիշները.

- Ղեկավարությունն առաջնորդի դերում է՝ պատրաստակամ է և հետևողականորեն ձեռնամուխ է լինում ողջ համակարգի արդյունավետ գործունեության համար նպաստավոր պայմանների ստեղծմանը
- Անձնակազմը ներգրավված է բոլոր գործընթացներում՝ բանկի աշխատակիցները մասնակցում են ղեկավարման և որոշումների ընդունման գործընթացներին
- Համակարգային մոտեցում, որը բիզնես միավորը դիտում է որպես մի շարք փոխկապակցված գործընթացների ամբողջություն
- Համակարգային մոտեցում ղեկավարմանը՝ բոլոր փոխկապակցված գործընթացները կառավարվում են որպես մեկ համակարգ՝ թույլ տալով իրագործել բոլոր նպատակներն առավել արդյունավետ կերպով
- Համակարգի շարունակական թարմացում օրենսդրական փոփոխությունների, հաճախորդների բողոքների և առաջարկությունների, ներքին գործընթացների զարգացման հիման վրա
- Տեղեկատվական բազայի ապահովում, ինչը թույլ է տալիս որոշումներ ընդունել փաստերի հիման վրա՝ հաշվի առնելով ինչպես օգուտը, այնպես էլ հնարավոր ռիսկերը
- Գործընկերների և մատակարարների հետ փոխշահավետ հարաբերությունների պահպանում՝ երկու կողմերին տալով ավելի մեծ արժեք ստեղծելու հնարավորություն

Ավելին, մենք ղեկավարվում ենք հորիզոնական փոխհարաբերությունների ներքին համակարգով, որը թույլ է տալիս ներքին շփումը դարձնել ավելի արդյունավետ և տարբեր պաշտոն զբաղեցնող աշխատակիցներին ներգրավել որոշումների կայացման գործընթացում:

Դեռևս 2009թ. ապրիլին գերմանական TÜV Rheinland ընկերության կողմից անցկացված որակի աուդիտի արդյունքում բանկին շնորհվեց ISO 9001:2008 միջազգային չափանիշներին համապատասխանության վկայական, որը բանկի կառավարման համակարգի վստահելիության ապացույցն է:

2012թ. հերթական ստուգման ժամանակ ընկերությունը վերահաստատեց բանկի համապատասխանությունը ISO 9001:2008 միջազգային չափանիշին:

Բանկի բոլոր բիզնես գործընթացները բաժանվում են երեք խմբի.

- Հիմնական գործընթացներ, որոնք ուղղված են հաճախորդների կարիքների բավարարմանը ֆինանսական և այլ ծառայությունների մատուցման միջոցով
- Օժանդակ գործընթացներ, որոնք ուղղված են հիմնական գործընթացների արդյունավետության ապահովմանը
- Կառավարչական գործընթացներ, որոնք ապահովում են զանազան համակարգերի աշխատանքը, ռազմավարական և մարտավարական որոշումների ընդունումը

Կառավարման որակի բարձրացման գործիքներից է բանկում ներդրված՝ հավասարակշռված ցուցանիշների համակարգը, որը թույլ է տալիս գործընթացները, ռազմավարական կառավարումը և կառավարման ողջ համակարգը ներկայացնել որոշակի չափելի ցուցանիշների միջոցով:

Մարդկային ռեսուրսների կառավարում

Պրոֆեսիոնալ թիմը մեր գլխավոր ակտիվն է: Մենք վստահ ենք, որ հաջողության գրավականը նվիրվածության և նպատակասլացության մեջ է: Ազատությունը, վստահությունը և պատասխանատվությունը մեր խմբի զարգացումը խթանող կարևորագույն արժեքներն են: Մեր միջև շփման հիմնական սկզբունքներն են բաց լինելը, վստահությունը թիմակիցների և ղեկավարների հանդեպ, «փակ դռների» բացակայությունը:

Մենք կարևորում ենք այն, որ յուրաքանչյուր աշխատակից հստակ գիտակցի, որ թիմի ռազմավարության և նպատակների իրագործումը կախված է իր անհատական ներդրումից: Ինչպես բանկի, այնպես էլ ողջ խմբի մարդկային ռեսուրսների կառավարման կարևորագույն ձեռքբերումներից է նպատակասլաց, առաջադեմ մասնագետների թիմի կառուցումը, մասնագետների, ովքեր ունակ են ոչ միայն նոր գաղափարներ ծնելու, այլև կյանքի կոչելու դրանք:

Մեր «Երազանքի թիմը» կազմված է առաջադեմ, լավատես համախոհներից, որոնք միավորվել են ընդհանուր գաղափարի շուրջ և պատրաստ են փոխել աշխարհը դեպի լավը: «Մենք հրաշքների չենք հավատում, մենք իրատես ենք: Բայց և միաժամանակ մենք գիտենք, որ միասին կարող ենք շատ բան փոխել աշխարհում»:

2012թ. ընթացքում բանկի աշխատակիցների քանակն ավելացավ 24%-ով. եթե տարեսկզբին ունեինք 416 աշխատակից, ապա տարեվերջին նրանց թիվը հասավ 517-ի:

Մեզ համար չափազանց կարևոր է, որ յուրաքանչյուր նոր աշխատակից առաջին իսկ օրից դառնա թիմի լիարժեք անդամ: Այդ նպատակով մենք պարբերաբար անցկացնում ենք սեմինարներ նոր աշխատակիցների համար, որոնց նպատակը ոչ միայն թիմի կառուցումն է, այլև մեր կորպորատիվ արժեքների և մշակույթի փոխանցումը:

Մատաղ սերնդի ողջ ներուժը բացահայտելու համար խումբն ակտիվորեն համագործակցում է Հայաստանի առաջատար բուհերի հետ՝ բարձր կուրսերի առավել ակտիվ և նպատակասլաց ուսանողներին հնարավորություն ընձեռելով ուսումնական պրակտիկան անցնելու բանկում և խմբի այլ ընկերություններում:

Պրակտիկայի ընթացքում լավագույն արդյունքը ցույց տված ուսանողներին ընձեռվում է խմբում աշխատանքի անցնելու հնարավորություն: Այսպիսով մենք պահպանում և զարգացնում ենք մեր կորպորատիվ մշակույթը՝ այն փոխանցելով ապագա առաջնորդներին:

Մասնավորապես, 2012թ. ընթացքում բանկն իրականացրեց «Ամերիա Սերունդ» ծրագիրը, որի նպատակն էր երիտասարդ մասնագետների զարգացումը և առաջնորդների սերնդի ձևավորումը: Ծրագիրը հիմնված է անհատական գործնական ուսուցման վրա՝ ֆինանսաբանկային ոլորտում փորձի և գիտելիքի գործնական կիրառմամբ: Այսպիսով բուհը նոր ավարտած, դեռևս աշխատանքային փորձ չունեցող մասնագետներին հնարավորություն է ընձեռվում գործնական վերապատրաստում անցնելու «տեղում»՝ ժամանակակից բանկային միջավայրում, ծանոթանալու առաջադեմ տեխնոլոգիաներին՝ ստանալով զարգանալու նորանոր հնարավորություններ: Այստեղ է, որ տեսությունը հանդիպում է ժամանակակից բանկային գործի լավագույն փորձին: Շուրջ 1000 նորավարտ մասնագետներ ներկայացրել էին մասնակցության հայտեր Երևանից, ՀՀ մարզերից և Արցախից: Նրանցից 25 լավագույններն անցան ընտրության բոլոր փուլերը և համալրեցին մեր թիմը:

Այսօր բանկի թիմը կազմված է բարձրակարգ մասնագետներից, աշխատակիցների ավելի քան 90%-ն ունի բարձրագույն կրթություն (մեծամասամբ ֆինանսատնտեսական), ընդ որում նրանց 15%-ն ունի գիտական աստիճան կամ միջազգային որակավորում:

Մենք նաև կարևորում ենք մեր աշխատակիցների՝ միջազգային ասպարեզում աշխատելու փորձը և գիտելիքը, գլոբալ տեսլականը և ռազմավարական մտածողությունը: Մեզ մոտ աշխատում են տարբեր ազգերի և մշակույթների ներկայացուցիչներ, ինչը շատ կարևոր է փորձի փոխանակման և բազմակողմանի մտածողության զարգացման տեսանկյունից:

Անհատական զարգացումը և տաղանդների բացահայտումը մեր մարդկային ռեսուրսների կառավարման քաղաքականության հիմնաքարերն են: Մենք շարունակում ենք համագործակցել Մոսկվայի «Սկոլկովո» կառավարման դպրոցի հետ՝ միջին և բարձր օղակի ղեկավարների վերապատրաստման շրջանակներում: Մասնավորապես, 2012թ. դպրոցի

լավագույն մասնագետներից մեկի՝ Ելիզավետա Մադովայայի մասնակցությամբ անցկացվեց «Փոփոխությունների կառավարում» թեմայով ծրագիրը:

Մենք շատ ենք կարևորում ամեն տեսակի միջազգային ծրագրերը, ֆորումները՝ ինչպես Հայաստանում, այնպես էլ Հայաստանից դուրս: Միջազգային ֆորումներին (Համաշխարհային տնտեսական համաժողով, Russia Forum և այլն) մասնակցությանը զուգահեռ մեր աշխատակիցները նաև մասնակցում են զանազան թիմային նախագծերի, բանավեճերի, առցանց մրցույթների, տարբեր երկրներում անցկացվող սեմինարների և համաժողովների, փոխանակում են փորձ և գիտելիք...

Մասնավորապես, որպես «ՄիմԱրք» ընկերության, Նյու-Յորքի ֆինանսների ինստիտուտի, Խնայողական բանկերի համաշխարհային ինստիտուտի և Խնայողական բանկերի եվրոպական խմբի կազմակերպած՝ «Բանկային կառավարում 2011» մրցույթի եվրոպական փուլի հաղթող՝ մեր թիմն այս տարի հրավիրվեց մասնակցելու միջազգային փուլին և դարձավ մրցանակակիր:

Մեկ այլ առցանց սեմինարում, որը կազմակերպել էր ՎՋԵԲ-ը, Ամերիաբանկի Առևտրի ֆինանսավորման վարչության թիմը հավաքեց ամենաբարձր միավորները՝ ցույց տալով 100%-անոց արդյունք և ստանալով Կոմերցբանկում 2-շաբաթյա դասընթացին մասնակցելու և 2.5 հազ. եվրո արժողությամբ DC-PRO ծրագրի բաժանորդագրման հնարավորություն: 2011թ. առցանց սեմինարին մասնակցում էին ՎՋԵԲ-ի գրասենյակներ ունեցող 17 երկրների 83 բանկերի 360 ներկայացուցիչներ:

2012թ. բանկի աշխատակիցներն ընդհանուր առմամբ անցան վերապատրաստման 220 դասընթացներ, ընդ որում ավելի քան 70 աշխատակիցներ վերապատրաստում անցան արտերկրում:

Խմբում անձնակազմի գնահատման գործընթացն ավտոմատացված է և հիմնված է արդյունավետության հիմնական ցուցանիշների (KPI, Key Performance Indicators) և «360 աստիճան» համակարգերի վրա, որոնք թույլ են տալիս բացահայտել յուրաքանչյուր աշխատակցի ուժեղ և թույլ կողմերը և մշակել զարգացման անհատական ծրագիր: Տարին 2 անգամ անցկացվում է անձնակազմի ընդհանուր գնահատում, որի հիման վրա հաշվարկվում են բոնուսները և վերանայվում է աշխատավարձը:

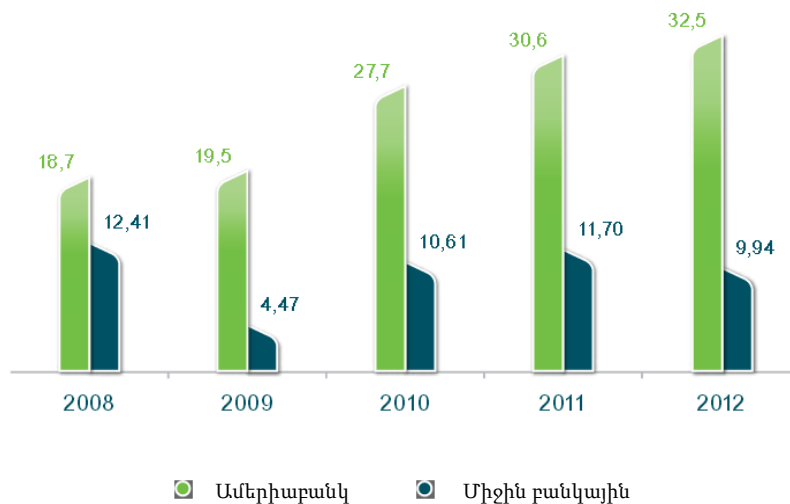
Խումբն իր աշխատակիցներին առաջարկում է արտոնությունների մրցակցային փաթեթ, որը ներառում է բժշկական և ճանապարհորդական ապահովագրություն, բանկային ծառայությունների արտոնյալ պայմաններ, շուկայականից բարձր աշխատավարձ, ինչպես նաև տարեկան պարգևատրման եզակի համակարգ:

Անձնակազմի խրախուսման համակարգի բարելավման նպատակով մենք պարբերաբար անցկացնում ենք աշխատանքի պայմանների, վարձատրության և սոցիալական փաթեթի վերաբերյալ հարցումներ:

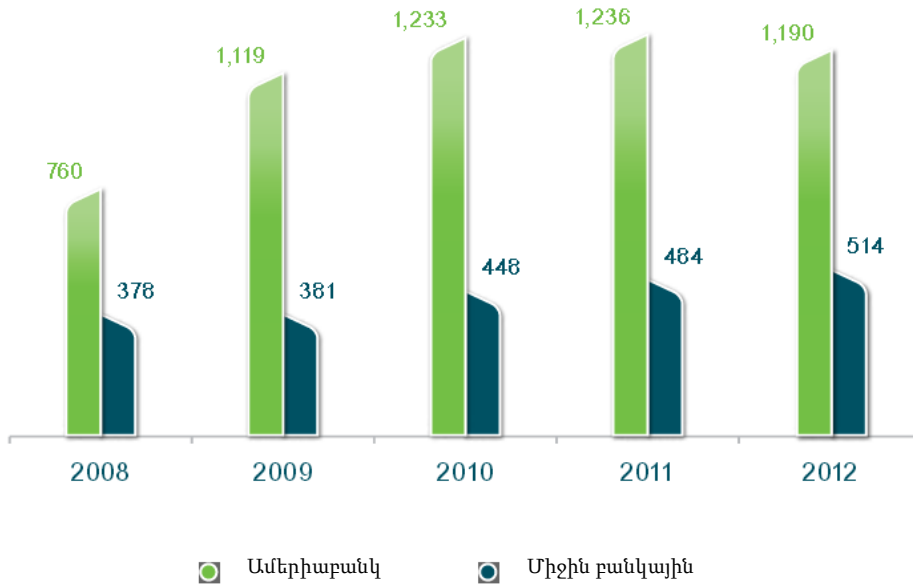
Մենք կողմնակիցն ենք առողջ ապրելակերպի և ամեն կերպ խրախուսում ենք մեր աշխատակիցներին մասնակցել զանազան մրցաշարերի և հաճախել մարզադահլիճ: Մեր սոցիալական փաթեթի մրցունակությունն ապահովելու նպատակով մենք անընդհատ հետևում ենք շուկային՝ ըստ անհրաժեշտության վերանայելով մեր արտոնությունների պայմանները: Վարձատրության, պարգևավճարների և նյութական այլ խրախուսանքի առաջադեմ փորձին ծանոթանալու նպատակով մենք առնվազն տարին 2 անգամ մասնակցում ենք միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների (Համաշխարհային բանկ, ՎՋԵԲ) կողմից անցկացվող հարցումներին:

Մեր անձնակազմի ժողովրդագրական կազմը բավականաչափ հավասարակշռված է. աշխատակիցների 56%-ն իգական, 44%-ն արական սեռի է, միջին տարիքը կազմում է 33, իսկ կադրերի հոսունության մակարդակը բավականին ցածր է՝ 3.5%՝ անգամ հաշվի առնելով բանկի արագ աճը: Ամերիաբանկի մարդկային ռեսուրսների կառավարման արդյունավետության մասին են խոսում նաև մի շարք ֆինանսական ցուցանիշներ: Օրինակ, եթե 2012թ. Հայաստանի բանկային համակարգում մեկ աշխատակցին բաժին էին ընկնում միջին թվով 207 մլն դրամ (514 հազ. ԱՄՆ դոլար) ակտիվներ, ապա Ամերիաբանկի մեկ աշխատակցին բաժին ընկնող ակտիվները կազմում էին 480 մլն ՀՀ դրամ (1.2 մլն ԱՄՆ դոլար), իսկ բանկի մեկ աշխատակցին բաժին ընկնող միջին տարեկան շահույթը կազմում էր 13.1 մլն ՀՀ դրամ (32.5 հազ. ԱՄՆ դոլար) (միջին բանկային ցուցանիշը կազմում էր 4 մլն ՀՀ դրամ կամ 9.94 հազ. ԱՄՆ դոլար):

Մեկ աշխատակցին բաժին հասնող շահույթը, հազ. ԱՄՆ դոլար



Մեկ աշխատակցին բաժին հասնող ակտիվները, հազ. ԱՄՆ դոլար



Հաճախորդների հետ փոխհարաբերությունների կառավարում

Ամերիաբանկը շարունակում է հավատարիմ մնալ իր քաղաքականությանը, որն ուղղված է հաճախորդների հետ երկարաժամկետ փոխհարաբերությունների կառուցմանը, և այդ նպատակով մշակում և ներդնում է զանազան գործընթացներ, համակարգեր և գործիքներ: Տեղեկատվության ճիշտ հոսքի ապահովման գլխավոր գործիքը հաճախորդների հոտ փոխհարաբերությունների կառավարման ավտոմատացված համակարգն է (Terrasoft CRM):

Սա մի ճկուն համակարգ է, որը թույլ է տալիս վարել հաճախորդների (ինչպես առկա, այնպես էլ պոտենցիալ) տվյալների, գործառնությունների, նրանց հետ փոխհարաբերությունների հաշվառումը, կազմել հաշվետվություններ, ստանալ վերլուծական տվյալներ:

Ամերիաբանկում հաճախորդների հետ փոխհարաբերությունները հիմնված են հետևյալ սկզբունքների վրա.

- Ամուր փոխհարաբերությունների կառուցում և հաճախորդների պրոակտիվ ներգրավում նոր գաղափարների, ավելացված արժեք ստեղծող նոր ծառայությունների միջոցով, հաճախորդների կարծիքի ներկայացում ղեկավարությանը
- Հաճախորդների բողոքներին արագ արձագանքում, ուղղիչ և կանխարգելիչ հավաքական միջոցառումներ, այդ թվում՝ պատշաճ արձագանք բողոքներին և հաճախորդների բավարարվածության վերլուծություն: Այդ նպատակով մենք կիրառում ենք մի շարք արդյունավետ մարտավարական մեթոդներ:

- Հաճախորդների բավարարվածության շարունակական ուսումնասիրությունն անկախ անձանց կողմից՝ ամենաթարմ և անկողմնակալ տեղեկություններն ստանալու համար
- Ուղղակի շփումների ընթացքում առավելագույն վստահություն ներշնչելու նպատակով հաճախորդների մենեջերների համար աշխատանքի բարենպաստ պայմանների ստեղծում, ինչը ենթադրում է, որ հաճախորդները կարող են ազատ շփվել մենեջերների հետ՝ վստահ լինելով, որ ի դեմս նրանց կգտնեն վստահելի խորհրդատուի ցանկացած բանկային հարցում
- Մասնաճյուղերում սպասարկման որակի շարունակական բարձրացում մշտական մոնիթորինգի, ուսուցման և վերապատրաստման միջոցով

Բանկում հաճախորդների հետ փոխհարաբերությունների կառավարման համար պատասխանատու է մի առանձին ստորաբաժանում, որի գլխավոր խնդիրն է հաճախորդների և սպասարկմանը մասնակցող անձնակազմի շահերի միջև ներդաշնակության ապահովումը:

Ռիսկերի կառավարման համակարգ

2012թ. Ամերիաբանկն շարունակում էր դինամիկ կայուն աճը՝ ամրապնդելով իր դիրքերը նաև ռիսկերին դիմակայելու տեսանկյունից:

Հաշվետու տարվա ընթացքում բանկի գործունեությունն ուղղված էր՝

- Կապիտալի արդյունավետ կառավարմանը և համարժեքության ապահովմանը, ռիսկերին ենթակայության կառավարմանը
- Վարկային և ավանդային պորտֆելների կենտրոնացման նվազեցմանը
- Պորտֆելների բազմազանեցմանը, մանրածախ վարկերի և ավանդների ավելացմանը
- Շուկայական ռիսկերի կառավարմանը ռիսկի ախորժակի ընդունելի սահմաններում
- Իրացվելիության օպտիմալ կառավարմանը
- Բանկի գործառնական ռիսկերի կառավարման գործող մոդելի արդյունքների համակարգմանը
- Բանկի՝ ռիսկերի բացահայտմանն ուղղված հսկողությանը և աուդիտին

Հաշվետու տարում բանկի գործունեությունը ծավալվում էր ռիսկի ընդունելի սահմաններում:

Առաջնահերթ կարևորություն տալով ռիսկերի կառավարման համակարգի արդյունավետությանը՝ Ամերիաբանկը 2012թ. ևս հետամուտ էր գործող համակարգերի, մոդելների և մեթոդաբանության բարելավմանը և զարգացմանը:

Վարկային ռիսկ

Ինչպես նախորդ տարիներին, 2012թ. ևս Ամերիաբանկում վարկային ռիսկերի կառավարումը հանդիսանում էր կարևոր ռազմավարական խնդիր:

Բանկի վարկային պորտֆելի աճը թելադրում էր ռիսկերի կառավարման և մոնիթորինգի համակարգի արդիականացում: Վարկային ռիսկերի գնահատման և կառավարման համակարգի բարելավման նպատակով 2012թ. Ամերիաբանկը ձեռնարկեց հետևյալ միջոցառումները.

- Վարկային պորտֆելի մոնիթորինգի համակարգի/մեթոդաբանության, մոնիթորինգի միջոցով վարկային ռիսկի նվազեցման մոտեցումների բարելավում
- Վարկառուների վարկունակության (վարկային ռիսկի) ցուցանիշների բարելավում
- Կորպորատիվ վարկառուների վարկանիշի/սքորինգի համակարգի մշակում

Շնորհիվ բանկի հավասարակշռված քաղաքականության՝ ակտիվների 21.9% և վարկային ներդրումների 7.1% աճի պարագայում խնդրահարույց վարկերի տեսակարար կշիռը կազմում էր 0.99%, ինչը շատ ավելի ցածր է, քան ՀՀ բանկային համակարգի միջին ցուցանիշը:

2012թ. բանկի վարկային պորտֆելի կառուցվածքն ըստ տնտեսության ճյուղերի բավականին բավազան էր՝ կենտրոնացման ցածր մակարդակով:

Ընդհանուր վարկային ռիսկի առումով 2012թ. Ամերիաբանկն ապահովեց ոչ միայն կապիտալի համարժեքության բարձր մակարդակ, այլև ռիսկերին դիմակայելու ամրության զգալի պաշար:

Շուկայական ռիսկեր

Կարևորելով շուկայական գնային ռիսկերի հնարավոր ազդեցությունը՝ բանկը գործում էր ռիսկի զսպված ախորժակի սահմաններում:

2012թ. Հայաստանի արժույթային շուկան բնութագրվում էր համեմատաբար ցածր տատանողականությամբ: Երկրորդ կիսամյակի սկզբում գրանցվեցին հիմնական արժույթների փոխարժեքների տատանումներ, սակայն զսպված արժույթային քաղաքականության շնորհիվ բանկը կարողացավ զերծ մնալ տատանումների բացասական ազդեցությունից:

Մասնավորապես, բանկում պարբերաբար անցկացվում էին փոխարժեքի անբարենպաստ տատանումների ազդեցության սթրես-թեստեր, որոնք ցույց տվեցին, որ բանկը համարյա զերծ է արժույթային ռիսկերից, բացառությամբ փոխարժեքի՝ կապիտալի համարժեքության

ցուցանիշի վրա ազդեցությունից, որը բացատրվում է նրանով, որ հաշվարկներում արտարժույթային ակտիվների կշիռը կազմում է 150%: Այնուամենայնիվ, բանկի կապիտալի համարժեքության կառավարելի նորմատիվի բուժերը բավական էր՝ փոխարժեքի տատանումները մեղմելու համար՝ միաժամանակ մնալով անընդհատ հսկողության տակ և ենթարկվելով սթրես-թեստերի:

2012թ. բանկի տոկոսադրույքները ենթարկվում էին մրցակցային ճնշման, որի հետևանքով տարվա ընթացքում կրեցին որոշակի փոփոխություններ, մասնավորապես, երկրորդ կիսամյակում դրամական շուկայի տոկոսային սփրեդը նվազման միտում ցուցաբերեց:

Մոնիթորինգին և ակտիվների ու պասիվների ժամկետային և գնային ճեղքվածքների կառավարմանը զուգահեռ բանկը նաև հեջավորեց ներգրավված երկարաժամկետ միջոցների (միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների տրամադրած նպատակային վարկերի) լողացող տոկոսադրույքի ռիսկը՝ այդ նպատակով տոկոսային սվոփի պայմանագիր կնքելով Համաշխարհային բանկի խմբի անդամ Միջազգային ֆինանսական կորպորացիայի հետ:

2012թ. վերջին ժամկետային միջոցների կառուցվածքում բանկի տոկոսային ռիսկի բաց դիրքի առավելագույն ցուցանիշը կազմում էր 6.8% (առավելագույն թույլատրելի շեմը 15% է), իսկ ընդհանուր ժամկետային կառուցվածքի տոկոսային ռիսկի հանրագումարային ցուցանիշը կազմում էր 16.1%, որը գրեթե 9%-ով ցածր է թույլատրելի առավելագույն շեմից:

2012թ. անշարժ գույքի շուկայում նկատվում էր գների անորոշություն, որի պատճառով բանկը գրավների առումով ցուցաբերում էր պահպանողական մոտեցում՝ միաժամանակ առավել ճկուն լինելով վստահելի հաճախորդների նկատմամբ:

Իրացվելիության ռիսկ

Ռեսուրսների արդյունավետ կառավարման նպատակով բանկը ձգտում է ապահովել իրացվելիության և եկամտաբերության օպտիմալ հարաբերակցություն: Ողջ հաշվետու տարվա ընթացքում բանկի իրացվելիության նորմատիվներն ունեին ամրության բավարար պաշար՝ ապահովելով բանկի անխափան գործունեությունը:

2012թ. բանկը վերագնահատեց իր ռեսուրսային բազան վստահելիության և հաճախորդների հավատարմության տեսանկյունից: Վերագնահատումը հաստատեց, որ բանկի ավանդների զգալի մասը հանդիսանում է ռեսուրսային բազայի կայուն և վստահելի բաղադրիչ:

ՀՀ ԿԲ նորմատիվները

- ՀՀ ԿԲ ընդհանուր իրացվելիության նվազագույն նորմատիվը կազմում է 15%, Ամերիաբանկի ցուցանիշը տարեվերջի դրությամբ՝ 26.63%:

- ՀՀ ԿԲ ընթացիկ իրացվելիության նվազագույն նորմատիվը կազմում է 60%, Ամերիաբանկի ցուցանիշը տարեվերջի դրությամբ՝ 144.86%:

2012թ. բանկը բարելավեց վարկային քաղաքականությունը և ակտիվների ու պասիվների կառավարման գործընթացը, ինչը թույլ տվեց ավելացնել վարկավորման ծավալը՝ միաժամանակ ապահովելով կապիտալի համարժեքության բավարար ցուցանիշ:

Տարեվերջի դրությամբ բանկի վարկային պորտֆելը կազմում էր ակտիվների 59.6%-ը, կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը՝ 14.01%:

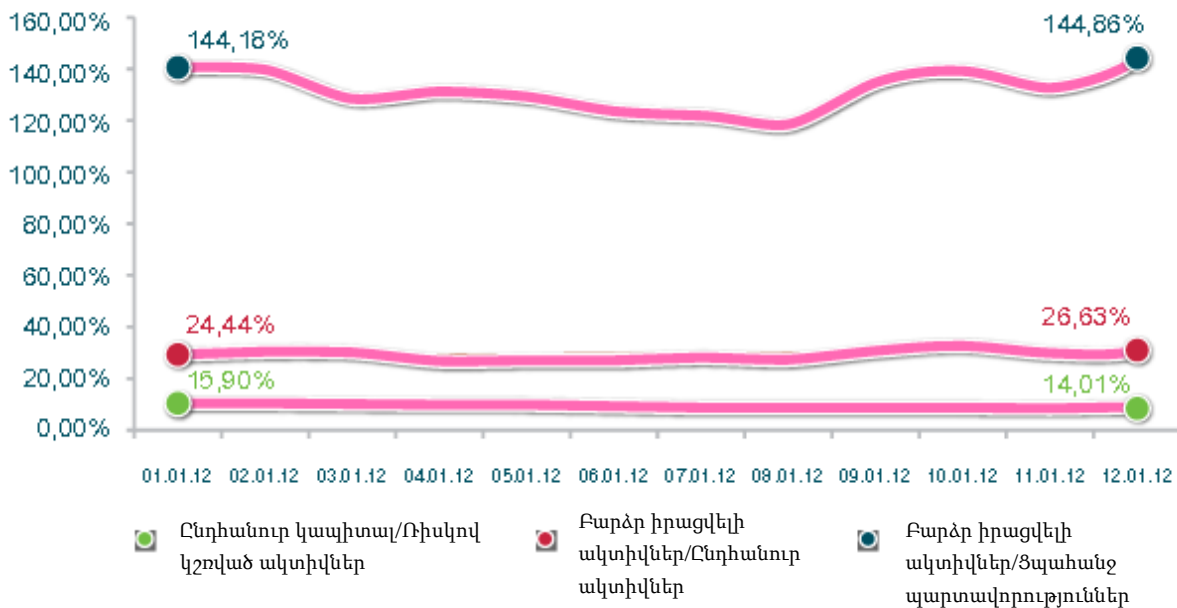
Մթն-թեսափորում

Շուկայական, վարկային և իրացվելիության ռիսկերի հնարավոր ազդեցության գնահատման նպատակով բանկն ամեն ամիս անցկացնում է սթրես-թեսթեր՝ տարբեր, այդ թվում՝ հոռետեսական սցենարներով, որոնց արդյունքները հաշվի են առնվում դեկավարության կողմից բանկի գործունեության բոլոր ուղղություններին վերաբերող որոշումների կայացման ընթացքում:

2012թ. ընթացքում անցկացված սթրես-թեսթերը ցույց տվեցին, որ բանկն ունակ է դիմակայել ամենատարբեր գործոններով, այդ թվում՝ շուկայական պայմանների անբարենպաստ փոփոխություններով պայմանավորված ռիսկերին:

Գործառնական ռիսկեր

Հիմնական գործառնական ռիսկերը, որոնց ենթակա է բանկը, ներառում են արտաքին



միջավայրի անբարենպաստ փոփոխությունների ռիսկերը, համակարգերի աշխատանքի և դրա՝ մարդկային գործոնով պայմանավորված խափանումների ռիսկը, ինչպես նաև դինամիկորեն զարգացող բանկերին բնորոշ ներքին գործընթացների կազմակերպմանն առնչվող ռիսկերը:

Ռիսկերի կառավարումը բանկում խաղում է պրոակտիվ դեր, մասնավորապես, դրա մասն են կազմում ռիսկերի բացահայտման և գնահատման շարունակական հետևողական աշխատանքները: Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է մեկ միասնական համակարգի միջոցով, որի հիմքում ընկած է հսկողության մեթոդներին վերաբերող որոշումների կայացման ընթացքում ռիսկի և օգուտի հարաբերակցությունը:

Գործառնական ռիսկերի կառավարումը բանկում հիմնված է հետևյալ սկզբունքների վրա.

- Գործընթացների մանրամասն նկարագրում
- Իրավասությունների և սահմանաչափերի հստակ սահմանում
- Շահերի բախման բացառում
- Հաշվետվողականության հստակ մեխանիզմ
- Կրկնակի ստուգման սկզբունք և այլն

Հաշվետու տարվա ընթացքում բանկում գործառնական ռիսկերի բացահայտման նպատակով իրականացվեց շուրջ երկու տասնյակ գործընթացների և տեղեկատվական համակարգերի գնահատում, որը թույլ տվեց բացահայտել և վերլուծել համակարգերի և գործընթացների թույլ կողմերը, կայացնել դրանք բարելավելու վերաբերյալ որոշումներ, նվազեցնել գործառնական կորուստների հավանականությունը և դրանց հետևանքները՝ միաժամանակ ապահովելով բանկի ղեկավարության և անձնակազմի առավելագույն տեղեկացվածությունը գործառնական ռիսկերի մասին:

2012թ. գործառնական ռիսկերի կառավարման համակարգի զարգացմանը զուգընթաց բանկն սկսեց հաշվարկել պրոդուկտների նշանակալիությունը, բանկի՝ պրոդուկտների գործառնական ռիսկերի նկատմամբ զգայունությունը, ինչպես նաև կիրառել կապիտալի՝ ըստ պրոդուկտների բաշխման մոդելը՝ սեփական մեթոդաբանությամբ, որը թույլ տվեց սահմանել տվյալ պրոդուկտին առնչվող գործընթացների և համակարգերի գնահատման խնդիրներն ըստ առաջնահերթության:

Գործընթացների և համակարգերի ռիսկերի գնահատման մեջ առանցքային դեր է խաղում տարբեր դեպքերի հավանականության և դրանց ազդեցության հաշվարկը, որի ճշգրտությունն ապահովելու նպատակով բանկը, 2011թ-ից սկսած, վարում է գործառնական պատահարների և կորուստների տվյալների շտեմարան: Այն թույլ կտա հետագայում ներքին կարգով

հաշվարկել գործառնական կորուստների վերականգնման համար անհրաժեշտ կապիտալը: 2012թ. բանկի՝ գործառնական ռիսկերով պայմանավորված կորուստներն աննշան էին:

Էկոլոգիական և սոցիալական ռիսկերի կառավարման համակարգ

2012թ. բանկում շարունակում էր գործել էկոլոգիական և սոցիալական (ԷՍ) ռիսկերի կառավարման համակարգը: Բանկի ԷՍ ռիսկերի կառավարման համակարգը հիմնված է միջազգային լավագույն փորձի վրա և համաձայնեցված է բանկի հետ համագործակցող ֆինանսական հաստատությունների հետ (FMO, ՄՖԿ, ՎՁԵԲ, ԱԶԲ): Այն նաև ներառում է ԷՍ ռիսկերի մոնիթորինգի համակարգ: Բանկի համապատասխան մասնագետները պարբերաբար մասնակցում են սեմինարների և վերապատրաստման դասընթացների:

Շրջակա միջավայրի վրա փոքր ազդեցություն ունեցող վարկառուներին տրամադրված վարկերի տեսակարար կշիռը կազմում է ընդհանուր վարկային պորտֆելի 82.8%-ը, իսկ ցածր սոցիալական ռիսկ ունեցող վարկառուներին տրամադրված վարկերինը՝ ընդհանուր վարկային պորտֆելի 78.6%-ը:

ԷՍ ռիսկերի կառավարման համակարգը տնտեսապես շահավետ է բանկի համար՝ պահպանելով ռիսկերն ընդունելի սահմաններում:

Արտաքին միջավայր

Փոխակերպում

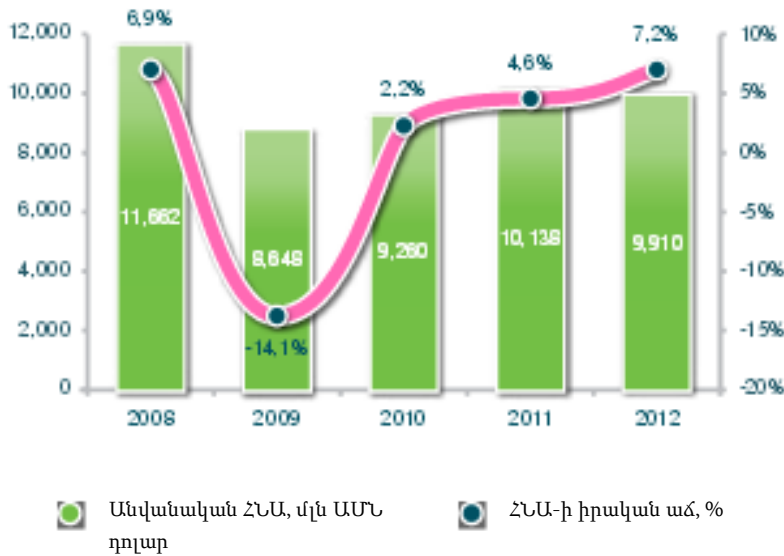
Կան նկարիչներ, ովքեր արևը վերածում են դեղին բծի: Բայց կան նաև նկարիչներ, ում վրձնի տակ դեղին բիծը վերածվում է արևի:

Պարլո Պիկասո, իսպանացի նկարիչ

Մակրոտնտեսական նախադրյալներ

2012թ. Հայաստանի մակրոտնտեսական վիճակը բնութագրվում էր շարունակվող հետձգնաժամային վերականգնմամբ: 6 տարի անընդմեջ գրանցվող երկնիշ տնտեսական աճից հետո՝ 2008թ., տեղի ունեցավ կտրուկ անկում՝ պայմանավորված Վրաստանում տիրող իրավիճակով և համաշխարհային տնտեսական ճգնաժամով: 2009թ. ՀՀ տնտեսությունը գրանցեց 14.1%-նոց անկում: Սակայն չնայած, որ 2010-2012թթ. տնտեսությունն աստիճանաբար վերականգնվում էր, և վերջին 3 տարվա ընթացքում երկրի տնտեսական աճի տեմպերը հետևողականորեն ավելանում էին՝ 2.2% 2010թ., 4.7% 2011թ. և 7.2% 2012թ.՝ իրական ՀՆԱ-ն դեռևս 1.5%-ով հետ է մնում նախաձգնաժամային ցուցանիշներից:

2012թ. տնտեսությունը շարունակում էր վերականգնվել, և չնայած ՀՆԱ-ի անվանական ծավալը դուրսային արտահայտությամբ նվազեց (հիմնականում դուրսի՝ տարվա ընթացքում 7.9%-ով արժևորման հետևանքով)՝ իրական աճը կազմեց 7.2%:



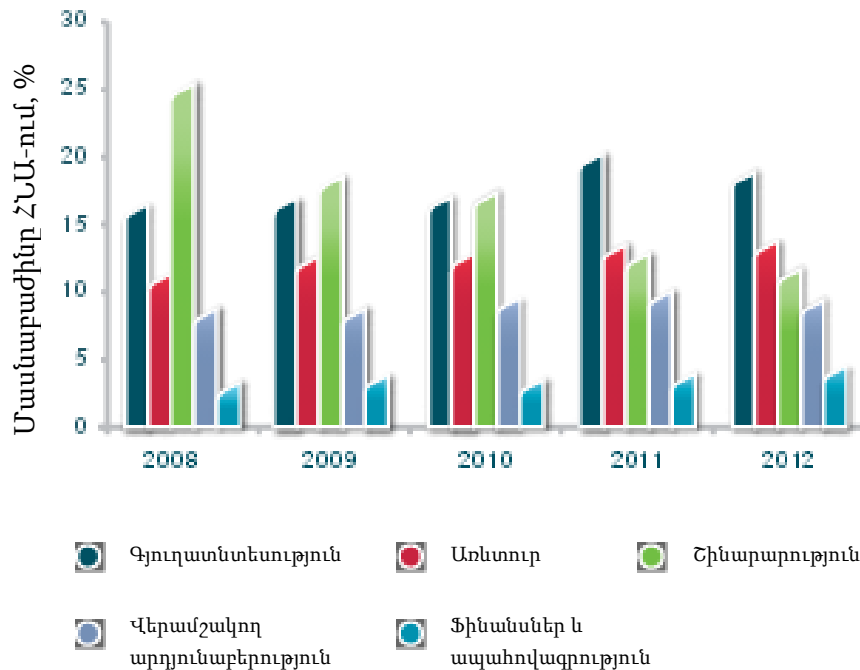
- 2012թ. տնտեսական աճն ուղեկցվում էր վերջին 7 տարվա ընթացքում գնաճի ամենացածր մակարդակով, ինչպես նաև ՀՆԱ-ի դեֆլյատորի 1.6%-ով կրճատմամբ:
- Տնտեսական աճը հիմնականում ապահովվում էր գյուղատնտեսության (ՀՆԱ-ի՝ 1.9 տոկոսային կետով աճ), ֆինանսական և ապահովագրական ոլորտների հաշվին (ՀՆԱ-ի՝ 0.9 տոկոսային կետով աճ):
- Գյուղատնտեսության իրական ծավալն ավելացավ 9.3%-ով:
- Ֆինանսական և ապահովագրական ծառայությունների իրական ծավալն ավելացավ 23.6%-ով:
- Վերամշակող արդյունաբերության աճը կազմեց 2.5%, իսկ լեռնահանքային արդյունաբերության աճը՝ 14.5%:
- Շինարարության ոլորտում, որը մինչև ճգնաժամը տնտեսության առաջատարն էր, իսկ 2011թ. նվազեց 12.5%-ով, գրանցվեց 0.5% աճ:

Համաշխարհային տնտեսական ճգնաժամով պայմանավորված ամենակարևոր միտումներից մեկը տնտեսության վերակազմավորումն է, մասնավորապես շինարարության ոլորտի առաջատար դիրքերի զիջումը, մինչդեռ տնտեսության այլ հիմնական ճյուղերը՝

գյուղատնտեսությունը, արդյունաբերությունը, առևտուրն ավելացրին իրենց մասնաբաժինը ՀՆԱ-ում ինչպես սեփական աճի, այնպես էլ շինարարության ոլորտի անկման հաշվին:

Արդյունաբերության ճյուղում, որը 2010-2011թթ. գրանցել էր երկնիշ աճ, 2012թ. տեմպերը դանդաղեցին, ընդ որում դա նկատելի էր ինչպես լեռնահանքային, այնպես էլ վերամշակող արդյունաբերության ոլորտներում: Այդուհանդերձ, լեռնահանքային արդյունաբերության ոլորտը շարունակեց գրանցել երկնիշ աճի տեմպեր (14.5%):

Ինչ վերաբերում է վերամշակող արդյունաբերության ենթաճյուղերին, ապա այստեղ զարգացումն անհավասարաչափ է. որոշ ենթաճյուղեր աճում են, մինչդեռ մյուսներում նկատվում է անկում: Մասնավորապես, անկում է ապրել սննդամթերքի արտադրության ոլորտը, ինչը, սակայն, փոխհատուցվեց խմիչքի և ծխախոտի արտադրության ոլորտի առաջանցիկ աճով:



Արդեն երկրորդ տարին անընդմեջ նկատվում է զգալի աճ գյուղատնտեսության ոլորտում, որն ունի ՀՆԱ-ում ամենամեծ մասնաբաժինը: Մասնավորապես, 2011թ. գյուղատնտեսության աճը կազմեց 13.6%, իսկ 2012թ.՝ 9.6%: Այն պայմանավորված է ինչպես բարենպաստ եղանակային պայմաններով, այնպես էլ կառավարության նախաձեռնած խրախուսական ծրագրերով: Գյուղատնտեսության աճին նպաստում էր նաև խմիչքի (մասնավորապես կոնյակի և գինու) և ծխախոտի արտադրության և արտահանման աճը. առաջին անգամ Հայաստանում ծխախոտի արտահանումը բնական համարժեքով գերազանցեց ներմուծումը:

Վերջին 3 տարվա ընթացքում ամենաարագ աճը գրանցել են ֆինանսական, ապահովագրական ոլորտները և լեռնահանքային արդյունաբերությունը: Մասնավորապես, ֆինանսական և ապահովագրական ոլորտի միջին տարեկան աճը կազմեց 18.6%, իսկ 2012թ.՝ 23.6% կամ ՀՆԱ-ի 4.5%-ը: Սրան նպաստեց նաև ԱՊՊԱ-ի ներդրումը, ինչպես նաև բանկային հատվածում գործառնությունների ծավալի աճը:

2011թ. վերջին կառավարությունը հաստատեց արտահանմանն ուղղված արդյունաբերական քաղաքականության ռազմավարությունը, որի շրջանակներում նախատեսվում է արտահանող ընկերություններին հատկացնել 300 մլն ՀՀ դրամ որպես պետական աջակցություն:

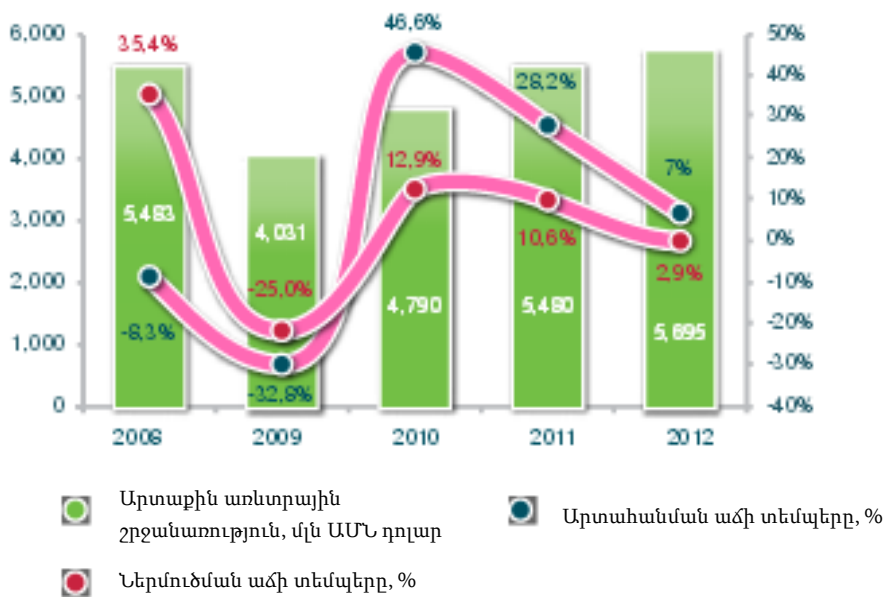
Ստեղծված իրավիճակում կառավարությունը շարունակեց դեռևս 2009թ. միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների հակաճգնաժամային ծրագրերի շրջանակներում սկսված խրախուսական ծրագրերը:

Մասնավորապես, կառավարությունը ջանքեր գործադրեց հետևյալ ուղղություններով.

- Բիզնես հիմնելու պայմանների պարզեցում և բարելավում
- Հարկային բարեփոխումներ
- Մաքսային բարեփոխումներ
- Շինարարության թույլտվություն ստանալու գործընթացի պարզեցում
- Սեփականության գրանցման գործընթացի պարզեցում
- Վարկ ստանալու գործընթացի պարզեցում

Նաև շարունակվեցին ներդրումները ենթակառուցվածքի և ճանապարհաշինության ոլորտներում:

2012թ., ինչպես և նախորդ երկու տարիների ընթացքում, արտահանման աճի տեմպերը գերազանցում էին ներմուծման աճի տեմպերը, ինչը դրական գործոն է մի երկրի համար, որն ունի արտաքին առևտրային հաշվեկշռի պակասորդի շատ բարձր մակարդակ: 2012թ. ներմուծման ծավալը 3 անգամ գերազանցում էր արտահանման ծավալը՝ չնայած 2009թ. այդ ցուցանիշն ավելի բարձր էր՝ 4.7 անգամ: Նշված ժամանակահատվածում տարբերության նվազումը պայմանավորված էր արտահանման առաջանցիկ աճով, սակայն արտաքին առևտրային հաշվեկշռի պակասորդի հետագա կրճատումը լուրջ մարտահրավեր է՝ ենթադրելով արտահանման կառուցվածքի փոփոխություն:



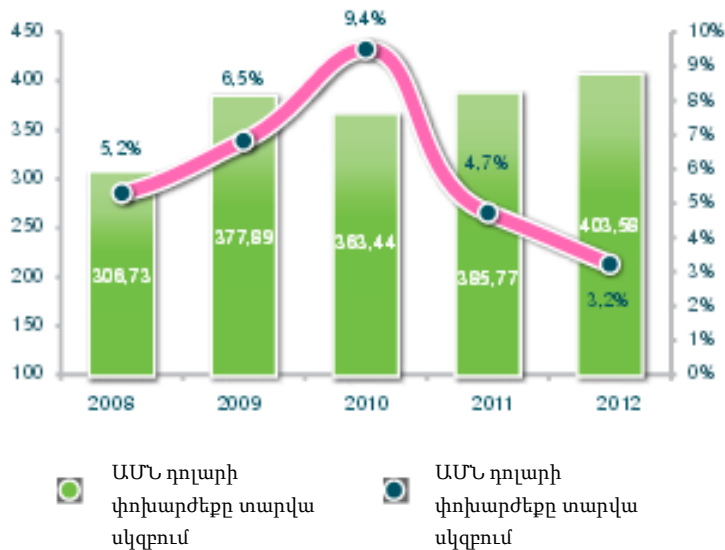
2012թ. Հայաստանի ընթացիկ հաշվի պակասորդն զգալիորեն նվազեց, քայց դեռևս մնում է բավականին բարձր՝ ՀՆԱ-ի 10.7%-ը 2011թ. 14.6%-ի համեմատ:

2012թ. Հայաստանում օտարերկրյա ներդրումների ծավալը 2011թ. համեմատ նվազեց 8.6%-ով՝ կազմելով 1.59 մլրդ ԱՄՆ դոլար, ընդ որում ուղղակի ներդրումներն ավելացան 27.5%-ով՝ կազմելով 656.7 մլն ԱՄՆ դոլար: Համեմատության համար նշենք, որ նախքան ճգնաժամը (2008) օտարերկրյա ներդրումների ծավալը կազմում էր 1.93 մլրդ, իսկ ուղղակի ներդրումներինը՝ 113.2 մլն ԱՄՆ դոլար:

2012թ. Հայաստանի պետական արտաքին պարտքը կազմում էր ՀՆԱ-ի 37.7%-ը՝ 2011թ. 35.2%-ի համեմատ. 2011թ. վերջում արտաքին պարտքը կազմում էր 3 738 մլն ԱՄՆ դոլար՝ աճելով 4.8%-ով, և եթե 2011թ. արտաքին պարտքի սպասարկումը կազմում էր 118 մլն ԱՄՆ դոլար, ապա 2012թ. այն հասավ 245 մլն դոլարի: Արտաքին պարտքի սպասարկման գազաթնակետը կլինի 2013թ.՝ մոտ 420 մլն ԱՄՆ դոլար: Այդ գումարի մի մասը կառավարությունը մտադիր է հայթայթել արտաքին աղբյուրներից՝ ԵվրԱզԷս-ից, Համաշխարհային բանկից:

Մասնավորապես, 2012թ. փետրվարին կառավարությունը բյուջեի պակասորդի ֆինանսավորման նպատակով 80 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր կնքեց Համաշխարհային բանկի հետ:

2012թ. սպառողական գների ինդեքսը (դեկտեմբերից դեկտեմբեր) կազմում էր 3.2%՝ վերջին տարիների ընթացքում առաջին անգամ մնալով գնաճի կանխատեսված սահմաններում՝ 4% ($\pm 1,5\%$): Նվազեց նաև միջին տարեկան գնաճի ցուցանիշը՝ կազմելով 2.6% (2011թ. 7.7%-ի համեմատ), որը ոչ միայն հետձգնաժամային ժամանակաշրջանի ընթացքում, այլև 2005թ-ից ի վեր գրանցված ամենացածր ցուցանիշն է:



- Դեկտեմբերին 12-ամսյա գնաճի ցուցանիշը կազմում էր 3.2%՝ 2011թ. 4.7%-ի համեմատ:
- 2012թ. միջին տարեկան գնաճը կազմում էր 2.6%՝ 2011թ. 7.7%-ի համեմատ:
- 2012թ. ընթացքում ԱՄՆ դոլարը 4.6%-ով ամրապնդեց իր դիրքերը՝ 2011թ. 6.1%-ի համեմատ:
- 2012թ. ԱՄՆ դոլար/ՀՀ դրամ միջին փոխարժեքը նախորդ տարվա համեմատ աճեց 7.9%-ով:

Երկրի ներդրումային և գործարար միջավայրը բարելավելու ուղղությամբ ՀՀ կառավարության ձեռնարկած միջոցառումների արդյունքում 2012թ. 2011թ. համեմատ Հայաստանը 23 հորիզոնականով բարելավեց իր ներդրումային գրավչության վարկանիշը՝ Doing Business-2013 զեկույցում զբաղեցնելով 32-րդ տեղը: Դրական միտումներ են նկատվում նաև Տնտեսական ազատության ինդեքսում (38-րդ տեղ, մեկ հորիզոնականով բարձր) և Գլոբալ մրցունակության ինդեքսում (82-րդ տեղ, դիրքի բարելավում 10 հորիզոնականով):

2012թ. Հայաստանը շարունակում էր ակտիվորեն համագործակցել միջազգային կառույցների հետ՝ միաժամանակ տեղաբաշխելով 2009-2011թթ. ներգրավված միջոցները (ՀԲ, Արժույթի միջազգային հիմնադրամ, ԱԶԲ, ԵՄ, Ռուսաստան):

Մասնավորապես, Համաշխարհային բանկի հետ կնքվեցին մի շարք վարկային և դրամաշնորհային համաձայնագրեր՝ ուղղված տնտեսության տարբեր ոլորտների, ինստիտուցիոնալ կարողությունների և ենթակառուցվածքի զարգացմանը:

- Սոցիալական ներդրումների հիմնադրամի լրացուցիչ ֆինանսավորում
- Քաղաքային ջրամատակարարման ծրագիր
- Հարկային վարչարարության համակարգի բարելավում և այլն

ՎԶԵԲ-ի հետ կնքվեցին Երևանի մետրոպոլիտենի և սահմանային անցակետերի արդիականացման վարկային համաձայնագրեր:

ԱԶԲ-ի հետ համագործակցության շրջանակներում նախապատրաստվել է կին գործարարների աջակցության ծրագիր, որի հիման վրա նախատեսվում է կնքել վարկային համաձայնագիր: ՀՀ ԿԲ-ն նաև նախատեսում է ԱԶԲ-ի հետ կնքել փոքր և միջին ձեռնարկատիրության ֆինանսավորման պայմանագիր:

Համաշխարհային ճգնաժամի արդյունքում Հայաստանը հայտնվեց այն երկրների շարքում, որտեղ արտարժույթի բարձր պահանջարկի պայմաններում դրա ներհոսքը նվազեց՝ հանգեցնելով ազգային արժույթի արժեզրկմանը: Միաժամանակ, 2009թ. անկումից հետո 2012թ. շարունակեց աճել Հայաստան մտնող տրանսֆերտների ծավալը. ըստ ՀՀ ԿԲ տվյալների՝ 2012թ. բանկային համակարգի միջոցով ուղարկվող մասնավոր տրանսֆերտների ընդհանուր ծավալը կազմեց 1 687 մլրդ ԱՄՆ դոլար, որը 9.1%-ով բարձր է 2011թ. ցուցանիշից: Տրանսֆերտների ծավալը գերազանցում է նաև 2008թ. ցուցանիշը՝ 3.2%-ով, և հանդիսանում է մինչ օրս գրանցված ամենաբարձր ցուցանիշը:

Ըստ միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների կանխատեսումների 2013թ. Հայաստանի տնտեսական աճը կկազմի 4.3-5%, մինչդեռ կառավարությունը նախատեսում է ապահովել 6.2%-նոց աճ: Սրանով հանդերձ՝ Հայաստանի տնտեսությունը մեծապես կախված կլինի եվրագոտում և Ռուսաստանում տիրող իրավիճակից: Մասնավորապես, լայն տնտեսական կապերի և Ռուսաստանում մեծաթիվ Սփյուռքի առկայությունը Հայաստանի տնտեսական վիճակն անուղղակիորեն կապում է Ռուսաստանի տնտեսության, նավթի գների հետ: Եվրագոտում տիրող վիճակը ևս կարող է անդրադառնալ Հայաստանի տնտեսության,

հատկապես լեռնահանքային արդյունաբերության վրա, եթե հաշվի առնենք, որ այդ ոլորտի արտադրանքի գերակշիռ մասն արտահանվում է Եվրոպա:

Իրավական դաշտ, պետական կարգավորում, ֆինանսական ենթակառուցվածք

Համաշխարհային տնտեսական ճգնաժամի առաջին ալիքին հետևած վերականգնման, ինչպես նաև արտաքին նոր ազդեցությունների սպասման պայմաններում 2012թ. Հայաստանի կառավարությունը շարունակում էր տնտեսության իրական հատվածի խրախուսմանը, արտահանման ընդլայնմանն ուղղված միջոցառումները:

Մասնավորապես, 2011թ. վերջին հաստատվեց արտահանմանն ուղղված արդյունաբերական քաղաքականության ռազմավարությունը, որի նպատակն էր արտահանմանն ուղղված արդյունաբերական զարգացած համակարգի ձևավորումը: Ռազմավարությամբ նախատեսվում է ներդնել ինստիտուցիոնալ ենթակառուցվածքներ և ստեղծել Հայաստանում արդյունաբերական քաղաքականության ձևավորման և իրականացման համար անհրաժեշտ կառավարման համակարգ: Մասնավորապես, սահմանվում են 3 պայմանական փուլեր, որոնք կարող են ապահովել 11 հիմնական ենթաճյուղերի զարգացումը: 2012թ. համակարգված արդյունաբերական քաղաքականություն իրականացնելու նպատակով ՀՀ վարչապետին կից կամավորվեց Արդյունաբերական խորհուրդը, որը նույն տարվա ընթացքում հասցրեց հաստատել հետևյալ ենթաճյուղերի ռազմավարությունները և գործողությունների ծրագրերը.

- Գինեգործություն
- Կոնյակի արտադրություն
- Դեղագործություն և բիոտեխնոլոգիաներ
- Ճշգրիտ մեքենաշինություն
- Ոսկերչական իրերի, ժամացույցների և ադամանդների արտադրություն և վերամշակում

Համաձայն կառավարության որոշման՝ Գյումրու տնտեսական զարգացման հիմնադրամը վերանվանվեց Արդյունաբերական զարգացման հիմնադրամ, որը կհանդիսանա արտահանմանն ուղղված արդյունաբերական քաղաքականության ռազմավարությամբ նախատեսված միջոցառումների իրականացման պետական աջակցության ծրագրի գլխավոր օպերատոր:

2012թ. ապրիլին ՀՀ կառավարությունը հաստատեց փոքր և միջին բիզնեսի հարկային բեռի թեթևացմանն ուղղված օրենսդրական բարեփոխումների փաթեթ, որով նախատեսվում են հարկային վարչարարության կրճատմանը և ՓՄՁ-ների գործունեության արդյունավետության բարձրացմանն ուղղված փոփոխություններ: Մասնավորապես, փոփոխություններ և լրացումներ են կատարվել «Ավելացված արժեքի հարկի», «Ստուգումների կազմակերպման և անցկացման», «Եկամտահարկի», «Հսկիչ դրամարկղային մեքենաների կիրառման», «Հաշվապահական հաշվառման», «Ընդերքի», «Լիցենզավորման», «Պետական տուրքի», «Ակցիզային հարկի» մասին օրենքներում, ինչպես նաև ՀՀ Մաքսային օրենսգրքում:

2013թ. կառավարությունը փուլ առ փուլ կշարունակի գործարար միջավայրի բարեփոխումների, իրական հատվածի աջակցության, գիտելիքահեն տնտեսության ենթակառուցվածքի զարգացման ծրագրերը, այլ կերպ ասած՝ տնտեսության բազմազանեցումը և արտահանմանն ուղղված արտադրության խթանումը: Այս բոլոր միջոցառումների վերջնական նպատակն է երկրի տնտեսության մրցունակության բարձրացումը:

2013թ. կառավարության միջոցառումները հիմնականում ուղղված կլինեն հետևյալ ոլորտներին.

- Բիզնես և ներդրումային միջավայր
- Տնտեսական մրցակցություն և սպառողական շուկաներ
- Մտավոր սեփականություն
- Տեղեկատվական և բարձր տեխնոլոգիաներ
- Փոքր և միջին ձեռնարկատիրություն
- Զբոսաշրջություն

Դրամավարկային քաղաքականություն

Ողջ 2012թ. ընթացքում ՀՀ Կենտրոնական բանկը վարում էր հարաբերականորեն չեզոք դրամավարկային քաղաքականություն: Վերաֆինանսավորման դրույքը մնում էր անփոփոխ՝ 8%: Նույն քաղաքականությունն սպասվում է նաև 2013թ.:

Տնտեսության իրական հատվածի ցածր պահանջարկի և հարկաբյուջետային քաղաքականության սպասվող չեզոք ազդեցության պայմաններում ներքին տնտեսական

իրավիճակը գնաճի չի հանգեցնի, ինչպես և չի սպասվի արտաքին գնաճային ճնշում:
Աշխարհում տնտեսական աճի վերականգնումը կընթանա դանդաղ տեմպերով՝ հաշվի առնելով արդյունաբերական երկրներում պարտքային հարցերին վերաբերող քաղաքական որոշումների շրջանում տիրող անորոշությունը:

ՀՀ ԿԲ-ն մտադիր է շարունակել չեզոք դրամավարկային քաղաքականությանը՝ վերաֆինանսավորման դրույքը թողնելով անփոփոխ՝ 8%: Չեզոք քաղաքականությունը ենթադրում է նաև վերաֆինանսավորման՝ չեզոք դրույքի հետ համադրելի դրույք, որի պարագայում գնաճը կմնա նախատեսված սահմաններում, իսկ ՀՆԱ-ն կլինի հավասարակշռված: Ներկայում այդ չեզոք դրույքը կազմում է 8%: Ըստ նախնական կանխատեսումների՝ մոտ ապագայում ռիսկերը կլինեն հավասարակշռված և պայմանավորված համաշխարհային և տեղական տնտեսության զարգացմամբ:

Միաժամանակ Հայաստանի տնտեսությունը մնում է չափազանց դոլարացված (եթե ճգնաժամից առաջ դոլարացման մակարդակը նվազել էր, ապա սկսած 2009թ-ից աստիճանաբար աճում է), ինչը պայմանավորված է ՀՀ դրամ/ԱՄՆ դոլար փոխարժեքի տատանումներով, իսկ Հայաստանում բանկային վարկերի մեծամասնությունը տրամադրվում է ԱՄՆ դոլարով:

Դոլարացման մակարդակը նվազեցնելու նպատակով տարվա ընթացքում ՀՀ ԿԲ-ն շարունակում էր համապատասխան միջոցառումներ իրականացնել, մասնավորապես, լրացումներ կատարվեցին հիմնական տնտեսական նորմատիվների իրացվելիության հաշվարկի բանաձևում՝ առաջին խմբի արտարժույթով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների նվազագույն հարաբերակցության նորմատիվը սահմանվեց 4%:

2012թ. կատարվեցին նաև մի շարք այլ օրենսդրական փոփոխություններ, որոնք ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն անդրադարձան բանկային համակարգի գործունեության վրա, այդ թվում՝

- 2012թ. հունվարի 1-ից ուժի մեջ մտան «Եկամտահարկի մասին» օրենքի փոփոխությունները և լրացումները, որոնցով նախատեսվում է նոր պրոգրեսիվ եկամտահարկի ներդնում. ամսական 2 մլն դրամը գերազանցող եկամուտ ունեցող ֆիզ. անձանց համար եկամտահարկի դրույքը կազմում է 25%՝ նախկին 20%-ի փոխարեն:
- Նախքան նշված փոփոխությունների ուժի մեջ մտնելը Հայաստանում եկամտահարկը ևս կրում էր պրոգրեսիվ բնույթ՝ մինչև 80 հազար ՀՀ դրամ ամսական եկամուտը հարկվում էր 10%, 80 հազարից ավել եկամուտը՝ 20% դրույքով: Օրենքի փոփոխություններից հետո նվազագույն շեմը կազմում է 2 մլն ՀՀ դրամ:

- Փոփոխություններ կատարվեցին նաև «Կուտակային կենսաթոշակների մասին» օրենքում, ինչպես նաև դրանցից բխող փոփոխություններ՝ «Բանկերի և բանկային գործունեության», «Ներդրումային հիմնադրամների» մասին օրենքներում և այլ իրավական ակտերում:

Ֆիսկալ քաղաքականություն

2012թ. ՀՀ պետբյուջեի պակասորդը կազմում էր ՀՆԱ-ի 1.6%-ը՝ 2011թ. 2.8%-ի համեմատ:

2013թ. պակասորդը կանխատեսվում է ՀՆԱ-ի 2.6%-ի սահմաններում, ինչը նշանակում է, որ նախորդ տարվա համեմատ բյուջեն տնտեսության վրա կունենա ոչ թե զսպող, այլ ընդլայնող ազդեցություն:

Հանդիսանալով Հայաստանում իրականացվող բարեփոխումների կարևոր բաղադրիչ՝ հարկային և մաքսային վարչարարությունը միաժամանակ Հայաստանի տնտեսության ամենախոցելի օղակներից մեկն է:

Այս ոլորտում 2012թ. իրականացված հիմնական միջոցառումներն ուղղված էին կոռուպցիայի դեմ պայքարին, գործարար միջավայրի բարելավմանը, փոքր և միջին ձեռնարկատիրության խրախուսմանը: Համաշխարհային տնտեսական ճգնաժամի լույսի ներքո վերանայվեց կառավարության կողմից 2008թ. հաստատված կայուն զարգացման ծրագիրը:

Ընդունվեցին մի շարք օրենքներ.

- «Շրջանառության հարկի» և «Հարկային և պարտադիր սոցիալական ապահովության վճարների արտոնություններ սահմանելու» մասին օրենքները՝ ուղղված գործարար միջավայրի բարելավմանը, փոքր շրջանառություն ունեցող տնտեսվարող սուբյեկտների համար պարզեցված հարկի ներդրմանը, հարկային վարչարարության արդյունավետության բարձրացմանը Համապատասխան փոփոխություններ կատարվեցին նաև 19 այլ նորմատիվ ակտերում:

- Ընդունվեց «Լիցենզավորման մասին» օրենքում փոփոխություններ և լրացումներ կատարելու մասին օրինագիծը՝ բոլոր տնտեսվարող սուբյեկտների համար լիցենզավորման գործընթացը պարզեցնելու և ստացված լիցենզիաների դիմաց վճարումներ կատարելու միասնական պարբերականություն սահմանելու նպատակով:

Համակարգի կատարելագործման (ներմուծման գործարքների արժեքի որոշման մեթոդ), ինչպես նաև մաքսային օրենսդրության խախտման համար տուգանքների օբյեկտիվ համակարգի սահմանման նպատակով փոփոխություններ կատարվեցին նաև ՀՀ Մաքսային օրենսգրքում:

Չեղյալ հայտարարվեց եկամուտների և մատակարարումների գրքերի ներկայացման պահանջը: Փոխվեց առևտրի ոլորտի փոքր և միջին ձեռնարկությունների վիճակագրական հաշվետվությունների ներկայացման պարբերականությունը՝ ամսականից դառնալով եռամսյակային:

2012թ. փոքր և միջին ձեռնարկատիրության պետական աջակցության ծրագրի շրջանակներում 8432 տնտեսվարող սուբյեկտներ ստացան պետական աջակցություն: Ակնկալվում է, որ 2012թ. իրականացված բարեփոխումների (էլեկտրոնային հաշվետվողականության համակարգի ներդրում, հաշվետվությունների քանակի կրճատում, վարչական կանոնների պարզեցում) դրական արդյունքներն զգալի կլինեն արդեն 2013թ.:

Կապիտալի շուկա

Չնայած զարգացման ընդհանուր ցածր մակարդակին՝ տեղական կապիտալի շուկան 2012թ. ցուցաբերեց որոշակի ակտիվություն՝ ինչպես գործարարների, այնպես էլ թողարկողների ջանքերի շնորհիվ: Դրան նպաստեցին իրավական կարգավորման մակարդակով ձեռնարկվող քայլերը, ինչպես նաև «ՆԱՄԴԱՔ Օ-ԷՄ-ԷՔՍ Հայաստան» առևտրային բորսայի ձեռնարկած միջոցառումները:

Մյուս կողմից, կապիտալի շուկայի զարգացման վրա որոշակի զսպող ազդեցություն են ունենում արտաքին գործոնները, այդ թվում՝

- Եվրոպական շուկաներում տիրող ընդհանուր անորոշությունը, արտասահմանյան ներդրողների շրջանում հայկական ակտիվների պահանջարկի բացակայությունը
- Միջազգային ֆինանսական շուկաներում առկա խնդիրները, որոնք որոշ գործիքների հանդեպ հոռետեսական տրամադրություն են ստեղծում նաև Հայաստանում
- Հայաստանում գործող խոշոր ընկերությունների տեղային ռազմավարությունը, որը չի ենթադրում միջոցների ներգրավման այլընտրանքային աղբյուրների օգտագործում (օրինակ՝ կորպորատիվ պարտատոմսերի թողարկում)
- Խոշոր ձեռնարկությունների մեծամասնության՝ արտասահմանյան ընկերությունների դուստր ձեռնարկություններ լինելը, մինչդեռ հենց այդպիսի ձեռնարկություններն են ունակ մարսելու նման խոշոր դրամական հոսքերը

Այդուհանդերձ, Հայաստանում կան ընկերություններ, որոնք գրագետ կառավարման և բաց լինելու դեպքում կարող են հետաքրքրել ներդրողներին և նպաստել շուկայի ակտիվացմանը:

Հայաստանում կապիտալի, արժեթղթերի շուկաների լիարժեք զարգացման համար հարկավոր է բիզնես խրախուսանք ստեղծել հայկական ընկերությունների համար:

Ներկայում հայկական բիզնեսը միտված է առաջին հերթին վարկային ռեսուրսներին երկու հիմնական պատճառով.

- Վարկերն ավելի ծանոթ և հասկանալի գործիք են:
- Վարկերը չեն ենթադրում հպարարակայնություն և նորմատիվ կարգավորում:

Դրան հակառակ՝ արժեթղթերի շուկան ենթադրում է կարգավորում ոչ միայն բորսայի և կենտրոնական դեպոզիտարիայի, այլև հենց իրենց՝ ներդրողների կողմից: Ահա թե ինչու շատ փորձագետների կարծիքով պարտատոմսերի թողարկումը կարող է նպաստել գործող մտածելակերպի կոտրմանը և Հայաստանում առաջնային հանրային տեղաբաշխման գործառնությունների զարգացմանը:

2012թ. շարունակվում էր կապիտալի շուկայի կայացման նախադրյալների ձևավորումը, որին նպաստում էին ինչպես օրենսդրական փոփոխությունները, այնպես էլ ֆինանսական հաստատությունները և թողարկողները: Մասնավորապես, հաջողությամբ կյանքի կոչվեց արտարժույթային պարտատոմսերի թողարկման գաղափարը:

- 2012թ. հունիսին ՀՀ ԿԲ խորհուրդն ընդունեց արտարժույթային (դոլարով և եվրոյով) պարտատոմսերի թողարկման մասին որոշում:
- Պոտենցիալ թողարկողների առջև բացվեցին համեմատաբար էժան դոլարային ռեսուրսներ ներգրավելու հնարավորություններ: Հոկտեմբերին կայացավ Հայաստանում առաջին դոլարային պարտատոմսերի թողարկումը:
- Նոյեմբերին «ՆԱՍԴԱՔ Օ-ԷՄ-ԷՔՍ Հայաստան» բորսան գործարկեց նոր գործիք՝ ժամկետային վարկային ռեսուրսների հարթակ՝ նախատեսված 7-օրյա միջբանկային գործարքների կնքման համար:
- Բորսայում նաև իրականացվում է բաժնետոմսերի, կորպորատիվ և պետական պարտատոմսերի առևտուր և հաշվարկներ, արտարժույթային և ռեպո գործարքներ, ժամկետային և օվերնայթ տիպի վարկային գործարքներ:
- Ակնկալվում է, որ նոր վարկային հարթակը կդառնա բորսայի խոշորագույն հարթակներից մեկը:
- 2013թ. «ՆԱՍԴԱՔ Օ-ԷՄ-ԷՔՍ Հայաստան» բորսան մտադիր է նշված հարթակի գործիքների տեսականին համալրել նոր կարճաժամկետ և երկարաժամկետ վարկային ռեսուրսներով՝ շուկայի մասնակիցներին առաջարկելով դրամային շուկայի գործիքների լայն ընտրանի:

- Նոյեմբերին «ՆԱՄԴԱՔ Օ-ԷՄ-ԷՔՄ Հայաստան» բորսան դանձավ «ՆԱՄԴԱՔ Օ-ԷՄ-ԷՔՄ» համակարգին պատկանող GlobeNewswire տեղեկատվական համակարգի անդամ: Այս նոր ծառայությունը հայ թողարկողների համար բացում է լայն տեղեկատվական հնարավորություններ՝ նրանց թույլ տալով տեղեկություններ տարածել իրենց գործունեության մասին:

Կապիտալի շուկայի հետագա ակտիվացման նպատակով 2013թ. «ՆԱՄԴԱՔ Օ-ԷՄ-ԷՔՄ Հայաստանը» մտադիր է սկսել արտարժույթային սվոփ-գործարքների իրականացումը, ինչպես նաև թղթակցային հարաբերություններ հաստատել միջազգային դեպոզիտարիաների հետ, ինչը հայ ներդրողներին թույլ կտա ներդրումներ կատարել օտարերկրյա ընկերությունների արժեթղթերում, իսկ օտարերկրյա ներդրողներին՝ հայկական արժեթղթերում:

Օգտվելով Հայաստանի կապիտալի շուկայի դրական տեղաշարժից՝ Ամերիաբանկը ձեռնամուխ եղավ իր գործունեության ներդրումաբանկային ուղղության ակտիվացմանը՝ փորձառու մասնագետների ջանքերով իրագործելով իր ողջ ներուժը և նպաստելով արժեթղթերի շուկայի բիզնես մշակույթի զարգացմանը:

Ապահովագրություն

Օրենսդրական բարեփոխումների, 2011թ. ԱՊՊԱ-ի ներդրման, պարտադիր բժշկական ապահովագրության ծածկույթի ընդլայնման շնորհիվ Հայաստանի ապահովագրական ծառայությունների շուկան 2012թ. շարունակում էր գրանցել աճի բարձր տեմպեր:

Ապահովագրության ոլորտի համար կարևոր իրադարձություն էր կառավարության կողմից պարտադիր բժշկական ապահովագրության ծածկույթի ընդլայնմանը նպաստող մի շարք որոշումների ընդունումը:

Մասնավորապես, 2012թ. հունվարին ներդրվեց քաղաքացիական և պետական ծառայողների, պետական պաշտոնյաների, մշակույթի, կրթության և սոցիալական ապահովագրության ոլորտների պետական հաստատություններում վարչական և մասնագիտական պաշտոններ զբաղեցնող անձանց համար նախատեսված սոցիալական փաթեթ, որի բաղադրիչներից մեկը պարտադիր բժշկական ապահովագրությունն է: Վերջինիս ամսավճարը կազմում է 52 000 ՀՀ դրամ (շուրջ 130 ԱՄՆ դոլար):

Ներկայում 120 հազար պետական և քաղաքացիական ծառայողներ արդեն ունեն բժշկական ապահովագրություն, և ակնկալվում է, որ 2013թ. ծրագրին կմիանան ևս 100 հազար ծառայողներ:

Նաև ակնկալվում է, որ 2014թ. Հայաստանում պարտադիր բժշկական ապահովագրությունը կտարածվի երկրի ողջ բնակչության վրա: Առայժմ բժշկական ապահովագրություն ունի ՀՀ քաղաքացիների 5-10%-ը միայն:

Ընդհանուր առմամբ կարելի է փաստել, որ Հայաստանում արդեն իսկ ձևավորվում է ապահովագրության մշակույթ, որում մեծ ավանդ ունեն նաև ապահովագրական ընկերությունները (տարեվերջի դրությամբ նրանք 8-ն էին):

Ներկայում Հայաստանում պարտադիր ապահովագրությունն ապահովագրական ընկերությունների պորտֆելներում ունի գերիշխող մասնաբաժին՝ հասնելով 85%-ի, մինչդեռ հետխորհրդային մյուս երկրներում պատկերը հակառակն է (այստեղ կամավոր ապահովագրության հետ մեկտեղ իրականացվում է նաև պարտադիր ապահովագրություն. աղբյուր՝ Media XPRIMM տեղեկատվական-վերլուծական գործակալություն, Ռուսիայի): Բացի այդ, և՛ հարևան երկրներում, և՛ հետխորհրդային այլ երկրներում ապահովագրական ընկերություններն առաջարկում են նաև կյանքի ապահովագրություն, որն առայժմ առկա չէ Հայաստանում. մեր երկրում գործող ապահովագրական ընկերություններից ոչ մեկն առայժմ կյանքի ապահովագրություն տրամադրելու իրավունք չունի, քանի որ համաձայն ՀՀ «Ապահովագրության մասին» օրենքին՝ միևնույն ընկերությունն իրավունք չունի միաժամանակ տրամադրել կյանքի և ոչ կյանքի ապահովագրական ծառայություններ:

Այսօրվա դրությամբ ապահովագրական ծառայությունների շուկան Հայաստանում շատ փոքր է, իսկ ապահովագրավճարների մասնաբաժինը երկրի ՀՆԱ-ում չնչին է՝ 1%-ից էլ պակաս, մինչդեռ ըստ մասնագետների գնահատականների՝ ապահովագրական ծառայությունների շուկայի ողջ ներուժն ակտիվացնելուց հետո 7-8 տարվա ընթացքում ապահովագրության մասնաբաժինը ՀՆԱ-ում կհասնի 12%-ի:

Կենսաթոշակային բարեփոխումներ

Հայաստանի կապիտալի շուկայի զարգացումը խթանելու կարևոր նախադրյալ են կենսաթոշակային բարեփոխումները, որոնք մեկնարկեցին 2011թ. հունվարի 1-ին կամավոր կուտակային կենսաթոշակային համակարգի ներդրմամբ: 2014թ. հունվարի 1-ից նախատեսվում է ներդնել պարտադիր կուտակային համակարգը:

Միաժամանակ ձևավորման փուլում է գտնվում համապատասխան իրավական դաշտը:

2012թ. ակտիվորեն քննարկվում էին «Կուտակային կենսաթոշակների», «Եկամտահարկի», «Եկամտահարկի և կուտակային վճարների պարտադիր հաշվառման», «Ավելացված արժեքի հարկի», «Արժեթղթերի շուկայի», «Բանկերի և բանկային գործունեության», «Ներդրումային հիմնադրամների», «Ֆիզիկական անձանց ավանդների երաշխավորման», «Մահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունների», «Ֆիրմային անվանումների», «Գույքի

նկատմամբ իրավունքների պետական գրանցման», «Շահութահարկի» մասին օրենքների և ՀՀ Քաղաքացիական օրենսգրքի փոփոխությունները, որոնց մի մասն արդեն ընդունվել է:

Ներկայում ծրագրում ներգրավված պետական հիմնարկների և միջազգային խորհրդատուների աշխատանքն ուղղված է նոր կենսաթոշակային համակարգը պատշաճ տեսքի բերելու համար անհրաժեշտ իրավական դաշտի մշակմանը:

Մասնավորապես, 2013թ. հունվարի 1-ին ուժի մեջ կմտնի «Եկամտահարկի մասին» նոր օրենքը, որով նախատեսվում է այսուհետ սոցիալական բոլոր վճարներն ամբողջությամբ գանձել աշխատավարձից: Իրենց հերթին գործատուները պետք է բարձրացնեն աշխատավարձերը, որպեսզի սոցիալական վճարների գանձումը չանդրադառնա աշխատակիցների եկամտի վրա:

Կենսաթոշակային բարեփոխումների կարևոր բաղադրատարր են հանդիսանում ՀՀ «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» օրենքի փոփոխությունները, որոնց համաձայն բանկերն կարող են ստանալ «Կուտակային կենսաթոշակների մասին» օրենքով նախատեսված օպերատորի կարգավիճակ:

Ըստ փորձագետների գնահատականի՝ կուտակային կենսաթոշակային համակարգի միջոցով դեպի ՀՀ ֆինանսական շուկա միջոցների ներհոսքը տարեկան կկազմի շուրջ 100-150 մլն ԱՄՆ դոլար:

Բանկային հատված

2012թ. համաշխարհային ֆինանսական համակարգում դեռևս կար որոշակի հետձգնաժամային անորոշություն, իսկ մի շարք ոլորտներ անգամ ենթարկվեցին ճգնաժամի երկրորդ ալիքին: Հատկապես տուժեցին եվրագոտու երկրները: Այս պայմաններում (միջազգային ֆինանսական հաստատություններից ներգրավվող միջոցների ծավալի նվազում, տոկոսադրույքների աճ) հայկական բանկերը շարունակում էին նախկինում հայթայթած ռեսուրսների տեղաբաշխումը՝ դրանք ներդնելով ազգային տնտեսության մեջ:

Շնորհիվ սրա, ինչպես նաև նախորդ տարիների ընթացքում կուտակված ամրության պաշարի, Հայաստանի բանկային համակարգը 2012թ. կարողացավ պահպանել իրացվելիության բարձր մակարդակը և զարգացման դրական դինամիկան:

2009-2010թթ. գրանցված անկմանը 2011-2012թթ. հետևեց աճը, որը 2012թ. կազմեց 20%: Դրան զուգահեռ աճեց նաև բանկային միջնորդության մակարդակը:

Ներկայում Հայաստանի բանկային համակարգում օտարերկրյա կապիտալի մասնաբաժինը կազմում է 73.3%:

Օտարերկրյա ներդրումների հետ մեկտեղ բանկերը ներդրում են նոր տեխնոլոգիաներ՝ միաժամանակ ձգտելով իրենց կորպորատիվ կառավարումը համապատասխանեցնել միջազգային չափանիշներին:

2012թ., ինչպես և նախորդ տարիներին, բանկային համակարգի կարևորագույն խնդիրներից էր ռիսկերի կառավարումը, որն իր նշանակությունը չի կորցնի նաև մոտակա տարիներին:

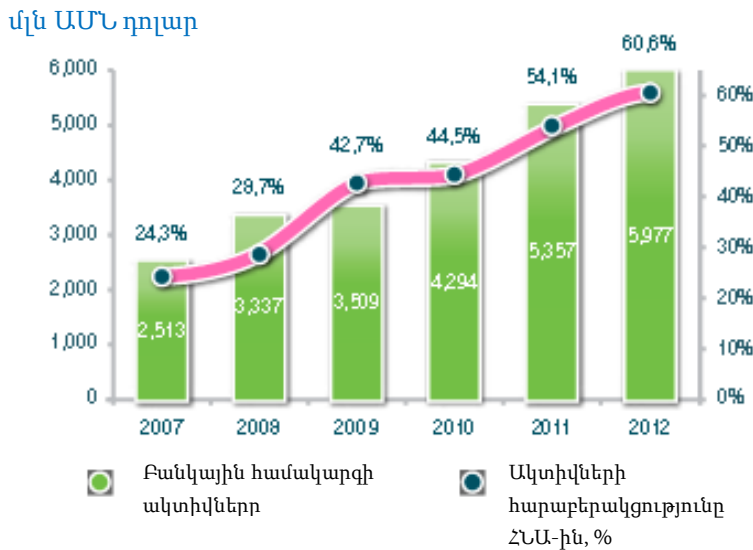
Հայաստանի բանկերի մեծամասնությունն այժմ ավելի ակտիվորեն է համագործակցում մանրածախ հաճախորդների հետ, հատկապես վարկավորման ուղղությամբ: Բանկերն ակտիվացել են նաև փոքր և միջին ձեռնարկատիրության վարկավորման ասպարեզում:

2012թ. հայկական բանկերը ծավալում էին ակտիվ վարկային գործունեություն: Աճեց ոչ միայն կորպորատիվ, այլև մանրածախ վարկավորման ծավալը, ինչը վկայում է բնակչության վարկունակության աճի մասին:

2012թ. տնտեսական աճի համեմատ բանկային համակարգի առաջանցիկ աճը հանգեցրեց բանկային միջնորդության մակարդակի աճին՝ չնայած, որ այս ցուցանիշով Հայաստանն զգալիորեն հետ է մնում այլ երկրներից:

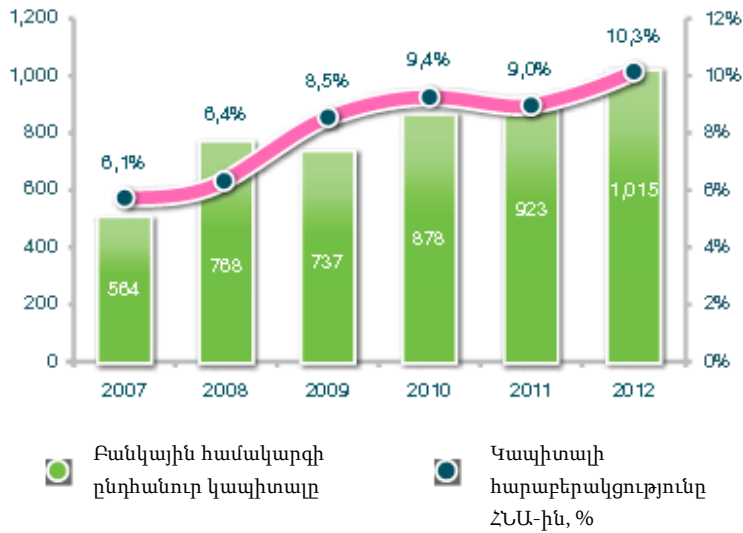
Նախորդ տարվա համեմատ՝ բանկային համակարգի ակտիվների հարաբերակցությունը ՀՆԱ-ին աճեց 6.5 տոկոսային կետով՝ կազմելով 60.6%, տնտեսությանը տրամադրված վարկերի և ՀՆԱ-ի հարաբերակցությունը՝ 6.5 տոկոսային կետով՝ կազմելով 38.5%, իսկ ավանդներինը՝ 5.5 տոկոսային կետով՝ կազմելով 30%:

Բանկային համակարգի ակտիվները



Բանկային համակարգի ընդհանուր կապիտալը

մլն ԱՄՆ դոլար

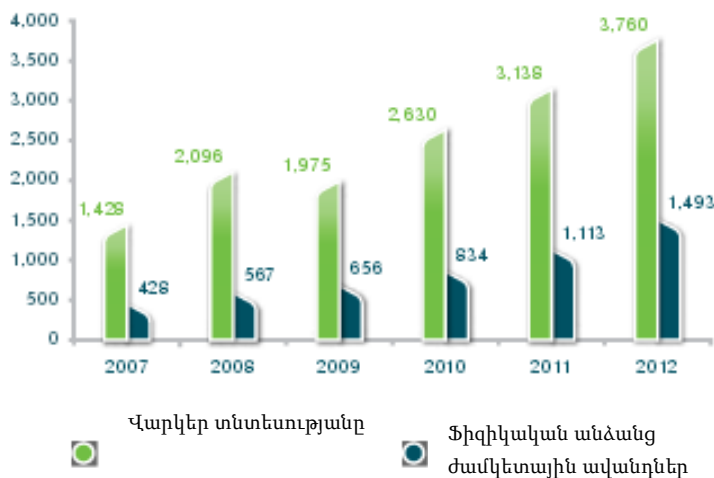


2012թ. գրանցվեց հետևյալ աճը՝

- Բանկային համակարգի ակտիվներ՝ 17.3%-ով՝ մինչև գրեթե 6 մլրդ ԱՄՆ դոլարի համարժեքը
- Վարկեր՝ 21%-ով՝ մինչև 3.8 մլրդ ԱՄՆ դոլարի համարժեքը
- Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ՝ 13.4%-ով՝ մինչև գրեթե 3 մլրդ ԱՄՆ դոլարի համարժեքը
- Կապիտալ՝ 10.6%-ով՝ մինչև 1 մլրդ ԱՄՆ դոլարի համարժեքը

Տնտեսության վարկավորում և բնակչության ժամկետային ավանդները

մլն ԱՄՆ դոլար



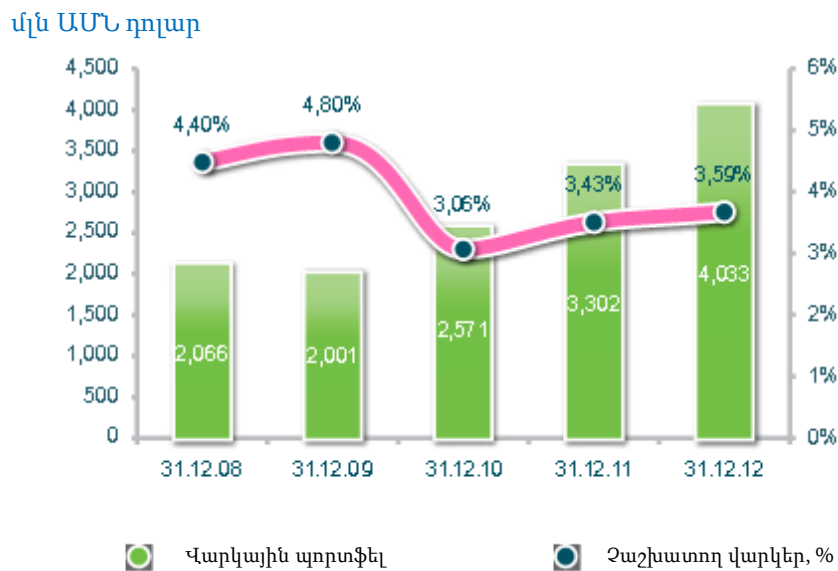
2012թ. ընթացքում զգալի ռեսուրսներ ուղղվել են առևտրի, գյուղատնտեսության, շինարարության և տնտեսության այլ ոլորտների ֆինանսավորմանը:

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերի ընդհանուր ծավալը 2011թ. համեմատ աճեց 24.8%-ով: Հիփոթեքային վարկավորման ծավալն աճեց 3.3%-ով, սպառողական վարկերինը՝ 8.6%-ով:

Իրավաբանական անձանց տրամադրված վարկերի ծավալն աճեց 28.3%-ով՝ գերազանցելով ֆիզիկական անձանց վարկավորման աճը:

Տարեվերջի դրությամբ բանկային համակարգի չաշխատող վարկերը կազմում էին ընդհանուր վարկային պորտֆելի 3.59%-ը:

Հայաստանի բանկային համակարգի վարկային պորտֆելի և չաշխատող վարկերի դինամիկան



Ըստ կանխատեսումների՝ 2013թ. Հայաստանի բանկային համակարգի աճը կտատանվի 18-22%-ի սահմաններում:

2013թ. Հայաստանի բանկային համակարգի հիմնական խնդիրը լինելու է անցումը Բազել III չափանիշներին և հիմնական կապիտալի համարժեքության ապահովումը:

Բազել III-ի ներդրման ուղղությամբ ձեռնարկվելիք հիմնական քայլերից է ռիսկերի կառավարման որակապես նոր համակարգ ներդնելը, ինչը թույլ կտա նաև որակապես փոխել

Հայաստանի առևտրային բանկերի ղեկավարումը: Բազել III համակարգի ներդնումը կմեկնարկի 2014թ.:

Արտաքին միջավայրի զարգացման, նոր մարտահրավերների ի հայտ գալու պայմաններում Ամերիաբանկը մտադիր է ապահովել բոլոր հիմնական ցուցանիշների առաջանցիկ աճ, շարունակել նորամուծական պրոդուկտների և ծառայությունների ներդնումը, զարգացնել բանկային տեխնոլոգիաները՝ ձգտելով լավագույն միջազգային չափանիշներին:

Ամերիաբանկը ՀՀ բանկային համակարգում

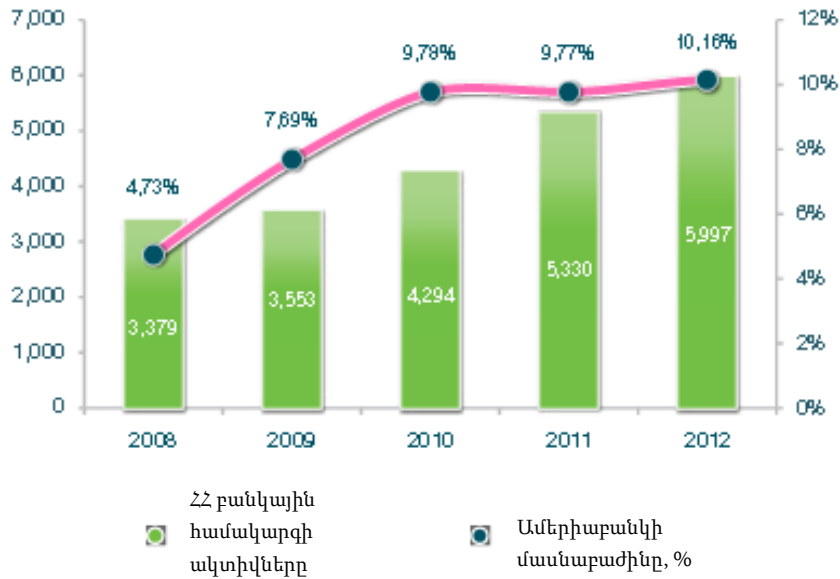
2012թ. Ամերիաբանկը շարունակում էր դինամիկ զարգացումն իր ռազմավարության համաձայն: Զբաղեցնելով առաջատարի կայուն դիրքեր՝ բանկը հիմնական ջանքերն ուղղում էր մանրածախ բանկային գործունեության ընդլայնմանը՝ շեշտադրելով անհատ ձեռներեցությունը, ընդ որում չնայած բանկի բոլոր հիմնական ցուցանիշներն արձանագրում էին կայուն աճ՝ մրցակցության ուժգնացումը և բանկերի՝ իրենց դիրքերը պահպանելու ձգտումը հանգեցրին նրան, որ շատ բանկեր (հատկապես փոքր և միջին) ևս որդեգրեցին ագրեսիվ զարգացման ռազմավարություն: Արդյունքում ըստ որոշ ցուցանիշների ընդհանուր բանկային համակարգի աճը գերազանցեց Ամերիաբանկի աճը:

Այդուհանդերձ, Ամերիաբանկն անշեղորեն ձգտում է դեպի իր նպատակների իրագործում՝ ագրեսիվ աճի փոխարեն շեշտը դնելով սպասարկման որակի բարձրացման և ռիսկերի նվազեցման վրա:

- 2012թ. ՀՀ բանկային համակարգի ակտիվներն ավելացան 17.3%-ով, Ամերիաբանկինը՝ 22%-ով: Ամերիաբանկի մասնաբաժինը ՀՀ բանկային համակարգում կազմեց 10.2%՝ տարեսկզբի 9.7%-ի համեմատ:
- 2012թ. ՀՀ բանկային համակարգի ընդհանուր կապիտալն աճեց 10.6%-ով, Ամերիաբանկինը՝ 6%-ով: Բանկերի կապիտալի աճն ապահովվեց կանոնադրական կապիտալի՝ 4.7% (2 բանկեր ավելացրին իրենց կանոնադրական կապիտալը) և շահույթի՝ 15.1% աճի հաշվին: Ամերիաբանկի ընդհանուր կապիտալի մասնաբաժինը ՀՀ բանկային համակարգում կազմեց 9%:

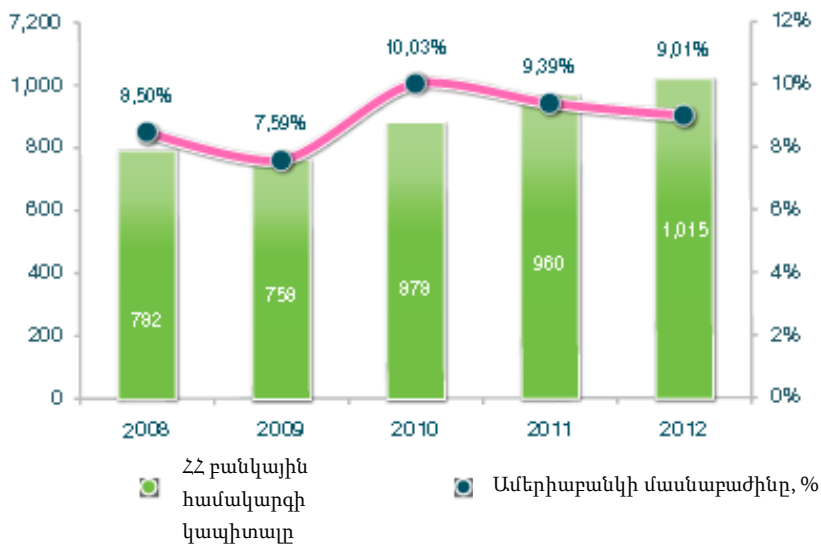
Ամերիաբանկի մասնաբաժինը ՀՀ բանկային համակարգում ըստ ակտիվների

մլն ԱՄՆ դոլար



Ամերիաբանկի մասնաբաժինը ՀՀ բանկային համակարգում ըստ կապիտալի

մլն ԱՄՆ դոլար



Ամերիաբանկի մասնաբաժինը ՀՀ բանկային համակարգում
ըստ վարկավորման ծավալների

մլն ԱՄՆ դոլար



ավելացան Ամերիաբանկի կողմից տնտեսության վարկավորման ծավալները: Ամերիաբանկի վարկային պորտֆելի մասնաբաժինը ՀՀ բանկային համակարգում կազմեց 9.63%:

Ամերիաբանկի դինամիկ զարգացումը ենթադրում է ոչ միայն աճ և շուկայի մասնաբաժնի ավելացում, այլև առաջին հերթին որակ, կայունություն, հետևաբար՝ վստահելիություն բաժնետերերի, հաճախորդների և գործընկերների համար:

Բանկի վարկային պորտֆելի որակը շարունակում է մնալ մեր վարկային քաղաքականության առանցքային բաղադրիչներից մեկը՝ անկախ շուկայական իրավիճակից: Դրա շնորհիվ է, որ մեր չափսատող վարկերի մասնաբաժինն ամենափոքրերից է շուկայում՝ 0.99%: Անգամ ճգնաժամի տարիներին, երբ չափսատող վարկերի մասնաբաժինը հասավ իր գագաթնակետին (2009թ. հունիսին՝ 10.2%), Ամերիաբանկի չափսատող վարկերը կազմում էին ընդամենը 0.77%:

ՀՀ բանկային համակարգի և Ամերիաբանկի դասակարգված վարկերի
դինամիկան, %



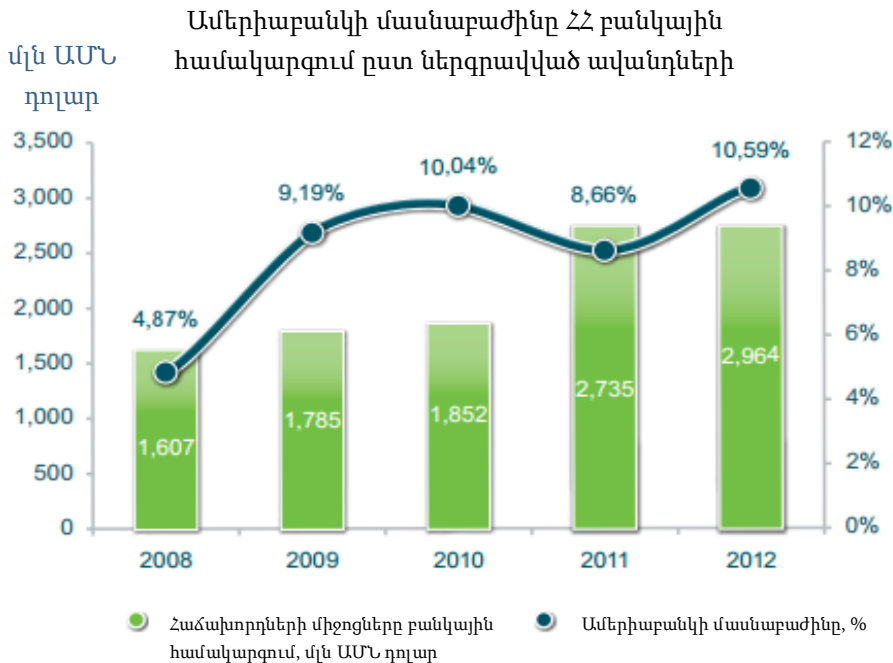
Կայունությունը, ենթակառուցվածքի ընդլայնումը, տեխնոլոգիական բազան, միջոցների շահավետ տեղաբաշխման մատչելիությունը հանդիսանում են Ամերիաբանկի վարկավորման ծավալի և ռեսուրսային բազայի ընդլայնման գրավական:

Բանկի ռեսուրսային բազան ընդլայնվում էր ինչպես միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից նոր միջոցների, այնպես էլ ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ժամկետային և ցպահանջ ավանդների ներգրավման հաշվին:

- 2012թ. ՀՀ բանկային համակարգի ընդհանուր ավանդներն աճեցին 13.4%-ով, իսկ Ամերիաբանկի ավանդները՝ 38.3%-ով:
- Ըստ հաճախորդներից ներգրավված միջոցների բանկի մասնաբաժինը կազմեց 10.59%:

Չնայած արտաքին գործոններով պայմանավորված դժվարություններին՝ բանկի շահույթը տարեցտարի աճում է. 2012թ. բանկի մասնաբաժինն ըստ շահույթի կազմում էր 14.4%՝ մեկ տարվա ընթացքում աճելով 49%-ով, մինչդեռ ընդհանուր բանկային համակարգի մակարդակով աճը կազմում էր 15.1%: Արդյունքում բանկն առաջին անգամ այս ցուցանիշով բարձրացավ 2-րդ դիրք (2011թ. 4-րդն էր):

Ամերիաբանկի մասնաբաժինը ՀՀ բանկային համակարգում ըստ ներգրավված ավանդների



Բանկի զարգացման արդյունքները

Իշխանություն

Ճակատագրի հարվածներին կարող են դիմանալ շատերը, բայց եթե ցանկանում եք տեսնել մարդու իսկական դեմքը, նրան իշխանություն սովեք:

Աբրահամ Լինքոլն, ԱՄՆ 16-րդ նախագահ

Աճի հիմնական ցուցանիշները

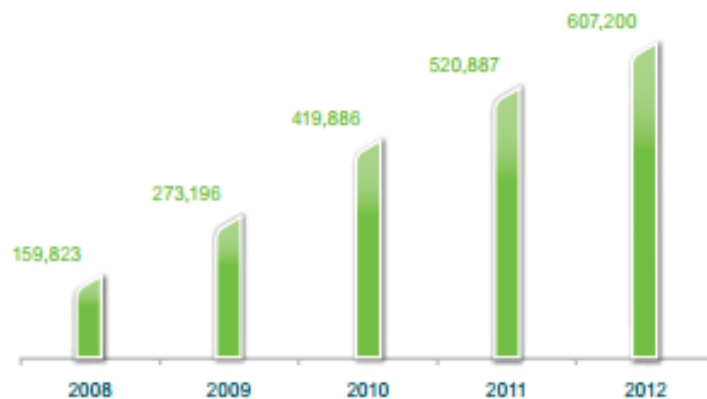
63 մլն ԱՄՆ դոլարի կանոնադրական կապիտալով հանդերձ Ամերիաբանկը շարունակում է մնալ ՀՀ Բանկային համակարգում կապիտալի ամենաբարձր մակարդակն ունեցող Բանկերից մեկը (2-րդը 21 Բանկերի շարքում):

2012թ. Բանկն ապահովեց կապիտալի 5.8% աճ Բարձր շահույթի հաշվին: 2012թ. Բանկի շահույթը կազմեց 6 մլրդ ՀՀ դրամ կամ 15 մլն ԱՄՆ դոլար: Այս ցուցանիշով Բանկն առաջին անգամ զբաղեցրեց 2-րդ դիրքը ՀՀ Բանկային համակարգում՝ նախկին 4-րդ դիրքի համեմատ:

2012թ. Բանկի ընդհանուր կապիտալը կազմեց 36.8 մլրդ ՀՀ դրամ կամ 91.1 մլն ԱՄՆ դոլար, իսկ կուտակված շահույթը՝ 11.3 մլրդ ՀՀ դրամ կամ 27.9 մլն ԱՄՆ դոլար:

Ակտիվներն աճեցին 22%-ով՝ ապահովելով 2-րդ դիրքը ՀՀ Բանկային համակարգում:

Բանկի ակտիվների դինամիկան,
հազ. ԱՄՆ դոլար



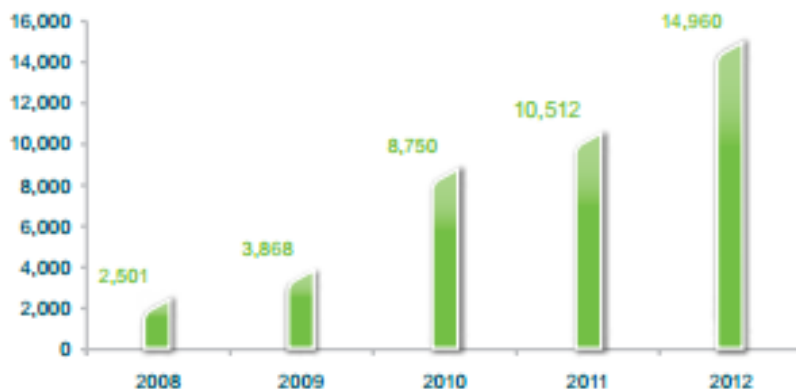
2012թ. բանկի ընդհանուր պարտավորություններն աճեցին 25.3%-ով՝ կազմելով 208.3 մլրդ ՀՀ դրամ կամ 516.1 մլն ԱՄՆ դոլար: Աճն ապահովվեց ինչպես հաճախորդների բազայի շարունակական ընդլայնման, այնպես էլ միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից միջոցների լայնածավալ ներգրավման հաշվին:

Բանկի պարտավորությունների դինամիկան, հազ. ԱՄՆ դոլար



2012թ. շահույթը մինչև հարկումը կազմեց 7.6 մլրդ ՀՀ դրամ կամ 18.9 մլն ԱՄՆ դոլար (2011թ. 5.2 մլրդ ՀՀ դրամի/13.4 մլն դոլարի համեմատ):

Բանկի՝ հարկումից հետո շահույթի դինամիկան, հազ. ԱՄՆ դոլար



Շահույթի աճն ապահովվեց վարկային պորտֆելի աճի և բարձր որակի հաշվին (2012թ. վերջին բանկի վարկային պորտֆելը կազմում էր 146.2 մլրդ ՀՀ դրամ կամ 362.2 մլն ԱՄՆ դոլար):

2012թ. Ամերիաբանկը՝ որպես 100 խոշորագույն հարկատուներից մեկը, պետ. բյուջեն համալրեց 2.6 մլրդ դրամով (շուրջ 6.5 մլն ԱՄՆ դոլար):

2012թ. Ամերիաբանկն արժանացավ մի շարք հեղինակավոր միջազգային կազմակերպությունների մրցանակներին և գնահատանքին:

Մասնավորապես, հուլիսին բանկը երկրորդ տարին անընդմեջ արժանացավ Euromoney-ի «Տարվա լավագույն բանկ» մրցանակին:

Հոկտեմբերին բանկն արժանացավ ՄՖԿ-ի «Առևտրի ֆինանսավորման համաշխարհային ծրագրի շրջանակներում էներգախնայողության ապահովման տեսանկյունից Եվրոպայում և Կենտրոնական Ասիայում տարվա լավագույն թողարկող բանկ» մրցանակին:

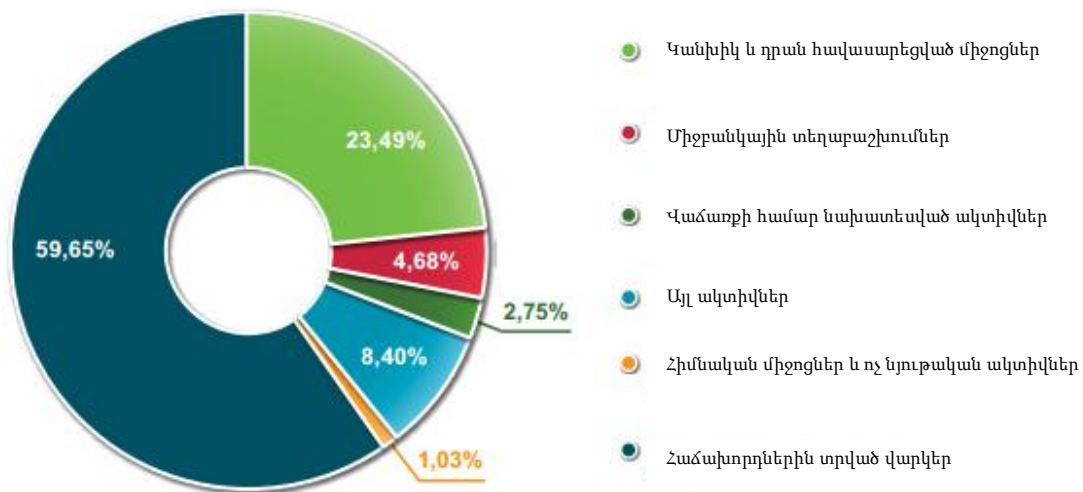
Դեկտեմբերին Global Finance-ն Ամերիաբանկը ճանաչեց արտարժույթ մատակարարող լավագույն բանկը, ինչպես նաև Հայաստանում առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում լավագույն բանկը:

Ակտիվային գործառնություններ

Հաշվետու տարվա ընթացքում բանկի ակտիվների կառուցվածքը ենթարկվեց որոշակի փոփոխությունների բազմազանեցման և ռիսկերի նվազեցման տեսանկյունից՝ միաժամանակ պահպանելով եկամտաբերությունը:

Բանկի ընդհանուր ակտիվներում վարկային ներդրումները կազմում էին 59.65% 2011թ. 67.90%-ի համեմատ: Վարկային պորտֆելը ևս բավականաչափ բազմազանեցված է և պաշտպանված զանազան ռիսկերից:

Ամերիաբանկի ակտիվների կառուցվածքը 2012թ. վերջի դրությամբ



Բանկի եկամտի հիմնական աղբյուրը վարկերն են, որոնց աճի տեմպը 2012թ. զիջում էր նախորդ տարիներին՝ կազմելով 7.1% 2011թ. 51.3%-ի համեմատ: 2012թ. բանկի վարկային քաղաքականությունն ուղղված էր փոքր և միջին ձեռնարկությունների հետ համագործակցության, ֆիզիկական անձանց վարկավորման ընդլայնմանը:

Մանրածախ վարկավորումը բանկի համար սուկ սպառողական վարկեր չէ, այլ ֆիզիկական անձանց ձեռնարկատիրական գործունեության խրախուսում: Մենք առաջարկում ենք այնպիսի մանրածախ պրոդուկտներ, ինչպիսիք են ֆիզիկական անձանց համար նախատեսված բիզնես վարկերը, բիզնեսի մանրածախ վարկավորումը (միկրո և փոքր ձեռնարկություններին տրամադրվող վարկերը):

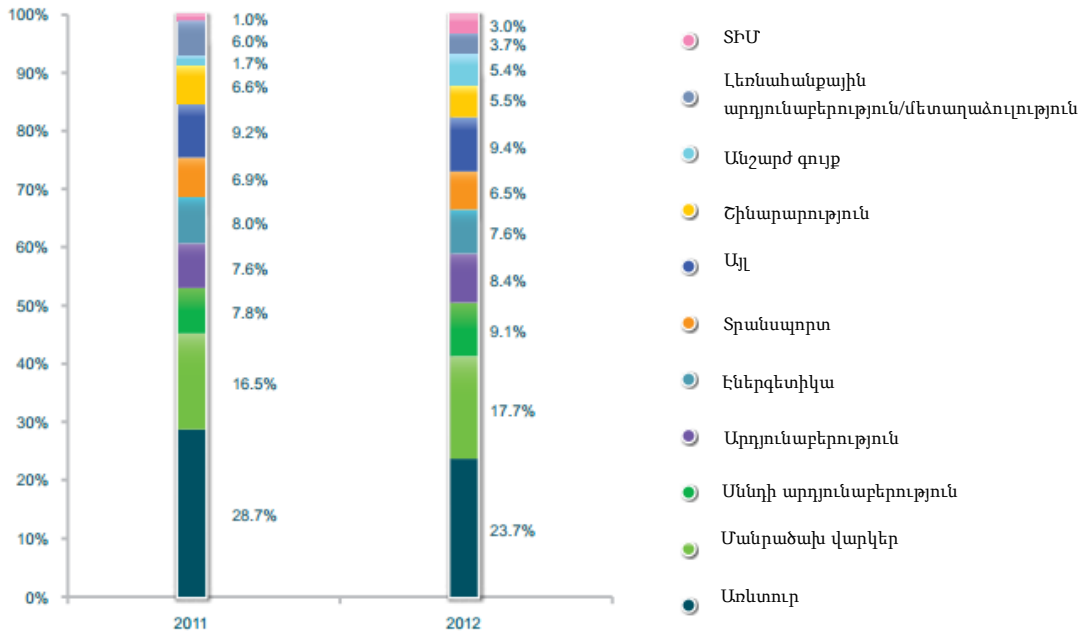
Միաժամանակ բանկը շարունակում էր համագործակցել խոշոր ընկերությունների, փոքր և միջին բիզնեսի ներկայացուցիչների հետ՝ աջակցելով նրանց զարգացման, գործունեության ընդլայնման ընթացքում և դրանով իսկ իր ավանդը թողնելով երկրի տնտեսության զարգացման գործում:

Իր վարկային քաղաքականության մեջ բանկը շարունակում է հավատարիմ մնալ վարկառուների ընտրության խիստ չափանիշներին՝ մենք համագործակցում ենք թափանցիկ հաշվետվողականություն և դրական վարկային պատմություն ունեցող ընկերությունների հետ, որոնք ներկայացնում են Հայաստանի տնտեսության առավել դինամիկորեն զարգացող ոլորտները:

Բանկը մեծ ուշադրություն է դարձնում վարկային պորտֆելի բազմազանեցմանն ըստ տնտեսության ճյուղերի և հաճախորդների:

2012թ. բանկի վարկային պորտֆելի ճյուղային կառուցվածքը բավականաչափ բազմազանեցված էր և ուներ կենտրոնացման ցածր մակարդակ: Բանկը ֆինանսավորում է տնտեսության դինամիկ և խոստումնալից ճյուղերը՝ վերականգնվող էներգետիկան, վերամշակող արդյունաբերությունը, առևտուրը և այլն:

**Ամերիաբանկի վարկային պորտֆելի
ճյուղային կառուցվածքը**



Շնորհիվ արդյունավետ վարկային քաղաքականության 2012թ. բանկի տոկոսային եկամուտը վարկային գործառնություններից կազմեց 17.6 մլրդ ՀՀ դրամ կամ 43.8 մլն ԱՄՆ դոլար՝ 2011թ. 13.8 մլրդ դրամի կամ 35.7 մլն դոլարի համեմատ:

Ներդրումներ արժեթղթերում

2012թ., ինչպես և նախորդ տարիներին, հաշվի առնելով միջազգային ֆինանսական շուկաների անկայունությունը և պարտքի հետ կապված խնդիրները, Ամերիաբանկը շարունակում էր ձեռնպահ մնալ օտարերկրյա թողարկողների արժեթղթերի հետ ակտիվ գործառնություններից:

Տեղական շուկայում ամենազարգացածը պետական պարտատոմսերի հատվածն է, որը գործնականում զերծ է որևէ ռիսկերից՝ ապահովելով նաև եկամտային բազա:

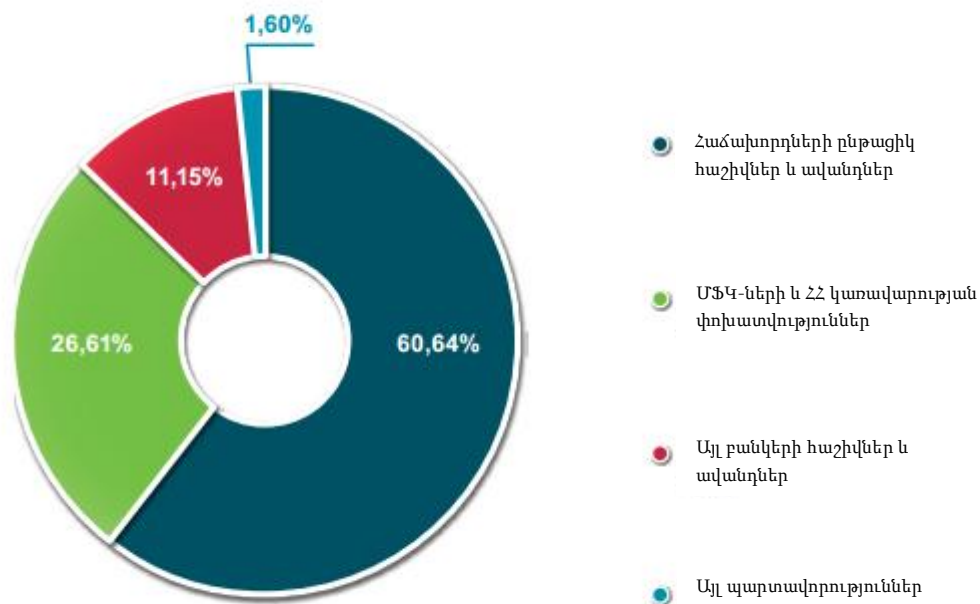
Ամերիաբանկն ակտիվ գործունեություն է ծավալում պետական պարտատոմսերի շուկայում՝ հանդիսանալով ՀՀ պետական պարտքի սպասարկման գործակալ: Բանկը նաև ունի ՀՀ պետական միջնաժամկետ և երկարաժամկետ գանձապետական արժեկտրոնային պարտատոմսերի շուկայում պետական գործակալի կարգավիճակ:

2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ պետական պարտատոմսերում ներդրումների ընդհանուր ծավալը գերազանցում էր 13 մլրդ ՀՀ դրամը կամ 32.5 մլն ԱՄՆ դոլարը՝ 2011թ. 12.7 մլրդ ՀՀ դրամի համեմատ:

Ռեսուրսների բազա

2012թ. Ամերիաբանկը շարունակում էր ընդլայնել իր ռեսուրսային բազան, որի աճը հիմնականում ապահովվում էր հաճախորդների ավանդների հաշվին (37.3%): Բավականին մեծ ծավալ կազմեցին նաև միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված միջոցները (22.9%):

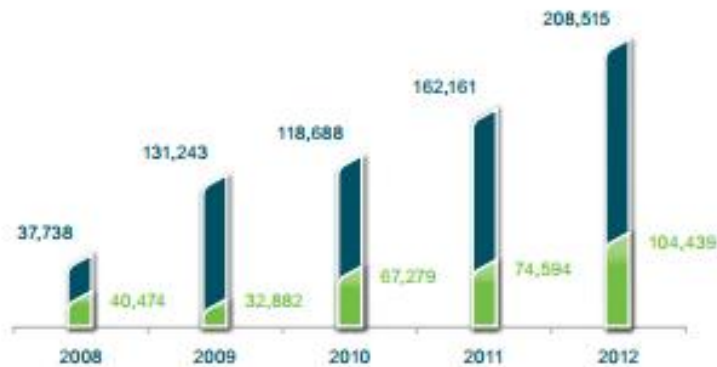
Ամերիաբանկի պարտավորությունների կառուցվածքը 2012թ. վերջի դրությամբ



- Արտոնյալ պայմաններով ներգրավված միջոցների ծավալն աճեց մինչև 137.3 մլն ԱՄՆ դոլար:
- Հաճախորդների ավանդների ընդհանուր ծավալն աճեց ավելի քան 86 մլն ԱՄՆ դոլարով՝ կազմելով 313 մլն ԱՄՆ դոլարին համարժեք գումար:

- Հաճախորդների հանդեպ պարտավորությունների կառուցվածքը ենթարկվեց որոշակի փոփոխությունների: Հաշվետու տարվա վերջի դրությամբ 66.6%-ը կազմում էին ժամկետային ավանդները՝ տարեսկզբի 68.5%-ի համեմատ:
- Ընդհանուր ավանդների 54.7%-ը կազմում են կորպորատիվ, 45.3%-ը՝ մանրածախ ավանդները:
- Ֆիզիկական անձանց ավանդների ծավալն աճեց 32%-ով՝ կազմելով 57.2 մլրդ ՀՀ դրամ կամ 141.8 մլն ԱՄՆ դոլար, ընդ որում ժամկետային ավանդները կազմում են 116.1, իսկ ցյախանջ ավանդները՝ 25.7 մլն ԱՄՆ դոլար:
- Կորպորատիվ ավանդներն աճեցին 44.2%-ով՝ կազմելով 69.1 մլրդ ՀՀ դրամ կամ 171.2 մլն ԱՄՆ դոլար, ընդ որում ժամկետային ավանդները կազմում են 92.4 մլն ԱՄՆ դոլար:

Հաճախորդների հանդեպ
պարտավորությունների կառուցվածքը, հազ.
ԱՄՆ դոլար



Հաճախորդների հանդեպ
պարտավորությունները, հազ. ԱՄՆ դոլար



- 2012թ. Ամերիաբանկում այլ բանկերի միջոցները (լոբո հաշիվներ, ավանդներ) կազմում էին 57.5 մլն ԱՄՆ դոլար՝ 2011թ. 54.3 մլն համեմատ:

- 2012թ. բանկը շարունակում էր տեղաբաշխել նպատակային միջոցները, որոնք ստացել էր ռուսական կայունացման վարկից ՀՀ կառավարության գործակալ հանդիսացող ՀՀ Կենտրոնական բանկի հետ 2009թ. կնքված պայմանագրի շրջանակներում, ինչպես նաև ՀՀ կառավարության մասնակցությամբ ներգրավված այլ միջոցներից: 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ տարբեր նպատակային ծրագրերի շրջանակներում ընդհանուր պարտավորությունները կազմում էին 8.4 մլրդ ՀՀ դրամ կամ 21 մլն ԱՄՆ դոլար:

Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված միջոցները կազմում են Ամերիաբանկի ռեսուրսային բազայի 23%-ը:

Կառավարման համակարգ, տեխնոլոգիաներ և ենթակառուցվածք

Ամերիաբանկը միշտ դիտում է նորարարությունը որպես զարգացման շարժիչ ուժ: Նորարարությունն ի սկզբանե ընկած է բանկի առաքելության հիմքում: Այս առումով առաջադեմ տեխնոլոգիաների կիրառումը բանկի կարևորագույն խնդիրներից է, հասկապես եթե հաշվի առնենք օրեցօր թեժացող մրցակցությունը և գլոբալացումը:

Ամերիաբանկի նորարարական քաղաքականությունները հիմնված են հետևյալ սկզբունքների վրա.

- Համապատասխանություն ռազմավարությանը՝ նորարարական ընդհանուր քաղաքականությունը և առանձին նախագծերը պետք է ուղղված լինեն ընդունված ռազմավարության իրականացմանը և բանկի հետագա զարգացման հենքերի ստեղծմանը:

- Ուղղվածություն դեպի միջազգային լավագույն փորձ և առաջադեմ տեխնոլոգիաներ

- Հաճախորդին ուղղված մոտեցում, որը եղել և մնում է բանկի մրցակցային հաջողության գրավականը

Հավատարիմ մնալով այս երեք սկզբունքներին՝ Ամերիաբանկը կարողանում է մշակել և իրագործել այնպիսի նորարարական քաղաքականություն, որի շնորհիվ Հայաստանի բանկային համակարգում մշտապես զբաղեցնում է առաջատարի դիրքեր:

Հաճախորդների հետ փոխհարաբերությունների կառավարման համակարգ (CRM)

Հաճախորդների հետ փոխհարաբերությունների կառավարման ավտոմատացված համակարգը (CRM) հիմնված է Terrasoft CRM ծրագրային ապահովման վրա: Փորձնական

ծրագիրը ներդրվեց 2009թ., իսկ 2012թ. ծրագիրն արդեն լիարժեքորեն գործում էր և օգտագործվում մի շարք ավտոմատացված գործընթացների կառավարման համար:

Ներքին ստորաբաժանումների և պատասխանատու աշխատակիցների պահանջներին լիարժեքորեն համապատասխանելու համար սկզբնական ծրագիրը ենթարկվել է զգալի փոփոխությունների, որոնցում մեծ ներդրում են ունեցել բանկի Հաճախորդների հետ փոխհարաբերությունների կառավարման խումբը և Ծրագրավորման բաժինը:

SS ենթակառուցվածք

Շնորհիվ ենթակառուցվածքի կառավարման հստակ մեխանիզմի Ամերիաբանկում լիարժեքորեն գործում են բոլոր տեղեկատվական և տեխնոլոգիական համակարգերը:

- 2012թ. բանկում ներդրվեց «ՀՕ բանկ» ծրագրում իրական ժամանակի ռեժիմում քարտային հաշիվների մնացորդների առցանց դիտման համակարգ:
- Մշակվեց քարտային գործառնությունների վերլուծության համակարգ, որը ներառում է առևտրային կետերում (բանկոմատներ, POS-տերմինալներ, կանխիկացման կետեր, էլեկտրոնային առևտուր) գործարքների հաշվետվությունների, POS-տերմինալների, VISA ուղարկվող հաշվետվությունների, բանկոմատների կողմից առգրավված քարտերի և բռնուսների հաշվարկման մոդուլներ:
- Ներդրվեց տեխնիկական օժանդակման համակարգ (IT Help Desk):

Կառավարման տեղեկատվական համակարգի կատարելագործման նպատակով նաև մեկնարկեց ինտրանետ պորտալի ներդրման գործընթացը, որի նպատակն է աշխատանքային միջավայրի և ստորաբաժանումների միջև համագործակցության բարելավումը և բիզնես-գործընթացների ավտոմատացումը: Համակարգը նաև ներառելու է ենթակառուցվածքի բարելավման մի շարք գործիքներ:

Մասնաճյուղերի ցանցի ընդլայնում

2012թ. Ամերիաբանկի մասնաճյուղերի ցանցը համալրվեց ևս մեկով` Երևանում բացվեց «Շենգավիթ» մասնաճյուղը, որը տրամադրում է բանկային ծառայությունների ամբողջական փաթեթ:

Այսպիսով, 2012թ. վերջի դրությամբ բանկն ուներ 9 գործող մասնաճյուղ: Բոլոր մասնաճյուղերի և գլխամասի միջև կապն ապահովվում է առցանց ռեժիմով` թույլ տալով բանկի հաճախորդներին սպասարկվել ցանկացած մասնաճյուղում` անկախ նրանից, թե որ մասնաճյուղում են հաշիվ բացել:

Մասնաճյուղերի ցանցի զարգացմանը զուգընթաց բանկը նաև ընդլայնում և բարելավում է իր բանկոմատների ցանցը, որը հանդիսանում է ենթակառուցվածքի անբաժանելի մաս:

2012թ. վերջի դրությամբ տեղադրված բանկոմատների ընդհանուր թիվը կազմում էր 91, իսկ միայն առևտրի և սպասարկման կետերում տեղադրված POS-տերմինալներինը՝ շուրջ 600:

Հաճախորդներ և նոր պրոդուկտներ

2012թ. ծառայությունների փաթեթի ընդլայնմանը զուգընթաց աճում էր նաև բանկի հաճախորդների բազան:

- Հաշվետու տարվա ընթացքում բանկի ակտիվ հաճախորդների քանակն ավելացավ 31%-ով՝ կազմելով 45.7 հազար:
- Ակտիվ մանրածախ հաճախորդների ընդհանուր թիվը կազմում էր 42.5 հազար, որը 33%-ով ավել է նախորդ տարվա ցուցանիշից:
- Ակտիվ կորպորատիվ հաճախորդների թիվն ավելացավ 378-ով՝ կազմելով 3.2 հազար:
- ՀՀ 100 խոշորագույն հարկատուներից 52-ը բանկի հաճախորդ են:

2012թ. շուկային ներկայացված նոր ծառայություններից և պրոդուկտներից կարելի է առանձնացնել հետևյալը.

- Համատեղ քարտեր «Երևան Սիթի» սուպերմարկետների ցանցի հետ
- Անշարժ գույքով ապահովված հիփոթեքային վարկեր, որոնք հնարավորություն են տալիս մեկ անգամ գույք գրավադրելով՝ ստանալ վարկային սահմանաչափ և դրա շրջանակներում վարկեր՝ առանց լրացուցիչ փաստաթղթերի ներկայացման
- Հատուկ վարկային փաթեթ փոքր և միջին ձեռնարկությունների համար՝ բավարար գրավ չունեցող ընկերությունները կարող են որպես ապահովություն ներկայացնել ֆիզիկական անձանց երաշխավորություն
- Նոր ավանդային արշավ՝ ավանդների 100% ապահովագրում, տարվա մեջ լրացուցիչ 12 օրվա տոկոս, տոկոսները ժամկետի սկզբում ստանալու հնարավորություն
- Հատուկ վարկային գծեր բիզնես քարտերով՝ վարկային սահմանաչափը կախված է բանկում հաճախորդի հաշիվների շրջանառությունից
- Բարեգործական ակցիա «Եվրոպի կյանք» հիմնադրամի հետ համատեղ՝ հեմատոլոգիական հիվանդություններով տառապող երեխաներին աջակցելու համար՝

քարտերով կատարված յուրաքանչյուր գործարքի գումարի 0.1%-ը փոխանցվում է հիմնադրամին: 3 ամսվա ընթացքում հավաքվեց ավելի քան 5 մլն ՀՀ դրամ:

- Չիպային քարտեր՝ անկանխիկ գործառնությունների առավելագույն անվտանգություն
- Կորպորատիվ պարտատոմսերի տեղաբաշխում՝ բանկը հանդես եկավ որպես Հայաստանում մանրածախ առևտրի խոշորագույն ցանցերից մեկի արտարժույթային պարտատոմսերի անդերրայթեր և շուկա ստեղծող (մարքեթ-մեյթեր): Մա առաջին արտարժույթային տեղաբաշխումն է Հայաստանում:

2012թ. բանկի թողարկած նոր քարտերի քանակը կազմեց 11.2 հազար, այդ թվում՝ 7.9 հազար VISA քարտեր և 839 MasterCard քարտեր: Այսպիսով, բանկի թողարկած քարտերի ընդհանուր թիվը կազմեց՝ VISA՝ շուրջ 26 300, MasterCard՝ շուրջ 6700:

Կորպորատիվ բանկային գործառնություններ

Ճկունություն

Հավատարի՛մ եղեք ձեր որոշումներին, բայց ճկուն՝ դրանց նկատմամբ ձեր մոտեցումներում:

Թոնի Ռոբինս, ամերիկացի հրապարակախոս

2012թ. տնտեսության վերականգնման և բանկերի ակտիվացման պայմաններում թեժացավ մրցակցությունը ՀՀ կորպորատիվ վարկավորման շուկայում, այդ թվում՝ ըստ տնտեսության ճյուղերի: Ավելին, բանկերը նաև սկսեցին ավելի ակտիվորեն համագործակցել փոքր և միջին բիզնեսի ներկայացուցիչների հետ:

Հաշվետու տարվա ընթացքում Ամերիաբանկին հաջողվեց 13.4%-ով ընդլայնել կորպորատիվ հաճախորդների բազան՝ այն հասցնելով 3208 հաճախորդի՝ տարեսկզբի 2830-ի համեմատ:

Առհասարակ, կորպորատիվ բանկային ծառայությունների շուկայում Ամերիաբանկն ունի վստահելի ռազմավարական գործընկերոջ համբավ: Մենք ոչ միայն տրամադրում ենք ֆինանսական խորհրդատվություն, այլև օգնում ենք յուրաքանչյուր հաճախորդին գտնել իր համար լավագույն լուծումը:

Մենք որդեգրել ենք կորպորատիվ հաճախորդների հետ համագործակցության հետևյալ սկզբունքները՝

- Անհատական մոտեցում
- Սպասարկման բարձր որակ
- Ճյուղային մոնիթորինգ

- Գործընկերական հարաբերություններ, ֆինանսական խորհրդատվություն
- Աջակցություն հաճախորդների աճին և թափանցիկության ապահովմանը
- Նպատակային ծրագրային միջոցների հասանելիություն

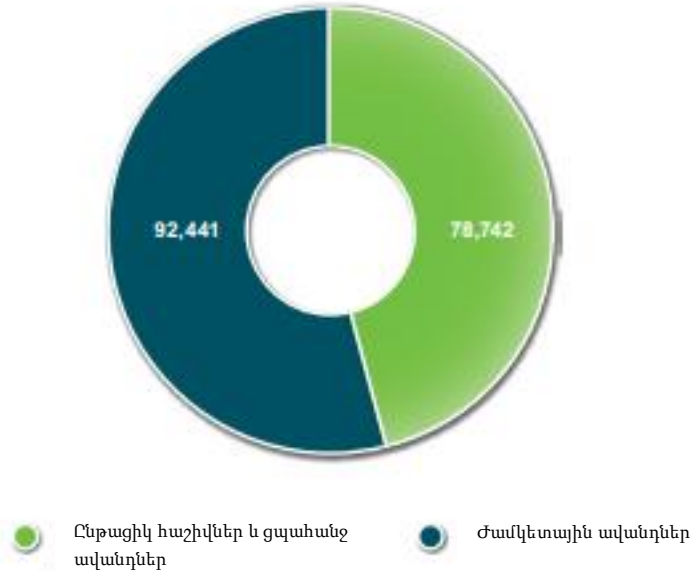
2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրավաբանական անձանց ընդհանուր ավանդները կազմում էին 171.2 մլն ԱՄՆ դոլարին համարժեք գումար, ընդ որում դրա 46%-ը կամ 78.7 մլն ԱՄՆ դոլարը կազմում էին ընթացիկ հաշիվները:

Ամերիաբանկի ընդհանուր պարտավորությունները կորպորատիվ հաճախորդների նկատմամբ, հազ. ԱՄՆ դոլար



Գնալով աճում է այն կազմակերպությունների թիվը, որոնք, ստանալով Ամերիաբանկի վարկ և կատարելով գործարքներ Բանկի միջոցով, սկսում են նախընտրել իրենց ժամկետային ավանդը ներդնել Ամերիաբանկում:

Ամերիաբանկի պարտավորությունները կորպորատիվ հաճախորդների նկատմամբ 2012թ., հազ. ԱՄՆ դոլար



2012թ. կորպորատիվ ժամկետային ավանդներն աճեցին գրեթե 31%-ով՝ կազմելով 92.4 մլն ԱՄՆ դոլարին համարժեք գումար:

Բիզնեսի վարկավորում

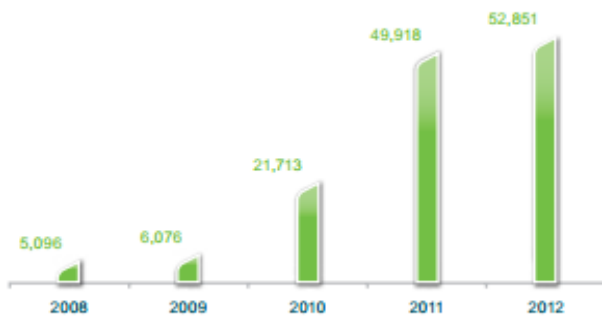
Խոշոր ընկերություններին և փոքր ու միջին ձեռնարկություններին տրամադրված վարկերը կազմում են Ամերիաբանկի ընդհանուր վարկային պորտֆելի 82.4%-ը: 2012թ. բանկի կորպորատիվ վարկային պորտֆելը շարունակում էր աճել՝ տարվա վերջին հասնելով 289.9 մլն ԱՄՆ դոլարին համարժեք գումարի (ներառյալ վարկային գծերը, օվերդրաֆտները, բայց չհաշված լիզինգը և ֆակտորինգը), ընդ որում 81.8%-ը բաժին է ընկնում խոշոր ձեռնարկություններին տրամադրված վարկերին:

Միաժամանակ բանկը շարունակում էր վարկային պորտֆելի բազմազանեցման քաղաքականությունը՝ ընդլայնելով համագործակցությունը փոքր և միջին բիզնեսի ներկայացուցիչների հետ, որոնք հանդիսանում են ՀՀ տնտեսության շարժիչ ուժը և կարևոր դեր են խաղում երկրի կայուն զարգացման գործում՝ ապահովելով ՀՆԱ-ի 42%-ը: Շնորհիվ բանկի վարած արդյունավետ բանակցությունների և խորհրդատվության՝ մի շարք հաճախորդներ արդեն փոխարինել են վարկային պրոդուկտներն առևտրի ֆինանսավորման ծառայություններով:

Փոքր և միջին բիզնեսի վարկավորման ցուցանիշներով բանկն առայժմ առաջատարների թվում չէ՝ զբաղեցնելով միջին դիրք: Սա պայմանավորված է նրանով, որ սկզբնապես բանկի ռազմավարական ուղղություններն էին խոշոր կորպորատիվ ձեռնարկությունների ֆինանսավորումը և ներդրումաբանկային գործառնությունները, և միայն 2011թ-ից բանկն սկսեց ակտիվորեն համագործակցել նաև փոքր և միջին ձեռնարկությունների հետ, շնորհիվ ինչի 2012թ.՝

- ՓՄՁ վարկային պորտֆելն ավելացավ 10.76%-ով
- ՓՄՁ վարկերի կշիռն ընդհանուր կորպորատիվ վարկային պորտֆելում հասավ 18.23%-ի
- Բանկի վարկային պորտֆելն ավելի բազմազանեցվեց

Փոքր և միջին ձեռնարկություններին տրամադրված վարկեր, հազ. ԱՄՆ դոլար



2013թ. բանկը մտադիր է ընդլայնել ՓՄՁ վարկավորումը՝ այն հասցնելով 80 մլն ԱՄՆ դոլարի:

Ամերիաբանկի կորպորատիվ վարկային պորտֆելի կառուցվածքը 2012թ. վերջի դրությամբ



Խոշոր ձեռնարկություններին տրամադրված վարկեր



Փոքր և միջին ձեռնարկություններին տրամադրված վարկեր

2012թ. բանկը չի դադարեցրել համագործակցությունը նաև երկրի խոշոր տնտեսվարող սուբյեկտների հետ, սակայն այս ոլորտում ռազմավարությունն ուղղված էր ոչ այնքան պորտֆելի աճին, որքան բազմազանեցմանը: 2012թ. վերջի դրությամբ խոշոր ընկերություններին տրամադրված վարկերը կազմում էին 236.9 մլն ԱՄՆ դոլարին համարժեք գումար, և ներկայում շուկայի այս հատվածում Ամերիաբանկն առաջատարն է:

Վարկային պորտֆելի 81.77%-ը բաժին է հասնում խոշոր վարկերին՝ 2011թ. 83%-ի համեմատ: Խոշոր վարկերը բանկը տրամադրում է հիմնականում սեփական միջոցների հաշվին:

Խոշոր ձեռնարկություններին տրամադրված վարկեր, հազ. ԱՄՆ դոլար



Ստորև ներկայացված են տվյալներ բանկի կորպորատիվ վարկային պորտֆելի որակի մասին 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	Վարկերը նախքան արժեզրկման մասհանումները	Արժեզրկման պահուստ	Վարկերն արժեզրկման մասհանումներից հետո	Արժեզրկման պահուստ/Վարկեր նախքան արժեզրկման մասհանումները, %
Կորպորատիվ հաճախորդներն տրամադրված վարկեր* (հազ. ԱՄՆ դոլար)				
Վարկերն առանց անհատական արժեզրկման հատկանիշների	286,719	1,151	285,568	0.4
Արժեզրկված վարկեր	3,132	12	3,120	0.4

Ընդամենը կորստրատիվ հաճախորդներին տրամադրված վարկեր	289,851	1,163	288,688	0.4
---	---------	-------	---------	-----

* Առանց լիզինգի և ֆակտորինգի

Վարկային ռիսկի նվազեցման համար բանկը մեծ ուշադրություն է դարձնում վարկերի ապահովությանը:

2012թ. բանկը շարունակում էր ֆինասնավորել վերականգնվող էներգետիկայի ոլորտը, որը ՓՄՁ-ների հետ միասին վարկավորման հիմնական ուղղություններից է:

Այս ոլորտի ներկայացուցիչների հետ բանկն ակտիվորեն համագործակցում է դեռևս 2009թ-ից: Ծնորհիվ միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված նպատակային միջոցների՝ 2012թ. վերջին էներգետիկայի ոլորտի վարկավորման ծավալը հասավ 26.7 մլն ԱՄՆ դոլարի:

Լիզինգ

2012թ. Ամերիաբանկի լիզինգային պորտֆելը աճեց 68%-ով՝ կազմելով 3.1 մլրդ ՀՀ դրամ կամ 7.6 մլն ԱՄՆ դոլար, ընդ որում 2011թ. համեմատ 46%-ով ավելացավ հաճախորդների թիվը, իսկ լիզինգային գործառնությունների քանակն աճեց 36%-ով: Մեծամասամբ լիզինգով ձեռք է բերվում նորագույն արտադրական և շինարարական սարքավորում, հանքագործական տեխնիկա՝ անմիջապես եվրոպական արտադրողներից: Իր լիզինգային ծառայություններով բանկը նպաստում է հաճախորդների գործունեության ընդլայնմանը և արտադրողականության բարձրացմանը:

Մասնավորապես, արտասահմանից նորագույն բարձրորակ տեխնիկայի ներկրմանն աջակցելու նպատակով բանկը կնքեց մի շարք լիզինգային գործարքներ՝ օգտագործելով նաև առևտրի ֆինանսավորման գործիքներ և միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված միջոցները:

Ամերիաբանկի լիզինգային պորտֆելը ներառում է շինարարության, սննդի արդյունաբերության, լեռնահանքային արդյունաբերության, առողջապահության, ինչպես նաև առևտրի և սպասարկման ոլորտները:

Ամերիաբանկի լիզինգային
պորտֆելը, հազ. ԱՄՆ դոլար



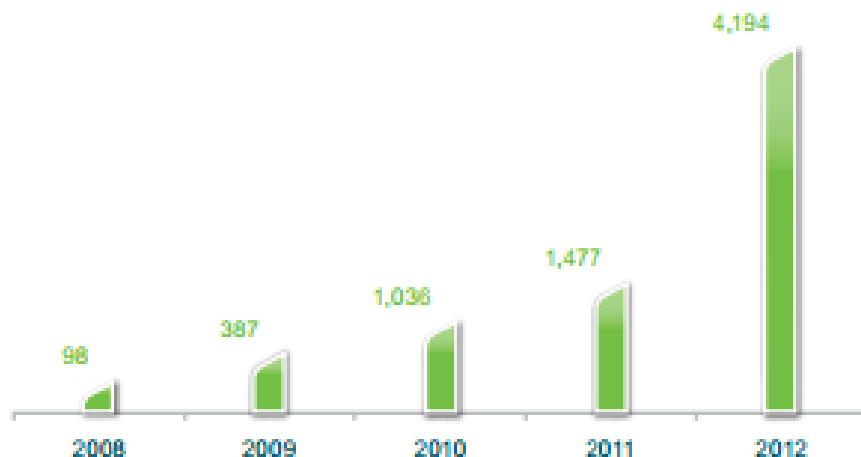
Ֆակտորինգ

Ամերիաբանկը Հայաստանում առաջատար է նաև ֆակտորինգային գործարքներով՝ 2012թ. դրանց ծավալի աճի տեմպերով զբաղեցնելով առաջին տեղը:

- Ընդհանուր առմամբ, 2012թ. իրականացվեց 809 ֆակտորինգային գործարք, ինչը 46.5%-ով ավել է նախորդ տարվա ցուցանիշից:
- Բանկին զիջված պարտավորությունների ծավալն աճեց 3.7 անգամ՝ կազմելով 6.8 մլրդ ՀՀ դրամ կամ 16.8 մլն ԱՄՆ դոլար՝ 2011թ. 1.8 մլրդ դրամի (4.8 մլն դոլար) համեմատ:

Արդյունքում, 2012թ. վերջին բանկի ակտիվ ֆակտորինգային պորտֆելը կազմում էր 4.2 մլն ԱՄՆ դոլար՝ արձանագրելով եռակի աճ:

Ամերիաբանկի ֆակտորինգային
պորտֆելը, հազ. ԱՄՆ դոլար

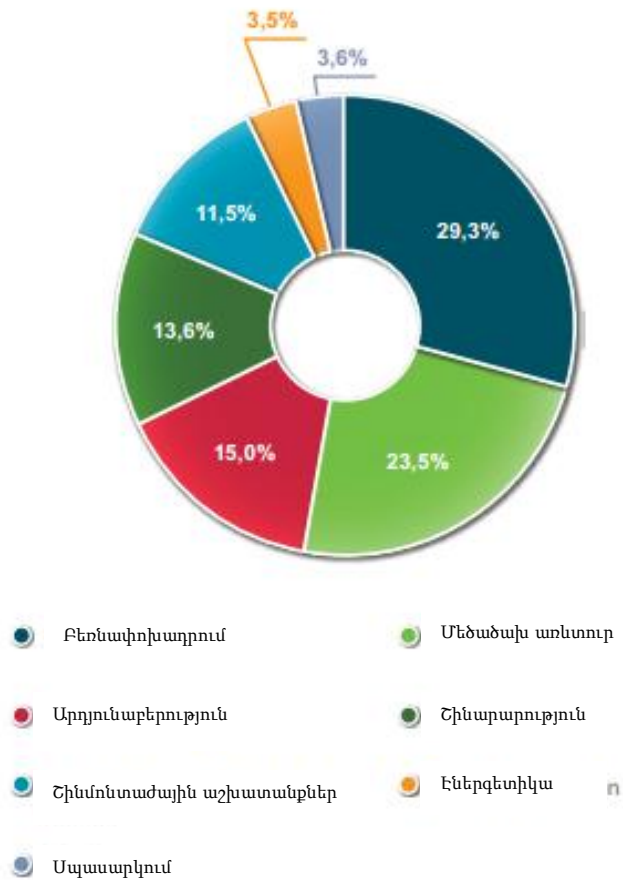


Ֆակտորինգային գործարքների շրջանակներում Ամերիաբանկը համագործակցում է բոլոր խոշոր մանրածախ ցանցերի, արդյունաբերական ձեռնարկությունների և հանրային ծառայություններ մատուցող ընկերությունների հետ:

2012թ. ֆակտորինգային գործարքների 91%-ն իրականացվել է ներքին շուկայում, 9%-ը կազմում էին միջազգային ֆակտորինգային գործարքները, ընդ որում բոլոր գործարքների 66%-ը բաժին է ընկնում ռեզրեսով ֆակտորինգին, 34%-ը՝ առանց ռեզրեսի իրավունքի ֆակտորինգին:

2012թ. ֆակտորինգային գործունեության շրջանակներում Ամերիաբանկը ֆինանսավորումն ուղղում էր ներկրման և մեծածախ առևտրի, շինարարության, բեռնափոխադրման, արտադրության, էներգետիկայի և սպասարկման ոլորտների զարգացմանը:

Ամերիաբանկի ֆակտորինգային պորտֆելի կառուցվածքն ըստ տնտեսության ճյուղերի, 2012



Ամերիաբանկը առաջարկում է ֆակտորինգի ճկուն պայմաններ՝ չսահմանափակվելով ստանդարտ լուծումներով: Մենք ցուցաբերում ենք անհատական մոտեցում յուրաքանչյուր հաճախորդին՝ կիրառելով միջազգային լավագույն փորձը և հաճախորդին հնարավորությունն ընձեռելով լիարժեքորեն օգտվելու ֆակտորինգի բոլոր առավելություններից:

2012թ. բանկը շարունակում էր ակտիվորեն ընդլայնել ֆակտորինգային գործունեությունն ինչպես ներքին, այնպես էլ միջազգային շուկաներում՝ ներառելով տնտեսության նորանոր ոլորտներ:

2013թ. սկզբին բանկը մտադիր է անդամակցել միջազգային խոշորագույն ֆակտորինգային միավորմանը՝ «Ֆակտորգ Չեյն Ինթերնեշնլ»-ին, ինչը թույլ կտա ընդլայնել միջազգային գործառնությունների ծավալը և հաճախորդներին հնարավորություն կընձեռի՝ դուրս գալու նոր շուկաներ, ընդլայնելու վաճառքները և նոր գործընկերներ ձեռք բերելու աշխարհի ավելի քան 80 երկրներում:

Առևտրի ֆինանսավորում

Առևտրի ֆինանսավորման տեսանկյունից 2012-ը բանկի համար բավականին հաջող տարի էր: Շնորհիվ ակրեդիտիվների և բանկային երաշխիքների ակտիվ թողարկման և որակյալ սպասարկման՝ բանկն արժանացել է հեղինակավոր միջազգային կազմակերպությունների մրցանակների:

- GLOBAL FINANCE-ն Ամերիաբանկը երկրորդ անգամ ճանաչել է առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում լավագույն բանկ:
- Կոմերցբանկը Ամերիաբանկին երկրորդ անգամ շնորհեց մրցանակ՝ առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում անթերի համագործակցության համար:
- Բանկը նաև արժանացել է ՄՖԿ-ի «Առևտրի ֆինանսավորման համաշխարհային ծրագրի շրջանակներում էներգախնայողության ապահովման տեսանկյունից Եվրոպայում և Կենտրոնական Ասիայում տարվա լավագույն բանկ» մրցանակին:

2012թ. առևտրի ֆինանսավորման գործարքների ընդհանուր ծավալը գերազանցեց 151 մլն ԱՄՆ դոլարը, որը 2011թ. ցուցանիշից ավել է 75.5%-ով:

Ամերիաբանկի կողմից թողարկված ակրեդիտիվների ծավալը 2012թ. ավելացավ 71%-ով՝ գերազանցելով 48 մլն ԱՄՆ դոլարը, իսկ նրանց քանակն ավելացավ 59%-ով:

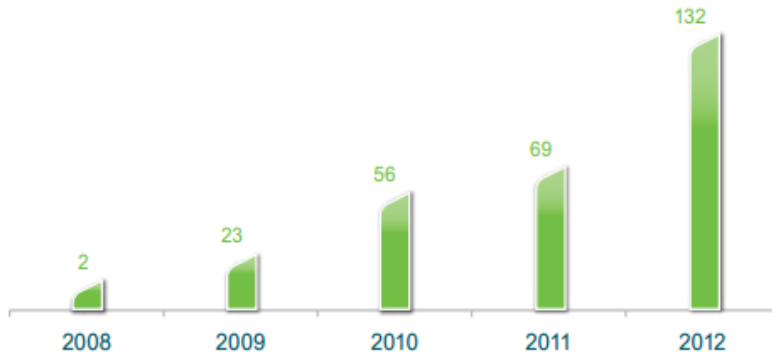
Ընդհանուր առմամբ, 2012թ. Ամերիաբանկի կողմից թողարկված երաշխիքների և պահուստային ակրեդիտիվների ծավալը կազմեց 66 մլն ԱՄՆ դոլար՝ տարեկան գրանցելով 257% աճ, մինչդեռ գործարքների քանակն աճեց 20%-ով:

Հաշվետու տարվա ընթացքում հաճախորդներն ակտիվացան նաև ինկաստ գործարքների ոլորտում, որոնց ընդհանուր ծավալը կազմեց 5.6 մլն ԱՄՆ դոլար: Կտրուկ աճեցին նաև արտահանման ակրեդիտիվները՝ կազմելով 13.5 մլն ԱՄՆ դոլար:

Միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների հետ արդյունավետ համագործակցության (ձկուն պայմաններ, շուկայականից ցածր տոկոսադրույքներ) շրջանակներում բանկը կարողացավ արտաքին առևտուր իրականացնող հաճախորդներին առաջարկել շահավետ պայմաններ:

2012թ. ուղղակի ֆինանսավորման նպատակով ներգրավվել է 18 մլն ԱՄՆ դոլարին համարժեք գումար: Ընդհանուր առմամբ, առաջատար միջազգային բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների կողմից առևտրի ֆինանսավորման նպատակով բանկին տրամադրված սահմանաչափը հասավ 72 մլն ԱՄՆ դոլարի՝ 2 անգամ գերազանցելով նախորդ տարվա ցուցանիշը:

Բանկի կողմից թողարկված երաշխիքների և ակրեդիտիվների ծավալը, մլն ԱՄՆ դոլար



Մանրածախ բանկային գործառնություններ

Ազատություն

Ազատ լինել նշանակում է ոչ միայն ազատվել կապանքներից, այլև ապրել՝ հարգելով և խթանելով այլոց ազատությունը:

Նելսոն Մանդելա, հարավաֆրիկյան հեղափոխական, փարթեհի դեմ պայքարի առաջամարտիկ և քաղաքական գործիչ

Մանրածախ բանկային գործառնություններն արդեն երկրորդ տարին է, ինչ գտնվում են բանկի ուշադրության կենտրոնում՝ հանդիսանալով առաջնահերթ ռազմավարական ուղղություն: Գործունեության ընդլայնման և որպես ունիվերսալ բանկ կայացման ռազմավարության շրջանակներում բանկը դեռևս 2011թ-ից ձեռնամուխ է եղել ֆիզիկական անձանց առաջարկվող պրոդուկտների տեսականու ընդլայնմանը: 2012թ. վերջին բանկի ֆիզիկական անձ հաճախորդների թիվը կազմում էր 42.5 հազար՝ նախորդ տարվա 32.1 հազարի համեմատ:

Մենք որդեգրել ենք անհատական համապարփակ մոտեցում յուրաքանչյուր հաճախորդին՝ լինի նա իրավաբանական թե ֆիզիկական անձ:

Հաճախորդների համար առավելագույն հարմարություն և հասանելիություն ապահովելու համար 2012թ. ապրիլին բացվեց բանկի «Շենգավիթ» մասնաճյուղը, որը տեղակայված է հաճախորդների (թե՛ աշխատավարձային նախագծերից օգտվող ընկերությունների, թե՛ ֆիզիկական անձանց և անհատ ձեռնարկատերերի) զգալի կենտրոնացման շրջանում:

Գործարկվելով ապրիլին՝ մինչև տարեվերջ նորաբաց մասնաճյուղն ապահովեց զգալի արդյունքներ.

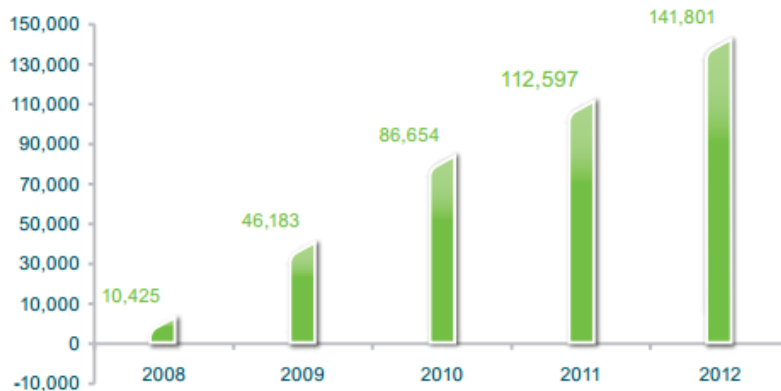
- Հաճախորդներից ներգրավված միջոցները կազմեցին 1.3 մլրդ ՀՀ դրամ կամ 3 մլն ԱՄՆ դոլար:
- Տրամադրված վարկերը կազմեցին շուրջ 106 մլն ՀՀ դրամ կամ 263 հազար ԱՄՆ դոլար:
- Հաշիվներ բացվեցին 2090 ֆիզիկական և 38 իրավաբանական անձանց համար:

Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ժամկետային ավանդներ

Չնայած մանրաձախ հատվածում ուժգնացող մրցակցությանը՝ 2012թ. Ամերիաբանկի ֆիզիկական անձանց ավանդները շարունակում էին աճել: Նրանց ընդհանուր ծավալն ավելացավ 31.75%-ով, ընդ որում ավելացան ինչպես ժամկետային, այնպես էլ ցպահանջ ավանդները:

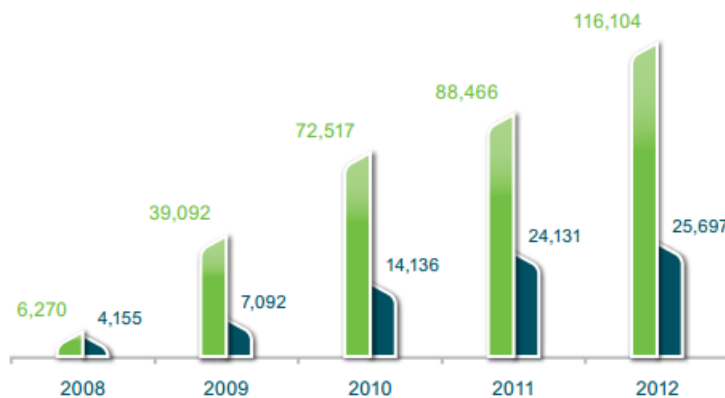
2012թ. վերջին ֆիզիկական անձանցից ներգրավված միջոցները կազմում էին 57.2 մլրդ ՀՀ դրամ կամ 141.8 մլն ԱՄՆ դոլար:

Ֆիզիկական անձանց ընդհանուր ավանդները, հազ. ԱՄՆ դոլար



2012թ. ֆիզիկական անձանց ընթացիկ հաշիվների և ցպահանջ ավանդների ծավալն աճեց 11.4%-ով՝ կազմելով 25.7 մլն ԱՄՆ դոլարին համարժեք գումար:

Ֆիզիկական անձանց ժամկետային և ցպահանջ ավանդները, հազ. ԱՄՆ դոլար



2012թ. ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդների ծավալն աճում էր ավելի արագ տեմպերով՝ ավելանալով 37.3%-ով:

2012թ. վերջի դրությամբ ավանդների քանակն ավելացել էր 51%-ով՝ կազմելով 18.8 հազար:

2012թ. հոկտեմբերին մեկնարկեց «Ճանաչիր փողի արժեքը» արշավի երկրորդ փուլը, որի ընթացքում ներգրավվեցին 5.3 մլրդ ՀՀ դրամի (13.2 մլն ԱՄՆ դոլար) ավանդներ: Այս արշավը հաճախորդներին հնարավորություն է ընձեռում տոկոսներն ստանալու ավանդի ժամկետի սկզբում:

Մանրածախ վարկավորում

2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերի մնացորդը կազմում էր 62.1 մլն ԱՄՆ դոլարին համարժեք գումար՝ ավելանալով 12.4%-ով: Ֆիզիկական անձ վարկառուների թիվն ավելացավ 38%-ով, տրամադրվեցին 14 553 նոր վարկեր:

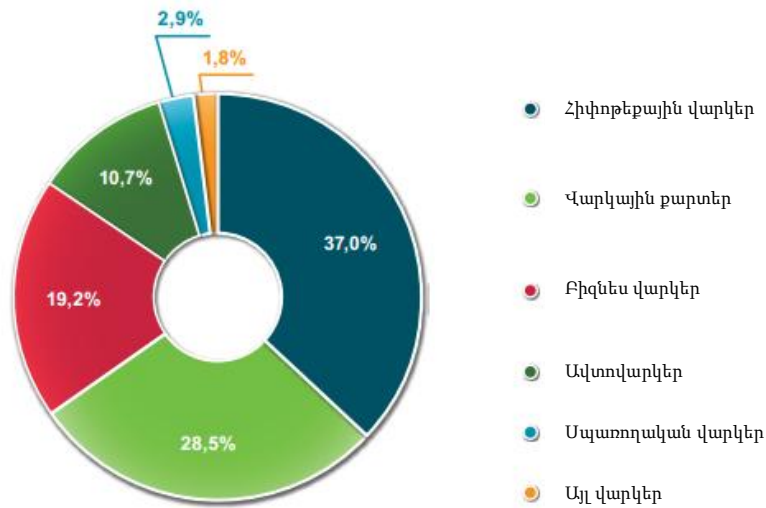
Բանկը նաև ակտիվ քայլեր էր ձեռնարկում միկրո և փոքր բիզնեսի վարկավորման ընդլայնման ուղղությամբ: Ընդհանուր առմամբ, տրամադրվեցին 2.6 մլն ԱՄՆ դոլարի մանրածախ բիզնես վարկեր և 615 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային գծեր: Տարեվերջի դրությամբ մանրածախ բիզնես վարկերը կազմեցին 11.9 մլն ԱՄՆ դոլարին համարժեք գումար՝ ընդհանուր մանրածախ վարկային պորտֆելի 19.2%-ը: 2013թ. բանկը մտադիր է ընդլայնել մանրածախ բիզնես վարկավորումը՝ հաճախորդներին հնարավորություն ընձեռելով սեփական գործն սկսելու: Մասնավորապես, կպարզեցվի միկրո և փոքր բիզնեսի վարկավորման գործընթացը, նվազագույնի կհասցվեն պահանջվող փաստաթղթերը և վարկային հայտի ուսումնասիրման ժամկետը:

Հաճախորդների շրջանում մեծ պահանջարկ են վայելում պլաստիկ քարտերով տրամադրվող վարկերը, որոնք կազմում են ընդհանուր վարկային պորտֆելի 28.5%-ը:

Ամերիաբանկի մանրածախ վարկային պորտֆելի կառուցվածքը 2012թ.

Մանրածախ վարկային պորտֆելի կառուցվածքը 2012թ.

Մանրաձախ վարկային պորտֆելի կառուցվածքը 2012թ.



Մանրաձախ վարկավորման դինամիկան, հազ. ԱՄՆ դոլար

	2008	2009	2010	2011	2012
Ֆիզ. անձանց տրամադրված վարկեր	18,963	20,877	39,324	57,839	62,131
Հիփոթեքային վարկեր	5,604	5,486	14,480	19,198	22,972
Վարկային քարտեր	2,864	5,922	11,389	15,055	17,694
Բիզնես վարկեր	0	0	3,028	14,863	11,920
Ավտովարկեր	9,500	7,967	6,765	6,141	6,650
Սպառողական վարկեր	910	1,394	3,111	1,712	1,774
Այլ վարկեր	86	110	550	870	1,120
Արժեզրկման պահուստ		-259	-454	-677	-407
Ընդամենը զուտ վարկեր	18,963	20,619	38,870	57,162	61,723

Մանրաձախ վարկերի մեծ մասն ապահովված է անշարժ գույքով:

Ավտովարկավորում

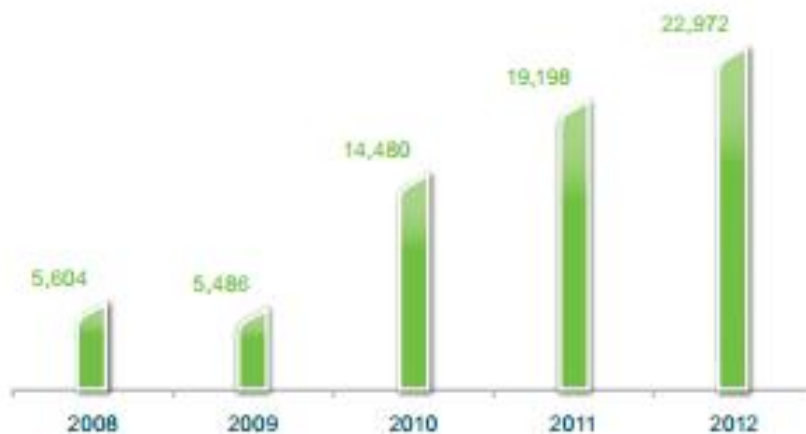
2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ավտովարկերը կազմում էին ընդհանուր մանրաձախ պորտֆելի 10.7%-ը (6.7 մլն ԱՄՆ դոլար):

2012թ. Բանկը համագործակցում էր 15 ավտոդիլերների հետ՝ այս առումով հանդիսանալով Հայաստանում ամենաակտիվ բանկերից մեկը: Բանկը վարկեր է տրամադրում ինչպես առաջնային, այնպես էլ երկրորդային շուկաներում ավտոմեքենա ձեռք բերելու համար: Նվազագույն կանխավճարը կազմում է 5%՝ կախված մի շարք պայմաններից, այդ թվում՝ հաճախորդի վարկունակությունից, ընդ որում վարկի նվազագույն և առավելագույն գումարի սահմանափակումներ չկան. այն հաշվարկվում է՝ հիմք ընդունելով վարկ/գրավ հարաբերակցությունը:

Հիփոթեքային վարկավորում

Հիփոթեքային վարկերը կազմում են ընդհանուր մանրածախ վարկային պորտֆելի 37%-ը: 2012թ. հիփոթեքային վարկերի ծավալն ավելացավ 25.2%-ով՝ կազմելով 9.3 մլրդ ՀՀ դրամ կամ 23 մլն ԱՄՆ դոլար: Ընդհանուր առմամբ, 2012թ. տրամադրվել է 152 հիփոթեքային վարկ՝ 7.3 մլն ԱՄՆ դոլար ընդհանուր ծավալով: Ամերիաբանկի հիփոթեքային վարկերի տեսականին մշակված է այնպես, որ յուրաքանչյուր հաճախորդ կարողանա ընտրել իր պահանջներին համապատասխանող պրոդուկտը: Մեր հիփոթեքային վարկերը եզակի են հայաստանյան շուկայում և վայելում են օրեցօր աճող պահանջարկ:

Ամերիաբանկի հիփոթեքային վարկային պորտֆելը, հազ. ԱՄՆ դոլար



Մանրաձախ վարկավորման ընդլայնմանը գույքընթաց բանկը վարկավորման ողջ գործընթացը ենթարկում է խիստ մոնիթորինգի՝ ապահովելով վարկային պորտֆելի բարձր որակ:

2012թ. ժամկետանց սպառողական վարկերի տեսակարար կշիռը չէր գերազանցում 1%-ը, ինչը շատ լավ ցուցանիշ է ՀՀ բանկային համակարգում:

Մանրաձախ վարկավորման արդյունավետության բարձրացման և վարկային ռիսկերի նվազեցման նպատակով բանկը կիրառում է ոչ միայն սեփական, այլև «ԱՔՌԱ» վարկային գործակալության սքրինինգային համակարգը:

Ստորև ներկայացվում են տվյալներ Ամերիաբանկի վարկային պորտֆելի որակի վերաբերյալ 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (հազ. ԱՄՆ դոլար):

31/12/12	Վարկերը նախքան արժեզրկման մասհանումները	Արժեզրկման պահուստ	Վարկերն արժեզրկման մասհանումներից հետո	Արժեզրկման պահուստ/Վարկեր նախքան արժեզրկման մասհանումները, %
Մանրաձախ հաճախորդներին տրամադրված վարկեր				
Ոչ ժամկետանց	61,710	386	61,325	0.6
Ժամկետանց	421	22	399	5.2
Ընդամենը մանրաձախ հաճախորդներին տրամադրված վարկեր	62,131	407	61,723	0.7%

Պլաստիկ քարտեր

Քարտային բիզնեսի ընդլայնումն Ամերիաբանկի առաջնային թիրախներից է: Միջնորդավճարների տեսանկյունից քարտերը եկամտի հիմնական աղբյուրներից են. 2012թ. դրանցից ստացված միջնորդավճարները կազմում էին բանկի ընդհանուր միջնորդավճարների 48.3%-ը (2011թ. 44.3%)՝ աճելով 38.33%-ով:

Քարտեր տրամադրելիս և սպասարկելիս բանկը ձգտում է հաճախորդների համար ապահովել առավելագույն հարմարություն՝ նրանց ընձեռելով ծառայությունների ամբողջական փաթեթից օգտվելու հնարավորություն, մասնավորապես՝ շուրջօրյա ռեժիմում ինտերնետ-բանկինգի միջոցով դիտել բոլոր հաշիվները, ավանդները, վարկերը և

գործառնությունները: 2012թ. բանկի թողարկած ակտիվ քարտերի քանակն ավելացավ 38.5%-ով՝ կազմելով 38 574: Բանկը թողարկում և սպասարկում է տեղական ArCa, միջազգային MasterCard և Visa քարտեր: 2008թ-ից հուլիսից բանկը հանդիսանում է Visa International միջազգային վճարային համակարգի լիիրավ անդամ:

2011թ-ից բանկը հաճախորդներին առաջարկում է Visa նվեր քարտեր, իսկ իրավաբանական անձանց՝ ArCa մաքսային քարտեր, որոնցով հնարավոր է հեշտ ու արագ վճարումներ կատարել ՀՀ բոլոր մաքսային անցակետերում: Նշված երկու պրոդուկտները 2012թ. մեծ պահանջարկ էին վայելում սպառողների շրջանում: Ընդհանուր առմամբ, հաշվետու տարում թողարկվել է ավելի քան 500 Visa նվեր քարտ:

Ամերիաբանկի բոլոր քարտապանները կարող են օգտվել գեղչերից Հայաստանի ավելի քան 250 առևտրի և սպասարկման կետերից:

- 2012թ. բանկը թողարկեց 16.7 հազար նոր պլաստիկ քարտ, այդ թվում՝ 10.4 հազար VISA, 2.6 հազար MasterCard և 3.65 հազար ArCa քարտ:

- Ամերիաբանկի թողարկած՝ միջազգային վճարային համակարգերի ակտիվ քարտերի թիվը կազմեց շուրջ 32.8 հազար, տեղականներինը՝ 5.75 հազար:

- 2012թ. բանկը թողարկեց 485 Gold և 142 Platinum քարտ:

- 2012թ. բանկն սկսեց թողարկել և սպասարկել չիպային քարտեր՝ նոր դիզայնով և անվտանգության առավելագույն մակարդակով:

- Գործող մագնիսային քարտերը չիպայիններով փոխարինելու համար բանկը մշակեց պարզեցված մեխանիզմ:

- Եթե մագնիսային քարտերը թողարկվում են 2 տարի ժամկետով, ապա չիպայինները՝ 4 տարի ժամկետով:

- 2012թ. հունիսի 18-ին մեկնարկեց Ամերիաբանկի և «Երևան Սիթի»-ի համատեղ քարտային ծրագիրը:

- Նոր համատեղ քարտը հաճախորդներին հնարավորություն է ընձեռում «Երևան Սիթի» սուպերմարկետների ցանցում գնումներ կատարելիս օգտվել երկու առաջատար ընկերությունների կողմից առաջարկվող առավելություններից:

- Մասնավորապես, «Երևան Սիթի» սուպերմարկետների ցանցի հավատարիմ հաճախորդները կարող են կուտակված բոնուսային միավորների դիմաց ստանալ «Երևան

Միթի»-ի և Ամերիաբանկի համատեղ քարտ և վարկային գիծ և այն օգտագործել «Երևան Միթի» ցանցում գնումներ կատարելու համար:

- 2012թ. վերջի դրությամբ տրամադրվել էր 1,014 համատեղ վարկային քարտ, որոնցով տրամադրված վարկային գծերը կազմում էին 153.8 մլն ՀՀ դրամ կամ 381.2 հազար ԱՄՆ դոլար:

Ամերիաբանկը մտադիր է զարգացնել այս ուղղությունը, և 2013թ. նախատեսվում է համատեղ քարտային ծրագրեր մշակել այլ կազմակերպությունների հետ:

Պլաստիկ քարտերով կատարվող ընդհանուր շրջանառությունը հաշվետու տարում կազմեց 72.3 մլրդ ՀՀ դրամ կամ շուրջ 179 մլն ԱՄՆ դոլար՝ 2011թ. 52.5 մլրդ դրամի (136.2 մլն ԱՄՆ դոլար) համեմատ:

Հարկ է նշել, որ Ամերիաբանկը ոչ միայն ավելացնում է պլաստիկ քարտերի քանակը, այլև վարում է անկանխիկ գործարքների խթանման հետևողական քաղաքականություն: Վերջին տարիներին Հայաստանում անկանխիկ գործարքները աճի միտում ունեն, մասնավորապես Ամերիաբանկում 2012թ. քարտային անկանխիկ գործարքների ծավալը գերազանցում էր կանխիկ գործարքները, ընդ որում բանկի թողարկած քարտերով առևտրի և սպասարկման կետերում կատարված գործարքների ծավալը 37.14%-ով գերազանցում է 2011թ. ցուցանիշը, իսկ վիրտուալ քարտերով կատարված գործարքների ծավալն ավելացել է 69%-ով: Համեմատության համար՝ բանկումատներով և POS-տերմինալներով կանխիկացման գործարքների ծավալն աճել է 30.9%-ով:

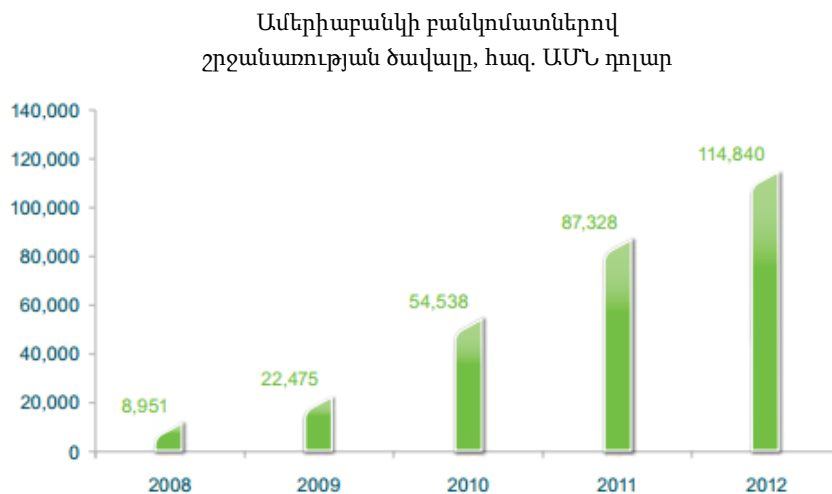
Անկանխիկ վճարումների նոր մշակույթ ներդնելու նպատակով բանկը 2012թ. նոյեմբերի 1-ից 2013թ. հունվարի 31-ն անցկացրեց նոր արշավ՝ «Վճարիր քարտով, նվիրիր կյանք», որի շրջանակներում Ամերիաբանկի քարտերով աշխարհի ցանկացած կետում և այլ բանկերի քարտերով Ամերիաբանկի POS-տերմինալներ սպասարկող կետերում կատարված յուրաքանչյուր գործարքի դիմաց բանկը տվյալ գործարքի գումարի 0.1%-ն իր շահույթի հաշվին փոխանցեց «Նվիրիր կյանք» հիմնադրամին: Արշավի ընթացքում հավաքվեց 5 մլն ՀՀ դրամ, որն ուղղվեց ծանր հիվանդություններով տառապող երեխաների բուժմանն արտերկրում:

Բանկը նաև շարունակում է ակտիվ գործունեության ծավալել վարկային քարտերի շուկայում: Վարկային քարտերը կազմում են բանկի մանրածախ վարկային պորտֆելի 28.5%-ը: 2012թ. քարտերով տրամադրված վարկերը, այդ թվում՝ վարկային գծերի և օվերդրաֆտների օգտագործված մասն ավելացավ 23%-ով՝ կազմելով 7.1 մլրդ ՀՀ դրամ կամ 17.7 մլն ԱՄՆ դոլար:

Քարտային պրոդուկտների և ծրագրերի զարգացմանը զուգընթաց բանկը նաև մեծ ուշադրություն է դարձնում համապատասխան ենթակառուցվածքի զարգացմանը: Բանկը ոչ միայն ընդլայնում է սպասարկման ցանցը, այլև շարունակաբար բարելավում է այն՝ տեղադրելով բանկոմատներ և POS-տերմինալներ հաճախորդների համար առավել հարմար վայրերում:

2012թ. Ամերիաբանկի բանկոմատներով կատարված գործարքների ծավալը գերազանցեց 115 մլն ԱՄՆ դոլարի համարժեքը (46.3 մլրդ ՀՀ դրամ), իսկ POS-տերմինալներով կատարված գործարքներինը՝ 52.4 մլն ԱՄՆ դոլարը, որից 26.9 մլն բաժին էր ընկնում առևտրի և սպասարկման կետերին և առցանց կատարված գործարքներին:

Ամերիաբանկի բանկոմատներով շրջանառության ծավալը, հազ. ԱՄՆ դոլար



Աշխատավարձային նախագծեր

Ամերիաբանկը աշխատավարձային նախագծերի շրջանակներում հատուկ առաջարկներ է մշակում կորպորատիվ հաճախորդների աշխատակիցների համար:

2012թ. աշխատավարձային նախագծերի շրջանակներում թողարկվել է շուրջ 10 000 քարտ:

Քարտերի հետ միասին կորպորատիվ հաճախորդների աշխատակիցներին նաև առաջարկվում են վարկային պրոդուկտներ՝ արտոնյալ պայմաններով և պարզեցված ընթացակարգով: Մասնավորապես, մինչև տարեվերջ տրամադրվել է շուրջ 3200 վարկային գիծ:

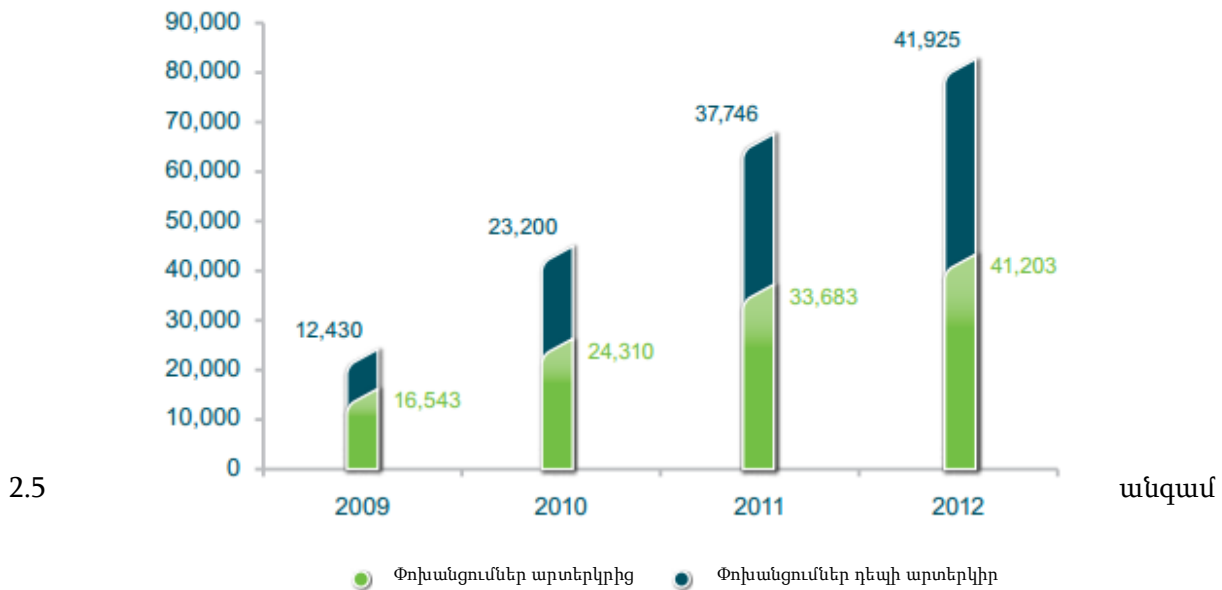
Ելնելով համալիր սպասարկման ռազմավարությունից՝ բանկը յուրաքանչյուր կազմակերպության համար մշակում է հատուկ սակագնային փաթեթ, ավելին, բանկումատներ և POS-տերմինալներ է տեղադրում կազմակերպության համար առավել մատչելի վայրերում՝ հաշվի առնելով նաև աշխատակիցների առաջարկները:

Պրամական փոխանցումներ

2012թ. բանկը համագործակցում էր 5 միջազգային համակարգերի հետ՝ Contact, Migom, MoneyGram, InterExpress, «Быстрая Пochта»: Բանակցություններ են վարվում նաև դրամական փոխանցումների մի շարք այլ համակարգերի հետ:

2012թ. ֆիզիկական անձանց՝ բանկի միջոցով կատարված դրամական փոխանցումների ծավալն ավելացավ 16.4%-ով՝ կազմելով 83.1 մլն ԱՄՆ դոլարին համարժեք գումար, ընդ որում 41.2 մլն բաժին է ընկնում արտերկրից դեպի Հայաստան, իսկ 41.9 մլն՝ Հայաստանից դեպի արտերկիր կատարվող փոխանցումներին:

Ամերիաբանկի միջոցով կատարվող մասնավոր դրամական փոխանցումները, հազ. ԱՄՆ դոլար



ավելացավ դրամական փոխանցումների միջազգային համակարգերի միջոցով կատարվող փոխանցումների ծավալը՝ կազմելով շուրջ 10 մլն ԱՄՆ դոլար՝ 2011թ. 3.8 մլն ԱՄՆ դոլարի համեմատ, ընդ որում արտերկրից ստացվող փոխանցումները կազմեցին 5.9 մլն ԱՄՆ դոլար (աճ 2.4 մլն դոլարով), իսկ արտերկիր ուղարկվող փոխանցումները՝ 4.1 մլն ԱՄՆ դոլար (աճ 3.1 մլն դոլարով):

Ներդրումաբանկային և առևտրային գործառնություններ Դինամիկա

Ինձ համար բնությունը սոսկ բնապատկեր չէ, այլ տեսանելի ուժերի դինամիկա:

Բրիջեթ Ռայլի, անգլիացի գեղանկարչուհի

Շնորհիվ արհեստավարժ թիմի, որի կազմում կան միջազգային որակավորում ունեցող մասնագետներ, ներդրումաբանկային և առևտրային գործառնությունների հաճախորդների բազան աստիճանաբար ընդլայնվում է: Բանկի, ինչպես նաև «Ամերիա» խմբի մյուս ընկերությունների հմուտ մասնագետներն օգնում են հաճախորդներին կայանցել ճիշտ ներդրումային որոշումներ:

Ֆինանսական կազմակերպություններ

Ուղղված լինելով ֆինանսավորման գործիքների ծավալների ընդլայնմանը, փոքր և միջին բիզնեսի համար երկարաժամկետ ներդրումային գործիքների մատչելիության ապահովմանը՝ Ամերիաբանկը դրանով իսկ նպաստում է Հայաստանում ֆինանսական և տնտեսական ոլորտների զարգացմանը:

Իր նպատակների և խնդիրների իրագործման ընթացքում բանկն ստեղծում և ամրապնդում է ամուր երկարաժամկետ հարաբերություններ գործընկերների և հաճախորդների հետ:

2012թ. սկիզբ դրվեց Ամերիաբանկի համագործակցությանը Ավստրիական զարգացման բանկի և ֆրանսիական «Պրոպարկո» կազմակերպության հետ:

• Տարվա վերջում միջազգային ֆինանսական և վարկային կազմակերպություններից ներգրավված միջոցները կազմեցին շուրջ 300* մլն ԱՄՆ դոլար, ներառյալ Միջազգային ֆինանսական կորպորացիայից (ՄՖԿ), Հոլանդիայի զարգացման բանկից (FMO), Գերմանական ներդրումների և զարգացման ընկերությունից (DEG), Վերակառուցման և զարգացման եվրոպական բանկից (ՎԶԵԲ), Եվրասիական զարգացման բանկից (ԵԶԲ), Ասիական զարգացման բանկից (ԱԶԲ) ներգրավված միջոցները: Մեր գործընկերների շրջանակը, սակայն, չի սահմանափակվում սոսկ միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններով. մեր ներդրողների թվում են այնպիսի բազմազգ առևտրային բանկեր, ինչպիսիք են Սիթիբանկը, Կոմերցբանկը, BNP Paribas-ն:

*Ներառյալ առևտրի ֆինանսավորումը

Կորպորատիվ ֆինանսներ

Հաճախորդներին ուղղված ժամանակակից կազմակերպության գործունեության կարևորագույն սկզբունքներից է հաճախորդի համար մշտական գործընկեր և խորհրդատու լինելը:

Ի դեմս մեր Կորպորատիվ ֆինանսների բաժնի մասնագետների՝ դուք կարող եք գտնել վստահելի ռազմավարական գործընկերոջ և ստանալ ֆինանսավորմանն առնչվող ձեր բոլոր հարցերի պատասխանները:

Մեծ փորձը և տեղական շուկայի խոր իմացությունը մեր մասնագետներին թույլ են տալիս հաճախորդներին տրամադրել բարձրորակ խորհրդատվություն և համապարփակ ֆինանսական լուծումներ:

2012թ. բանկի վարկային պորտֆելի աճի ապահովման նպատակով մի շարք դոնորների հետ կնքվեցին 30 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագրեր, ինչպես նաև հետագայում ևս 100 մլն ԱՄՆ դոլարի ֆինանսավորում ներգրավելու վերաբերյալ մանդատային նամակներ և նախնական պայմաններ:

Կապիտալի շուկա

Չնայած Հայաստանում կապիտալի շուկայի թերզարգացած լինելուն՝ Ամերիաբանկն պարտքային և փայտտիրական կապիտալի շուկաներում գործունեություն ծավալող անձանց առաջարկում է ծառայությունների ամբողջական փաթեթ, ներառյալ անդերրայթինգը, ֆոնդային բորսաներում արժեթղթերի առաջնային և երկրորդային տեղաբաշխումը, շուկա ստեղծողի (մարքեթ-մեյքեր) ծառայությունները, խորհրդատվությունը:

Բանկը պահպանեց Հայաստանի պարտքային կապիտալի շուկայի առաջատարի իր դիրքերը՝ հանդես գալով որպես «ՄԱՍ Գրուպ» ՄՊԸ-ի պարտատոմսերի՝ Հայաստանում առաջին արտարժութային պարտատոմսերի տեղաբաշխող: Հանդիսանալով ընկերության պարտատոմսերի միակ անդերրայթերը՝ բանկը հաջողությամբ կազմակերպեց 700 հազար պարտատոմսերի տեղաբաշխումը՝ 7 մլն ԱՄՆ դոլար ընդհանուր արժեքով: Թողարկման պայմաններին համաձայն՝ մեկ պարտատոմսի արժեքն է 10 ԱՄՆ դոլար, արժեկտրոնային եկամտի վճարման պարբերականությունը՝ 6 ամիսը մեկ՝ 10.1% տարեկան տոկոսադրույքով, շրջանառության ժամկետը՝ 24 ամիս:

10 ԱՄՆ դոլարի չափով անվանական արժեքը հետաքրքրեց մի շարք մանրածախ ներդրողների, ովքեր որպես կանոն կորպորատիվ պարտատոմսերը չեն դիտարկում որպես ներդրումային գործիք:

Ամերիաբանկը շարունակում է մնալ զարգացման հետևորդ: Մենք հավատում ենք, որ Հայաստանում կապիտալի շուկան ապագա ունի: 2013թ. բանկը մտադիր է գործարկել մի շարք նոր ծրագրեր, որոնք շահավետ կլինեն ինչպես թողարկողների, այնպես էլ ներդրողների համար:

Միաձուլումներ և ձեռքբերումներ (ՄևՁ)

Ամերիաբանկի Միաձուլումների և ձեռքբերումների բաժինը ընկերություններին և ներդրողներին տրամադրում է ընկերությունների վաճառքի, ձեռքբերման և միաձուլման վերաբերյալ համապարփակ խորհրդատվություն, ինչպես նաև խորհրդատվություն կորպորատիվ վերակազմավորման, բիզնեսի գնահատման և ստուգման (due diligence) վերաբերյալ:

«Ամերիա» ընկերությունների գործունեության 15 տարիների ընթացքում մենք ձեռք ենք բերել հարուստ փորձ և գիտելիք, որոնք ընկած են մեր աշխատանքի հիմքում:

2012թ. հաճախորդների և գործարքների քանակի զգալի աճ գրանցվեց հետևյալ ուղղություններով. ա/ բիզնեսի գնահատում և բ/ խորհրդատվություն (գնորդի կամ վաճառողի համար):

Գործարքների մեծամասնությունը կնքվել է հետևյալ ոլորտներում՝ մեծածախ և մանրածախ առևտուր, սննդի արդյունաբերություն, լեռնահանքային արդյունաբերություն, հյուրանոցային ծառայություններ:

Շուկայի խոշորագույն և առավել ակտիվ մասնակիցների, միաձուլումների և ձեռքբերումների պոտենցիալ հնարավորությունների բացահայտման նպատակով բանկը մշտապես ուսումնասիրում է տնտեսության տարբեր ոլորտները:

Բանկի հաճախորդների թվում կան ինչպես տեղական մասնավոր, այնպես էլ խոշոր միջազգային ընկերություններ, որոնց բաժնետոմսերը գնանշվում են աշխարհի խոշորագույն բորսաներում:

Հաշվի առնելով զարգացած երկրներում տնտեսական անկումը և անորոշությունը՝ Հայաստանն ունի միջնաժամկետ աճի բավականին նպաստավոր հեռանկար: Այս համատեքստում մենք երկրի ՄևՁ ոլորտի հիմնական խթաններն ենք համարում շուկայի կոնսոլիդացումը և խոշոր միջազգային ընկերությունների մուտքը:

Մեր գնահատմամբ՝ Ամերիաբանկը շարունակում է մնալ տեղական շուկայում ՄևՁ ոլորտի խոշորագույն խորհրդատուն՝ ինչպես գործարքների քանակի, այնպես էլ դրանց ծավալի առումով:

Առևտրային գործառնություններ

Ամերիաբանկը Հայաստանում միջազգային շուկաներում ներդրումային ծառայություններ տրամադրող սակավաթիվ բանկերից է:

Այս տարի բանկը դարձյալ արժանացավ Global Finance-ի «Տարվա արտարժույթ մատակարարող լավագույն բանկ» մրցանակին:

Դեռևս 2011թ. ներդնելով սեփական «Ամերիա Գլոբալ Թրեյդինգ» առևտրային համակարգը՝ բանկն իր հաճախորդներին հնարավորություն է ընձեռում գործառնություններ կատարելու միջազգային շուկաներում գնանշվող արժեթղթերի հետ և գնանշումներ ստանալու իրական ժամանակի ռեժիմում:

- 2012թ. բանկի Դիլինգային կենտրոնում ներդրվեց արտարժույթի փոխարժեքների սահմանման նոր ավտոմատացված համակարգ, որը թույլ է տալիս 3-4 անգամ կրճատել փոխարժեքների սահմանման վրա ծախսվող ժամանակը՝ բարձրացնելով գործընթացի արդյունավետությունը և նվազագույնի հասցնելով մարդկային գործոնը:
- Նոր ծրագրի ներդրման շնորհիվ այժմ ՀՄ Բանկ «Գործառնական օր» համակարգում փոխարժեքները և կանխիկ ոսկու փոխարժեքը բանկի կայքում թարմացվում են ավտոմատ կերպով:
- Thomson Reuters տեղեկատվական տերմինալում բացվեց բանկի էջը, որտեղ ներկայացված են բանկի փոխարժեքները, ներգրավման և տեղաբաշխման տոկոսադրույքները, ինչպես նաև ՀՀ պետական պարտատոմսերի գնանշումը:
- Հեռախոսով բրոքերային ծառայությունների հայտեր ներկայացնող հաճախորդների սպասարկումն ավելի արդյունավետ դարձնելու նպատակով 2012թ. ներդրվեց հատուկ պլաստիկ քարտի միջոցով հաճախորդների նույնականացման համակարգ, որը բացի նույնականացման գործընթացի ավտոմատացումից, թույլ տվեց նաև նվազագույնի հասցնել երրորդ անձանց կողմից անբարեխիղճ գործարքներ իրականացնելու ռիսկը:

Բանկը հանդիսանում է Հայկական ֆոնդային բորսայի՝ «ՆԱՄԴԱՔ Օ-ԷՄ-ԷՔՍ Հայաստան»-ի ակտիվ մասնակից: 2012թ. արդյունքներով բանկը կրկին հաղթող ճանաչվեց «Բորսայի լավագույն անդամ արտարժույթի շուկայում» անվանակարգում:

Բանկի ռազմավարական նպատակները և ծրագրերը 2013թ.

Համառոտություն

Էներգիան և համառոտությունն ի գործու են հաղթահարել ցանկացած խոչընդոտ:

Բենջամին Ֆրանքլին, ԱՄՆ Հիմնադիր Հայրերից մեկը

Հայաստանում և աշխարհում տիրող տնտեսական իրավիճակի լույսի ներքո Ամերիաբանկը դեռևս 2011թ. վերանայեց իր ռազմավարական նպատակները՝ ընդլայնելով գործունեության աշխարհագրությունը, ինչպես նաև բազմազանեցնելով հաճախորդների բազան:

2013-2014թթ. ապակայունացնող իրադարձությունների բացակայության դեպքում Հայաստանում կանխատեսվում է 5-6% տնտեսական աճ, 2013թ. ականկալվում է 5% գնաճ:

Հայաստանի համար լուրջ մարտահրավեր է տնտեսության խոցելիությունը, որը պայմանավորված է խիստ անհավասարաչափ կառուցվածքով և շուկաների բարձր կենտրոնացմամբ: Եվրոպայում, Ռուսաստանում և առևտրային գործընկեր հանդիսացող այլ երկրներում տնտեսական իրավիճակի վատթարացման դեպքում անմիջապես կտուժի նաև Հայաստանի տնտեսությունը: Միաժամանակ, իր սահմանափակ շուկայով Հայաստանն ի վիճակի չէ ապահովել մրցունակության բարձր մակարդակ, հատկապես տարածաշրջանային շուկայի բացակայության և հարևան երկրների շուկաներին սահմանափակ հասանելիության պայմաններում:

2013թ. գործարար միջավայրը, որտեղ աշխատելու է բանկը, բնորոշվելու է հետևյալ միտումներով և գործոններով.

- Անորոշություն՝ պայմանավորված համաշխարհային տնտեսության դանդաղ վերականգնմամբ, որը բացասաբար կանդրադառնա Հայաստանի ընդհանուր տնտեսական զարգացման վրա
- Արդյունաբերական հատվածի զարգացման ռիսկեր՝ պայմանավորված համաշխարհային տնտեսության և ներքին պահանջարկի վերականգնման ցածր տեմպերով
- Ներկրվող գազի գների բարձրացում, որը կարող է էլ ավելի դանդաղեցնել Հայաստանի տնտեսական աճի տեմպերը
- Մեծամասշտաբ ճանապարհաշինական և ենթակառուցվածքային նախագծերի իրականացում

- Փոքր և միջին ձեռնարկատիրության ոլորտի ակտիվ զարգացում բանկային ֆինանսավորման հաշվին
- Մասնավոր հատվածում ծախսերի աճի դանդաղում՝ պայմանավորված տնտեսական ակտիվության և տրանսֆերտների ծավալների նվազմամբ
- Արտահանմանն ուղղված ճյուղերի՝ հանքային արդյունաբերության, մետաղաձուլության, ադամանդագործության, էներգետիկայի, սննդի արդյունաբերության զարգացում
- Տրանսպորտի և հեռահաղորդակցության ոլորտների բարեփոխում և արդիականացում
- Բանկերի մրցակցության թեժացում և հիմնական ցուցանիշների աճ
- Ձեռնարկությունների և բնակչության շրջանում ֆինանսավորման պահանջի աճ
- Կապիտալի շուկաների ակտիվացում և զարգացում

Ստեղծված իրավիճակում ֆինանսական կազմակերպությունների առջև ծառանում են նորանոր խնդիրներ.

- Ոչ գնային մրցակցային առավելությունների ամրապնդում (սպասարկման որակ, հաճախորդների հետ փոխհարաբերություններ, վստահություն և այլն)
- Ռիսկերի գնահատման համակարգի կատարելագործում
- Կառավարման արդյունավետության բարձրացում
- Արտասահմանյան կապիտալի ներգրավման խնդիրներ, հետևաբար նաև ռեսուրսային բազայի թանկացում
- Վարկավորման տոկոսադրույքների նվազում, մարժայի կրճատում, որը հանգեցնում է եկամտաբերության անկմանը
- Հեռանկարային ոլորտների վարկավորման ասպարեզում մրցակցության թեժացում
- Ի պատասխան հաճախորդների աճող պահանջներին՝ ծառայությունների տեսականու ընդլայնում համալիր սպասարկման համար
- Հեռակա բանկային ծառայությունների և ժամանակակից տեխնոլոգիաների զարգացում

- Միջոցների տեղաբաշխման արդյունավետ գործիքների որոնում
- Ֆինանսական շուկայում հնարավոր կոնսոլիդացման գործընթացներ

Եվրագոտու ճգնաժամի հնարավոր խորացումը Հայաստանին սպառնում է տնտեսության վարկավորման տեմպերի նվազմամբ կամ անկմամբ, ընդ որում վարկավորումը հիմնականում ուղղված կլինի փոքր և միջին ձեռնարկատիրությանը: Ակնկալվում է նաև սպառողական վարկավորման ակտիվացում:

Ստեղծված պայմաններում (գործարար միջավայրի զարգացում, նոր մարտահրավերներ) Ամերիաբանկը վերանայեց իր ռազմավարությունը՝ ընդլայնելով գործունեության շրջանակը և ներառելով նաև մանրածախ շուկան՝ միաժամանակ ամրապնդելով դիրքերը կորպորատիվ բանկային գործառնություններում:

Որպես 2013թ. կարևորագույն խնդիրներից մեկը բանկը սահմանել է սպասարկման որակի բարելավումը, յուրաքանչյուր հաճախորդի համար առավելագույն հարմարության ապահովումը և հաճախորդների ավելի մեծ զանգվածի պահանջմունքների բավարարումը: Մասնավորապես, բանկը մտադիր է ապահովել սպասարկման որակի առավելագույն համապատասխանությունը միջազգային չափանիշներին, ինչպես նաև կառավարման համակարգի արդյունավետությունը, ինչը կհանդիսանա կայուն զարգացման գրավական:

Ամերիաբանկի 2013-2015թթ. ռազմավարական նպատակները ներառում են.

- Որպես ունիվերսալ բանկ դիրքերի ամրապնդում՝ հավասարապես մատչելի լինելով ինչպես կորպորատիվ, այնպես էլ մանրածախ հաճախորդների համար
- Սպասարկման որակի բարելավում և ծառայությունների շրջանակի ընդլայնում
- Հիմնական ցուցանիշների աճի առաջանցիկ տեմպերի ապահովում
- Ոչ տոկոսային եկամտի մասնաբաժնի ավելացում նոր ծառայությունների ներդրման հաշվին
- Փոքր և միջին ձեռնարկությունների հետ համագործակցության ընդլայնում
- Սպասարկման ուղիների ընդլայնում (հեռակա բանկային ծառայություններ)

Նաև կշարունակվեն ենթակառուցվածքի ընդլայնման և զարգացման, շուկայական դիրքի ամրապնդման աշխատանքները, որոնք ենթադրում են.

- Մասնաճյուղերի ցանցի ընդլայնում տնտեսապես ակտիվ շրջաններում
- Հեռակառավարվող բանկային ծառայությունների զարգացում
- Բանկումատների ցանցի զարգացում
- Նոր ներդրումաբանկային գործիքների մշակում
- Անձնակազմի որակավորման բարձրացում

Համաձայն իր ռազմավարության՝ մինչև 2015թ. բանկը մտադիր է ամրապնդել իր դիրքը որպես Հայաստանի բանկային համակարգի առանցքային մասնակից:

Իր նպատակների և առաքելության իրագործման շրջանակներում 2013թ. բանկը մտադիր է.

- Ապահովել հիմնական ֆինանսական ցուցանիշների 20-25%-նոց աճ
- Ընդլայնել մանրածախ բանկային գործառնությունները
- Շարունակել հանդես գալ նորարարական ֆինանսական լուծումներով
- Ընդլայնել համագործակցությունը փոքր և միջին ձեռնարկությունների հետ
- Ընդլայնել հաճախորդների բազայի աշխարհագրությունը
- Աջակցել Հայաստանում կապիտալի շուկայի կայացմանը՝ միաձուլումների և ձեռքբերումների ու ակտիվների կառավարման ծառայություններ տրամադրելով
- Ավելացնել կայուն և էժան ռեսուրսային բազան
- Շարունակել միջոցների ներգրավումը միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից՝ հետևյալ ուղղություններով տեղաբաշխելու համար.
- Փոքր և միջին բիզնես
- Վերականգնվող էներգետիկա

2013թ. բանկը մտադիր է 75%-ով ավելացնել փոքր և միջին բիզնեսի վարկավորումը: Այս նպատակին բանկը մտադիր է հասնել ինչպես սեփական, այնպես էլ դոնորներից ներգրավված միջոցների հաշվին, ընդ որում դոնորներից ակնկալվում է ներգրավել շուրջ 60-70 մլն ԱՄՆ դոլարի գումար:

Ֆինանսական հաշվետվություններ և անկախ աուդիտորի եզրակացություն

Հուսալիություն

Ճակատագրի քմահաճույքները ընկերների հուսալիության ստուգման միջոց են:

Մարկոս Տ. Յիցերոն, հոտմեացի փոխտնօրեն

KPMG Armenia cjsc
8th floor, Erebuni Plaza Business Center,
26/1 Vazgen Sargsyan Street
Yerevan 0010, Armenia

Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա ՓԲԸ
ՀՀ, Երևան, 0010
Վ.Սարգսյանի փ. 26/1,
«Էրեբունի Պլազա» Բիզնես-կենտրոն,
8-րդ հարկ

Telephone Հեռախոս + 374 (10) 566 762
Fax Ֆաքս + 374 (10) 566 762
Internet Ինտերնետ www.kpmg.am

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ

Տնօրինությանը

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի (այսուհետ՝ «Բանկ») կից ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը՝ առ 31-ը դեկտեմբերի 2012թ., հաշվետու տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունքների, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ծանոթագրությունները, որոնք ներառում են հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության հիմնական դրույթները և այլ բացատրական տեղեկատվություն:

Ղեկավարության պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունների՝ Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների համաձայն կազմման և ճշմարիտ ներկայացման համար պատասխանատու է ղեկավարությունը: Ղեկավարությունը պատասխանատու է նաև այնպիսի ներքին վերահսկողության համակարգի համար, որը նրա կարծիքով թույլ կտա կազմել սխալների կամ խարդախության արդյունքում առաջացող էական խեղաթյուրումներից զերծ ֆինանսական հաշվետվություններ:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը

Մեր պատասխանատվությունն է անցկացված աուդիտի արդյունքում արտահայտել կարծիք ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ: Մենք աուդիտն անցկացրինք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համապատասխան: Այդ ստանդարտներով պահանջվում է, որ մենք հետևենք էթիկայի պահանջներին և աուդիտը պլանավորենք ու

իրականացնենք՝ ֆինանսական հաշվետվություններն էական խեղաթյուրումներից զերծ լինելու մասին ողջամիտ երաշխիք ձեռք բերելու նպատակով:

Աուդիտորական աշխատանքները ներառում են այնպիսի ընթացակարգերի իրականացում, որոնք թույլ են տալիս ձեռք բերել աուդիտորական ապացույցներ ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված գումարների և բացահայտումների վերաբերյալ: Ընտրված ընթացակարգերը կախված են աուդիտորի դատողությունից, ներառյալ խարդախությամբ կամ սխալներով պայմանավորված ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրումների ռիսկի գնահատումը: Այս ռիսկը գնահատելիս աուդիտորը դիտարկում է ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ճշմարիտ կերպով ներկայացման համար կիրառվող ներքին վերահսկողության համակարգը՝ նպատակ ունենալով մշակել համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր, բայց ոչ կարծիք արտահայտել կազմակերպության ներքին վերահսկողության համակարգի արդյունավետության վերաբերյալ: Աուդիտորական աշխատանքները ներառում են նաև ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման ժամանակ կիրառված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համապատասխանության, ղեկավարության կողմից կատարված հաշվապահական գնահատումների նպատակահարմարության, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացման գնահատումը:

Մենք գտնում ենք, որ ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները բավականաչափ են և համապատասխան՝ մեր աուդիտորական եզրակացության հիմք հանդիսանալու համար:

Եզրակացություն

Մեր կարծիքով, ֆինանսական հաշվետվությունները, բոլոր էական առումներով, ճշմարիտ են ներկայացնում Բանկի ֆինանսական վիճակը առ 31-ը դեկտեմբերի 2012թ., ինչպես նաև նրա գործունեության արդյունքներն ու դրամական միջոցների հոսքերը հաշվետու տարվա համար՝ ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների համաձայն:

Էնդրյու Քոքսշել

Տիգրան Գասպարյան

Տնօրեն

Աուդիտի բաժնի ղեկավար

«Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՓԲԸ

17 ապրիլի 2013թ.

«Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՓԲԸ, ՀՀ օրենսդրության համաձայն գրանցված և KPMG Europe LLP-ի կողմից վերահսկվող ընկերություն, շվեյցարական KPMG International Cooperative (KPMG International) կազմակերպության անդամակցող «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի» անկախ ֆիրմաների ցանցի անդամ

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն

2012թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն 2012

	2012թ. հազ. դրամ	2011թ. հազ. դրամ
Տոկոսային եկամուտ	20,733,752	16,268,848
Տոկոսային ծախս	(9,623,728)	(7,466,101)
Չուտ տոկոսային եկամուտ	11,110,024	8,802,747
Կումիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	1,681,813	1,324,729
Կումիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախս	(631,339)	(451,408)
Կումիսիոն և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ	1,050,474	873,321
Չուտ վնաս շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներից	(549,771)	(238,871)
Չուտ եկամուտ փոխարժեքային տարբերություններից	1,191,890	1,096,625
Չուտ օգուտ վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներից	41,900	31,452
Այլ գործառնական եկամուտ	352,136	63,242
Գործառնական եկամուտ	13,196,653	10,628,516
Արժեզրկման հակադարձումներ/ (արժեզրկումից կորուստներ)	395,529	(304,900)
Աշխատակազմի գծով ծախսեր	(3,085,155)	(2,798,417)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	(2,922,794)	(2,369,377)
Ծահույթ նախքան շահութահարկով հարկումը	7,584,233	5,155,822
Ծահութահարկի գծով ծախս	(1,546,795)	(1,100,477)
Տարվա շահույթ	6,037,438	4,055,345
Այլ համապարփակ եկամուտ՝ առանց շահութահարկի		
վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ		
- Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	13,249	69,456

- Շահույթ կամ վնաս փոխանցված իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	(33,520)	(25,162)
Տարվա այլ համապարփակ նկատուտ՝ առանց շահութահարկի	(20,271)	44,294
Ընդամենը համապարփակ նկատուտ տարվա համար	6,017,167	4,099,639

5-ից 74-րդ էջերում ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են Տնօրինության կողմից 2013թ. ապրիլի 17-ին:

Արտակ Հանեայան
Գլխավոր տնօրեն
Տնօրինության նախագահ

Գոհար Խաչատրյան
Գլխավոր հաշվապահ

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունը պետք է դիտարկվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	2012թ. հազ. դրամ	2011թ. հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ		
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	57,567,215	34,200,857
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	1,444	52,406
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	5,771,617	13,225,987
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	11,478,687	8,635,846
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	968,852	922,519
Հաճախորդներին տրված վարկեր	141,419,180	134,053,462
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	9,700,484	-
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	3,050,756	1,815,786
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	1,692,447	569,743
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	7,325,533	-
Վաճառքի նպատակով պահվող ակտիվներ	853,782	2,234,280

Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	2,521,641	2,546,732
Հետաձգված հարկային ակտիվ	-	53,924
Այլ ակտիվներ	2,702,141	2,631,043
Ընդամենը ակտիվներ	245,053,779	200,942,585
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	356,484	390,251
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	23,218,961	20,932,458
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	126,301,847	91,332,821
Այլ փոխառություններ	55,426,057	49,591,576
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն	307,966	312,861
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	49,676	-
Վճարվելիք շահաբաժիններ	-	1,315,054
Այլ պարտավորություններ	2,620,078	2,295,621
Ընդամենը պարտավորություններ	208,281,069	166,170,642
ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ		
Բաժնետիրական կապիտալ	25,447,360	25,447,640
Էմիսիոն եկամուտ	28,571	29,691
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ	42,007	62,278
Զբաղիչված շահույթ	11,254,772	9,232,334
Ընդամենը սեփական կապիտալ	36,772,710	34,771,943
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ	245,053,779	200,942,585

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը պետք է դիտարկվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն 2012

	2012թ. հազ. դրամ	2011թ. հազ. դրամ
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ		
Ստացված տոկոսներ	20,185,390	15,769,744

	2012թ. հազ. դրամ	2011թ. հազ. դրամ
Վճարված տոկոսներ	(8,993,619)	(6,550,548)
Ստացված կոմիսիոն և այլ վճարներ	1,678,144	1,556,290
Վճարված կոմիսիոն և այլ վճարներ	(631,339)	(451,408)
Զուտ մուտքեր վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով	41,901	31,452
Զուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնություններից	1,131,286	959,377
Մուտքեր (վճարումներ) այլ եկամուտի (ծախսերի) գծով	373,459	(112,160)
Աշխատավարձ և այլ վճարումներ աշխատակիցներին	(3,062,529)	(2,360,179)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսերի վճարումներ	(2,303,455)	(1,863,154)
Գործառնական ակտիվների (աճ) նվազում		
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	52,020	(28,587)
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	(546,379)	(303,926)
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(2,465,639)	5,941,586
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(45,618)	1,441,432
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(1,813,052)	(40,817,037)
	(9,682,825)	-
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	(732,252)	167,348
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	(964,867)	(90,757)
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	1,380,498	(2,234,280)
Վաճառքի նպատակով պահվող ակտիվներ	(72,176)	(1,254,174)
Այլ ակտիվներ		
Գործառնական պարտավորությունների աճ (նվազում)		
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	(584,781)	265,345
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,804,595	7,319,776
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	31,665,069	19,489,321
Այլ պարտավորություններ	(76,121)	(679,323)
Գործառնական գործունեությունից ստացված (օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ՝ նախքան շահութահարկի վճարումը	26,337,710	(3,803,862)
Վճարված շահութահարկ	(1,443,022)	(998,704)
Գործառնական գործունեությունից ստացված (օգտագործված) դրամական միջոցների հոսքեր	24,894,688	(4,802,566)
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերումներ	(624,980)	(1,119,723)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վաճառք	2,136	781,397

	2012թ. հազ. դրամ	2011թ. հազ. դրամ
Մինչև նարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	468,039	-
Ներդրումային գործունեությամբ օգտագործված դրամական միջոցների հոսքեր	(154,805)	(338,326)
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱԿՈՐՄԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ		
Վճարված շահաբաժիններ	(5,330,054)	-
Մուտքեր այլ փոխառություններից	6,710,344	13,173,417
Այլ փոխառությունների մարում	(2,955,023)	(3,217,567)
Ֆինանսավորման գործունեությամբ (օգտագործված) ստացված դրամական միջոցների հոսքեր	(1,574,733)	9,955,850
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ	23,165,150	4,814,958
Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	201,208	977,407
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեսկզբի դրությամբ	34,200,857	28,408,492
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեվերջի դրությամբ	57,567,215	34,200,857

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունը պետք է դիտարկվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն 2012

հազ. դրամ	Բաժնետիրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ		Չբաշխված շահույթ	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2011թ.	25,447,640	29,691	17,984	6,492,043	31,987,358	
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ						
Տարվա շահույթ	-	-	-	4,055,345	4,055,345	
Այլ համապարփակ եկամուտ						
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի զուտ փոփոխություն առանց շահութահարկի	-	-	69,456	-	69,456	

	Բաժնետիրական ապիտակ	Էմիսիոն եկամուտ	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ	Զբաղիված շահույթ	Ընդամենը սեփական կապիտակ
հազ. դրամ					
Շահույթ կամ վնաս փոխանցված վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գույտ փոփոխություն առանց շահութահարկի	-	-	(25,162)	-	(25,162)
Ընդամենը այլ համապարփակ եկամուտ	-	-	44,294	-	44,294
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ տարվա համար	-	-	44,294	4,055,345	4,099,639
Ուղղակիորեն սեփական կապիտալում գրանցված գործարքներ սեփականատերերի հետ	-	-	-	(1,315,054)	(1,315,054)
Հայտարարված շահաբաժիններ Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ	-	-	-	(1,315,054)	(1,315,054)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2011թ.	25,447,640	29,691	62,278	9,232,334	34,771,943
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2012թ.	25,447,640	29,691	62,278	9,232,334	34,771,943
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ	-	-	-	6,037,438	6,037,438
Տարվա շահույթ	-	-	-	6,037,438	6,037,438
Այլ համապարփակ եկամուտ					
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գույտ փոփոխություն առանց շահութահարկի	-	-	13,249	-	13,249
Շահույթ կամ վնաս փոխանցված վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գույտ փոփոխություն առանց շահութահարկի	-	-	(33,520)	-	(33,520)

	Բաժնետիրական ապիտակ	Էմիսիոն եկամուտ	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ	Չբաշխված շահույթ	Ընդամենը սեփական կապիտակ
հազ. դրամ					
Ընդամենը այլ համապարփակ եկամուտ	-	-	(20,271)	-	(20,271)
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ տարվա համար	-	-	(20,271)	6,037,438	6,017,167
Ուղղակիորեն սեփական կապիտալում գրանցված գործարքներ սեփականատերերի հետ					
	(280)	(1,120)	-	-	(1,400)
Հետգնված բաժնետոմսեր					
	-	-	-	(4,015,000)	(4,015,000)
Հայտարարված շահաբաժիններ					
Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ	(280)	(1,120)	-	(4,015,000)	(4,016,400)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2012թ.	25,447,360	28,571	42,007	11,254,772	36,772,710

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվությունը պետք է դիտարկվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

Օգտակար տեղեկություններ բանկի մասին

Ցանց

Բոլոր մարդիկ կապված են փոխկախվածության անքակտելի ցանցով:

*Մարթին Լյութեր Քինգ, ակտիվիստ և հանուն քաղաքացիական իրավունքների
աֆրոամերիկյան շարժման առաջնորդ*

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ

ՀՀ, ք. Երևան

Գրիգոր Լուսավորչի փողոց 9

ՀՎՀՀ՝ 02502212

Հ/հ ՀՀ ԿԲ՝ 103002101576

SWIFT/ BIC ARMIAM22

Bank code 15700

Հեռ.՝ (37410) 561111

Ֆաքս՝ (37410) 513133

Էլ. փոստ՝ office@ameriabank.am

www.ameriabank.am

Բանկի մասնաձյուղերը

«Կասկադ»

ՀՀ, Երևան 0010, Դեղատան 6

«Դիլիջան»

ՀՀ, Դիլիջան 3901, Մյասնիկյան 66

«Կենտրոն»

ՀՀ, Երևան 0010, Վ. Սարգսյան 2

«Կոմիտաս»

ՀՀ, Երևան 0033, Կոմիտասի 12, տարածք № 102

«Մոսկովյան»

ՀՀ, Երևան 0009, Մաշտոցի 48, տարածք № 2/1

«Քաջարան»

ՀՀ, Քաջարան 3309, Լեոնազործների 16/31

«Շենգավիթ»

ՀՀ, Երևան 0046, Բազրատունյաց 18, տարածք № 112

«Վանաձոր»

ՀՀ, Վանաձոր 2021, Տիգրան Մեծի փողոց 65

Հաճախորդների արտարժույթային փոխանցումների հիմնական նոստրո ինտերնետ հաշիվներ

Երկիր	Թղթակից բանկ	SWIFT	Արժույթ	31/12/12	
Գերմանիա	COMMERZBANK AG, FRANKFURT/MAIN	COBADEFF	EUR	400/8866071/00	
	DEUTSCHE BANK AG, FRANKFURT/MAIN	DEUTDEFF	EUR	100-9477498-00	
	CITIBANK, FRANKFURT/MAIN	CITIDEFF	EUR	4117180005	
	COMMERZBANK AG, FRANKFURT/MAIN	COBADEFF	GBP	400/8866071/00	
Շվեյցարիա	UBS AG, ZURICH	UBSWCHZH80A	CHF	02300000069026050000V	
	NATIONAL BANK OF ABU DHABI, ABU DHABI	NBADAEEA	AED	6200969039	
ՄԱԷ	LIBERTY BANK JSC, TBILISI	LBRTGE22	GEL	GE75LB0114253131878000	
	Ռուսաստան	SBERBANK RF, MOSCOW	SABRRUMM	RUB	301118109000000003 71
		PROMSVYAZBANK, MOSCOW	PRMSRUMM	RUB	30111810790000021401
				JPY	30111392690000021401
ԱՄՆ	ALFA-BANK, MOSCOW	ALFARUMM	CAD	30111124790000021401	
	CITIBANK N. A., NEW YORK	CITIUS33	RUB	30111810300000000212	
	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS, NEW YORK	BKTRUS33	USD	36116208	
			USD	04437701	
Լյուքսեմբուրգ	COMMERZBANK AG LUXEMBOURG BRANCH, LUXEMBOURG	COBALULU	XAU	1264423253940	
			XAG	1264423253949	
Իտալիա	UNICREDIT S.P.A.	UNCRITIMM	EUR	995/101468077	