



ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳԻՐ

«ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ» ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

Թողարկողի ֆիրմային անվանումը, կազմակերպարավական ձևը
Հայաստանի Հանրապետություն, 0010, ք.Երևան, Հանրապետության հրապարակ,
Վազգեն Սարգսյան 26/1
հեռ. (+374 10) 511-211
էլ.փոստ՝ post@conversebank.am
ինտերնետային կայք՝ www.conversebank.am

«ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ» ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

Գլխավոր տեղաբաշխողի անվանումը, կազմակերպարավական ձևը
Հայաստանի Հանրապետություն, 0010, ք.Երևան, Հանրապետության հրապարակ,
Վազգեն Սարգսյան 26/1
հեռ. (+374 10) 511-211
էլ.փոստ՝ post@conversebank.am
ինտերնետային կայք՝ www.conversebank.am

**ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԱԶԴԱԳՐԻ ԳՐԱՆՑՈՒՄԸ ՉԻ ՀԱՎԱՍՏՈՒՄ
ՆԵՐԴՐՄԱՆ ԱՊԱՀՈՎՈՒԹՅՈՒՆԸ, ՆԵՐԿԱՅԱՑՎԱԾ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ
ՃՇՏՈՒԹՅՈՒՆԸ ԿԱՄ ԻՍԿՈՒԹՅՈՒՆԸ**

Արժեթղթերի տեսակը՝	Անվանական, արժեկտրոնային պարտատոմս
Արժեթղթերի ձևը՝	Ոչ փաստաթղթային
Արժեթղթերի անվանական արժեքը՝	100 (Մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար, 50,000 (Հիսուն հազար) ՀՀ դրամ
Արժեթղթերի թողարկման ընդհանուր քանակը՝	150,000 (Հարյուր հիսուն հազար) հատ ԱՄՆ դոլարով, 200,000 (Երկու հարյուր հազար) հատ ՀՀ դրամով

Արժեթղթերի թողարկման ընդհանուր ծավալը՝	15,000,000 (Տասնհինգ միլիոն) ԱՄՆ դոլար, 10,000,000,000 (Տաս միլիարդ) ՀՀ դրամ
Արժեթղթերի յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխման ծավալը՝	Ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից՝ յուրաքանչյուր տրանշի համար
Արժեթղթերի յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխման քանակը՝	Համապատասխան յուրաքանչյուր տրանշի ծավալի և անվանական արժեքի
Արժեթղթերի արժեկտրոնի տարեկան եկամտաբերությունը՝	Ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից՝ յուրաքանչյուր տրանշի համար
Արժեթղթերի շրջանառության ժամկետը՝	Ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից՝ յուրաքանչյուր տրանշի համար
Արժեկտրոնների վճարման հաճախականությունը՝	Ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից՝ յուրաքանչյուր տրանշի համար
Տեղաբաշխման ձևը՝	Չերաշխավորված

ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ 5

ԲԱԺԻՆ 1. ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ 8

- 1.1. Բանկի և Բանկի գործունեության վերաբերյալ համառոտ տեղեկատվություն 8
- 1.2. Թողարկողին և պարտատոմսերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը 20
- 1.3. Բանկի տնտեսական գործունեության զարգացման և ֆինանսական վիճակի փոփոխության միտումները 23
- 1.4. Համառոտ տեղեկություններ Բանկի աուդիտն իրականացնող անձանց մասին 24
- 1.5. Բանկի կառավարման մարմինների կազմի վերաբերյալ տեղեկատվություն 25
- 1.6. Առաջարկվող պարտատոմսերի հիմնական վիճակագրական տվյալները 27
- 1.7. Պարտատոմսերի առաջարկի ծրագրի համակողմանի նկարագիրը 29
- 1.8. Այլ էական տեղեկություններ 29
- 1.9. Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ 30

ԲԱԺԻՆ 2. ԱՌԱՋԱՐԿՎՈՂ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ 34

- 2.1. Ռիսկային գործոններ 34
- 2.2. Հիմնական տեղեկատվություն 36
- 2.3. Պարտատոմսերի վերաբերյալ տեղեկատվություն 37
- 2.4. Առաջարկի ժամկետները և պայմանները 52
- 2.5. Առևտրին թույլտվությունը և առևտրի կազմակերպումը 59
- 2.6. Լրացուցիչ տեղեկատվություն 59

ԲԱԺԻՆ 3. ԲԱՆԿԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ 61

- 3.1. Անկախ աուդիտորներ 61
- 3.2. Ռիսկային գործոններ 61
- 3.3. Տեղեկատվություն Թողարկողի մասին 70
- 3.4. Բիզնեսի նկարագիրը 72
- 3.5. Բանկի կառուցվածքը 83
- 3.6. Զարգացման վերջին միտումները 83
- 3.7. Շահույթի կանխատեսումը և գնահատումը 84
- 3.8. Բանկի կառավարման մարմինները և կառավարման մարմինների անդամները 86

3.9. Հսկող անձինք	100
3.10. Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսի վերաբերյալ	100
3.11. Էական պայմանագրեր	102
3.12. Փորձագետի, գնահատողի, խորհրդատուի կամ հաշվապահի մասնագիտական կարծիքը և երրորդ անձանցից վերցված տեղեկատվությունը	102
ՀԱՎԵԼՎԱԾՆԵՐ	103
Հավելված 1. «ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ թողարկած արժեկտրոնային պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական իրավաբանական անձանց համար	103
Հավելված 2. «ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ թողարկած արժեկտրոնային պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական ֆիզիկական անձանց կամ անհատ ձեռնարկատերերի համար	106
Հավելված 3. Բանկի կազմակերպական կառուցվածքը	110
Հավելված 4. Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևերը	111
Հավելված 5. Բանկի մասնաճյուղերի ցանկը	112
Հավելված 6. Թողարկման վերջնական պայմաններ	114
Հավելված 7. Ֆինանսական հաշվետվություններ	128

ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ

Մենք՝ ստորագրող անձինք, հավաստիացնում ենք, որ գործադրել ենք բոլոր ողջամիտ ջանքերը, որպեսզի պարզենք ներառված տեղեկությունների ճշգրիտ և լիարժեք լինելը: Ըստ այդմ, մենք հավաստիացնում ենք, որ մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն ազդագրում ներառված տեղեկությունները ճշգրիտ և լիարժեք են, չեն պարունակում բացթողումներ, որոնք կարող են խեղաթյուրել ազդագրի բովանդակությունը:

Ստորագրող անձինք


Մարսելո Վենդե
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի նախագահ

15/03/2024

(ամսաթիվ)


Արսեն Գամաղելյան (Տեր Հովել քահանա)
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի անդամ

15/03/2024

(ամսաթիվ)

Դանիել Գիլերմո Սիմոնուտի
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի անդամ

15/03/2024

(ամսաթիվ)


Արսեն Գասպարյան
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի անդամ

15/03/2024

(ամսաթիվ)


Անդրանիկ Գրիգորյան
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ
Գլխավոր գործադիր տնօրեն,
Տնօրինության նախագահ

15/03/2024

(ամսաթիվ)



Հրանտ Հակոբյան
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ
Գլխավոր գործադիր տնօրենի տեղակալ,
Ֆինանսական դեպարտամենտի տնօրեն,
Տնօրինության անդամ

15/03/2024

(ամսաթիվ)



Գրիգորի Զաքարյան
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Ներդրումային
դեպարտամենտի տնօրեն,
Տնօրինության անդամ

15/03/2024

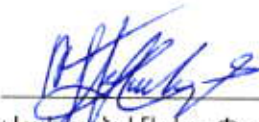
(ամսաթիվ)



Դավիթ Ագաոյան
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ
Հաշվապահական հաշվառման վարչության պետ,
Գլխավոր հաշվապահ,
Տնօրինության անդամ

15/03/2024

(ամսաթիվ)



Վաղագն Մելիք-Փարսեդանյան
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Ռիսկերի
դեպարտամենտի տնօրեն,
Տնօրինության անդամ

15/03/2024

(ամսաթիվ)

Արթուր Մխիթարյան
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ
Գործառնական դեպարտամենտի տնօրեն,
Տնօրինության անդամ

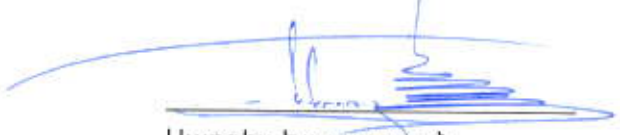
(ամսաթիվ)



Բենիամին Թադևոսյան
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ
ՏՏ և թվայնացման դեպարտամենտի տնօրեն,
Տնօրինության անդամ

15/03/2024

(ամսաթիվ)



Սարգիս Խաչատրյան
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ
Կորպորատիվ դեպարտամենտի տնօրեն,
Տնօրինության անդամ

15/03/2024

(ամսաթիվ)



Արամ Բալոյան
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ
Մանրածախ բիզնեսի գծով տնօրեն,
Տնօրինության անդամ

15/03/2024

(ամսաթիվ)

ԲԱԺԻՆ 1. ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ

Սույն ամփոփաթերթը դիտվում է որպես ազդագրի ներածական համառոտ նկարագրություն և առաջարկվող արժեթղթերում ներդրում անելու վերաբերյալ ներդրողի որոշումը պետք է հիմնված լինի ամբողջական ազդագրի վրա:

Ամփոփաթերթում պարունակվող տեղեկատվության ոչ ամբողջական կամ ապակողմնորոշիչ լինելու դեպքում (այդ թվում նաև թարգմանությանը վերաբերող մասով) ամփոփաթերթի կազմման համար պատասխանատու անձինք կրում են քաղաքացիական պատասխանատվություն, եթե այն ոչ ամբողջական կամ ապակողմնորոշիչ է ազդագրի մյուս մասերի հետ դիտարկելու դեպքում:

Ներդրողը կարող է ձեռք բերել սույն փաստաթուղթը և դրան կից փաստաթղթերը թղթային տարբերակով Բանկի Գլխավոր գրասենյակում, իսկ էլեկտրոնային տարբերակով՝ Բանկի ինտերնետային կայքում՝ www.conversebank.am:

1.1. Բանկի և բանկի գործունեության վերաբերյալ համառոտ տեղեկատվություն

1.1.1. Բանկի տվյալները և կապի միջոցները

Բանկի լրիվ ֆիրմային անվանումն է՝

հայերեն՝ «Կոնվերս Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերություն
ռուսերեն՝ закрытое акционерное общество “Конверс Банк”
անգլերեն՝ “Converse Bank” closed joint-stock company

Բանկի կրճատ ֆիրմային անվանումն է՝

հայերեն՝ «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ
ռուսերեն՝ ЗАО “Конверс Банк”
անգլերեն՝ “Converse Bank” CJSC

Բանկի պետական գրանցման վայրն է՝

ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Հանրապետության հրապարակ, Վազգեն Սարգսյան 26/1
Բանկի պետական գրանցման համարն է 57:

Բանկի գտնվելու վայրն է՝

ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Հանրապետության հրապարակ, Վազգեն Սարգսյան 26/1

Կապի միջոցները՝

հեռ.՝ (+374 10) 511-211

ֆաքս՝ (+374 10) 511-212

էլ. Փոստ՝ post@conversebank.am,

Ինտերնետային կայք՝ www.conversebank.am :

Բանկի հիմնադրման երկիրը՝

Հայաստանի Հանրապետություն:

Ընկերության կազմակերպատիրական ձևը՝

փակ բաժնետիրական ընկերություն (գրանցված 20.12.1993թ.):

Պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված հարցերի դեպքում ներդրողները կարող են կապ հաստատել Կոնվերս Բանկի Ներդրումային դեպարտամենտի Կորպորատիվ և ներդրումային բանկային ծառայությունների բաժնի համապատասխան աշխատակիցների հետ՝ հետևյալ հեռախոսահամարներով.

(+374 10) 511-211 (ներքին) 2449 կամ 2454, էլ հասցե. KarimyanElen@conversebank.am,
YeghiazaryanEmilia@conversebank.am, corpinvest@conversebank.am:

1.1.2. Բանկի հիմնադրումը և համառոտ պատմությունը

Բանկը փաստացի գործունեությունը սկսել է 1993 թվականից և 30 տարի գործունեություն է ծավալում ՀՀ բանկային շուկայում:

Բանկը գրանցվել է ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից 1993թ. դեկտեմբերին և հանդիսանում է «Հյուսիս-հայկական» փայտտիրական բանկի իրավահաջորդը:

Որպես «Կոնվերս Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերություն Բանկը վերակազմավորվել է 1997թ.-ին: Բանկն ունի ՀՀ ԿԲ կողմից տրված բանկային գործունեության թիվ 57 լիցենզիա:

«Կոնվերս Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերությունը գրանցվել է ՀՀ, 0010, ք.Երևան, Հանրապետության հրապարակ, Վազգեն Սարգսյան 26/1 հասցեում, իսկ գրանցող մարմին է հանդիսանում Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական Բանկը (Այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ):

Բանկի ֆիրմային անվանումը պաշտպանված է ՀՀ նորմատիվ իրավական ակտերով և գրանցված է ՀՀ արտոնագրային վարչությունում (ֆիրմային անվանման գրանցման մասին 03.06.1999թ. որոշում, գրանցման համարը 107913):

Բանկի ապրանքային նշանն է՝



Բանկի հիմնադիր և հիմնական բաժնետեր է հանդիսանում «Ըղվանսդ Գլոբալ Ինվեսթմենթս» ԷԼԷՍԻ-ն:

1.1.3. Բանկի կանոնադրական կապիտալը

Բանկի կանոնադրական կապիտալը բաղկացած է սովորական և արտոնյալ բաժնետոմսերից: Բանկի բաժնետերերն են.

"Ըղվանսդ Գլոբալ Ինվեսթմենթս" ԷԼԷՍԻ

Սեփականության ձևը՝ ոչ պետական

Բաժնետոմսի տեսակը՝ արտոնյալ փոխարկելի՝ 333 հատ, յուրաքանչյուրը 100 (Մեկ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով և սովորական

Ռեզիդենտություն՝ ոչ ռեզիդենտ

Մասնակցության չափը. Սովորական բաժնետոմսերի 72.89%

Հայֆոստ Թրասթ Մենեջմենթ ԲԻ. ՎԻ. Ընկերություն

Սեփականության ձևը՝ ոչ պետական

Բաժնետոմսի տեսակը՝ սովորական

Ռեզիդենտություն՝ ոչ ռեզիդենտ

Մասնակցության չափը. Սովորական բաժնետոմսերի 22.11%

Հայաստանյայց Առաքելական Սուրբ Եկեղեցի՝

ի դեմս Մայր Աթոռ Սուրբ Էջմիածնի

Սեփականության ձևը՝ ոչ պետական

Բաժնետոմսի տեսակը՝ սովորական

Ռեզիդենտություն՝ ռեզիդենտ

Մասնակցության չափը. Սովորական բաժնետոմսերի 5%

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ կողմից մինչ այժմ թողարկվել և տեղաբաշխվել է 66,492 (Վաթսունվեց հազար չորս հարյուր իննսուներկու) հատ սովորական բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 300,000 (Երեք հարյուր հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով և 333 (Երեք հարյուր երեսուներեք) հատ արտոնյալ փոխարկելի բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 (Մեկ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, որոնք էլ ձևավորում են Բանկի կանոնադրական կապիտալը:

1.1.4. Աշխարհագրական տեղաբաշխվածությունը

31.12.2023թ. դրությամբ Բանկն ունի 33 մասնաճյուղ, որոնք տեղաբաշխված են ՀՀ 9 մարզերում և Երևան քաղաքում:

Բանկի մասնաճյուղերի աշխարհագրական տեղաբաշխվածությունը:

Մարզեր և քաղաքներ	Մասնաճյուղերի քանակը
Կոտայք	5
Լոռի	1
Սյունիք	1
Շիրակ	3
Տավուշ	2
Արմավիր	3
Արարատ	1
Արագածոտն	1
Գեղարքունիք	1
Երևան	15

ԸՆԴԱՄԵՆԸ	33
----------	----

Մասնաճյուղերի ցանկը ներկայացված է Հավելված 5-ում:

1.1.5. Զբաղեցրած դիրքը բանկային համակարգում (31.12.2023 դրությամբ)

31.12.2023թ. դրությամբ բանկերի կողմից հրապարակվող ֆինանսական հաշվետվությունների տվյալների հիման վրա հաշվարկված ֆինանսական ցուցանիշներով Բանկը ՀՀ բանկային համակարգում գտնվում է ստորև նշված դիրքերում՝

- Ակտիվների մեծությամբ՝ 6-րդ տեղում՝ 506.76 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.5%:
- Պարտավորությունների մեծությամբ՝ 6-րդ տեղում՝ 431.06 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.6%:
- Վարկային պորտֆելի մեծությամբ՝ 7-րդ տեղում՝ 271,8 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.4%:
- Հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ցուցանիշով՝ 6-րդ տեղում՝ 360.25 մլրդ դրամ կամ համակարգի 6.5%:
- Զուտ շահույթի մեծությամբ՝ 6-րդ տեղում՝ 14.6 մլրդ դրամ կամ համակարգի 6.4%:
- Ընդհանուր կապիտալի մեծությամբ՝ 6-րդ տեղում՝ (75.7մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.1%):

1.1.6. Բանկի առաքելությունը, տեսլականը և հիմնարար արժեքները

Առաքելություն և կարգախոս

Մենք հավատում ենք, որ պետության և հասարակության ուժն ընտանիքի, նրա միասնության և փոխօգնության մեջ է: Կոնվերս Բանկն աջակցում է ընտանիքներին՝ զարգացնելու ֆինանսական պոտենցիալը, ձեռք բերելու ֆինանսական անկախություն և կայունություն:

Մեր կարգախոսն է. «Վստահված սերունդների կողմից»:

Տեսլական

Հաճախորդների համար դառնալ առաջին նախընտրության թվային բանկը Հայաստանում՝ նորագույն տեխնոլոգիաների ներդրմամբ ստեղծելով և մատուցելով հարմարավետ, պարզ և հասանելի բանկային ծառայություններ՝ ժամանակակից աշխարհի պահանջներին համապատասխան:

Հիմնարար արժեքներ

Պատասխանատվություն և ազնվություն

Բանկը՝ առաջնորդվելով ազնվության, պատասխանատվության և թափանցիկության սկզբունքով՝ վստահություն է ձևավորում հաճախորդների, գործընկերների և աշխատակիցների հետ՝ երաշխավորելով, որ յուրաքանչյուր փոխգործակցություն արտացոլում է բարոյական և մասնագիտական վարքագծի ամենաբարձր չափանիշները:

Հաշվետվողականություն

Հաշվետվողականությունը հաճախորդների և աշխատակիցների հանդեպ Բանկի ստանձնած պարտավորության հիմնաքարն է: Հաճախորդների համար դա նշանակում է կատարել խոստումները, ապահովել ֆինանսական անվտանգությունը և օգնել նրանց հասնել նպատակներին: Աշխատակիցների համար դա նշանակում է ստեղծել աշխատանքային միջավայր, որտեղ հաշվետվողականությունը խրախուսվում և պարգևատրվում է:

Հասանելիություն

Բանկը պատրաստակամ է ապահովել հասանելիություն իր բոլոր իմաստներով: Սա մի կողմից նշանակում է մատուցվող ծառայությունների պարզություն, հարմարավետություն և դրանց հասանելիությունը հաճախորդների համար, մյուս կողմից՝ աշխարհագրական հասանելիություն, մեկ այլ իմաստով՝ հասանելի աշխատակիցների համար՝ աշխատանքի տարբեր փուլերում և գործընթացներում:

Համագործակցություն

Համագործակցությունը Բանկին թույլ է տալիս կառուցել երկարաժամկետ կայուն հարաբերություններ ինչպես հաճախորդների, այնպես էլ գործընկերների հետ: Այս համատեքստում Բանկը նպատակաուղղված է ապահովել ամուր ֆինանսական փոխգործակցություն, որակյալ տեխնիկական աջակցություն և ծրագրերի անխափան աշխատանք:

Շարունակական աճ

Բանկը մշտապես պատրաստ է զարգանալու, աճելու և գտնելու լավագույն լուծումներ ինչպես հաճախորդների և գործընկերների, այնպես էլ աշխատակիցների համար:

1.1.7. Բիզնեսի նկարագիրը

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ն ՀՀ բանկային համակարգում դիրքավորված է և գործունեությունը ծավալում է որպես ունիվերսալ բանկ՝ կարևորելով թե՛ մանրածախ, թե՛ կորպորատիվ, թե՛ ներդրումային բիզնեսի զարգացումը՝ բանկային ծառայությունների ստեղծման և մշակման հիմքում դնելով յուրաքանչյուր հաճախորդի և աշխատակցի հարմարավետությունը, ծառայությունների պարզությունն ու հասանելիությունը:

Բանկի բիզնես մոդելի հիմքում դրված է «թվայինը՝ որպես առաջնահերթություն» գաղափարը, որի ներքո Բանկը կարևորում է գործունեության բոլոր ոլորտներում լայնամասշտաբ թվային տրանսֆորմացիայի իրականացումը և թվային էկոհամակարգի ձևավորումը:

Այս գործընթացներն իրենց արտացոլումն են գտնում ինչպես հաճախորդներին մատուցվող թվային ծառայությունների ավելացմամբ, այնպես էլ Բանկի ներքին գործընթացներում՝ կատարելագործելով, պարզեցնելով և արդիականացնելով գործընթացները՝ ներդնելով տեխնոլոգիական այնպիսի գործիքակազմ և լուծումներ, որոնք և՛ կարճաժամկետ, և՛ երկարաժամկետ հեռանկարում կապահովեն Բանկի որակական զարգացման համար հիմնարար ու կայուն հիմքեր և նախադրյալներ:

Բանկի էական բիզնես ուղղությունները ներկայացված են ստորև:

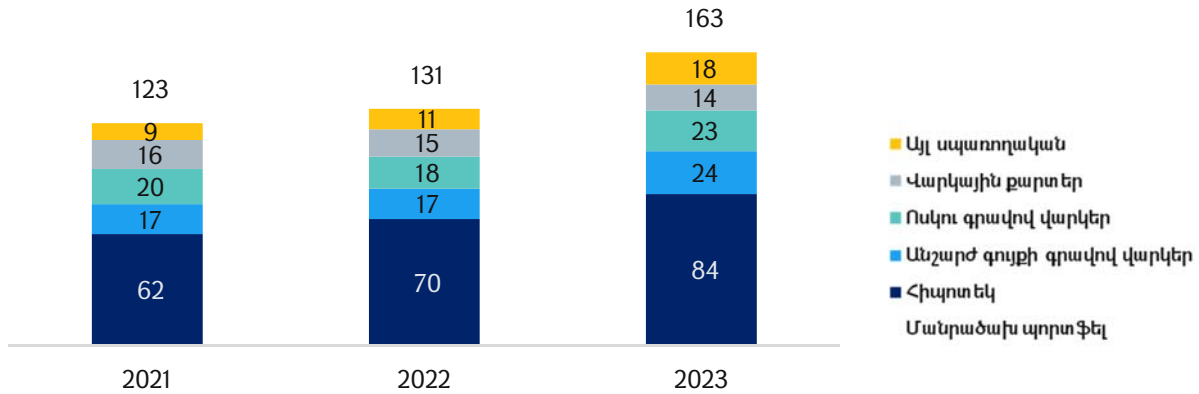
Բիզնես ուղղություն	Մատուցվող ծառայություններ
Մանրածախ բիզնես	- Վարկեր՝ այդ թվում հիպոտեկային, սպառողական, օվերդրաֆտներ - Բանկային հաշիվներ, քարտեր, ժամկետային ավանդներ, պարտատոմսեր - Տրանզակցիոն բիզնես ծառայություններ - Այլ մանրածախ բանկային ծառայություններ

Կորպորատիվ բիզնես	• Վարկեր՝ այդ թվում հիմնական և շրջանառու միջոցների ձեռքբերման համար, • Լիզինգ, ֆակտորինգ, • Առևտրի ֆինանսավորում, • Բանկային հաշիվներ, քարտեր, ժամկետային ավանդներ, պարտատոմսեր • Տրանզակցիոն բիզնես ծառայություններ • Այլ կորպորատիվ ֆինանսական ծառայություններ
Ներդրումային բիզնես	• Բրոքերային ծառայությունների մատուցում • Ակտիվների և հարստության կառավարում և խորհրդատվության տրամադրում • Ներդրումային բանկային պրոդուկտների նախագծում և խորհրդատվության մատուցում • Այլ ֆինանսական ծառայություններ

Մանրածախ բիզնես

Բանկը՝ կարևորելով ֆիզիկական անձանց մատուցվող բանկային ծառայությունների զարգացումը, ինչպես նաև հիմք ընդունելով այս համատեքստում նախորդ տարիներին արձանագրած փաստացի արդյունքները՝ որպես էական ուղղություն է դիտարկում մանրածախ բիզնեսը: 2023 թվականի արդյունքներով Բանկն ապահովել է մոտ 163 մլրդ դրամի մանրածախ վարկային պորտֆել, ինչը նախորդ տարվա համեմատ աճել է 23.9%-ով: Բանկի մանրածախ վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ներկայացված է Գծապատկեր 1-ում:

Գծապատկեր 1. Մանրածախ վարկային պորտֆելի կառուցվածքը, 2021-2023թթ., մլրդ դրամ



Բանկում մանրածախ բիզնեսի զարգացման առանցքային ուղղություններն են.

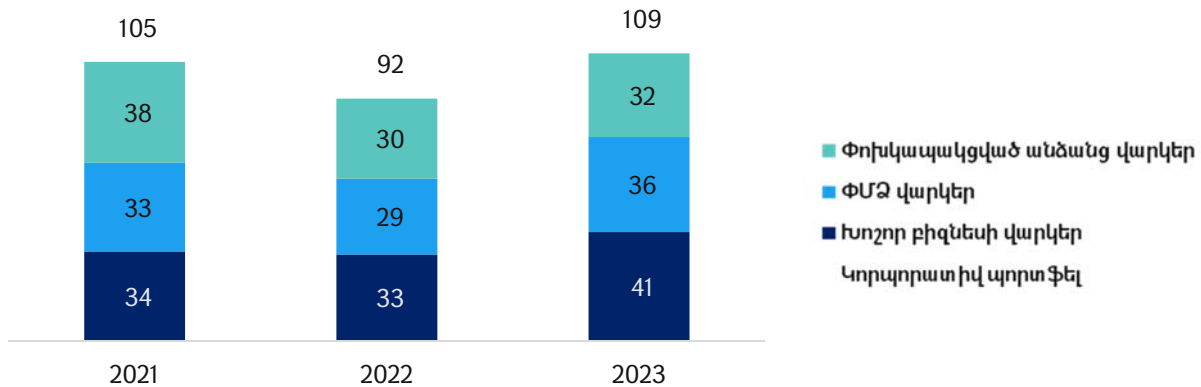
- Բանկային հաշվի ծառայություն, ժամկետային ավանդ
- Ռիսկի վրա հիմնված եկամտաբերությամբ վարկային պորտֆելի աճ
- Մասնաճյուղերի արդյունավետության բարձրացում, գործառույթների/գործընթացների օպտիմալացում
- Թվային բանկային ծառայություններ

Կորպորատիվ բիզնես

Բանկը կարևորում է իրավաբանական անձանց մատուցվող բանկային ծառայությունների ընդլայնումն ու զարգացումը: Հիմք ընդունելով այս համատեքստում նախորդ տարիներին արձանագրած փաստացի արդյունքները՝ Բանկն իր գործունեության էական ուղղություն է դիտարկում նաև կորպորատիվ բիզնեսը:

2023 թվականի արդյունքներով Բանկն ապահովել է մոտ 109 մլրդ դրամի կորպորատիվ վարկային պորտֆել, ինչը նախորդ տարվա համեմատ աճել է 18.6%-ով: Բանկի կորպորատիվ վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ներկայացված է Գծապատկեր 2-ում:

Գծապատկեր 2. Կորպորատիվ վարկային պորտֆելի կառուցվածքը, 2021-2023թթ., մլրդ դրամ



Բանկում կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման առանցքային ուղղություններն են.

- ՓՄՁ վարկավորում
- Խոշոր բիզնեսի վարկավորում

Ներդրումային բիզնես

2023 թվականին Բանկը շարունակեց զարգացնել դեռևս 2022-ին որդեգրած ներդրումային քաղաքականությունը: Այն է՝ ներդրումային բանկային ծառայությունների ոլորտը որպես բիզնես առաջնահերթություն ընտրելու ցուցիչը:

Տվյալ ոլորտում իր ակտիվության շնորհիվ Բանկը գրեթե կրկնապատկել է ակտիվներում ներդրումային պորտֆելի (ներառյալ ռեպո գործարքները) տեսակարար կշիռը՝ հասցնելով 30.6%-ի: Բանկն ակտիվ է եղել նաև կապիտալի շուկաներում՝ թե՛ իր պարտքի թողարկման և տեղաբաշխման, թե՛ ֆինանսական այլ մասնակիցների արժեթղթերի շուկային խորություն ապահովելու առումով: Էականորեն ավելացել է նաև գործառնական եկամտի մեջ առևտրային եկամուտների տեսակարար կշիռը՝ հասնելով 23.1%-ի, իսկ ներդրումային գործառնություններից ստացված տոկոսային եկամուտները կազմել են տոկոսային եկամուտների 28.5%-ը:

Բանկը շարունակելու է այս ոլորտում իր որդեգրած ռազմավարությունը, որը հիմնված է լինելու սեփական ներդրումային պորտֆելի կառավարման արդյունավետության բարձրացման, իրացվելիության տեղաբաշխման համար նոր միջազգային գործիքակազմի կիրառման, հաճախորդներին կապիտալի շուկաներում առաջարկվող ներդրումային պրոդուկտների տեսականու ընդլայնման և ակտիվների կառավարման գործառույթի ներդրման վրա:

1.1.8. Բանկի ռազմավարությունը

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ն ՀՀ բանկային համակարգում դիրքավորված է և գործունեությունը ծավալում է որպես ունիվերսալ բանկ՝ կարևորելով թե՛ մանրածախ, թե՛ կորպորատիվ, թե՛ ներդրումային բիզնեսի զարգացումը: Բանկի բիզնես մոդելի հիմքում դրված է «թվայինը՝ որպես առաջնահերթություն» գաղափարը, որի ներքո Բանկը կարևորում է գործունեության բոլոր ոլորտներում լայնամասշտաբ թվային տրանսֆորմացիայի իրականացումը և թվային էկոհամակարգի ձևավորումը:

Հաշվի առնելով Բանկի առաքելությունն ու տեսլականը, բաժնետերերի ու հաճախորդների շահերը, և ռիսկերի ու շահութաբերության միջև հավասարակշռությունը՝ Բանկը սահմանել է հինգ ռազմավարական առաջնահերթություններ, և դրանց սպասարկող միջնաժամկետ նպատակներ:

Բանկի էական բիզնես ուղղությունների զարգացում

- Աճեցնել բիզնեսի ծավալները՝ բարելավելով և ամրապնդելով դիրքերը լավագույն հնգյակում
- Բարելավել մատուցվող ծառայությունների որակը
- Ընդլայնել հաճախորդների բազան

Բանկի թվայնացման մակարդակի բարելավում

- Զարգացնել Բանկի թվային հարթակները
- Ընդլայնել մոբայլ հավելվածի ամսական ակտիվ օգտատերերի (MAU) քանակը
- Բարելավել Բանկի կողմից առաջարկվող հիմնական ծառայությունների Offloading Ratio-ները
- Ընդլայնել գործընթացների ավտոմատացված համակարգերի կիրառությունը

Հաճախորդների գերազանց և անխափան սպասարկում

- Բարելավել հաճախորդների սպասարկման որակը բոլոր տեսակի գործառնություններում
- Ապահովել թվային ուղիների հասանելիության հնարավոր առավելագույն մակարդակ
- Պարզեցնել և օպտիմալացնել գործընթացները

Կայուն շահութաբերության ապահովում և գործառնական արդյունավետության բարելավում

- Ապահովել ըստ կապիտալի շահութաբերության առնվազն 15.0% մակարդակ
- Զարգացնել և դիվերսիֆիկացնել եկամուտների աղբյուրները
- Ապահովել ծախսերի արդյունավետ վերահսկում և օպտիմալացնել Բանկի գործառնական արդյունավետությունը
- Ներքին գործընթացների ավտոմատացման շնորհիվ ավելացնել Բանկի ընդհանուր արդյունավետությունը
- Բարձրացնել ռիսկերի կառավարման արդյունավետությունը

Բնապահպանական, սոցիալական և կառավարման միջազգային պահանջներին ու չափորոշիչներին Բանկի քաղաքականության համապատասխանեցում

- Բարելավել Բանկի կորպորատիվ սոցիալական պատասխանատվության և բնապահպանական ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և ընթացակարգերը
- Ինտեգրել միջազգային ֆինանսական ինստիտուտների ամենանախընտրելի մոդելները
- Ներդնել կորպորատիվ, բնապահպանական և սոցիալական նախագծեր

1.1.9. Ակտիվների որակը

Ակտիվների համարժեքությունը. Համաձայն աուդիտ չանցած տվյալների, 2023թ. Բանկի զուտ շահույթը կազմել է 14,623.7 մլն ՀՀ դրամ, իսկ կապիտալի շահութաբերությունը (զուտ շահույթի հարաբերությունը կապիտալի միջին մեծությանը)՝ 21.2%: Ընդհանուր կապիտալի հարաբերությունն ընդհանուր ակտիվներին կազմել է 14.94%:

Ակտիվների որակը. 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի համախառն վարկային պորտֆելը կազմել է 278.84 մլրդ ՀՀ դրամ: Բանկի կողմից առաջարկվող վարկային պրոդուկտները առավել մրցունակ դարձնելու նպատակով, սկսած 2016 թվականից շարունակական վերանայվում են ինչպես ֆիզիկական, այնպես էլ իրավաբանական անձանց վարկերի տրամադրման պայմաններն ու վարկերի տրամադրման գործընթացը: Վերջիններիս կիրառման, և Բանկի՝ շուկայում զբաղեցրած դիրքի, վարկավորման ներուժի ամբողջական օգտագործման արդյունքում իրատեսական են վարկավորման ծավալների աճի նախանշված նպատակները: Միաժամանակ մեծ ուշադրություն է դարձվում պորտֆելի որակի կառավարմանը: Վարկերը տրամադրվում են այն հաճախորդներին, ովքեր բավարարում են Բանկի կողմից սահմանված չափանիշներին:

Ակտիվների իրացվելիությունը. Բանկի նպատակն է ապահովել ֆինանսավորման աղբյուրների կայուն և տարբերակված կառուցվածք, ինչը կապահովի իրացվելիության չկանխատեսված պահանջների արագ և քիչ ծախսատար ապահովումը: ՀՀ ԿԲ իրացվելիության նորմատիվները հետևյալն են (հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջին ամսվա միջին ցուցանիշ)՝

Նորմատիվներ	ՀՀ ԿԲ սահմանած մեծություններ	Փաստացի մեծություն	Փաստացի մեծություն	Փաստացի մեծություն
		2023	2022	2021
Ն ₂ ^{1*}	15%	44.42%	46.92%	38.04%
Ն ₂ ^{2**}	60%	114.60%	106.22%	105.50%

* Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների նվազագույն հարաբերակցություն

** Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների նվազագույն հարաբերակցություն

1.2. Թողարկողին և պարտատոմսերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը

1.2.1. Թողարկողին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը

Թողարկողին առնչվող ռիսկերի մանրամասն նկարագրությունը կարող եք տեսնել Ծրագրային ազդագրի 3.2 կետում:

Բարձր մրցակցության մակարդակ. Բանկային ոլորտին բնորոշ է բարձր մրցակցությունը, հետևաբար շուկայում մրցակիցների ակտիվության բարձրացումը կարող է բացասաբար անդրադառնալ Թողարկողի տնտեսական և ֆինանսական ցուցանիշների վրա:

Վարկային ռիսկ. Բանկի գործունեությունն ենթարկվում է վարկային ռիսկի՝ կապված վարկառուի կողմից պարտավորության չկատարման հետ, որի արդյունքում Բանկը կարող է

վնասներ կրել: Վարկային ռիսկը Բանկի կարևորագույն ռիսկն է, այդ պատճառով էլ Բանկն այն առանձնակի ուշադրությամբ է վերահսկում:

Գործառնական ռիսկ. Գործառնական ռիսկ է համարվում ոչ ադեկվատ կամ սխալ ներքին գործընթացների, մարդկային գործոնի, համակարգերի և արտաքին միջավայրի ազդեցության հետևանքով կորուստի առաջացման հավանականությունը կամ առաջացած ուղղակի կորուստը, որը բացասական ազդեցություն կունենա բանկի կապիտալի և շահույթի վրա:

Աշխարհաքաղաքական ռիսկ. Աշխարհաքաղաքական, տարածաշրջանային և ներքաղաքական իրավիճակի անբարենպաստ փոփոխությունների արդյունքում հնարավոր է առաջ գան այնպիսի բացասական գործոններ, որոնք կարող են անբարենպաստ ազդեցություն ունենալ ընդհանուր մակրոտնտեսական իրավիճակի վրա, որն իր հերթին կարող է մեծացնել չաշխատող վարկերի տեսակարար կշիռը, ավելացնել պահուստավորման ծախսերը ու իջեցնել Բանկի շահութաբերությունը:

Նորմատիվային և օրենսդրական դաշտի փոփոխությունների ռիսկ. Թողարկողը գործում է ՀՀ տնտեսության կարգավորվող ոլորտներից մեկում: Նորմատիվային դաշտի փոփոխությունները կարող են դրական կամ բացասական ազդեցություն ունենալ բանկի գործունեության և ֆինանսական ցուցանիշների վրա:

Շուկայական ռիսկը տոկոսադրույքների, արժեթղթերի գների և (կամ) արժույթային փոխարժեքների տատանումների արդյունքում վնաս կրելու հավանականությունն է: Բանկը տարանջատում է շուկայական ռիսկերը առևտրային և ոչ առևտրային պորտֆելների:

Տոկոսադրույքի ռիսկը ծագում է այն հավանականությունից, որ տոկոսադրույքների փոփոխություններն ուղղակիորեն կազդեն Բանկի ֆինանսական գործիքների հետ կապված դրամական միջոցների հոսքի և նրանց իրական արժեքի վրա, ըստ այդմ, Բանկը մշտապես կրում է շուկայական տոկոսադրույքների հնարավոր փոփոխությունների ռիսկը:

Արտարժույթի ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների արժեքը կտատանվի արտարժույթի փոխարժեքներում փոփոխությունների հետևանքով:

Ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը նախատեսում է արտարժույթային ռիսկերի սահմանափակում՝ ոչ սպեկուլյատիվ քաղաքականության արդյունքում:

Իրացվելիության ռիսկը կապված է Բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբ նորմալ և սթրեսային իրավիճակներում:

Տվյալ ռիսկը զսպելու նպատակով իրականացվում է ակտիվների և պարտավորությունների կառավարում՝ ապագա դրամական հոսքերի և իրացվելիության օրական վերահսկողություն, ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների ապահովում՝ ի լրումն արդեն իսկ գոյություն ունեցող բանկային ավանդների հիմնական բազայի:

Իրավական ռիսկ. Իրավական ռիսկի զսպման նպատակով՝ բոլոր ստանդարտ պայմանագրերի օրինակելի ձևերը մշակվում են Իրավաբանական վարչության կողմից համապատասխան ստորաբաժանման հետ համագործակցության միջոցով:

Տեղեկատվական տեխնոլոգիաների (SS) հետ առնչվող ռիսկերը կառավարվում են Բանկում գործող ներքին իրավական ակտերի պահանջներին համապատասխան:

1.2.2. Պարտատոմսերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը

Պարտատոմսերին առնչվող ռիսկերի մանրամասն նկարագրին կարող եք ծանոթանալ սույն Ծրագրային ազդագրի 2.1 կետում:

Շուկայական ռիսկ. շուկայական փոփոխականների (տոկոսադրույքներ, արտարժույթային փոխարժեքներ կամ տոկոսադրույքներ) տատանման հետևանքով ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ իրական արժեքի տատանման և դրա հետևանքով վնաս կրելու հավանականությունն է: Այն կարող է ի հայտ գալ տնտեսությունում պարտատոմսերի գնի վրա ազդող գործոնների փոփոխության արդյունքում:

Տոկոսադրույքի ռիսկ. Հայաստանի ֆինանսական շուկայում առկա տոկոսադրույքների տատանումը կարող է բացասաբար ազդել պարտատոմսերի եկամտաբերության և իրացվելիության ցուցանիշների վրա:

Արտարժույթային ռիսկ. Առաջանում է ազգային արժույթի փոխարժեքի տատանումների արդյունքում և կարող է բացասական ազդեցություն ունենալ ներդրողի՝ պարտատոմսերից ստացված եկամուտի վրա, երբ ներդրողը եկամուտը գնահատում է դրամով:

Իրացվելիության ռիսկ. Շուկայական իրավիճակի կտրուկ փոփոխության կամ բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացման արդյունքում կարող է առաջանալ իրացվելիության ռիսկ: Թողարկողը պարտատոմսերի իրացվելիությունը ապահովելու համար նախատեսում է գործողությունների պլան, սակայն չի կարող երաշխավորել, որ դրանք երկրորդային շուկայում ցանկացած պահին հնարավոր կլինի վաճառել կամ գնել ցանկալի գնով:

Գնաճի ռիսկ. Այն կորստի հավանականությունն է, որն առաջանում է ակտիվի կամ եկամտի նվազմամբ ներքին արժույթի արժեզրկման, ապա նաև գնաճի կտրուկ աճի արդյունքում:

Վերաներդրման ռիսկ. Այն ներդրողները, ովքեր պարտատոմսերը ձեռք են բերում դրանք մինչև մարումը պահելու նպատակով, պետք է հաշվի առնեն, որ իրենց վրա են վերցնում վերաներդրման ռիսկը, որը պայմանավորված է թողարկողի պարտատոմսերից պարբերաբար ստացվող արժեկտրոնային եկամուտների առնվազն համարժեք եկամտաբերությամբ ներդրում կատարելու հնարավորության հավանական բացակայությամբ:

Վարկային/դեֆոլտի ռիսկ. Ներդրողները կորպորատիվ պարտատոմս ձեռք բերելիս իրենց վրա են վերցնում Թողարկողի վարկային ռիսկը, որը կապված է ապագայում Թողարկողի ֆինանսական վիճակի հնարավոր վատթարացման, արժեկտրոնների վճարման կամ պարտատոմսերի մարման անհնարինության և հավանական սնանկացման հետ:

Վարկանիշի փոփոխության ռիսկ. Այլ հավասար պայմաններում պարտատոմսերի գինը սովորաբար ուղղակի կախվածության մեջ է Թողարկողի և/կամ պարտատոմսի վարկային ռիսկը բնութագրող վարկանիշից (S&P, Moody's, Fitch): Վարկանիշի իջեցման արդյունքում, սովորաբար ընկնում է նաև պարտատոմսի գինը:

1.3. Բանկի տնտեսական գործունեության զարգացման և ֆինանսական վիճակի փոփոխության միտումները

Բանկի էական բիզնես ուղղությունների զարգացման, թվայնացման մակարդակի բարելավման, հաճախորդների սպասարկման որակի բարձրացման, կայուն շահութաբերության ապահովման, գործառնական արդյունավետության բարելավման, ինչպես նաև բնապահպանական, սոցիալական և կառավարման միջազգային պահանջներին ու չափորոշիչներին Բանկի քաղաքականության համապատասխանեցման նպատակով Բանկը ձեռնամուխ է լինելու հետևյալ նպատակների իրագործմանը.

- Ապահովել բիզնես ուղղությունների՝ առնվազն շուկային համադրելի աճ
- Նվազագույնը պահպանել հիմնական ֆինանսական ցուցանիշների գծով դիրքերը շուկայում
- Բարելավել ծառայությունների որակի գնահատման մեխանիզմները
- Ապահովել հաճախորդների բազայի աճ
- Գործարկել թվային հարթակների նոր թարմացումներ և ընդլայնել առաջարկվող ֆունկցիոնալը

- Ավելացնել «Converse Mobile»-ի ամսական ակտիվ օգտատերերի (MAU) քանակը
- Բարելավել առաջարկվող հիմնական ծառայությունների Offloading Ratio-ները
- Իրականացնել հաճախորդների գոհունակության հարցումներ և բարելավել գոհունակության ցուցանիշները
- Դիվերսիֆիկացնել եկամտի աղբյուրները՝ գործարկելով եկամտաբեր նոր պրոդուկտներ
- Բարելավել «Ծախսեր/Եկամուտներ» (CIR) ցուցանիշը
- Ավելացնել որոշումների կայացման ավտոմատացված համակարգերի միջոցով տրամադրվող վարկային պրոդուկտները
- Բարելավել ռիսկերի կառավարումը՝ ներդնելով կառավարման ժամանակակից և ավելի արդյունավետ համակարգեր
- Վերանայել Բանկի կորպորատիվ սոցիալական պատասխանատվության և բնապահպանական ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և ընթացակարգերը
- Հստակեցնել և զարգացնել Բանկի համար անհրաժեշտ ESG ներդրման մոդելը:

1.4. Համառոտ տեղեկություններ Բանկի աուդիտն իրականացնող անձանց մասին

2020-2022 թթ-ի ընթացքում Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացրել է «Էրնսթ Ընդ Յանգ» ՓԲԸ-ն:

Ազդագրի գրանցման ներկայացմանը նախորդող վերջին 3 տարվա ընթացքում թողարկողի աուդիտն իրականացրած անձանց կողմից աշխատանքից հրաժարման, վերընտրությանը չմասնակցելու, աշխատանքից ազատման դեպքեր չեն եղել:

Բանկի ֆինանսական գործունեության աուդիտն 2023 թ.-ին անցկացվելու է նույն ընկերության կողմից:

1.5. Բանկի կառավարման մարմինների կազմի վերաբերյալ տեղեկատվություն

1.5.1. Բանկի բաժնետերերը

	«Ըղվանտդ Գլոբալ Ինվեսթմենթս» ԷԼԷՍԻ	Հայֆոստ Թրասթ Մենեջմենթ ԲԻ. ՎԻ. Ընկերություն	Հայաստանյայց Առաքելական Սուրբ Եկեղեցի՝ ի դեմս Մայր Աթոռ Սուրբ Էջմիածնի
Սեփականության ձևը	ոչ պետական	ոչ պետական	ոչ պետական
Բաժնետոմսի տեսակը	արտոնյալ փոխարկելի՝ 333 հատ, յուրաքանչյուրը 100 (Մեկ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով և սովորական	սովորական	սովորական
Ռեզիդենտություն	ոչ ռեզիդենտ	ոչ ռեզիդենտ	ռեզիդենտ
Մասնակցության չափը	Սովորական բաժնետոմսերի 72.89%	Սովորական բաժնետոմսերի 22.11%	Սովորական բաժնետոմսերի 5%

Բանկը մինչ այժմ թողարկել և տեղաբաշխել է 66.492 (Վաթսունվեց հազար չորս հարյուր ինսուններկու) հատ սովորական բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 300,000 (Երեք հարյուր հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, և 333 (Երեք հարյուր երեսուներեք) հատ արտոնյալ

փոխարկելի բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 (Մեկ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, որոնք էլ ձևավորում են Բանկի կանոնադրական կապիտալը:

Հաշվի առնելով Բանկի կազմակերպարական ձևը՝ Բանկի կողմից թողարկված բաժնետոմսերը չեն շրջանառվում կարգավորող շուկայում: Բանկի բաժնետոմսերը թողարկված են անժամկետ:

1.5.2. Բանկի կառավարման մարմինները

Բանկի կանոնադրությամբ սահմանված են կառավարման հետևյալ մարմինները՝

- Բաժնետերերի ընդհանուր ժողով, այսուհետ նաև Ժողով,
- Բանկի խորհուրդ,
- Գործադիր մարմին. Բանկի Գլխավոր գործադիր տնօրեն և Բանկի Տնօրինություն:

Բանկի խորհուրդը ներկայումս բաղկացած է չորս անդամից.

Անուն Ազգանուն	Պաշտոն
Մարսելո Վենդե	Խորհրդի նախագահ
Արսեն Գամաղելյան (Տեր Հովել քահանա)	Խորհրդի անդամ
Դանիել Գիլերմո Սիմոնուտի	Խորհրդի անդամ
Արսեն Գասպարյան	Խորհրդի անդամ

Բանկի Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից ընտրվել է խորհրդի հինգերորդ անդամը, ով գտնվում է Կենտրոնական բանկում գրանցման փուլում:

Բանկի գործադիր մարմինը բաղկացած է ինը անդամից.

Անուն Ազգանուն	Պաշտոն
Անդրանիկ Գրիգորյան	Գլխավոր գործադիր Տնօրեն, Տնօրինության նախագահ

Հրանտ Հակոբյան	Գլխավոր գործադիր Տնօրենի տեղակալ, Ֆինանսական տնօրեն, Տնօրինության անդամ
Դավիթ Ազատյան	Հաշվապահական հաշվառման վարչության պետ, Գլխավոր հաշվապահ, Տնօրինության անդամ
Գրիգորի Զաքարյան	Ներդրումային դեպարտամենտի տնօրեն, Տնօրինության անդամ
Վահագն Մելիք-Փասրսադանյան	Ռիսկերի դեպարտամենտի տնօրեն, Տնօրինության անդամ
Արթուր Մխիթարյան	Գործառնական դեպարտամենտի տնօրեն, Տնօրինության անդամ
Բենիամին Թադևոսյան	Տեղեկատվական տեխնոլոգիաների և թվայնացման դեպարտամենտի տնօրեն, Տնօրինության անդամ
Սարգիս Խաչատրյան	Կորպորատիվ բիզնեսի գծով տնօրեն, Տնօրինության անդամ
Արամ Բալոյան	Մանրաձախ բիզնեսի գծով տնօրեն, Տնօրինության անդամ

1.6. Առաջարկվող պարտատոմսերի հիմնական վիճակագրական տվյալները

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ի (այսուհետ նաև՝ Բանկ) թողարկվող պարտատոմսերը անվանական, ոչ փաստաթղթային, արժեկտրոնային, միջնաժամկետ պարտատոմսեր են և պետք է տեղաբաշխվեն 3 կամ ավելի տրանշով: Պարտատոմսերի վերջին տրանշի տեղաբաշխումն

ավարտվում է ոչ ուշ, քան ՀՀ ԿԲ կողմից պարտատոմսերի ազդագիրը հաստատելուց հետո մեկ տարվա ընթացքում:

Թողարկվող պարտատոմսերը տեղաբաշխվում և մարվում են՝ ԱՄՆ դոլարով թողարկվածները՝ ԱՄՆ դոլարով, ՀՀ դրամով թողարկվածները՝ ՀՀ դրամով: Ե՛վ ԱՄՆ դոլարով, և՛ ՀՀ դրամով թողարկված պարտատոմսերի դիմաց արժեկտրոնների վճարումը կատարվում է ՀՀ դրամով:

Արժեթղթերի տեսակը՝	Անվանական, արժեկտրոնային պարտատոմս
Արժեթղթերի ձևը՝	Ոչ փաստաթղթային
Արժեթղթերի անվանական արժեքը՝	100 (Մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար, 50,000 (Հիսուն հազար) ՀՀ դրամ
Արժեթղթերի թողարկման ընդհանուր քանակը՝	150,000 (Հարյուր հիսուն հազար) հատ ԱՄՆ դոլարով, 200,000 (Երկու հարյուր հազար) հատ ՀՀ դրամով
Արժեթղթերի թողարկման ընդհանուր ծավալը՝	15,000,000 (Տասնհինգ միլիոն) ԱՄՆ դոլար, 10,000,000,000 (Տաս միլիարդ) ՀՀ դրամ
Արժեթղթերի յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխման ծավալը՝	Ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից՝ յուրաքանչյուր տրանշի համար
Արժեթղթերի յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխման քանակը՝	Համապատասխան յուրաքանչյուր տրանշի ծավալի և անվանական արժեքի
Արժեթղթերի արժեկտրոնի տարեկան եկամտաբերությունը՝	Ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից՝ յուրաքանչյուր տրանշի համար
Արժեթղթերի շրջանառության ժամկետը՝	Ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից՝ յուրաքանչյուր տրանշի համար

Արժեկտրոնների վճարման հաճախականությունը՝	Ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից՝ յուրաքանչյուր տրանշի համար
Տեղաբաշխման ձևը՝	Չերաշխավորված

1.7. Պարտատոմսերի առաջարկի ծրագրի համակողմանի նկարագիրը

Պարտատոմսերի թողարկման, տեղաբաշխման, շրջանառության ու մարման վերջնական պայմանները ենթակա են որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից՝ տեղաբաշխման յուրաքանչյուր տրանշի համար:

Պարտատոմսերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում Բանկի ինտերնետային կայքում՝ www.conversebank.am տեղաբաշխումից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ:

Պարտատոմսերի վաղաժամկետ մարում չի նախատեսվում:

Բանկի կողմից թողարկվող Պարտատոմսերը ապահովված չեն:

1.8. Այլ էական տեղեկություններ

Համաձայն «ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ԱՎԱՆԴՆԵՐԻ ՀԱՏՈՒՑՈՒՄԸ ԵՐԱՇԽԱՎՈՐԵԼՈՒ ՄԱՍԻՆ» ՀՀ օրենքի 2-րդ հոդվածի 1-ին մասի գ կետի Բանկի թողարկած անվանական արժեթղթերով ներգրավված դրամական միջոցները համարվում են բանկային ավանդ, ուստի ֆիզիկական անձանց, այդ թվում՝ անհատ ձեռնարկատերերի ներդրումները Բանկի կողմից թողարկված անվանական պարտատոմսերում, ինչպես նաև պարտատոմսերից ստացվող տոկոսները երաշխավորված են նույն չափով և կարգով, ինչպես ավանդները:

Արժեկտրոնի գումարը Բանկը վճարում է պարտատոմսերի սեփականատերերին, արժեկտրոնի հաշվարկման օրը: Եթե արժեկտրոնի հաշվարկման օրը ոչ աշխատանքային է, ապա վճարման օր է համարվում դրան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը: Արժեկտրոնների վճարումը կատարվում է ՀՀ դրամով: ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսերի արժեկտրոնի հաշվարկման համար հիմք է ընդունվում արժեկտրոնների հաշվարկմանը նախորդող օրվա ՀՀ ԿԲ հրապարակած ԱՄՆ դոլար/ՀՀ դրամ միջին շուկայական փոխարժեքը:

1.9. Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ

Բանկի ամփոփ ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևերը ներկայացված են Հավելված 4-ում:

հազար ՀՀ դրամ

Ցուցանիշի անվանումը	31/12/2023 (աուդիտ չանցած)	31/12/2022 (աուդիտ անցած)	31/12/2021 (աուդիտ անցած)
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	14,623,669	14,098,293	4,126,909
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	69,313,882	56,189,344	49,500,475
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %	21.10%	25.09%	8.34%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	14,623,669	14,098,293	4,126,909
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	480,544,021	415,396,894	359,146,407

Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %	3.04%	3.39%	1.15%
Զուտ շահույթ շահութահարկի զծով ծախսի նվազեցումից հետո	14,623,669	14,098,293	4,126,909
Գործառնական եկամուտ	34,788,430	32,849,952	19,286,804
Զուտ շահույթի մարժա (NPM), %	42.04%	42.92%	21.40%
Գործառնական եկամուտ	34,788,430	32,849,952	19,286,804
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	480,544,021	415,396,894	359,146,407
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %	7.24%	7.91%	5.37%
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	480,544,021	415,396,894	359,146,407
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	69,313,882	56,189,344	49,500,475
Սեփական կապիտալի մոլտիպլիկատոր (EM)	6.93	7.39	7.26
Զուտ տոկոսային եկամուտ	21,596,227	16,123,507	14,389,814

Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	414,232,061	341,419,001	293,434,485
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM) (%)	5.21%	4.72%	4.90%
Տոկոսային եկամուտ	37,539,060	30,275,417	26,602,293
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	414,232,061	341,419,001	293,434,485
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն (%)	9.06%	8.87%	9.07%
Տոկոսային ծախսեր	15,942,833	14,151,910	12,212,479
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	424,018,641	395,182,592	322,606,533
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր (%)	3.76%	3.58%	3.79%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	14,623,669	14,098,293	4,126,909
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	66492.00	66492.00	66492.00
Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	219.93	212.03	62.07

Սպրեդ (%)	5.30%	5.29%	5.28%

ԾԱՆՈՒՑՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՂԻՆ

ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹԸ ՊԵՏՔ Է ԴԻՏՎԻ ՈՐՊԵՍ ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ՀԱՄԱՌՈՏ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ: ԱՌԱՋԱՐԿՎՈՂ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՒՄ ԱՆԵԼՈՒ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՆԵՐԴՐՈՂԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ ՊԵՏՔ Է ՀԻՄՆՎԱԾ ԼԻՆԻ ԱՄԲՈՂՋԱԿԱՆ ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ՎՐԱ: ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹԻ ԿԱԶՄՄԱՆ ՀԱՄԱՐ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁՆ ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹՈՒՄ ՊԱՐՈՒՆԱԿՎՈՂ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՈՉ ԱՄԲՈՂՋԱԿԱՆ ԿԱՄ ԱՊԱԿՈՂՄՆՈՐՈՇԻՉ ԼԻՆԵԼՈՒ ՀԱՄԱՐ (ԱՅԴ ԹՎՈՒՄ՝ ԹԱՐԳՄԱՆՈՒԹՅԱՆԸ ՎԵՐԱԲԵՐՈՂ ՄԱՍՈՎ) ԿՐՈՒՄ Է ՔԱՂԱՔԱՑԻԱԿԱՆ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ, ԵԹԵ ԱՅՆ ՈՉ ԱՄԲՈՂՋԱԿԱՆ ԿԱՄ ԱՊԱԿՈՂՄՆՈՐՈՇԻՉ Է ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ՄՅՈՒՍ ՄԱՍԵՐԻ ՀԵՏ ԴԻՏԱՐԿԵԼՈՒ ԴԵՊՔՈՒՄ:

ԲԱԺԻՆ 2. ԱՌԱՋԱՐԿՎՈՂ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2.1. Ռիսկային գործոններ

Սույն Ծրագրային ազդագրով առաջարկվող պարտատոմսերում ներդրումը կապված է որոշակի ռիսկերի հետ: Պոտենցիալ ներդրողը, մինչև պարտատոմսերում ներդրում կատարելու մասին որոշում ընդունելը, պետք է շրջահայաց լինի և հաշվի առնի ստորև բերված ռիսկերը և սույն ազդագրում ներառված այլ տեղեկատվությունը, ինչպես նաև իր փորձը, նպատակները, ֆինանսական ռեսուրսները, ռիսկի ախորժակը և եկամուտի սպասումները: Ներկայացված ռիսկերից յուրաքանչյուրը կամ դրանցից մի քանիսը կարող են բացասաբար անդրադառնալ շուկայում տիրող իրավիճակի վրա և բերել պարտատոմսերի գնի կամ իրացվելիության անկման: Նշվածի արդյունքում ներդրողը կարող է կորցնել ներդրված գումարը կամ դրա մի մասը:

Ռիսկի ստանձնումը ֆինանսական գործունեության անբաժանելի մասն է ու հետևանքը և ներդրողը պետք է հաշվի առնի, որ պարտատոմսերում ներդրումները ենթակա են որոշակի ռիսկերի, որոնք կապված են ոչ միայն Թողարկողի ֆինանսատնտեսական վիճակից և գործունեության արդյունքից (Թողարկողի ռիսկ), այլ նաև ֆինանսական շուկայում տիրող իրավիճակից (շուկայական ռիսկ): Պոտենցիալ ներդրողը պետք է գիտակցի, որ ստորև բերված ռիսկերը ոչ բոլոր ռիսկերն են, որ երբևէ կարող են ի հայտ գալ: Թողարկողը բացահայտել է միայն այն ռիսկերը, որոնք ազդագրի կազմման ընթացքում հայտնի են եղել իրեն և նա համարել է էական: Ենթադրաբար, կարող են լինել լրացուցիչ ռիսկեր, որոնք թողարկողն այժմ չի համարում էական կամ որոնք ներկայումս հայտնի չեն, և ցանկացած այդպիսի ռիսկ կարող է թողնել վերևում նշված ազդեցությունն ու հետևանքը:

Ներդրողը ներդրում կատարելու մասին որոշում ընդունելու համար պետք է մանրամասն ուսումնասիրի սույն փաստաթղթում ներկայացված ռիսկերն ու այլ տեղեկատվությունը:

Ներդրողները նաև պետք է խորհրդակցեն իրենց իրավաբանների հետ՝ պարզելու համար, թե արդյո՞ք պարտատոմսերում ներդրումը հանդիսանում է իրավաբանորեն թույլատրելի ներդրում, և ինչպես ու ինչ ձևով պարտատոմսերը կարող են օգտագործվել որպես գրավի առարկա զանազան փոխառությունների համար:

Շուկայական ռիսկը շուկայական փոփոխականների (տոկոսադրույքներ, արտարժույթային փոխարժեքներ կամ տոկոսադրույքներ) տատանման հետևանքով ֆինանսական

գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ իրական արժեքի տատանման և դրա հետևանքով վնաս կրելու հավանականությունն է: Այն կարող է ի հայտ գալ տնտեսությունում պարտատոմսերի գնի վրա ազդող գործոնների փոփոխության արդյունքում: Երկրորդային շուկայում Թողարկողի պարտատոմսերի գինը և դրանց նկատմամբ պահանջարկը կարող է փոխվել ներքին և արտաքին շուկաների տնտեսական ցուցանիշների փոփոխության արդյունքում, ինչը կարող է հանգեցնել ներդրողի կորուստներին: Այս ռիսկի բացասական ազդեցությունը Բանկի ֆինանսական ցուցանիշների վրա նվազեցնելու համար բանկի Ռիսկերի կառավարման վարչությունը սահմանել է ռիսկի ախորժակի մեծություն, մշակել շուկայական ռիսկերի սահմանաչափեր, որոնց պահպանումը գտնվում է արդյունավետ մշտապես գործող վերահսկողական համակարգերի հսկողության տակ: Շուկայական ռիսկը ներառում է տոկոսադրույքների, գնային, արտարժույթի և կապիտալի գործիքների գնային ռիսկերը: Շուկայական ռիսկի հիմնական տարատեսակներն են տոկոսադրույքի ռիսկը և արտարժույթային ռիսկը:

Տոկոսադրույքի ռիսկ. Հայաստանի ֆինանսական շուկայում առկա տոկոսադրույքների տատանումը կարող է բացասաբար ազդել պարտատոմսերի եկամտաբերության և իրացվելիության ցուցանիշների վրա: Շուկայում տոկոսադրույքների բարձրացումը կարող է բերել նաև Թողարկողի պարտատոմսերի եկամտաբերության վերանայման (բարձրացման), ինչն իր հերթին կբերի գնի անկման: Այս պարագայում պարտատոմսերը մինչև մարումը վաճառելու դեպքում ներդրողը կունենա կորուստներ կամ չի ստանա նախատեսված եկամուտը:

Արտարժույթային ռիսկ. Առաջանում է ազգային արժույթի փոխարժեքի տատանումների արդյունքում և կարող է բացասական ազդեցություն ունենալ ներդրողի՝ պարտատոմսերից ստացված եկամուտի վրա, երբ ներդրողը եկամուտը գնահատում է դրամով: Այս ռիսկը կարող է առաջանալ փոխարժեքի կտրուկ տատանումների, արտարժույթով արտահայտված ակտիվների և պարտավորությունների ոչ ճիշտ կառավարման արդյունքում՝ հանգեցնելով կորուստների: Մասնավորապես, ազգային արժույթի արժևորման դեպքում, արտարժույթով արտահայտված պարտատոմսերի մարումից ստացված գումարները փոխարկելու դեպքում, ՀՀ դրամով հաշվարկված եկամուտը կարող է նախատեսվածից քիչ (բացասական) լինել:

Իրացվելիության ռիսկ. Շուկայական իրավիճակի կտրուկ փոփոխության կամ բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացման արդյունքում կարող է առաջանալ իրացվելիության ռիսկ: Թողարկողը պարտատոմսերի իրացվելիությունը ապահովելու համար նախատեսում է գործողությունների պլան (արժեկտրոնների պարբերական վճարում, մրցակցային եկամտաբերություն, ցուցակում և կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվություն, շուկա ստեղծողի պայմանագրի կնքում համապատասխան ընկերությունների հետ), սակայն չի կարող երաշխավորել, որ դրանք երկրորդային շուկայում ցանկացած պահին հնարավոր

կլինի վաճառել կամ գնել ցանկալի գնով: Հնարավոր է, որ պարտատոմսերի սեփականատերը չկարողանա նախընտրած պահին վաճառել պարտատոմսերի ցանկալի քանակը կամ ստիպված լինի այն վաճառել ցածր գնով՝ կրելով վնասներ:

Գնաճի ռիսկ. Այն կորստի հավանականությունն է, որն առաջանում է ակտիվի կամ եկամտի նվազմամբ ներքին արժույթի արժեզրկման, ապա նաև գնաճի կտրուկ աճի արդյունքում: Այլ կերպ ասած՝ ապագա գնաճը կբերի դրամական հոսքերի գնողունակության անկման: Գնաճի առկայության պայմաններում ներդրողները պետք է հաշվի առնեն, որ իրենց կողմից ստացվելիք իրական եկամտաբերությունը կարող է ավելի ցածր լինել (գնաճի չափով), քան Թողարկողի կողմից առաջարկվող անվանական արժեկտրոնային եկամտաբերությունը:

Վերաներդրման ռիսկ. Այն ներդրողները, ովքեր պարտատոմսերը ձեռք են բերում դրանք մինչև մարումը պահելու նպատակով, պետք է հաշվի առնեն, որ իրենց վրա են վերցնում վերաներդրման ռիսկը, որը պայմանավորված է թողարկողի պարտատոմսերից պարբերաբար ստացվող արժեկտրոնային եկամուտների առնվազն համարժեք եկամտաբերությամբ ներդրում կատարելու հնարավորության հավանական բացակայությամբ: Այսինքն՝ նրանք իրենց վրա են վերցնում պարբերաբար ստացվող արժեկտրոնները կամ մարումից առաջացած գումարը առնվազն նույն եկամտաբերությամբ վերաներդնելու հնարավորության բացակայության ռիսկը: Հավանական է, որ այս ռիսկը որոշում կայացնելու համար էական դեր չի խաղում ընթացիկ կամ կարճաժամկետ ներդրումային հորիզոն ունեցող ներդրողների համար:

Վարկային/դեֆոլտի ռիսկ. Ներդրողները կորպորատիվ պարտատոմս ձեռք բերելիս իրենց վրա են վերցնում Թողարկողի վարկային ռիսկը, որը կապված է ապագայում Թողարկողի ֆինանսական վիճակի հնարավոր վատթարացման, արժեկտրոնների վճարման կամ պարտատոմսերի մարման անհնարինության և հավանական սնանկացման հետ:

Վարկանիշի փոփոխության ռիսկ. Այլ հավասար պայմաններում պարտատոմսերի գինը սովորաբար ուղղակի կախվածության մեջ է Թողարկողի և/կամ պարտատոմսի վարկային ռիսկը բնութագրող վարկանիշից (S&P, Moody's, Fitch): Վարկանիշի իջեցման արդյունքում, սովորաբար ընկնում է նաև պարտատոմսի գինը:

2.2. Հիմնական տեղեկատվություն

Թողարկման նպատակը. Բանկը նպատակ ունի այս թողարկմամբ իրականացնել հնարավոր հաճախորդների բազայի ընդլայնում և տարատեսականացում (դիվերսիֆիկացիա), հաճախորդներին առաջարկվող ծառայությունների շրջանակի ընդլայնում, «Հայաստանի

ֆոնդային բորսա» ԲԲԸ հարթակներում հնարավոր ներդրողներին Բանկի ներդրումային գործիքների հետ ծանոթացում, Բանկի վարկային ռիսկի վերաբերյալ տեղեկատվության տարածում հնարավոր ներդրողների լայն շրջաններում: Բանկի կողմից պարտատոմսերի թողարկման նպատակն է նաև միջոցների ներգրավումը, որոնք կուղղվեն միջնաժամկետ վարկավորմանը, ինչպես նաև կնպաստեն հաշվեկշռի պասիվային մասի կառավարման արդյունավետության բարձրացմանը, այլ հավասար պայմաններում ավելի քիչ ծախսատար միջոցների ներգրավմանը: Պարտատոմսերի թողարկումը և տեղաբաշխումը նաև մեկ ֆինանսավորողի կամ ֆինանսավորող խմբի ռիսկի նվազման նպատակ է հետապնդում:

2.3. Պարտատոմսերի վերաբերյալ տեղեկատվություն

2.3.1. Արժեթղթերի տեսակը և դասը

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ի կողմից թողարկված պարտատոմսերն անվանական, ոչ փաստաթղթային, արժեկտրոնային, միջնաժամկետ պարտատոմսեր են: Թողարկված պարտատոմսերը փոխարկելի չեն:

2.3.2. Երկիրը

Պարտատոմսերը թողարկվելու են ՀՀ տարածքում՝ համաձայն ՀՀ օրենսդրության և ենթաօրենսդրական ակտերի: Վեճերի և դատական գործընթացների առկայության դեպքերում դրանք կարգավորվելու են ՀՀ օրենսդրության համաձայն:

2.3.3. Արժեթղթերի ձևը

Թողարկվող պարտատոմսերը ոչ փաստաթղթային են, իսկ պարտատոմսերի ռեեստրը վարելու է «Հայաստանի Կենտրոնական դեպոզիտարիա» ԲԲԸ (ՀՀ, ք.Երևան, 0010, Վազգեն Սարգսյան 26/1, Էրեբունի Պլազա 5-րդ հարկ, հեռ (+374) 60 615555՝ ըստ «Հայաստանի Կենտրոնական դեպոզիտարիա» ԲԲԸ-ի համապատասխան կանոնների, ընթացակարգերի: Հաշվի օպերատորն է «Արմբրոկ» ԲԲԸ-ն:

2.3.4. Արժեթղթերի անվանական արժեքը և քանակը

Թողարկվող և տեղաբաշխվող պարտատոմսերից յուրաքանչյուրի անվանական արժեքը 100 (Մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար է՝ ԱՄՆ դոլարով թողարկվող պարտատոմսերի համար և 50,000 (Հիսուն հազար) ՀՀ դրամ՝ ՀՀ դրամով թողարկվող պարտատոմսերի համար: Բանկի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի ընդհանուր ծավալը կազմում է 15,000,000 (Տասնհինգ միլիոն) ԱՄՆ դոլար, 10,000,000,000 (Տաս միլիարդ) ՀՀ դրամ: Թողարկվող և տեղաբաշխվող

պարտատոմսերի քանակը 150,000 (Հարյուր հիսուն հազար) հատ ԱՄՆ դոլարով, 200,000 (Երկու հարյուր հազար) հատ ՀՀ դրամով է: Յուրաքանչյուր տրանշով տեղաբաշխվող պարտատոմսերի ծավալն ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից: Յուրաքանչյուր տրանշով տեղաբաշխվող պարտատոմսերի քանակը կորոշվի տվյալ տեղաբաշխման ծավալին և անվանական արժեքին համապատասխան:

2.3.5. Թողարկման արժույթը

Պարտատոմսերը թողարկվելու են ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով:

2.3.6. Պարտատոմսերի դասակարգման մասին տեղեկատվություն

Համաձայն «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքի՝ Թողարկողի լուծարման դեպքում նրա պարտատերերի պահանջները բավարարվում են հետևյալ հերթականությամբ՝

առաջին՝ ադմինիստրացիայի, լուծարային կառավարչի կողմից օրենքով սահմանված լիազորությունների իրականացման համար անհրաժեշտ և հիմնավորված ծախսերը, այդ թվում՝ աշխատավարձը՝ ՀՀ ԿԲ-ի խորհրդի կողմից հաստատված նախահաշվի շրջանակներում:

երկրորդ՝ այն պարտատերերի պահանջները, որոնք Բանկին վարկ, փոխառություն են տրամադրել կամ Բանկում ավանդ են ներդրել կամ բանկային հաշվին դրամական միջոցներ են մուտքագրել Բանկում ադմինիստրացիա նշանակվելուց հետո, բացառությամբ պարտատիրոջ և ՀՀ ԿԲ-ի միջև կնքված պայմանագրով սահմանված դեպքերի:

երրորդ՝ ՀՀ և օտարերկրյա քաղաքացիների, ինչպես նաև քաղաքացիություն չունեցող անձանց ՀՀ դրամով բանկային ավանդները և բանկային հաշիվներին առկա մնացորդները՝ մինչև 16 միլիոն դրամի չափով, իսկ արտարժույթային ավանդների (հաշիվների) դեպքում՝ 7 միլիոն դրամին համարժեք չափով, ընդ որում՝ բանկի նկատմամբ ունեցած պահանջի գումարը 16 միլիոն դրամը (պահանջը արտարժույթով արտահայտված լինելու դեպքում՝ 7 միլիոն դրամին համարժեք չափը) գերազանցելու դեպքում, տվյալ անձի՝ մինչև 16 միլիոն դրամի չափով (պահանջը արտարժույթով արտահայտված լինելու դեպքում՝ 7 միլիոն դրամին համարժեք չափով) պահանջը բավարարվում է երրորդ հերթով, իսկ այդ գումարը գերազանցող պահանջը՝ չորրորդ հերթով:

չորրորդ՝ բանկի այլ պարտավորությունները, ներառյալ՝ Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամի կողմից հատուցման կազմակերպման հետ կապված ծախսերը,

բացառությամբ երկրորդ հերթում ընդգրկված բանկային ավանդների և բանկային հաշիվների մնացորդների:

հինգերորդ՝ պետական բյուջեի և համայնքների բյուջեների նկատմամբ բանկի պարտավորությունները, ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված այլ պարտադիր վճարումները:

վեցերորդ՝ ստորադաս փոխառություններից բխող պահանջները:

յոթերորդ՝ Բանկի մասնակիցների պահանջները:

Միևնույն հերթի պարտատերերն/սեփականատերերն ունեն իրենց պահանջների բավարարման հավասար իրավունքներ:

Թողարկողի կողմից առաջարկվող պարտատոմսերի միևնույն հերթի պարտատերերի/սեփականատերերի պահանջները բավարարվում են նախորդ հերթի պահանջները լրիվ բավարարվելուց հետո: «Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին» ՀՀ օրենքի և նույն օրենքի հիման վրա ընդունված իրավական այլ ակտերի իմաստով բանկի թողարկած անվանական արժեթղթերով, տվյալ դեպքում՝ պարտատոմսերով, ֆիզիկական անձանցից (այդ թվում՝ անհատ ձեռնարկատերերից), ներգրավված դրամական միջոցները համարվում են բանկային ավանդ, որոնց հատուցումը երաշխավորված է նույն օրենքով սահմանված կարգով և պայմաններով, հետևյալ չափերով.

Եթե Ներդրողն անվճարունակ բանկում ունի միայն դրամային պարտատոմսեր, ապա երաշխավորված դրամական միջոցների չափը 16 միլիոն ՀՀ դրամ է:

Եթե Ներդրողն անվճարունակ բանկում ունի միայն արտարժութային պարտատոմսեր, ապա երաշխավորված դրամական միջոցների չափը 7 միլիոն ՀՀ դրամ է:

Եթե Ներդրողն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժութային պարտատոմսեր, և դրամային պարտատոմսերի գումարը 7 միլիոն ՀՀ դրամից ավելի է, ապա երաշխավորվում է միայն դրամային պարտատոմսերի գումարը՝ մինչև 16 միլիոն ՀՀ դրամով:

Եթե Ներդրողն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժութային պարտատոմսեր, և նրա դրամային պարտատոմսերի գումարը պակաս է 7 միլիոն ՀՀ դրամից, ապա երաշխավորվում է դրամային պարտատոմսերի գումարն ամբողջությամբ և արտարժութային պարտատոմսերի գումարը՝ 7 միլիոն դրամի և հատուցված դրամային պարտատոմսերի տարբերության չափով:

Ներդրողի՝ նույն բանկում ունեցած բոլոր դրամային ավանդները, ներառյալ՝ պարտատոմսերում ներդրումները համարվում են մեկ ավանդ, բացառությամբ չերաշխավորված ավանդների և ավանդատուի/ներդրողի՝ նույն բանկում ունեցած բոլոր արտարժույթային ավանդները: Երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկելիս առաջին հերթին հաշվարկվում են դրամային ավանդները, իսկ երկրորդ հերթին՝ արտարժույթային ավանդները: Երաշխավորված ավանդների հատուցման դեպք (այսուհետ՝ հատուցման դեպք) է համարվում «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով բանկին անվճարունակ ճանաչելը և ՀՀ ԿԲ խորհրդի որոշմամբ բանկի կողմից օրենքով և պայմանագրերով սահմանված ժամկետներում ավանդները վերադարձնելն ի վիճակի չլինելու փաստը հաստատելը կամ «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով բանկին սնանկ ճանաչելը (այսուհետ՝ բոլոր դեպքերի համար՝ անվճարունակ բանկ): Պարտատոմսերի վերադասակարգում կարող է տեղի ունենալ նոր արժեթղթերի թողարկման դեպքում, եթե դրանք համարվելու են վերադաս, այն էլ միայն այն մասով, որը չի վերաբերվում ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին:

2.3.7. Արժեթղթերից բխող հիմնական իրավունքները, պարտականությունները և սահմանափակումները

Պարտատոմսերի ձեռք բերմամբ պարտատոմսերի սեփականատերերը ստանում են հետևյալ իրավունքները.

- Ստանալ պարտատոմսով նախատեսված արժեկտրոնները և պարտատոմսի մարման գումարը՝ համաձայն սույն Ծրագրային ազդագրով սահմանված կարգի:

- Բանկի կողմից պարտատոմսերի արժեկտրոնները և/կամ մարման գումարը սույն ծրագրով սահմանված ժամկետից ուշացնելու հիմքով (սնանկ ճանաչվելու արդյունքում) դատական կարգով լուծարման դեպքում օգտվել օրենքով պարտատիրոջ իրեն վերապահված իրավունքներից: «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքի 31-րդ հոդվածի 2-րդ մասի գ ենթակետի համաձայն՝ Բանկի կողմից առաջարկվող պարտատոմսերի սեփականատերերի պահանջները բավարարվում են երրորդ հերթին:

- Իր ցանկությամբ օտարել պարտատոմսերը ֆոնդային բորսայում (ցուցակված և առևտրին թույլատրված լինելու դեպքում) կամ արտաբորսայում՝ օրենքով սահմանված կարգով. Ընդ

որում ներդրողները պետք է հաշվի առնեն, որ ՀՀ օրենսդրությամբ չի թույլատրվում կարգավորվող շուկայից (ֆոնդային բորսա) դուրս վաճառել կարգավորվող շուկայում առևտրի թույլատրված կորպորատիվ արժեթղթեր: Բացառություն են կազմում.

- o ՀՀ ԿԲ կողմից կնքվող գործարքները: Դրանք ՀՀ ԿԲ և Ֆինանսական շուկայի մասնագիտացված ընկերությունների միջև հնարավոր գործարքներն են,
- o Թողարկողի կողմից իր թողարկած արժեթղթերի հետգնման կամ ձեռքբերման գործարքները:

- Օրենքով սահմանված կարգով գրավադրել պարտատոմսերը:

- Օրենքով նախատեսված այլ իրավունքներ:

Պարտատոմսերի ձեռք բերմամբ սեփականատերերը պարտավորվում են ստանձնել հետևյալ պարտականությունները՝

- Հաշվի օպերատորի մոտ բացել արժեթղթերի հաշիվ:

- պարտատոմսերի թողարկման պայամներում սահմանված ժամկետներում իրականացնել պարտատոմսերի ձեռքբերման համար անհրաժեշտ գումարների փոխանցում համապատասխան բանկային հաշվին, կատարել պարտատոմսերի ձեռքբերումից, օտարումից և այլ գործողություններից ծագող դրամային և ոչ դրամային ցանկացած պարտավորություն:

Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերում ֆիզիկական անձանց, այդ թվում՝ անհատ ձեռնարկատերերի ներդրումները, համաձայն «Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին» ՀՀ օրենքի, երաշխավորված են հետևյալ չափով.

ա) եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի միայն դրամային բանկային ավանդ, ապա երաշխավորված ավանդի չափը 16 միլիոն հայկական դրամ է.

բ) եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի միայն արտարժույթային բանկային ավանդ, ապա երաշխավորված ավանդի չափը 7 միլիոն հայկական դրամ է.

գ) եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժույթային բանկային ավանդներ, և դրամային բանկային ավանդի գումարը 7 միլիոն հայկական դրամից ավելի է, ապա երաշխավորվում է միայն դրամային ավանդը՝ մինչև 16 միլիոն հայկական դրամով.

դ) եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժույթային բանկային ավանդներ, և նրա դրամային բանկային ավանդի գումարը պակաս է 7 միլիոն հայկական

դրամից, ապա երաշխավորվում է դրամային բանկային ավանդն ամբողջությամբ և արտարժույթային բանկային ավանդը՝ 7 միլիոն դրամի և հատուցված դրամային բանկային ավանդի տարբերության չափով:

Պարտատոմսերի թողարկման, ինչպես նաև պարտատոմսերում ներդրում կատարողների նկատմամբ Բանկի կանոնադրությամբ կամ պարտատոմսերի թողարկման մասին որոշմամբ սահմանափակումներ չկան, բացառությամբ տեղաբաշխման ընթացքում ձեռք բերվող պարտատոմսերի նվազագույն ծավալի:

Պարտատոմսերի ձեռք բերման նվազագույն ծավալը յուրաքանչյուր տեղաբաշխման համար որոշվում է Բանկի Տնօրինության կողմից, իսկ առավելագույն ծավալը սահմանափակված է տեղաբաշխման ծավալով:

2.3.8. Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը և դրա վճարման պայմանները

Պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի վճարվող արժեկտրոնի տարեկան տոկոսադրույքն ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից:

Արժեկտրոնները (տոկոսագումարները) ստանալու իրավունք ունեն պարտատոմսերի արժեկտրոնների հաշվարկման օրվան նախորդող օրը պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրի փակման դրությամբ պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրում գրանցված անձինք (սեփականատերերը կամ անվանատերերը):

Պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրը փակվելու է պարտատոմսերի հերթական արժեկտրոնների հաշվարկման օրվան նախորդող օրվա ժամը 18:00-ին, այսինքն՝ նշված ժամից հետո ռեեստրում գրանցված սեփականատերերը/անվանատերերը չեն կարող օգտվել նախորդող արժեկտրոնային ժամանակաշրջանի համար վճարվող արժեկտրոնի ստացման իրավունքից:

Թողարկողն արժեկտրոնների հաշվարկման օրվան նախորդող օրվա ժամը 18:00-ի դրությամբ Ռեեստրավարից վերցնում է պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրից քաղվածք, որի հիման վրա պարտատոմսերի սեփականատերերին՝ նրանց բանկային հաշիվներին անկանխիկ փոխանցման միջոցով, վճարում է համապատասխան գումարները:

Թողարկողը արժեկտրոնների հաշվարկման (վճարման) օրը պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրի հիման վրա պատրաստում է տեղեկանք պարտատոմսերի արժեկտրոնների գումարներ ստանալու իրավունք ունեցող

անձանց (սեփականատերեր կամ անվանատերեր) վերաբերյալ՝ ներառյալ արժեկտրոնների գումարի փոխանցման համար անհրաժեշտ տվյալները:

ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսերի արժեկտրոնային վճարումների համար նախատեսվող գումարները հաշվարկվում են ստորակետից հետո չորս նիշի ճշտությամբ՝ կլորացումը կատարելով թվաբանական կլորացման կանոնների համաձայն և վճարվում ՀՀ դրամով: Արժեկտրոնային վճարումների համար նախատեսվող գումարներն անվանատերերին և/կամ սեփականատերերին վճարվում են մինչև 10 ՀՀ դրամ ճշտությամբ (ընդ որում կլորացումը իրականացվում է թվաբանական կլորացման կանոններին համաձայն՝ մինչև ամենամոտ ամբողջ տասնավոր թիվը): Թվաբանական կլորացման կանոնի ներքո հարկ է հասկանալ կլորացման այն մեթոդը, որի դեպքում միավորի ամբողջ թիվը չի փոխվում, եթե կլորացման ենթակա տասնորդական միավորը հավասար է 0-ից 4-ի, և փոխվում է՝ մեծանալով մեկ միավորով, եթե կլորացման ենթակա տասնորդական միավորը հավասար է 5-ից 9-ի:

Պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշվեհամարների կամ պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականներում արժեկտրոնային եկամտի ստացման հաշվեհամարի բացակայության կամ ճիշտ չլինելու դեպքում, Հաշվարկային բանկը գումարը կփոխանցի/կստեղծի իր մոտ այդ նպատակով բացված հաշվեհամարին, այնուհետև կգործադրի բոլոր ողջամիտ ջանքերը ներդրողի հայտնաբերման ու գումարի փոխանցման համար:

Արժեկտրոնի գումարը Բանկը վճարում է պարտատոմսերի սեփականատերերին արժեկտրոնի հաշվարկման (մարման) օրը: Եթե արժեկտրոնի հաշվարկման օրը ոչ աշխատանքային է, ապա վճարման օր է համարվում դրան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը: Անկախ պարտատոմսի թողարկման արժույթից, արժեկտրոնների վճարումը կատարվում է ՀՀ դրամով: ԱՄՆ դոլարով թողարկված պարտատոմսերի արժեկտրոնների հաշվարկման համար հիմք է ընդունվում արժեկտրոնների հաշվարկմանը նախորդող օրվա ՀՀ ԿԲ հրապարակած ԱՄՆ դոլարի միջին շուկայական փոխարժեքը:

Ոչ ռեզիդենտ անձանց համար վճարումների առանձնահատկություններ սահմանված չեն:

Պարտատոմսերի դիմաց վճարվող արժեկտրոնը հաշվարկում է յուրաքանչյուր տեղաբաշխման համար Բանկի Խորհրդի կողմից որոշված պարբերականությամբ՝ տեղաբաշխման սկզբի օրվան հաջորդող յուրաքանչյուր *n*-րդ պարբերական ամսվա համապատասխան օրը:

Պարտատոմսերի դիմաց վճարվող արժեկտրոնի կուտակումն իրականացվում է հետևյալ բանաձևով.

$$AI = FV * \frac{C}{k} * \frac{DCS}{DCC}$$

որտեղ՝

AI – կուտակված արժեկտրոնային եկամուտն է,

FV - մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքն է,

C – տարեկան արժեկտրոնային անվանական տոկոսադրույքն է՝ արտահայտված տոկոսներով,

k – մեկ տարում վճարվող արժեկտրոնների թիվն է, հաճախականությունը,

Օրերի հաշվարկման պայմանականությունը Թողարկողի պարտատոմսերի համար համարվում է Actual/Actual, ընդ որում

DCS - գործարքի կատարման օրվան նախորդող արժեկտրոնի մարման/արժեկտրոնի կուտակման սկզբի ամսաթվի և գործարքի կատարման օրվա միջև եղած օրերի քանակն է համապատասխան պայմանականության դեպքում [D2M2Y2-D1M1Y1],

DCC – արժեկտրոնային փուլի օրերի քանակն է համապատասխան պայմանականության դեպքում [D3M3Y3-D1M1Y1],

D1M1Y1 – գործարքի կատարման օրվան նախորդող արժեկտրոնի մարման/ արժեկտրոնի կուտակման սկզբի ամսաթիվն է,

D2M2Y2 – գործարքի կատարման ամսաթիվն է,

D3M3Y3 – գործարքի կատարման օրվան հաջորդող արժեկտրոնի մարման/ անվանական արժեքի մարման ամսաթիվն է:

Վճարվող արժեկտրոնների հաշվարկում օրերի հաշվարկման կարգը Actual/Actual է:

2.3.9. Լողացող արժեկտրոնով պարտատոմսերի պայմաններ

Սույն Ծրագրային ազդագրի շրջանակում թողարկվող ՀՀ դրամով արտահայտված պարտատոմսերը կարող են թողարկվել ինչպես ֆիքսված արժեկտրոնով, այնպես էլ՝ լողացող:

Լողացող արժեկտրոնով պարտատոմսերի համար արժեկտրոնի եկամտաբերությունը սահմանվելու է հետևյալ բանաձևի համաձայն՝

$$C = RR(\%) + FS(\%)$$

որտեղ՝

C – տարեկան արժեկտրոնային անվանական տոկոսադրույքն է՝ արտահայտված տոկոսներով,

RR (Reference rate)- հղման դրույքը կամ լողացող տոկոսադրույքն (LS) է, որի փոփոխությունից կախված փոխվում է պարտատոմսերի տարեկան արժեկտրոնային անվանական տոկոսադրույքը,

FS (Fixed Spread) – լողացող արժեկտրոնի հավելադիր մասն է, որը որոշվում է Թողարկողի կողմից պարտատոմսերի թողարկման վերջնական պայմանների համաձայն և պարտատոմսերի շրջանառության ամբողջ ժամկետի ընթացքում չի փոխվում:

Յուրաքանչյուր արժեկտրոնային փուլի համար տարեկան արժեկտրոնային անվանական տոկոսադրույքի հաշվարկման համար հիմք է հանդիսանում տվյալ պահին գործող հղման դրույքը (լողացող տոկոսադրույքը): Եթե արժեկտրոնային փուլի ընթացքում հղման դրույքը (լողացող տոկոսադրույքը) փոխվում է, արժեկտրոնը շարունակում է կուտակվել և հաշվարկվել, հիմք ընդունելով այն հղման դրույքը, որը գործել է տվյալ արժեկտրոնային փուլում արժեկտրոնի կուտակման առաջին օրը:

Լողացող տոկոսադրույքի որոշման սկզբունքները

ՀՀ դրամով լողացող արժեկտրոնով պարտատոմսերի թողարկման դեպքում արժեկտրոնի որոշման համար հղման դրույք (լողացող տոկոսադրույք) է հանդիսանում ՀՀ պետական գեղջատոկոսային պարտատոմսերի եկամտաբերության կորի 180-օրյա եկամտաբերությունը, որը հրապարակվում է ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից հետևյալ հղումներով՝

<https://www.cba.am/Storage/AM/downloads/gorc/YC.xlsx>

<https://www.cba.am/Storage/AM/downloads/gorc/Yield%20Curves.xls>

Վերոնշյալ ցուցանիշի անհասանելիության կամ կիրառման անհնարինության դեպքում լողացող տոկոսադրույքի համար երկրորդային ցուցանիշ է սահմանվում ՀՀ առևտրային բանկերի կողմից իրավաբանական և ֆիզիկական անձանցից ներգրավված 91-180 օր ժամկետայնության ՀՀ դրամով ավանդների միջին կշռված տոկոսադրույքը վերջին հասանելի ամսվա դրությամբ՝ հետևյալ հղումով.

https://www.cba.am/Storage/AM/downloads/stat_data_arm/11-Deposit%20rates.xlsx

ԱՄՆ դոլարով լողացող արժեկտրոնով պարտատոմսերի թողարկման դեպքում արժեկտրոնի որոշման համար հղման դրույք (լողացող տոկոսադրույք) է հանդիսանում ԱՄՆ դոլարով 6

ամիս ժամկետայնությամբ ժամկետային ապահովված օվերնայթ ֆոնդային տոկոսադրույքը (CME Term SOFR 6 Month), որը հրապարակվում է հետևյալ հղմամբ՝

[Term SOFR - CME Group](#)

[Կամ](#)

[Բլումբերգ համակարգով՝ TSFR6M](#)

[Կամ](#)

[Ռոյթերս համակարգով՝ SR6M](#)

Վերոնշյալ ցուցանիշի անհասանելիության կամ կիրառման անհնարինության դեպքում, հղման դրույքի (լողացող տոկոսադրույքի) համար երկրորդային ցուցանիշ է հանդիսանում ԱՄՆ գանձապետական պարտատոմսերի եկամտաբերության կորի 6-ամսյա ժամկետայնության եկամտաբերությունը, որը հրապարակվում է հետևյալ հղմամբ՝

[Resource Center | U.S. Department of the Treasury](#)

[Կամ](#)

[Բլումբերգ համակարգով՝ H15T6M](#)

[Կամ](#)

[Ռոյթերս համակարգով՝ US6MT=RR](#)

Հիմնական ցուցանիշի անհասանելիության կամ կիրառման անհնարինության դեպքում, երկրորդային ցուցանիշի կիրառման անհրաժեշտության առաջացման պարագայում արժեկտրոնային տոկոսադրույքի հավելադիր մասն ճշգրտվում է հիմնական և երկրորդային ցուցանիշների տոկոսադրույքների վերջին 3 տարիների տարբերությունների միջինացված ցուցանիշի չափով:

ԼՏ վերանայումն իրականացվում է տարեկան 2 անգամ՝ օգոստոսի 15-ին և փետրվարի 15-ին, ոչ աշխատանքային օր լինելու դեպքում՝ հաջորդող աշխատանքային օրը՝ հիմք վերցնելով հղման դրույքների հաշվարկման հիմքում ընկած վերոնշյալ ցուցանիշների մեծությունները համապատասխանաբար օգոստոսի 15-ի և փետրվարի 15-ի կամ այդ ամսաթվերին նախորդող աշխատանքային օրվա դրությամբ:

Թողարկողը կարող է այլ ժամկետներում արտահերթ վերանայել ԼՏ-ները նշանակալի փոփոխությունների դեպքում, մասնավորապես եթե,

-ՀՀ դրամով արտահայտված պարտատոմսերի համար սահմանված ԼՏ-ն գործողի նկատմամբ փոփոխվում է 2 տոկոսային կետ և ավելի,

-ԱՄՆ դոլարով արտահայտված պարտատոմսերի ԼՏ-ն գործողների նկատմամբ փոփոխվում են 1 տոկոսային կետ և ավելի:

ԼՏ-ները ենթակա են Թողարկողի կողմից վերանայման, եթե տվյալ ժամանակահատվածի համար արձանագրված տոկոսադրույքի և գործող տոկոսադրույքի տարբերությունը կազմում է 0.5 տոկոսային կետ և ավելի:

Հղման դրույքի հիմնական և երկրորդային ցուցանիշները հրապարակվում են Բանկի պաշտոնական ինտերնետային կայքում հետևյալ հղումով՝

[Թողարկողի կողմից սահմանված լողացող տոկոսադրույք:](#)

2.3.10. Արժեթղթերի մարման ժամկետը

Թողարկվող պարտատոմսերի մարման օրը ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից՝ յուրաքանչյուր տրանշի համար:

Պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրը փակվում է պարտատոմսերի մարման օրվան նախորդող օրը՝ ժամը 18:00-ին, այսինքն՝ պարտատոմսերի մարման գումարն իրավունք ունեն ստանալ ռեեստրի փակման պահի դրությամբ պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրում գրանցված անձինք:

Պարտատոմսերի մարման գումարները պարտատոմսերի սեփականատերերին/անվանատերերին վճարվում են պարտատոմսերի մարման օրը, այսինքն պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրի փակման օրվան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրվա ընթացքում: Եթե մարման օրը ոչ աշխատանքային է, ապա վճարման օր է համարվում դրան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:

Բանկը մարման օրվան նախորդող օրվա ժամը 18:00-ի դրությամբ Ռեեստրավարից վերցնում է պարտատոմսերի սեփականատերերի ռեեստրից քաղվածք, որի հիման վրա պարտատոմսերի մարման օրը պարտատոմսերի սեփականատերերին՝ նրանց բանկային հաշիվներին փոխանցելու միջոցով, վճարում է համապատասխան գումարները (պարտատոմսերի անվանական արժեքը): Միաժամանակ Բանկը հանձնարարական է տալիս Ռեեստրավարին՝ պարտատոմսերի սեփականատերերի ռեեստրից տրված քաղվածքում նշված քանակության պարտատոմսերը մարելու համար:

Թողարկողը պարտատոմսերի մարման գումարները վճարում է անկանխիկ ձևով՝ պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշիվներին կամ պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականում ներդրողի կողմից նշված պարտատոմսերի մարման գումարի փոխանցման համար նշված

հաշվեհամարին փոխանցելու միջոցով: Պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշվեհամարների կամ պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականում ներդրողի կողմից նշված պարտատոմսերի մարման գումարի փոխանցման համար նշված հաշվեհամարի բացակայության կամ ճիշտ չլինելու դեպքում, Հաշվարկային բանկը գումարը կփոխանցի/կսառեցնի իր մոտ այդ նպատակով բացված հաշվեհամարին, այնուհետև կգործադրի բոլոր ողջամիտ ջանքերը ներդրողի հայտնաբերման ու գումարի փոխանցման համար:

ԱՄՆ դոլարով թողարկված պարտատոմսերի մարման դիմաց վճարումները կատարվելու են ԱՄՆ դոլարով, իսկ ՀՀ դրամով թողարկվածների դիմաց՝ ՀՀ դրամով:

Հաշվի առնելով պարտատոմսերի անվանական արժեքի արժույթը և պարտատոմսերի մարման հետ կապված հնարավոր միջբանկային փոխանցումների անհրաժեշտությունը (եթե ներդրողի ԱՄՆ դոլարով հաշիվը չի գտնվում Թողարկողի մոտ), ներդրողները պետք է նկատի ունենան, որ մարման գումարների փոխանցման (միջբանկային փոխանցումներ) հետ կապված միջնորդավճարների ծախսերը պետք է կատարվեն ներդրողի հաշվին, հետևաբար նման ներդրողները մարման գումարները կստանան պահումներով՝ համապատասխան Բանկում և այլ միջնորդ բանկերում (եթե այդպիսիք կլինեն) գործող սակագների:

Պարտատոմսերի վաղաժամկետ մարում չի նախատեսվում:

2.3.11. Արժեթղթի տարեկան եկամտաբերությունը

Պարտատոմսերի տարեկան եկամտաբերությունը հաշվարկվում է համաձայն ազդագրի 2.4 կետի 2.4.3 ենթակետում բերված բանաձևի: Տարեկան եկամտաբերությունը բանաձևում նշված է y տառով: Տեղաբաշխման ընթացքում տարեկան եկամտաբերության տոկոսադրույքը հավասար է լինելու հայտարարված արժեկտրոնի եկամտաբերությանը: Առաջնային տեղաբաշխման ավարտից հետո տարեկան եկամտաբերությունը որոշվելու է երկրորդային շուկայում՝ համաձայն տվյալ պահին շուկայում ձևավորված տոկոսադրույքների:

2.3.12. Նոր թողարկման մասին տեղեկատվություն

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ թողարկվող միջնաժամկետ արժեկտրոնային պարտատոմսերի առաջարկի ծրագիրը հաստատվել է «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ի Խորհրդի 12.03.2024 թ. թիվ 15 որոշմամբ:

Պարտատոմսերի թողարկման տեղաբաշխման մասին որոշումն ընդունվել է «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ի Խորհրդի 12.03.2024 թ. թիվ 15 որոշմամբ, որով սահմանվել է թողարկել և

տեղաբաշխել միջնաժամկետ արժեկտրոնային պարտատոմսեր հետևյալ վավերապայմաններով՝

- թողարկման ծավալը՝ 15,000,000 ԱՄՆ դոլար, 10,000,000,000 ՀՀ դրամ
- մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքը՝ 100 ԱՄՆ դոլար, 50,000 ՀՀ դրամ
- տեղաբաշխվող պարտատոմսերի ընդհանուր քանակը՝ 150,000 հատ ԱՄՆ դոլարով, 200,000 հատ ՀՀ դրամով
- տեղաբաշխումը 3 կամ ավելի տրանշով
- տեղաբաշխող՝ «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ
- տեղաբաշխման իրականացման ձևը՝ չերաշխավորված

Խորհրդի որոշմամբ սահմանվել է նաև, որ տեղաբաշխվող յուրաքանչյուր տրանշի համար արժեկտրոնային պարտատոմսերի տեղաբաշխման կարգն ու պայմանները, արժեկտրոնային պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տեղաբաշխման սկզբի և ավարտի ժամկետները, արժեկտրոնի տարեկան եկամտաբերությունը, տեղաբաշխման ծավալը, արժեկտրոնների վճարման պարբերականությունը, պարտատոմսի շրջանառության ժամկետները, տեղաբաշխման ընթացքում մեկ ներդրողի կողմից ձեռք բերվող պարտատոմսերի նվազագույն ծավալը որոշվում են «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Տնօրինության կողմից:

2.3.13. Արժեթղթերի ազատ շրջանառության հետ կապված սահմանափակումների նկարագրությունը

Պարտատոմսերի ազատ շրջանառության հետ կապված պարտատոմսերի թողարկման մասին որոշմամբ սահմանափակումներ չեն սահմանվում, բացի տեղաբաշխման ընթացքում մեկ ներդրողի կողմից ձեռք բերվող պարտատոմսերի նվազագույն ծավալի սահմանափակումից, եթե նման որոշում կայացվի Բանկի Տնօրինության կողմից: Պարտատոմսերը կարգավորվող շուկայում առևտրի թույլտվություն ստանալուց հետո, կարգավորվող շուկայից դուրս գործարքներ արգելվում են, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ Խորհրդի 27.11.2012թ. թիվ 331Ն որոշմամբ սահմանված դեպքերի:

2.3.14. Պարտատոմսերից ստացվող եկամուտների հարկման կարգի նկարագիրը

Պարտատոմսերում ներդրում կատարող անձը կարող է եկամուտ ստանալ հետևյալ դեպքերում՝

- պարտատոմսերի դիմաց ստացվող տոկոսից,
- մինչև մարումը վաճառքի և գնման գների դրական տարբերությունից (կապիտալի հավելված):

Պարտատոմսերից ստացվող եկամուտը ենթակա է հարկման շահութահարկով (իրավաբանական անձանց համար) և եկամտային հարկով (ֆիզիկական անձանց համար):

Պարտատոմսերից ստացվող եկամտի շահութահարկով հարկման կարգը

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկ են վճարում ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ կազմակերպությունները՝ բացառությամբ Հայաստանի Հանրապետության՝ ի դեմս պետական մարմինների, Հայաստանի Հանրապետության համայնքների՝ ի դեմս համայնքային կառավարչական հիմնարկների, ՀՀ Կենտրոնական բանկի և ՀՀ-ում հավատարմագրված դիվանագիտական ներկայացուցչությունների և հյուպատոսական հիմնարկների ու դրանց հավասարեցված միջազգային կազմակերպությունների:

Ռեզիդենտ կազմակերպությունների համար հարկվող օբյեկտ է համարվում ՀՀ աղբյուրներից և(կամ) ՀՀ-ից դուրս գտնվող աղբյուրներից ստացվող հարկվող շահույթը:

Ոչ ռեզիդենտ կազմակերպությունների համար հարկվող օբյեկտ է համարվում հայաստանյան աղբյուրներից ստացվող հարկվող շահույթը:

Հարկվող շահույթը հարկատուի համախառն եկամտի և ՀՀ հարկային օրենսգրքով սահմանված նվազեցումների դրական տարբերությունն է:

Ռեզիդենտ շահութահարկ վճարողի և մշտական հաստատության միջոցով ՀՀ-ում գործունեություն իրականացնող ոչ ռեզիդենտ շահութահարկ վճարողի շահութահարկի գումարը սույն Ազդագրի հրապարակման պահին հաշվարկվում է հարկվող շահույթի նկատմամբ՝ 18 տոկոս դրույքաչափով:

Առանց մշտական հաստատության ՀՀ-ում գործունեություն իրականացնող ոչ ռեզիդենտ շահութահարկ վճարողի պարտատոմսերի դիմաց ստացվող տոկոսների մասով շահութահարկը հաշվարկվում է 10 տոկոս դրույքաչափով, իսկ պարտատոմսերի կապիտալի հավելածից ստացված եկամուտները ենթակա չեն հարկման:

Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց համար որպես հարկային գործակալ հանդես է գալու «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ն:

Ոչ ռեզիդենտ շահութահարկ վճարողները ազատվում են շահութահարկի վճարումից՝

- 1) Հայաստանի Հանրապետությունում գործող ֆոնդային բորսայում ցուցակված բաժնետոմսերից ստացվող շահաբաժինների, ինչպես նաև նշյալ բաժնետոմսերի օտարումից, այլ արժեթղթերով փոխանակումից կամ նման այլ գործարքներից ստացվող եկամուտների մասով.

- 2) Հայաստանի Հանրապետությունում գործող ֆոնդային բորսայում ցուցակված պարտատոմսերից տոկոսի կամ մարելիս զեղչի ձևով ստացվող եկամուտների, ինչպես նաև նշյալ պարտատոմսերի օտարումից, այլ արժեթղթերով փոխանակումից կամ նման այլ գործարքներից ստացվող եկամուտների մասով:

Պարտատոմսերից ստացվող եկամտի եկամտային հարկով հարկման կարգը

ՀՀ-ում եկամտային հարկ են վճարում ՀՀ ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք: Ընդ որում՝ ռեզիդենտ է համարվում այն ֆիզիկական անձը, որը հարկային տարում սկսվող կամ ավարտվող տասներկուամսյա ցանկացած ժամանակահատվածում գտնվել է Հայաստանի Հանրապետությունում ընդհանուր առմամբ 183 օր և ավելի, կամ ում կենսական շահերի կենտրոնը գտնվում է Հայաստանի Հանրապետությունում: Հարկվող եկամուտը հարկատուի համախառն եկամտի և ՀՀ հարկային օրենսգրքի դրույթներին համաձայն իրականացված նվազեցումների դրական տարբերությունն է:

Ռեզիդենտի համար հարկվող օբյեկտ է համարվում ՀՀ տարածքում և նրա սահմաններից դուրս ստացվող եկամուտը:

Ոչ ռեզիդենտների համար հարկվող օբյեկտ է համարվում հայաստանյան աղբյուրներից ստացվող հարկվող եկամուտը:

Ռեզիդենտների և ոչ ռեզիդենտների պարտատոմսերի դիմաց ստացվող տոկոսների մասով եկամտային հարկը հաշվարկվում է 10 տոկոս դրույքաչափով:

Ռեզիդենտների և ոչ ռեզիդենտների պարտատոմսերի կապիտալի հավելածից ստացված եկամուտները **ենթակա չեն հարկման:**

Ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց, որպես հարկային գործակալ հանդես է գալու «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ն:

Հայաստանի Հանրապետությունում գործող ֆոնդային բորսայում ցուցակված բաժնետոմսերից, պարտատոմսերից կամ ներդրումը վկայող այլ արժեթղթերից ստացվող եկամուտը, բացառությամբ բանկերի թողարկած այն պարտատոմսերի, որոնց տեղաբաշխման պահից մինչև մարումն ընկած ժամկետը պակաս է երկու տարուց: Նման արժեթղթեր ձեռք բերելու դեպքում ֆիզիկական անձանց պարտատոմսերից ստացված տոկոսային եկամուտները ենթակա չեն հարկման:

Վերը նկարագրված կետերը վերաբերվում են ՀՀ ֆոնդային բորսայի՝ բաժնետոմսերի և պարտատոմսերի հիմնական ու երկրորդային ցուցակներում ընդգրկված արժեթղթերին և

տարածվում են այն արժեթղթերի (դրանց դասերի) վրա, որոնք ՀՀ-ում գործող ֆոնդային բորսայում (կարգավորվող շուկայում) ցուցակվել (առևտրին թույլատրվել) են ոչ ուշ, քան 2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ը:

Հաշվի առնելով այն հանգամանքը, որ Թողարկողը նախաձեռնելու է սույն Ազդագրով նախատեսված թողարկվող պարտատոմսերի ցուցակման գործընթաց, Բորսայի կողմից դրական եզրակացության դեպքում՝ Թողարկվող պարտատոմսերից ստացված տոկոսային եկամուտները **չեն հարկվելու**:

Ծանուցում: Չնայած այն հանգամանքին, որ թողարկողը գործադրելով լավագույն ջանքեր և կիրառելով առկա գիտելիքները, սույն բաժնում ներկայացրել է արժեթղթերից ստացվող եկամուտների հարկման մոտեցումները ՀՀ-ում, այնուամենայնիվ Թողարկողը ցանկանում է հայտարարել, որ ներդրողներն այն չպետք է համարեն հարկային խորհրդատվություն և ներդրումներ անելիս հիմնվեն միայն այս բաժնում ներկայացված նյութի վրա: Թողարկողը չի երաշխավորում, որ ներդրողի կողմից Ազդագրի ստացման և ծանոթացման պահին հարկային օրենսդրությունը կհամապատասխանի ներկայացվածին, կամ համարժեքորեն կիրառություն կունենա ՀՀ հարկային մարմինների կողմից և ցանկացած պարագայում խորհուրդ է տալիս օգտվել մասնագիտացված հարկային խորհրդատվական ծառայություններից: Թողարկողը ցանկանում է հայտարարել, որ սույնով զերծ է մնում ցանկացած ներդրողի հնարավոր պահանջներից կապված հարկային օրենսդրության և հարկման մեխանիզմների կիրառման և/կամ փոփոխության արդյունքում առաջացած ֆինանսական պահանջների նկատմամբ պատասխանատվությունից:

2.4. Առաջարկի ժամկետները և պայմանները

2.4.1. Առաջարկի պայմաններ, առաջարկի վիճակագրություն

Առաջարկի ընդհանուր ծավալը

Բանկի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի ընդհանուր անվանական ծավալը կազմում 15,000,000 ԱՄՆ դոլար, 10,000,000,000 ՀՀ դրամ: Թողարկվող և տեղաբաշխվող պարտատոմսերի ընդհանուր քանակը 150,000 հատ ԱՄՆ դոլարով, 200,000 հատ ՀՀ դրամով է:

Առաջարկի իրականացման սկիզբը և ավարտը

Պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխման սկիզբը ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից:

Պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տեղաբաշխման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում Բանկի ինտերնետային կայքում՝ www.conversebank.am հրապարակային առաջարկի վերաբերյալ հայտարարության հրապարակումից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ:

Պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխման ավարտը ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից:

Պարտատոմսերի վերջին տրանշի տեղաբաշխումն ավարտվում է ոչ ուշ, քան ՀՀ ԿԲ կողմից պարտատոմսերի ազդագիրը հաստատելուց հետո մեկ տարվա ընթացքում:

Որոշված ժամկետների փոփոխություն Բանկը չի նախատեսում:

Պարտատոմսերի առաջարկի և տեղաբաշխման հետաձգման կամ չեղյալ ճանաչման հանգամանքներ կարող են հանդիսանալ «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի 21 հոդվածով սահմանված հիմքերի առկայությունը: Մասնավորապես՝

1. Եթե Բանկը տեղաբաշխման ընթացքում ներկայացնում է ազդագրի լրացում, որը կապված է ազդագրում ներառված տեղեկատվության էական փոփոխության, նոր էական հանգամանքի կամ փաստի ի հայտ գալու հետ, ապա նա ներդրողի պահանջով պարտավորվում է չեղյալ համարել ներդրողի տված ակցեպտը և հետ վերադարձնել հայտ-հանձնարարականի հիման վրա նրանից ստացված միջոցները և ձեռքբերման պահից մինչև տեղաբաշխման կասեցումն ընկած օրերի համար կուտակված տոկոսագումարը՝ համաձայն արժեկտրոնի հաշվարկման բանաձևի (կետ 2.3.8): Հետգնման պահանջը կարող է ներկայացվել ազդագրի լրացման հրապարակումից հետո 5 աշխատանքային օրվա ընթացքում, ընդ որում՝ հետգնման պահանջը պետք է տեղաբաշխողին ներկայացվի գրավոր:

2. Տեղաբաշխման ընթացքը կարող է կասեցվել ՀՀ ԿԲ որոշմամբ այն դեպքերում, եթե՝

- տեղաբաշխման ընթացքում խախտվել են «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի և հրապարակային առաջարկը կարգավորող այլ իրավական ակտերի պահանջները.
- տեղաբաշխման ընթացքում չեն պահպանվել ազդագրում սահմանված հրապարակային առաջարկի պայմանները.
- ազդագիրը պարունակում է էական սխալներ և ապակողմնորոշիչ տեղեկություններ, կամ նրանում էական փաստ է բաց թողնված կամ խեղաթյուրված:

Այս դեպքում տեղաբաշխումը կարող է շարունակվել ՀՀ ԿԲ-ի թույլտվությամբ՝ հայտնաբերված խախտումներն ու բացթողումները վերացնելու դեպքում:

3. Կասեցման ժամկետի ավարտի պահից 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում տեղաբաշխումը չշարունակվելու դեպքում, տեղաբաշխողը պարտավոր է դադարեցնել տեղաբաշխումը եւ ներդրողներին վերադարձնել տեղաբաշխման ընթացքում ստացված միջոցները՝ կասեցման ժամկետի ավարտից 10 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

Տեղաբաշխումը չեղյալ ճանաչվելու դեպքում ներդրողների գումարները վերադարձվում են տեղաբաշխման չեղյալ ճանաչելու պահից 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում՝ անկանխիկ եղանակով՝ պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականներում ներդրողների կողմից նշված բանկային հաշիվների վրա փոխանցելու միջոցով: Բանկային հաշվեհամարի բացակայության կամ ճիշտ չլինելու դեպքում, Բանկը կգործադրի բոլոր ողջամիտ ջանքերը ներդրողի հայտնաբերման ու գումարի վերադարձման համար:

Բանկը պարտավորվում է տեղաբաշխումը կասեցնելու և շարունակելու, տեղաբաշխումը դադարեցնելու և դրա ընթացքում ստացված միջոցները վերադարձնելու մասին տեղեկատվությունը հրապարակել իր ինտերնետային կայքում՝ www.conversebank.am:

Առաջարկից օգտվելու համար դիմելու գործընթացը

Պարտատոմսերում ներդրում կատարելու ցանկություն հայտնող անձինք (ֆիզիկական կամ իրավաբանական) սահմանված կարգով պետք է լրացնեն համապատասխան պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականը (ֆիզիկական անձինք համաձայն Հավելված 2-ի, իրավաբանական անձինք համաձայն Հավելված 1-ի), պատշաճ կերպով ներկայացնեն Բանկ և կատարեն համապատասխան վճարում, որով կհավաստեն պարտատոմսերի թողարկման պայմանների ընդունելը:

Վճարումը կատարվում է պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականի պատշաճ կերպով Բանկ ներկայացման օրը, ոչ ուշ, քան մինչև ժամը 16:30-ը, հատուկ թողարկման նպատակով Բանկում բացված թիվ **1930043129906501** (ԱՄՆ դոլարով թողարկված պարտատոմսերի համար), **1930043123398600** (<< դրամով թողարկված պարտատոմսերի համար) տարանցիկ հաշվին կանխիկ մուտքագրման կամ փոխանցման միջոցով: Պարտատոմսերի դիմաց վճարվող գումարը հաշվարկվում է Ծրագրային ազդագրի 2.4 կետի 2.4.3 ենթակետում ներկայացված բանաձևով հաշվարկված մեկ պարտատոմսի գինը բազմապատկելով ձեռք բերվող պարտատոմսերի քանակով: Ձեռք բերվող պարտատոմսերի դիմաց վճարվելիք ընդհանուր գումարը հաշվարկվում է ստորակետից հետո երկու նիշի ճշտությամբ՝ կլորացումը կատարելով թվաբանական կլորացման կանոնների համաձայն: << դրամով թողարկված պարտատոմսերի ձեռք բերման ընդհանուր գումարը հաշվարկվում է 10 լումայի ճշտությամբ (ընդ որում կլորացումը իրականացվում է թվաբանական կլորացման կանոններին համաձայն՝ մինչև ամենամոտ ամբողջ տասնավոր թիվը):

Եթե հայտ-հանձնարարականը ներկայացվել և համապատասխան գումարի վճարումը կատարվել է մինչ ավել օրվա 16:30-ն ներառյալ, ապա պարտատոմսի գինը հաշվարկվում է ավել օրով: Ժամը 16:30-ից հետո ներկայացված և/կամ վճարված հայտի համար վճարվող գումարի չափը հաշվարկվում է ավել օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվա պարտատոմսի գնով:

Յուրաքանչյուր տրանշի պարտատոմսերի ավել օրվա գինը տեղաբաշխման ողջ ընթացքի համար Բանկը պարտավորվում է հրապարակել իր ինտերնետային կայքում՝ www.conversebank.am :

Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականը համարվում է պատշաճ կերպով ներկայացված, եթե ներկայացվել է ստորև նշված տարբերակներից մեկով՝

- այն առաքվել է Տեղաբաշխողին ներքոնշյալ էլեկտրոնային կապի միջոցների միջոցով և ստացվել է հասցեատիրոջ կողմից առաքման ստացման հաստատում.

**Էլեկտրոնային փոստ. investment@conversebank.am,
corpinvest@conversebank.am:**

- ներկայացվել է Տեղաբաշխողին առձեռն՝ Տեղաբաշխողի Գլխամասային գրասենյակում կամ մասնաճյուղերում, որոնց ցանկը ներկայացված է Հավելված 5-ում: Այս դեպքում Տեղաբաշխողի աշխատակիցը պատճենում է հայտը, վրան կատարում «Ընդունված է բանկի կողմից» նշում, ընդունման օր/ամիս/տարեթիվ/ժամ, ընդունող աշխատակցի ստորագրություն և տրամադրում հաճախորդին:
- ներկայացվել է Տեղաբաշխողի մոբայլ հավելվածի՝ Converse Mobile-ի միջոցով՝ հետևելով հավելվածի համապատասխան հրահանգներին:

Պարտատոմսերի ձեռքբերմանը մասնակցել ցանկացող ֆիզիկական և/կամ իրավաբանական անձինք կարող են ներկայացնել մեկից ավելի հայտ-հանձնարարականներ:

Պարտատոմսերի տեղաբաշխման նախատեսված վերջնաժամկետից հետո թողարկման նպատակով բացված թիվ **1930043129906501** (ԱՄՆ դոլարով թողարկված պարտատոմսերի համար), **1930043123398600** (<< դրամով թողարկված պարտատոմսերի համար) տարանցիկ հաշիվներին ստացված գումարները ենթակա են հետ վերադարձման, իսկ դրանց համապատասխան հայտ-հանձնարարականները չեն կարող բավարարվել անկախ դրանց առաքման և/կամ Բանկի կողմից ստացման ժամկետից:

Առաջարկի ընդհանուր ծավալի նվազեցման հնարավորություն չի նախատեսվում:

Տեղաբաշխման կարգով պայմանավորված հնարավոր է պարտատոմսերի ձեռքբերման որևէ հայտ-հանձնարարականի մասնակի բավարարում, եթե հայտում նշված ծավալը գերազանցում է հայտ-հանձնարարականի ներկայացման պահին չտեղաբաշխված ծավալը: Այս դեպքում հայտ-հանձնարարականը բավարարվում է չտեղաբաշխված ծավալի չափով:

Հայտ-հանձնարարականի մասնակի բավարարման դեպքում, ներդրողին հետ վերադարձման ենթակա գումարը տեղաբաշխման ավարտից հետո 3 (երեք) աշխատանքային օրվա ընթացքում անկանխիկ եղանակով փոխանցվում է ներդրողի համապատասխան բանկային հաշվին: Բանկային հաշվեհամարի բացակայության կամ ճիշտ չլինելու դեպքում, Բանկը կգործադրի բոլոր ողջամիտ ջանքերը ներդրողի հայտնաբերման ու գումարի վերադարձման համար:

Հայտի հետ կանչելը

Գնորդի կողմից ներկայացված և «Ընդունված է բանկի կողմից» նշումը պարունակող հայտը ենթակա չէ հետ կանչման:

Զբավարարված, հետ կանչված հայտերի (որոնց դիմաց վճարումը կատարվել է մինչև «Ընդունված է բանկի կողմից» հաստատումը ստանալը) համապատասխան գումարները Բանկը վերադարձնում է գնորդներին 3 աշխատանքային օր հետո՝ գնորդների համապատասխան հաշիվներին փոխանցելու միջոցով: Բանկային հաշվեհամարի բացակայության կամ ճիշտ չլինելու դեպքում, Բանկը կգործադրի բոլոր ողջամիտ ջանքերը ներդրողի հայտնաբերման ու գումարի վերադարձման համար:

Հայտ-հանձնարարականի ներկայացումից հետո սահմանված ժամկետում համապատասխան վճարում չիրականացրած ներդրողների հայտ-հանձնարարականները համարվում են անվավեր և չեն մասնակցում տեղաբաշխմանը:

Բացի վերոնշյալ դեպքերից, ներդրողները հայտ-հանձնարարականները պատշաճ կերպով առաքելուց, Բանկի կողմից հայտ-հանձնարարականի ստացման հաստատումը/ծանուցումը ստանալուց և համապատասխան վճարումը կատարելուց հետո չեն կարող դրանք հետ կանչել:

2.4.2. Տեղաբաշխման պլան

Ներդրողների շրջանակը

Առաջարկն ուղղված է ՀՀ ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց, ներառյալ որակավորված և ինստիտուցիոնալ ներդրողների, ինչպես նաև անհատ ձեռնարկատերերին: Պարտատոմսերի առաջարկն իրականացվելու է ազատ վաճառքի սկզբունքով՝ Բանկի մոբայլ հավելվածի, գլխամասային գրասենյակի և մասնաճյուղերի միջոցով:

Հայտերի բավարարման մասին տեղեկացումը

Հայտ-հանձնարարականների բավարարման, մասնակի բավարարման կամ մերժման մասին Թողարկողը տեղեկացնում է Ներդրողներին մինչև հայտի ներկայացման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվա ավարտը: Հայտ-հանձնարարականների բավարարման մասին ներդրողին տեղեկացումը տրամադրվում է այն կապի միջոցով, որով ներդրողը Բանկ է ներկայացրել պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականը/ները: Բանկի որևէ մասնաճյուղ ներկայացված թղթային հայտ-հանձնարարականի բավարարման, մասնակի բավարարման կամ մերժման մասին տեղեկանալու համար Ներդրողը կարող է ստանալ բանկի ցանկացած մասնաճյուղից :

2.4.3. Առաջարկի գին

Պարտատոմսի տեղաբաշխման գինը յուրաքանչյուր 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց որոշվելու է համաձայն հետևյալ բանաձևի.

$$DP = \frac{C}{f} \sum_{t=1}^N \frac{1}{\left(1 + \frac{y}{100 * f}\right)^{t-1+\tau}} + \frac{100}{\left(1 + \frac{y}{100 * f}\right)^{N-1+\tau}}$$

Որտեղ՝

$$\tau = \frac{DSN}{DCC}$$

DP - պարտատոմսի գինն է,

DSN – գործարքի կատարման օրից մինչև հաջորդ արժեկտրոնի վճարումը մնացած օրերի քանակ համապատասխան պայմանականության դեպքում,

DCC- գործարքին նախորդող արժեկտրոնի վճարման օրից մինչև գործարքին հաջորդող արժեկտրոնի վճարման օրերի քանակ համապատասխան պայմանականության դեպքում,

f – արժեկտրոնի վճարման հաճախականությունն է,

N – հաշվարկման պահին մնացած արժեկտրոնների վճարումների թիվը,

C – տարեկան արժեկտրոնը 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց,

y – մինչև մարում եկամտաբերություն:

Յուրաքանչյուր տրանշի պարտատոմսերի գինը տեղաբաշխման ողջ ընթացքի համար Բանկը պարտավորվում է հրապարակել իր ինտերնետային կայքում՝ <https://conversebank.am/> :

Հաշվի առնելով թողարկվող պարտատոմսերի արժույթը, պարտատոմսերի ձեռքբերման համար անհրաժեշտ և պարտատոմսերի և/կամ արժեկտրոնի մարումից գոյացած միջոցները այլ բանկեր/ից փոխանցելու դեպքում, ներդրողները պարտավոր են իրենց հաշվին հոգալ հնարավոր բանկային միջնորդավճարների հետ կապված ծախսերը:

Ներդրողները պարտավոր են նաև որևէ բանկում ունենալ ԱՄՆ դոլարով (ԱՄՆ դոլարով թողարկված պարտատոմսեր ձեռք բերելու դեպքում), ՀՀ դրամով (անկախ ձեռք բերվող պարտատոմսի արժույթից) հաշիվ և արժեթղթերի հաշիվ լիցենզավորված որևէ Հաշվի օպերատորի մոտ ու կրել դրանց հետ կապված ծախսերը:

2.4.4. Տեղաբաշխումը

Երաշխավորված Տեղաբաշխումը

Երաշխավորված տեղաբաշխում իրականացնողներ առկա չեն: Երաշխավորված տեղաբաշխման պայմանագիր չի կնքվել:

Չերաշխավորված տեղաբաշխում իրականացնողները

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ն տեղաբաշխելու է իր կողմից թողարկվող անվանական արժեկտրոնային ոչ փաստաթղթային 15,000,000 ԱՄՆ դոլար, 10,000,000,000 ՀՀ դրամ ընդհանուր անվանական ծավալով պարտատոմսերը:

Տեղաբաշխման պայմանները

Թողարկողը և Տեղաբաշխողը նույն իրավաբանական անձն են՝ «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ: Թողարկող/Տեղաբաշխողը այլ տեղաբաշխողների և/կամ խմբի հետ համատեղ տեղաբաշխման պայմանագիր չի կնքվել:

Վճարում ընդունող բանկերը և պահառուները

Պարտատոմսերի դիմաց անհրաժեշտ է վճարում կատարել թողարկման նպատակով «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ում բացված **1930043129906501** (ԱՄՆ դոլարով թողարկված պարտատոմսերի համար), **1930043123398600** (ՀՀ դրամով թողարկված պարտատոմսերի համար) տարանցիկ հաշվեհամարին: Եթե ներդրողը պարտատոմսերի ձեռք բերումը իրականացնելու է իր բրոքերային ընկերության միջոցով, ապա հարկավոր է վճարման գործընթացի մանրամասները հստակեցնել ներդրողի բրոքերային ընկերության հետ:

2.5. Առևտրին թույլտվությունը և առևտրի կազմակերպումը

2.5.1. Առևտրին թույլտվությունը

Սույն Ծրագրային ազդագիրը ՀՀ ԿԲ կողմից գրանցելուց և պարտատոմսերը տեղաբաշխելուց հետո, Բանկը պարտադիր դիմելու է «Հայաստանի ֆոնդային բորսա» ԲԲԸ-ին տեղաբաշխված պարտատոմսերը կարգավորվող շուկայում ցուցակելու և առևտրին թույլատրելու համար: Առևտրին թույլտվության հայտը կարող է չբավարարվել: Պարտատոմսերի առևտրի թույլտվություն չստանալու դեպքում, արտարժույթով արտահայտված պարտատոմսերի համար տեղաբաշխումը կհամարվի չեղյալ հայտը չբավարարվելու մասին որոշումից հետո 10 աշխատանքային օրվա ընթացքում և համապատասխան գումարները վերադարձվում են ներդրողներին 2.4.1 կետի «Առաջարկի իրականացման սկիզբը և ավարտը» մասով սահմանված կարգով:

2.5.2. Շուկաները

Այս պահին Թողարկողի կողմից սույն Ծրագրային ազդագրով գրանցվող պարտատոմսերը թույլատրված չեն որևէ շուկայում հրապարակային առևտրի:

2.5.3. Շուկա ստեղծողները

Թողարկողը մասնագիտացված անձանց հետ դեռ չի կնքել երկրորդային շուկայում շուկա ստեղծողի (մարքեթ մեյքերի) ծառայություններից օգտվելու վերաբերյալ պայմանագիր:

Տեղաբաշխված պարտատոմսերը «Հայաստանի ֆոնդային բորսա» ԲԲԸ կարգավորվող շուկայում ցուցակելու և առևտրին թույլատրելու դեպքում, Թողարկողը պարտադիր կնքելու է մասնագիտացված անձի/անձանց հետ երկրորդային շուկա ստեղծողի պայմանագիր:

Ներդրողները կարող են Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերի շուկա ստեղծողների մասին տեղեկատվությունը տեսնել Հայաստանի ֆոնդային բորսայի կայքում՝ www.amx.am:

2.6. Լրացուցիչ տեղեկատվություն

2.6.1. Խորհրդատուներ

Սույն Ազդագրի պատրաստման ընթացքում Թողարկողը չի օգտվել երրորդ անձ խորհրդատուների ծառայություններից:

2.6.2. Աուդիտորական եզրակացությունը

Բացի սույն Ծրագրային ազդագրում ներկայացված Թողարկողի պատմական ֆինանսական հաշվետվություններից, որոնք ենթարկվել են աուդիտի անկախ աուդիտորական ընկերությունների կողմից, սույն Ծրագրային ազդագրում ներկայացված այլ տեղեկատվություն չի ենթարկվել աուդիտի անկախ աուդիտորական ընկերությունների կողմից: Հաշվետվությունների և դրանց վերաբերյալ անկախ աուդիտորական կազմակերպությունների կողմից տրված եզրակացությունների պատճենները ներկայացված են Ազդագրի Հավելված 7-ում:

2.6.3. Թողարկողի վարկանիշը

Թողարկողն ունի Moody's Investor Service, Inc. միջազգային վարկանշող կազմակերպության կողմից շնորհված հետևյալ վարկանիշը՝

Վարկանիշի դաս	Վարկանիշ
Հեռանկար	Կայուն
Գործընկերոջ ռիսկի վարկանիշ	Ba3 /երկարաժամկետ/ NP /կարճաժամկետ/
Բանկային ավանդներ	B1 /երկարաժամկետ/ NP /կարճաժամկետ/
Հիմնական վարկային գնահատական	b1
Հիմնական վարկային գնահատական (ճշգրտված)	b1
Գործընկերոջ ռիսկի գնահատական	Ba3(cr) /երկարաժամկետ/ NP(cr) /կարճաժամկետ/

Վարկանիշ ստանալու համար Թողարկողը դիմել է սեփական նախաձեռնությամբ:

Թողարկվող պարտատոմսերին վարկանիշ չի շնորհվել:

ԲԱԺԻՆ 3. ԲԱՆԿԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

3.1. Անկախ աուդիտորներ

2020թ.-2022թ.-ի Բանկի գործունեության աուդիտն իրականացրել է «Էրնսթ Ընդ Յանգ» ՓԲԸ-ն: Ընկերության հասցեն ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Վազգեն Սարգսյան 2, «Կամար» բիզնես կենտրոն, 7-րդ հարկ, հեռ. (+374 60) 507-777, ինտերնետային կայք՝ www.ey.com/am: Կազմակերպության Գլխավոր տնօրեն է հանդիսանում Էրիկ Հայրապետյանը:

Աուդիտի նպատակն է ձեռք բերել բավարար երաշխիքներ՝ համոզվելու համար, որ ֆինանսական հաշվետվությունները զերծ են էական անճշտություններից:

Ազդագրի գրանցման ներկայացմանը նախորդող վերջին 3 տարվա ընթացքում թողարկողի աուդիտն իրականացրած անձանց կողմից աշխատանքից հրաժարման, վերընտրությանը չմասնակցելու, աշխատանքից ազատման դեպքեր չեն եղել:

Բանկի ֆինանսական գործունեության աուդիտն 2023թ.-ին անցկացվելու է նույն ընկերության կողմից:

3.2. Ռիսկային գործոններ

Ծրագրային ազդագրով առաջարկվող պարտատոմսերում ներդրումը կապված է որոշակի ռիսկերի հետ: Պոտենցիալ ներդրողը, մինչև պարտատոմսերում ներդրում կատարելու մասին որոշում ընդունելը, պետք է շրջահայաց լինի և հաշվի առնի ստորև բերված ռիսկերը և սույն ազդագրում ներառված այլ տեղեկատվությունը, ինչպես նաև իր փորձը, նպատակները, ֆինանսական ռեսուրսները, ռիսկի ախորժակը և եկամուտի սպասումները: Ներկայացված ռիսկերից յուրաքանչյուրը կամ դրանցից մի քանիսը կարող են բացասաբար անդրադառնալ Բանկի վիճակի վրա՝ արդյունքում հանգեցնելով Բանկի կողմից ստանձնած պարտավորությունների չկատարմանը կամ շուկայում պարտատոմսերի գնի կամ իրացվելիության անկմանը: Նշվածի արդյունքում ներդրողը կարող է կորցնել ներդրված գումարը կամ դրա մի մասը:

Պոտենցիալ ներդրողը պետք է գիտակցի, որ ստորև բերված ռիսկերը ոչ բոլոր ռիսկերն են, որ թողարկողը կարող է երբևէ կրել: Թողարկողը բացահայտել է միայն այն ռիսկերը, որոնք նա համարել է էական: Ենթադրաբար, կարող են լինել լրացուցիչ ռիսկեր, որոնք թողարկողն

այժմ չի համարում էական կամ որոնք ներկայումս հայտնի չեն, և ցանկացած այդպիսի ռիսկ կարող է թողնել վերևում նշված ազդեցությունն ու հետևանքը:

Ռիսկերը, որոնց ենթարկվում է կամ կարող է ենթարկվել Թողարկողը, ներառում են ներքին և արտաքին հանգամանքներ, որոնք կարող են բացասական ազդեցություն ունենալ բանկի կապիտալ կամ շահույթի վրա:

Ռիսկի ստանձնումը ֆինանսական գործունեության անբաժանելի մասն է ու հետևանքը, և Բանկը հետևողականորեն իրականացնում է ռիսկերի աստիճանի ու համադրությունների վերլուծություն, գնահատում, ընդունում և կառավարում: Բանկի նպատակն է հասնել ռիսկերի և օգուտների միջև համապատասխան հավասարակշռության և նվազագույնի հասցնել Բանկի ֆինանսական վիճակի վրա դրանց անցանկալի ազդեցությունները:

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ ռիսկերի կառավարման գործընթացի նպատակն է ռիսկերի նվազեցմանն ուղղված համալիր միջոցառումների, սահմանաչափերի և ներքին իրավական ակտերի շրջանակներում օժանդակել Բանկի ղեկավարությանը կայացնելու որոշումներ, որոնք թույլ են տալիս արդյունավետ կառավարել Բանկի և Բանկի հաճախորդների ակտիվների և պարտավորությունների հետ առնչվող ռիսկերը, ինչպես նաև հնարավոր ռիսկերով պայմանավորված կորուստների բացառման կամ դրանց նվազագույնի հասցնելու միջոցով, շահութաբերության, իրացվելիության և վճարունակության սահմանաչափերի ընդունելի մակարդակի ապահովումը: Ռիսկերի կառավարումը հիմնվում է Բանկի իրավասու մարմնի կողմից հաստատված ընթացակարգերի, կարգերի, նորմատիվների և սահմանաչափերի վրա: Բանկի ռիսկերի բացահայտումը, չափումը, վերահսկումը և մոնիտորինգը կրում են պարբերական և շարունակական բնույթ: Ռիսկերի վերլուծությունը հանդիսանում է Բանկի ռազմավարական պլանավորման, ինչպես նաև ներդրումային ծրագրերի գնահատման մի մասը:

Ռիսկերի կառավարման մշակույթը, ինչպես և ռիսկի ախորժակի սահմանումը և ռիսկի գնահատումը, տարածվում է կազմակերպության գործունեության բոլոր ուղղությունների և ստորաբաժանումների վրա, ինչպես նաև ընդգրկում է ինչպես ֆինանսական, այնպես էլ ոչ ֆինանսական (օրինակ՝ բարի համբավի կորստի) բոլոր կարևոր ռիսկերը: Բիզնես ռազմավարությունը՝ որպես շահութաբերության հիմնաքար, մշակվել և անընդհատ համապատասխանեցվել է Բանկի ռիսկի ախորժակին: Ռիսկի ախորժակը (որի հակառակ կողմը հանդիսանում է ռիսկից խուսափելը) դա տվյալ եկամտի մակարդակը ապահովելու նպատակով որոշակի մակարդակի ռիսկ ստանձնելու ցանկությունն է:

2024թ.-ին կանխատեսվող տնտեսական զարգացումների պարագայում Բանկն անմասն չի կարող մնալ իրացվող ռիսկերի գծով հնարավոր կորուստներից: Բանկի զարգացումը և ֆինանսական ցուցանիշների աճը խոչընդոտող առավել կարևոր ռիսկեր են վարկային,

շուկայական (արտարժույթի, տոկոսադրույքի և գնային ռիսկերը), իրացվելիության և գործառնական ռիսկերը:

2024թ.-ին նախատեսվում է նախորդ տարի ձևավորված ռիսկերի կառավարման համակարգի հետագա զարգացում՝ հաշվի առնելով Բանկի կողմից ընտրված աճի տեմպն ու ցածր ռիսկերի քաղաքականությունը:

Բանկն իրեն համարում է ռիսկերի մեղմ նկարագրով կազմակերպություն և այդպիսին է նախատեսում լինել ապագայում: Բյուջեով պլանավորված որոշակի աճի պարագայում ձևավորվելիք ռիսկերը համարում է ընդունելի և պատրաստ է դիմակայել դրանցից բխող հնարավոր կորուստներին:

2023թ. ընթացքում բանկի ռիսկի ախորժակի ծավալը պայմանավորվեց տնտեսության սպասվածից ավելի արագ աճի տեմպով:

2023թ. Բանկը ունեցավ վարկային պորտֆելի էական հետքերումներ, առանձին դեպքերում պորտֆելի որակի բարելավմանն ուղղված անհատական մոտեցումներ կիրառվեցին, որն իր դրական արդյունքները բերեց և Բանկի ռիսկի ախորժակը պահպանվեց բազային սցենարով կանխատեսված կորուստի միջակայքում: Բանկի կանխատեսումներով, 2024թ. ընթացքում ՀՀ բանկային համակարգը կշարունակվի գտնվել մակրոտնտեսական կայուն, բայց սահմանափակ աճի պայմաններում, որն, ի թիվս այլ գործոնների, կպայմանավորի Բանկի աճի հնարավորությունը և ռիսկային նկարագիրը:

2024թ.-ին Բանկի համար արտաքին ռիսկերից հիմնականում կարելի է ընդգծել ՀՀ դրամի հետագա արժեզրկման արդյունքում շուկայի բացասական զարգացումները, որը կարող է հանգեցնել թե խնդրահարույց վարկերի աճի, թե արտարժույթային բարձր ռիսկերի և թե իրացվելիության խնդիրների: Շարունակում են պահպանվել անորոշություններ տարածաշրջանային զարգացումներով պայմանավորված, որը կարող է իր բացասական ազդեցությունն ունենալ մակրոտնտեսական միջավայրի և բանկային համակարգի վրա:

Բանկը 2024թ. ընթացքում կիրականացնի ռիսկի հավասարակշռված և պորտֆելի որակի պահպանմանն ուղղված քաղաքականություն, ըստ որի ՌԿ դեպարտամենտը, հետևելով առանձին պրոդուկտների քանակա-որակական ցուցանիշներին, կներկայացնի դրանց պայմանների խստացմանը կամ մեղմացմանը միտված առաջարկներ: Այս համատեքստում ՌԿ դեպարտամենտի կողմից կշարունակվի տնտեսության ճյուղերի վերլուծության հիման վրա հավասարակշռված պորտֆելիների ձևավորումը, որը հնարավորություն կտա պահպանել ռիսկի օպտիմալ մակարդակ՝ օգտվելով պորտֆելի ու եկամտաբերության աճի՝ շուկայում առկա հնարավորությունից:

2024թ.-ին կապահպանվի գործառնական ռիսկի նկատմամբ ուշադրությունը: 2023թ.-ի ընթացքում արձանագրված խախտումներին տրվեց քանակական և գումարային գնահատական: Մոնիտորինգի արդյունքում էլ հնարավոր եղավ Բանկում գործող բոլոր գործընթացներին տալ համապատասխան ռիսկի կշիռներ, որի արդյունքում հնարավոր եղավ որոշել գործառնական ռիսկի չափն ըստ առանձին գործառնությունների՝ պահպանելով մշտական կապ գործառնական ռիսկի հետ առավել առնչվող ստորաբաժանումների հետ: Այս գործընթացներն ունեն շարունակական բնույթ, և խախտումների աճը նպաստելու է առավել ճշգրիտ ռիսկի կշիռների ձևավորմանը: Քարտեզագրման արդյունքում ստորաբաժանումների գործընթացներում բացահայտված ռիսկերի կառավարումն ու զսպումը կլինի 2024թ.-ի կարևոր խնդիրներից մեկը:

Ռիսկերի կառավարման նպատակով շարունակվելու է Վարկերի մոնիտորինգի բաժնի կողմից ստանդարտ և խնդրահարույց վարկերի գծով լայնածավալ մոնիտորինգը:

Հետևելով մակրոտնտեսական զարգացումներին և նրա ուղղակի ազդեցությանը ՀՀ բանկային համակարգի և մասնավորապես Բանկի վրա՝ պլանավորվում է պարբերական կտրվածքով վերլուծությունների իրականացում ըստ տնտեսության առանձին ճյուղերի՝ Բանկի վրա ազդեցության չափը հաշվելու և կանխատեսելու, ինչպես նաև ուղղորդելու վարկավորումն առավել քիչ ռիսկային ճյուղեր:

Ռիսկերի կառավարման ընդհանուր քաղաքականության տեսակետից Բանկը կգործի իր ներքին իրավական ակտերով սահմանված սահմանափակումների հիման վրա, նախանշված ռազմավարական ծրագրով, իր տարեկան բյուջեի և մշակված միջոցառումների պլանով: Ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը նախատեսում է վարկային ռիսկի ցածր մակարդակի պահպանում («խնդրահարույց վարկեր/ ընդհանուր վարկեր» հարաբերակցությունը ոչ ավելի, քան 5%), արտարժույթային ռիսկերի սահմանափակում՝ ոչ սպեկուլյատիվ քաղաքականության արդյունքում:

Մանրամասն վերլուծության արդյունքում, ֆինանսական գործունեությանը հատուկ ռիսկի և այդ գործունեությունից սպասվող վնասի կամ եկամտի մեծությունների միջև կապն ակնհայտ է: Բանկի ղեկավարությունը մանրակրկիտ գնահատել է թե՛ ռիսկի, և թե՛ եկամտի հարաբերակցությունը, որը Բանկը վերցրել է իր վրա՝ հաշվի առնելով առկա մարդկային և տեխնոլոգիական ռեսուրսները, գիտելիքների բազան և դիրքը շուկայում: Նկարագրված ռիսկի մակարդակը, որն ընդունվում և հաստատվում է Բանկի Խորհրդի կողմից, կապված է ոչ միայն շահույթի ստացման հավանականության աստիճանի և ցանկալի մակարդակի, այլև այլ բիզնես նպատակներին հասնելու հետ, ինչպիսիք են, օրինակ՝ մասնաբաժինը շուկայում, ինովացիաներ, համբավը և այլն: Սակայն, վերջին հաշվով, ռիսկի և եկամուտների միջև

հարաբերակցությունը ռիսկի ախորժակի արտահայտման ամենաարդյունավետ և հստակ միջոցն է:

Բանկի գործունեության հետ կապված ռիսկեր

Բանկային գործունեությանը բնորոշ է ֆինանսական ռիսկերի բազմազանություն: Կարևորագույն ռիսկերն են վարկային ռիսկը, շուկայական ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը, գործառնական ռիսկը:

Բարձր մրցակցություն. Բանկային համակարգում մրցակիցների ակտիվության բարձրացումը կարող է բացասաբար անդրադառնալ Թողարկողի տնտեսական և ֆինանսական ցուցանիշների վրա: Սույն ազդագրի պատրաստման պահին բանկային հատվածում առկա են բանկեր, որոնք իրենց չափերով համադրելի են Թողարկողի հետ, ինչի արդյունքում սրվում է մրցակցությունը: Սակայն Թողարկողը նույնպես ակտիվորեն մասնակցում է ոլորտի գործընթացներին՝ փորձելով ապահովել իր առաջատար դիրքը և մրցունակությունը:

Աշխարհաքաղաքական ռիսկ. Աշխարհաքաղաքական, տարածաշրջանային և ներքաղաքական իրավիճակի անբարենպաստ փոփոխությունների արդյունքում հնարավոր է առաջ գան այնպիսի բացասական գործոններ, որոնք կարող են անբարենպաստ ազդեցություն ունենալ ընդհանուր մակրոտնտեսական իրավիճակի վրա, որն իր հերթին կարող է մեծացնել չափսատող վարկերի տեսակարար կշիռը, ավելացնել պահուստավորման ծախսերը ու իջեցնել Բանկի շահութաբերությունը:

Նորմատիվային և օրենսդրական դաշտի փոփոխություններ. Թողարկողը գործում է ՀՀ տնտեսության ամենավերահսկվող ոլորտներից մեկում: Հնարավոր է, որ հաջորդող տարիների ընթացքում Բազելյան երրորդ համաձայնագրի ներդրման արդյունքում սկսվեն կիրառվել գնահատման նոր սկզբունքներ, որոնք ուղղված են լինելու Թողարկողի ռիսկերի կառավարման համակարգի ամրապնդմանը:

Վարկային ռիսկ. Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է վարկային ռիսկի՝ կապված վարկառուի կողմից պարտավորության չկատարման հետ, որի արդյունքում Բանկը կարող է վնասներ կրել: Վարկային ռիսկը Բանկի կարևորագույն ռիսկն է, այդ պատճառով էլ Բանկն այն առանձնակի ուշադրությամբ է վերահսկում: Վարկային ռիսկը հիմնականում առաջանում է վարկային գործունեությունից՝ կապված վարկերի և փոխառությունների տրամադրման հետ, և ներդրումային գործունեությունից՝ պայմանավորված Բանկի ակտիվների պորտֆելում պարտքային արժեթղթերի և այլ պարտքային գործիքների առաջացման հետ: Վարկային ռիսկ առկա է նաև մի շարք հետհաշվեկշռային հոդվածներում, ինչպես օրինակ վարկային պարտավորվածությունները: Վարկային ռիսկը կառավարվում է համաձայն Բանկի վարկային

քաղաքականության և ոլորտը կարգավորող այլ ներքին իրավական ակտերի: Բանկում մշակված է և գործում է վարկային ռիսկի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր, ինչը թույլ է տալիս կառավարել ինչպես ճանաչված ֆինանսական ակտիվների, այնպես էլ չճանաչված պայմանագրային պարտավորությունների ռիսկը, սահմանափակել պորտֆելի կենտրոնացվածությունը: Ստեղծված են Վարկային կոմիտեներ, որոնցից յուրաքանչյուրն ունի ընթացակարգերով սահմանված իրավասությունների շրջանակներ և սահմանաչափեր, ինչը հնարավորություն է տալիս վերահսկել վարկային ռիսկը: Վարկային պորտֆելի որակի կառավարման նպատակով սահմանված են որոշում կայացնող մարմինների սահմանաչափերի հստակ համակարգ, հաճախորդի վարկունակության գնահատման նվազագույն չափորոշիչներ: Ռիսկերի կառավարման դեպարտամենտի կողմից կատարվում է վարկային պորտֆելի շաբաթական կտրվածքով մոնիտորինգ, կառուցված շարքերի հիման վրա վարկային պորտֆելի դինամիկայի հաշվարկ և պորտֆելի որակի վերլուծություն ըստ վարկատեսակների ու մասնաճյուղերի, ինչի հիման վրա կատարվում են վարկային պորտֆելի որակական ցուցանիշների կանխատեսումներ: Ռիսկերի կառավարման դեպարտամենտը իրականացնում է նաև տարբեր վարկատեսակների վարկերի մոնիտորինգ՝ հաստատված ընթացակարգերով, իսկ հարկ եղած դեպքում առանձին վարկերի մոնիտորինգ՝ ելնելով վարկառուի վարկունակության վատթարացումից: Ներքին իրավական ակտերի պահանջների համաձայն՝ վարկային ռիսկը նվազեցնելու նպատակով Բանկի կողմից վարկային գործերը ուսումնասիրվում և տրամադրվող վարկերը հաստատվում են նաև Ռիսկերի կառավարման դեպարտամենտի կողմից:

Ռիսկերի կառավարման ստեղծված համակարգի շնորհիվ Բանկի վարկային պորտֆելում չաշխատող ակտիվների մասնաբաժինը 2023թ. դեկտեմբերի դրությամբ (NPL- համաձայն ՖՀՄՄ մեթոդաբանությամբ) կազմում է 3.5%-ը:

Համաձայն սթրես թեստերի, վատագույն սցենարի դեպքում վարկային ռիսկի ազդեցությունը կապիտալի համարժեքության ցուցանիշի տեսանկյունից կլանելի է և չի հանգեցնում նորմատիվի խախտման:

Շուկայական ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերը կամ իրական արժեքը կտատանվի այնպիսի շուկայական փոփոխականների պատճառով, ինչպիսիք են տոկոսադրույքները և արտարժույթի փոխարժեքները: Շուկայական ռիսկը տոկոսադրույքների, արժեթղթերի գների և (կամ) արժույթային փոխարժեքների տատանումների արդյունքում վնաս կրելու հավանականությունն է: Բանկը տարանջատում է շուկայական ռիսկերը առևտրային և ոչ առևտրային պորտֆելների:

Տոկոսադրույքի ռիսկը ծագում է այն հավանականությունից, որ տոկոսադրույքների փոփոխություններն ուղղակիորեն կազդեն Բանկի ֆինանսական գործիքների հետ կապված դրամական միջոցների հոսքի և նրանց իրական արժեքի վրա:

Բանկը տոկոսադրույքի ռիսկի կառավարման համար ընտրել է տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայունության ճեղքվածքի և դյուրացիայի մոդելները: Խորհրդի կողմից սահմանվել է ռիսկի ախորժակ տոկոսադրույքի ռիսկի համար, որը հաշվարկվում և վերահսկվում է ամսական կտրվածքով:

Արտարժույթի ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների արժեքը կտատանվի արտարժույթի փոխարժեքներում փոփոխությունների հետևանքով:

Արտարժույթային ռիսկը Բանկը կառավարում է օգտվելով ստանդարտ, ՎաՌ (Value At Risk) և ոչ պարամետրիկ ՎաՌ մեթոդաբանություններից: Օրական կտրվածքով կատարվում է արտարժույթային կուրսերի մոնիթորինգ, որի հիման վրա ամսվա վերջին գալիք ամսվա համար կատարվում է արտարժույթային փոխարժեքների կանխատեսում: Բանկն իր արտարժույթային դիրքը կառավարում է օրական կտրվածքով՝ Բանկում գործող ներքին իրավական ակտերի պահանջներին համապատասխան: Բաց դիրքերի դեպքում արտարժույթային փոխարժեքների անբարենպաստ տատանումներից կորստի չափը և ակտիվների ու պարտավորությունների ճկունության աստիճանը գնահատելու նպատակով ամսական կտրվածքով կիրառվում են նաև սթրես-թեսթեր:

Ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը նախատեսում է արտարժույթային ռիսկերի սահմանափակում՝ ոչ սպեկուլյատիվ քաղաքականության արդյունքում:

Իրացվելիության ռիսկը կապված է Բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբ նորմալ և սթրեսային իրավիճակներում:

Տվյալ ռիսկը զսպելու նպատակով իրականացվում է ակտիվների և պարտավորությունների կառավարում՝ ապագա դրամական հոսքերի և իրացվելիության օրական վերահսկողություն, ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների ապահովում՝ ի լրումն արդեն իսկ գոյություն ունեցող բանկային ավանդների հիմնական բազայի:

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և ապակենտրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ կանխիկացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում:

Բացի այդ Բանկը ՀՀ կենտրոնական բանկում պահում է իր դրամով պարտավորությունների 4%-ի, դրամով արտահայտված արտարժույթով պարտավորությունների 8%-ի և արտարժույթով պարտավորությունների 10%-ի չափով պահուստավորման գումար:

իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում՝ հաշվի առնելով շուկայի հետ ընդհանրապես և Բանկի հետ, մասնավորապես կապված սթրես գործոնները:

Բանկի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար վերջիններիս մարման ժամանակ, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան:

2022 և 2023թ.-ի դրությամբ իրացվելիության գործակիցները կազմել են՝

Գործակցի անվանում	31/12/2023	31/12/2022
Ն21 – Ընդհանուր իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/Ընդհանուր ակտիվներ)	44.42%	46.92%
Ն22 – Ընթացիկ իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ցպահանջ պարտավորություններ)	114.6%	106.22%

Գործառնական ռիսկ է համարվում ոչ ադեկվատ կամ սխալ ներքին գործընթացների, մարդկային գործոնի, համակարգերի և արտաքին միջավայրի ազդեցության հետևանքով կորուստի առաջացման հավանականությունը կամ առաջացած ուղղակի կորուստը, որը բացասական ազդեցություն կունենա բանկի կապիտալի և շահույթի վրա:

Գործառնական ռիսկերի կառավարման բարձրագույն մարմինը Բանկի Տնօրինությունն է, որը պատասխանատու է գործառնական ռիսկերի վերահսկման համար:

Բանկի նպատակն է կառավարել գործառնական ռիսկը ֆինանսական վնասներից և հեղինակության կորստից՝ հավասարակշռելով ռիսկի կառավարման ծախսային արդյունավետության հետ:

Գործառնական ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է հստակ և փաստաթղթավորված կերպով նկարագրված բոլոր բիզնես գործընթացների, վերջիններիս գործունեությունը

կանոնակարգող ներքին իրավական ակտերի, բոլոր գործընթացների և գործառնությունների համար սահմանված համապատասխան սահմանաչափերի, Բանկի կողմից իրականացվող ցանկացած գործարքի ընթացքում կրկնակի ստուգման սկզբունքի միջոցով:

Իրավական ռիսկ. Բոլոր ստանդարտ պայմանագրերի օրինակելի ձևերը մշակվում են Իրավաբանական վարչության կողմից համապատասխան ստորաբաժանման հետ համագործակցության միջոցով և հաստատվում են Տնօրինության կողմից:

Բանկի առօրյա գործունեության ընթացքում Բանկի և չորրորդ անձանց հետ փոխհարաբերությունները կարգավորող ոչ ստանդարտ պայմանագրերի կիրառումը թույլատրվում է միայն այդ պայմանագրերի վերաբերյալ Իրավաբանական վարչության կողմից եզրակացության առկայության դեպքում:

Տեղեկատվական տեխնոլոգիաների (SS) հետ առնչվող ռիսկերը կառավարվում են Բանկում գործող ներքին իրավական ակտերի պահանջներին համապատասխան:

Գործընթացի ռիսկի զսպման մեխանիզմներ են՝

- բոլոր բիզնես գործընթացների կանոնակարգումը ներքին իրավական ակտերի միջոցով,
- Բանկի ակտիվների և առավել կարևոր փաստաթղթերի (այդ թվում՝ վարկային պայմանագիր) ֆիզիկական պաշտպանվածությունը,
- սահմանաչափերի սահմանումը և պահպանումը,
- գույքի և գրառումների համատեղ պահպանումը,
- տվյալների գրանցամատյանների կիրառումը և արխիվացումը,
- գործընթացների ժամանակ երկու աչքի սկզբունքի կիրառումը:

Այլ ռիսկերը ներառում են վերոնշյալ ռիսկերից բացի այն բոլոր ռիսկերը, օրինակ՝ հեղինակության, շրջակա միջավայրի, սոցիալական և այլն, որոնք կարող են ինչ-որ կերպ ազդել Բանկի ակտիվների որակի կամ շահութաբերության մակարդակի վրա: Բանկում ներդրված են այս ռիսկերի կառավարմանն ու նվազեցմանն ուղղված համապատասխան ներքին ընթացակարգեր:

3.3. Տեղեկատվություն Թողարկողի մասին

Բանկի լրիվ ֆիրմային անվանումն է

հայերեն՝ «Կոնվերս Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերություն
ռուսերեն՝ закрытое акционерное общество “Конверс Банк”
անգլերեն՝ “Converse Bank” closed joint-stock company

Բանկի կրճատ ֆիրմային անվանումն է

հայերեն՝ «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ
ռուսերեն՝ ЗАО “Конверс Банк”
անգլերեն՝ “Converse Bank” CJSC

Ընկերության կազմակերպարավական ձևը՝

փակ բաժնետիրական ընկերություն (գրանցված 20.12.1993թ.)

Բանկն արդեն 30 տարի է գործունեություն է ծավալում ՀՀ բանկային շուկայում: Բանկը գրանցվել է ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից 1993թ. դեկտեմբերին և հանդիսանում է «Հյուսիս-հայկական» փայտտիրական բանկի իրավահաջորդը: Որպես «Կոնվերս Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերություն Բանկը վերակազմավորվել է 1997թ.-ին:

«Կոնվերս Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերությունը գրանցվել է ՀՀ, 0010, ք.Երևան, Հանրապետության հրապարակ, Վազգեն Սարգսյան 26/1 հասցեում, իսկ գրանցող մարմին է հանդիսանում Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական Բանկը:

Բանկի հիմնադիր և հիմնական բաժնետեր է հանդիսանում «Ըդվանսդ Գլոբալ Ինվեսթմենթս» ԷԼԷՍԻ-ն: Բանկի ֆիրմային անվանումը պաշտպանված է ՀՀ նորմատիվ իրավական ակտերով և գրանցված է ՀՀ արտոնագրային վարչությունում (ֆիրմային անվանման գրանցման մասին 03.06.1999թ. որոշում, գրանցման համարը 107913):

Բանկի ապրանքային նշանն է՝



Բանկային գործունեության թիվ 57 Լիցենզիան Բանկը ստացել է 20.12.1993թ., իսկ լիցենզիայում փոփոխություններ կատարվել են 21.02.1995թ.-ին, 20.05.1996թ.-ին, 31.12.1996թ.-ին, 23.05.1997թ.-ին, և 13.11.2001թ.-ին:

Բանկի պետական գրանցման վայրն է՝

ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Հանրապետության հրապարակ, Վազգեն Սարգսյան 26/1,
Բանկի պետական գրանցման համարն է 57,

Բանկի Գլխավոր գրասենյակի գտնվելու վայրն է՝

ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Հանրապետության հրապարակ, Վազգեն Սարգսյան 26/1,

Կապի միջոցները՝

հեռ. (+374 10) 511-211,
ֆաքս (+374 10) 511-212 ,
էլ. փոստ post@conversebank.am,
Ինտերնետային կայք՝ www.conversebank.am.

Բանկի հիմնադրման երկիրը՝

Հայաստանի Հանրապետություն,

Բանկի մասնաճյուղերը՝

Մասնաճյուղերի ցանկը և հասցեները ներկայացված են
Հավելված 5-ում,

Ֆինանսական և այլ խմբերի վերաբերյալ տեղեկություններ՝

Բանկը չի հանդիսանում որևէ ֆինանսական և այլ խմբերի ու
միությունների անդամ,

Կանոնադրական (բաժնեհավաք) կապիտալի չափը.

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ կողմից մինչ այժմ թողարկվել և տեղաբաշխվել է 66,492 (Վաթսունվեց հազար չորս հարյուր ինսուներկու) հատ սովորական բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 300,000 (Երեք հարյուր հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով և 333 (Երեք հարյուր երեսուներեք) հատ արտոնյալ փոխարկելի բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 (Մեկ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, որոնք էլ ձևավորում են Բանկի կանոնադրական կապիտալը:

Բանկի կանոնադրական կապիտալը բաղկացած է սովորական և արտոնյալ բաժնետոմսերից: Բանկի բաժնետերերն են. «Ըղվանսո Գլոբալ Ինվեսթմենթս» ԷԼԼՍԻ՝

սովորական բաժնետոմսերի (72.89%) և արտոնյալ բաժնետոմսերի (333 հատ), Հայֆոստ Թրասթ Մենեջմենթ ԲԻ.ՎԻ. Ընկերությունը՝ սովորական բաժնետոմսերի (22.11%), Հայաստանյայց Առաքելական Սուրբ Եկեղեցի՝ ի դեմս Մայր Աթոռ Սուրբ Էջմիածնի՝ սովորական բաժնետոմսերի (5%) սեփականատեր:

3.4. Բիզնեսի նկարագիրը

3.4.1. Հիմնական գործունեությունը

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ն ՀՀ բանկային համակարգում դիրքավորված է և գործունեությունը ծավալում է որպես ունիվերսալ բանկ՝ կարևորելով թե՛ մանրածախ, թե՛ կորպորատիվ, թե՛ ներդրումային բիզնեսի զարգացումը՝ բանկային ծառայությունների ստեղծման և մշակման հիմքում դնելով յուրաքանչյուր հաճախորդի և աշխատակցի հարմարավետությունը, ծառայությունների պարզությունն ու հասանելիությունը:

Բանկի բիզնես մոդելի հիմքում դրված է «թվայինը՝ որպես առաջնահերթություն» գաղափարը, որի ներքո Բանկը կարևորում է գործունեության բոլոր ոլորտներում լայնամասշտաբ թվային տրանսֆորմացիայի իրականացումը և թվային էկոհամակարգի ձևավորումը: Այս գործընթացներն իրենց արտացոլումն են գտնում ինչպես հաճախորդներին մատուցվող թվային ծառայությունների ավելացմամբ, այնպես էլ Բանկի ներքին գործընթացներում՝ կատարելագործելով, պարզեցնելով և արդիականացնելով գործընթացները՝ ներդնելով տեխնոլոգիական այնպիսի գործիքակազմ և լուծումներ, որոնք և՛ կարճաժամկետ, և՛ երկարաժամկետ հեռանկարում կապահովեն Բանկի որակական զարգացման համար հիմնարար ու կայուն հիմքեր և նախադրյալներ:

3.4.2. Հիմնական շուկաները

Բանկի էական բիզնես ուղղությունները ներկայացված են ստորև:

Բիզնես ուղղություն	Մատուցվող ծառայություններ
Մանրածախ բիզնես	Վարկեր՝ այդ թվում հիպոտեկային, սպառողական, օվերդրաֆտներ

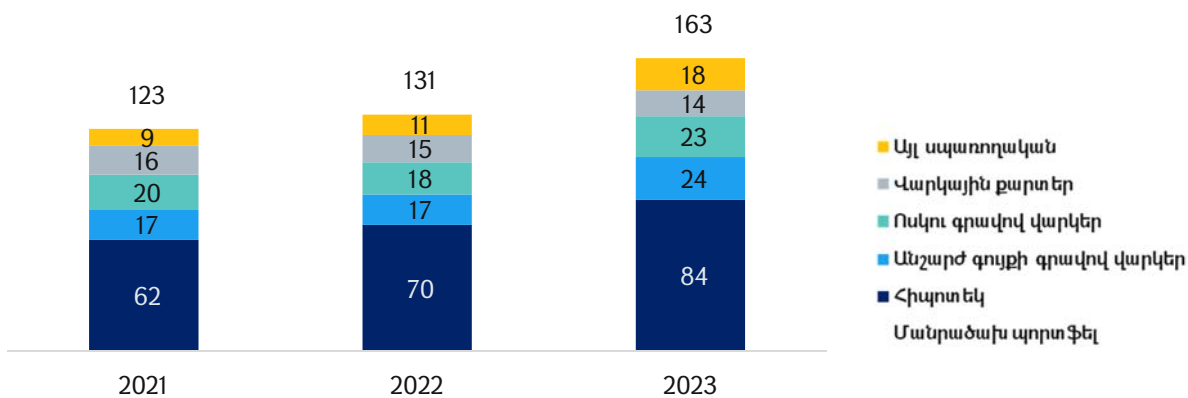
	• Բանկային հաշիվներ, քարտեր, ժամկետային ավանդներ, պարտատոմսեր • Տրանզակցիոն բիզնես ծառայություններ • Այլ մանրածախ բանկային ծառայություններ
Կորպորատիվ բիզնես	• Վարկեր՝ այդ թվում հիմնական և շրջանառու միջոցների ձեռքբերման համար, • Լիզինգ, ֆակտորինգ, • Առևտրի ֆինանսավորում, • Բանկային հաշիվներ, քարտեր, ժամկետային ավանդներ, պարտատոմսեր • Տրանզակցիոն բիզնես ծառայություններ • Այլ կորպորատիվ ֆինանսական ծառայություններ
Ներդրումային բիզնես	• Բրոքերային ծառայությունների մատուցում • Ակտիվների և հարստության կառավարում և խորհրդատվության տրամադրում • Ներդրումային բանկային պրոդուկտների նախագծում և խորհրդատվության մատուցում • Այլ ֆինանսական ծառայություններ

Մանրածախ բիզնես

Բանկը՝ կարևորելով ֆիզիկական անձանց մատուցվող բանկային ծառայությունների զարգացումը, ինչպես նաև հիմք ընդունելով այս համատեքստում նախորդ տարիներին արձանագրած փաստացի արդյունքները՝ որպես էական ուղղություն է դիտարկում մանրածախ բիզնեսը: 2023 թվականի արդյունքներով Բանկն ապահովել է մոտ 163 մլրդ

դրամի մանրածախ վարկային պորտֆել, ինչը նախորդ տարվա համեմատ աճել է 23.9%-ով: Բանկի մանրածախ վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ներկայացված է Գծապատկեր 3-ում:

Գծապատկեր 3. Մանրածախ վարկային պորտֆելի կառուցվածքը, 2021-2023թթ., մլրդ դրամ



Բանկում մանրածախ բիզնեսի զարգացման առանցքային ուղղություններն են.

Ուղղություն 1. Բանկային հաշվի ծառայություն, ժամկետային ավանդ

Բանկի մանրածախ բիզնեսի ռազմավարության հիմնական ուղղությունն ու մանրածախ բանկային ծառայությունների առանցքային գործիքը բանկային հաշվի ծառայությունն է և դրա զարգացումը, ինչը հնարավոր է իրականացնել հաճախորդների պահանջմունքների բացահայտմամբ և վերջիններիս անհատական պահանջմունքների բավարարմանն ուղղված ծառայությունների մատուցմամբ: Ելնելով վերոգրյալից՝ Բանկում մանրածախ բիզնեսի տեսանկյունից սահմանվել են հաճախորդների երեք հիմնական սեգմենտային խմբեր և ներդրվել է «Բանկային հաշվի փաթեթ» նոր ծառայությունը՝ «Consumer», «Main» և «Premium» հաճախորդների երեք սեգմենտների համար հատուկ մշակված սակագնային պլաններով: Ընդ որում, «Բանկային հաշվի փաթեթ»-ը Բանկում կապահովի բանկային հաշվի ծառայության մատուցման նոր մշակույթ, ինչպես նաև այդ ծառայության վաճառքի խթանում և ծառայության զարգացում մի շարք ուղղություններով և հատկապես թվային ուղիներով:

Մանրածախ բիզնեսի զարգացման համար հաճախորդներին առաջարկվող բանկային ծառայությունների շարքում էական նշանակություն ունի նաև ժամկետային ավանդը: Այս ծառայության գրավչության բարձրացման, ինչպես նաև հաճախորդների համար առավել մատչելի և անհատականացված ծառայության տրամադրման նպատակով Բանկում ներդրվում է ժամկետային ավանդների ընդունման նոր հայեցակարգ, որի ներքո հաճախորդը հնարավորություն է ստանում «կառուցել» իր անհատական պահանջմունքին և

նպատակներին առավել հարմար ժամկետային ավանդի պայմանագիր՝ առավել պարզ ընթացակարգերով:

Ուղղություն 2. Ռիսկի վրա հիմնված եկամտաբերությամբ վարկային պորտֆելի աճ

Անհատական վարկային պրոդուկտների զարգացման/բարելավման ուղղությամբ Բանկը կարևորում է վարկային պորտֆելի դիվերսիֆիկացիայի ապահովումը, վարկային պրոդուկտների արդյունավետ գնագոյացման մեխանիզմների, ինչպես նաև որոշումների արագ կայացման նպատակով ավտոմատացված գործիքների ներդրումը՝ ապահովելով վարկային պրոդուկտների պարզ և մատչելի ընտրանի և բացառելով հնարավոր կանխափախքներ:

Այս նպատակների իրագործման ուղղությամբ Բանկում ներդրվել են ռիսկով կշռված ակտիվների նկատմամբ եկամտաբերության (RoRWA) չափորոշիչների վրա հիմնված գնագոյացման, ինչպես նաև ավտոմատացված որոշումների կայացման մեխանիզմներ: Արդեն իսկ գործարկվել է որոշումների կայացման ավտոմատացված համակարգերի միջոցով տրամադրվող առաջին վարկային պրոդուկտը՝ «SNAP», որն ապահովում է ռիսկի վրա հիմնված եկամտաբերությամբ վարկային պորտֆելի աճ, հաճախորդներին ծառայության մատուցման որակի բարձրացում և հաճախորդների թվային փորձառության բարելավում:

Բանկի կողմից մատուցվող անհատական վարկավորման գործիքների զարգացման և փոխակերպման համատեքստում Բանկը պատրաստակամ է լինելու շարունակաբար բարելավել վարկավորման գործընթացների արդյունավետությունը՝ իրականացնելով վարկային հոսքագծերի արդիականացում նոր տեխնոլոգիաների և ծրագրային լուծումների ներդրմամբ, ինչպես նաև ընդլայնել որոշումների կայացման ավտոմատացված համակարգի կիրառությունը, և սքորինգային մոդելը ներդնել նաև այլ անհատական վարկային պրոդուկտների համար՝ վերջնարդյունքում ապահովելով անհատական վարկերի տրամադրում գրեթե ամբողջությամբ ավտոմատացված որոշումների կայացման համակարգերի միջոցով:

Ուղղություն 3. Մասնաճյուղերի արդյունավետության բարձրացում, գործառույթների/գործընթացների օպտիմալացում

Մանրաճախ բիզնեսի զարգացման կարևոր նախապայման է նաև Բանկի մասնաճյուղային ցանցի արդյունավետ օգտագործումը, ինչպես նաև գործառույթների և գործընթացների օպտիմալացումը, որի ներքո Բանկը շեշտադրում է՝

- օպտիմալացման ենթակա գործառույթների վերանայումը, կենտրոնացումը, տեղափոխումը այլ ստորաբաժանումներ կամ դրանց ավտոմատացումը,

- կանխիկով իրականացվող որոշ գործարքների (կանխիկի մուտք, վարկի մարում, վճարման հանձնարարական և այլն) ուղղորդումը վճարային տերմինալներ և հեռահար համակարգեր՝ բեռնաթափելով մասնաճյուղերի դրամարկղերը և խթանելով ավտոմատացված ենթակառուցվածքների ու հեռահար ուղիների օգտագործումը,
- մասնաճյուղերի դասակարգումը՝ ելնելով մասնաճյուղի առանձնահատկություններից, ինչպես նաև մատուցվող ծառայությունների որոշ տեսակների կամ գործառույթների կենտրոնացումը որոշակի մասնաճյուղերում կամ ստորաբաժանումներում,
- մասնաճյուղերում վաճառքի և խորհրդատվության գործառույթի տեսակարար կշռի ավելացումը,
- գործառնական և թղթի ծախսերի կրճատումը:

Բանկը կարևորում է նաև կանխիկի կառավարման գործընթացների արդյունավետության բարձրացումը: Այս ուղղությամբ Բանկում արդեն իսկ գործարկվել է մեքենայական ուսուցման տեխնոլոգիաների հիման վրա բանկոմատների դրամական միջոցների մնացորդների կառավարման համակարգ, ինչը հանգեցրել է բանկոմատների միջին դրամական մնացորդի մինչև 40% կրճատման՝ թույլ տալով Բանկին խնայված միջոցները տեղաբաշխվել ֆինանսական շուկայի գործիքներում: Նմանատիպ տեխնոլոգիաների կիրառմամբ Բանկը բարելավում է նաև դրամական միջոցների մնացորդի կառավարման գործընթացը մասնաճյուղերում, որն արդեն իսկ պիլոտային տարբերակով կիրառվում է մի քանի մասնաճյուղերում և առաջիկայում կգործարկվի ամբողջապես:

Ուղղություն 4. Թվային բանկային ծառայություններ

Մանրաձախ բիզնեսի բոլոր ռազմավարական գործընթացների և նախագծերի հետ սերտորեն շաղկապված է հեռահար համակարգերի և հատկապես «Converse Mobile» բջջային հավելվածի շարունակական զարգացումը: Հավելվածի զարգացման ուղղությամբ իրականացվում են բազմաթիվ նախագծեր՝ մեծացնելով հավելվածով մատուցվող ծառայությունների ցանկը և հարստացնելով հավելվածի ֆունկցիոնալությունը՝ էական շեշտադրում կատարելով նաև հավելվածի անվտանգության բարձրացման վրա:

Հատկանշական օրինակ է «SNAP» վարկի ներդրումը հավելվածում, ինչի արդյունքում ամբողջությամբ թվային գործընթացի միջոցով (վարկային հայտի ուսումնասիրությունից մինչև առցանց եղանակով վարկային պայմանագրի կնքում և վարկի տրամադրում հաճախորդի հաշվին) հաշված ռոպեների ընթացքում հնարավոր է ապահովել հաճախորդի վարկավորումը:

Հատկանշական է նաև հավելվածի միջոցով բանկի հաճախորդ դառնալու և բանկային հաշիվ բացելու նոր, ամբողջությամբ թվային գործընթացի ներդրումը՝ «online onboarding», որն ապահովում է՝

- ֆիզիկական անձանց համար առցանց եղանակով Բանկի հաճախորդ դառնալու և բանկային հաշիվ բացելու պարզ և մատչելի գործընթաց,
- անձի նույնականացում՝ կիրառելով կենսաչափական նույնականացման ժամանակակից գործիքներ,
- հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության համար անհրաժեշտ տվյալների հավաքագրում,
- հաճախորդի և հաշվի բացման ավտոմատացված և անթուղթ գործընթաց:

«Converse Mobile» հավելվածի զարգացման նպատակով նախատեսվում է՝

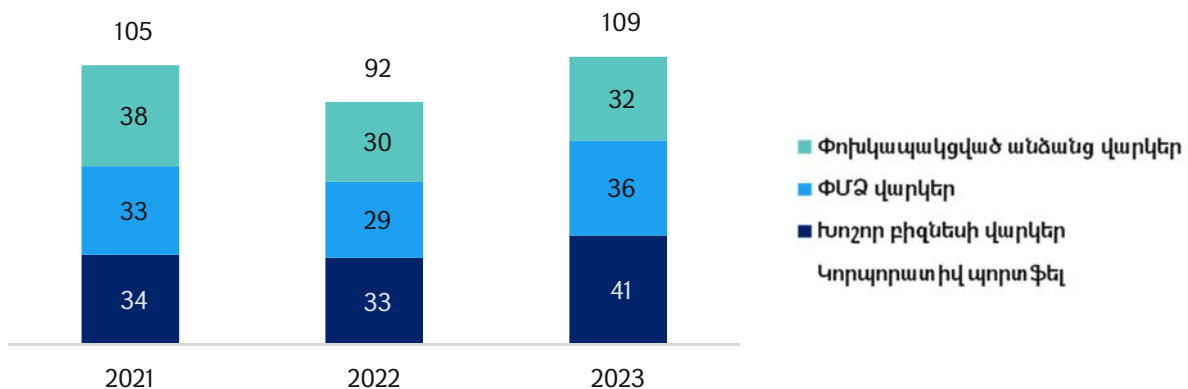
- մեծացնել հավելվածով մատուցվող ծառայությունների ցանկը՝
 - ✓ ներդնելով 2023-ին արդեն իսկ գործարկված «Բանկային հաշվի փաթեթ» ծառայությունը,
 - ✓ ընդլայնելով անհատական վարկավորման գործիքների ցանկը՝ կառուցված որոշումների կայացման ավտոմատացված համակարգերի վրա,
 - ✓ վերափոխելով ժամկետային ավանդի ներդրման գործընթացը՝ այն համապատասխանեցնելով ժամկետային ավանդների ընդունման նոր հայեցակարգին:
- ընդլայնել հավելվածի ֆունկցիոնալությունը՝ ապահովելով հաճախորդների թվային պահանջմունքներին համապատասխան գործիքների ներդրում,
- հավելվածը դարձնել վաճառքի և խորհրդատվության իրականացման հիմնական գործիք,
- հավելվածի միջոցով ապահովել հաճախորդի՝ բանկային ծառայությունների ստացման և ֆինանսական միջոցների կառավարման լավագույն թվային փորձառություն:

Կորպորատիվ բիզնես

Բանկը կարևորում է իրավաբանական անձանց մատուցվող բանկային ծառայությունների ընդլայնումն ու զարգացումը: Հիմք ընդունելով այս համատեքստում նախորդ տարիներին արձանագրած փաստացի արդյունքները՝ Բանկն իր գործունեության էական ուղղություն է դիտարկում նաև կորպորատիվ բիզնեսը:

2023 թվականի արդյունքներով Բանկն ապահովել է մոտ 109 մլրդ դրամի կորպորատիվ վարկային պորտֆել, ինչը նախորդ տարվա համեմատ աճել է 18.6%-ով: Բանկի կորպորատիվ վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ներկայացված է Գծապատկեր 4-ում:

Գծապատկեր 4. Կորպորատիվ վարկային պորտֆելի կառուցվածքը, 2021-2023թթ., մլրդ դրամ



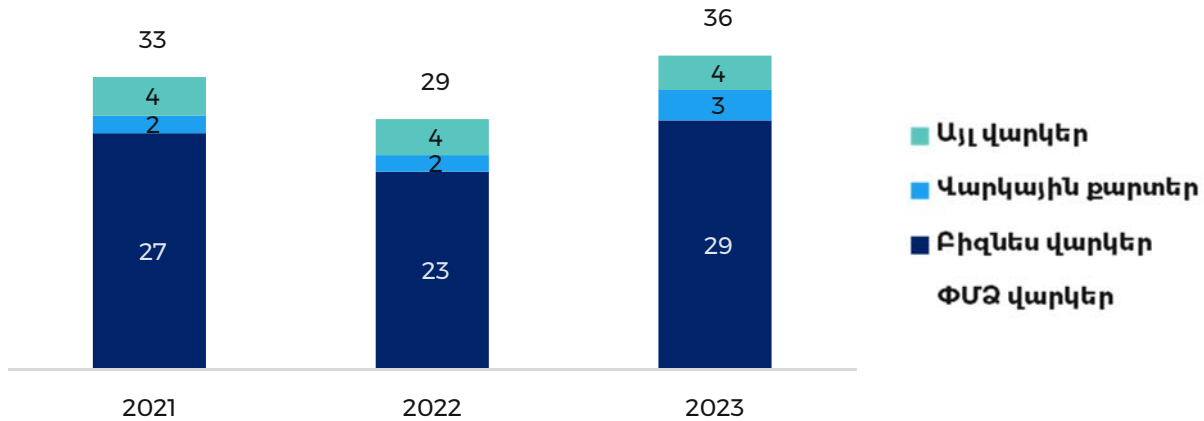
Բանկում կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման առանցքային ուղղություններն են.

Ուղղություն 1. ՓՄՁ վարկավորում

Բանկը կարևորում է ՓՄՁ-ների զարգացումը ՀՀ-ում և պատրաստակամ է լինել հուսալի գործընկեր ու գործարար համայնքի աջակից՝ ՓՄՁ-ների գործունեության յուրաքանչյուր փուլում՝ գործարարներին տրամադրելով պարզ և հարմարավետ բանկային ծառայություններ ու ինտեգրված լուծումներ՝ կատարելագործելով թվային ուղիները և առաջարկվող բանկային պրոդուկտները:

2023 թվականի արդյունքներով Բանկն ապահովել է մոտ 36 մլրդ դրամի ՓՄՁ վարկային պորտֆել, ինչը նախորդ տարվա համեմատ աճել է 25.4%-ով: Բանկի ՓՄՁ վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ներկայացված է Գծապատկեր 5-ում:

Գծապատկեր 5. ՓՄՁ վարկային պորտֆելի կառուցվածքը, 2021-2023թթ., մլրդ դրամ



Շուկայի մրցակցային առաջարկների վերլուծության հիման վրա Բանկում մշակվել և ներդրվել են հաճախորդամետ ֆինանսավորման ձևաչափեր նոր, պարզեցված և ունիվերսալ պրոդուկտներով: Մասնավորապես.

- «Converse SME» վարկ, որը համակողմանիորեն ընդգրկում է ՓՄՁ ֆինանսավորման ողջ շրջանակը,
- «Converse Fast and Fast Plus» վարկ, որը հնարավորություն է ընձեռում ֆինանսավորել Բանկում և/կամ այլ բանկերում հաշվի որոշակի շրջանառություն ունեցող հաճախորդներին՝ առանց լրացուցիչ գրավ պահանջելու,
- «Կարճաժամկետ իրացվելիության ֆինանսավորում» վարկ՝ շրջանառու միջոցների ֆինանսավորման նպատակով,
- «Converse Blitz» վարկ, որը տրամադրվում է առանց ֆինանսական վերլուծության՝ միայն անշարժ գույքի գրավադրման և վարկ-գրավ հարաբերակցության հիման վրա:

Վարկային պրոդուկտները հաճախորդներին ավելի հասանելի և հարմարավետ դարձնելու նպատակով Բանկում ստեղծվել է ՓՄՁ վարկերի տրամադրման օնլայն հարթակ, որը գործարարներին թույլ է տալիս ցանկացած պահի ստեղծել օգտագործողի հաշիվ, դիմել և նախահաստատում ստանալ վարկի համար 24/7 ռեժիմով:

Այս կապակցությամբ Բանկն ակտիվորեն աշխատանքներ է տանում նաև «Converse Business» բջջային հավելվածի զարգացման ուղղությամբ, որի շնորհիվ հաճախորդները հնարավորություն ունեն ցանկացած պահի և ցանկացած վայրից կառավարել իրենց ֆինանսական միջոցները՝ կատարելով դրամական փոխանցումներ, արտարժույթի փոխանակում, տարատեսակ վճարումներ, ներդնել ժամկետային ավանդ, մարել վարկը, ստուգել հաշիվները և այլն:

Բանկը կարևորում է գործարարների թվային փորձառության բարելավումը և առաջիկայում կշարունակի զարգացնել ինչպես ՓՄՁ վարկերի տրամադրման օնլայն հարթակը (այն համալրելով նոր պրոդուկտներով՝ «Converse Leasing», «Converse Factoring» և սքորինգի հիման վրա մշակված այլ վարկատեսակներով), այնպես էլ «Converse Business» բջջային հավելվածը՝ ամրապնդելով Բանկի մրցակցային դիրքը թվային միջավայրում:

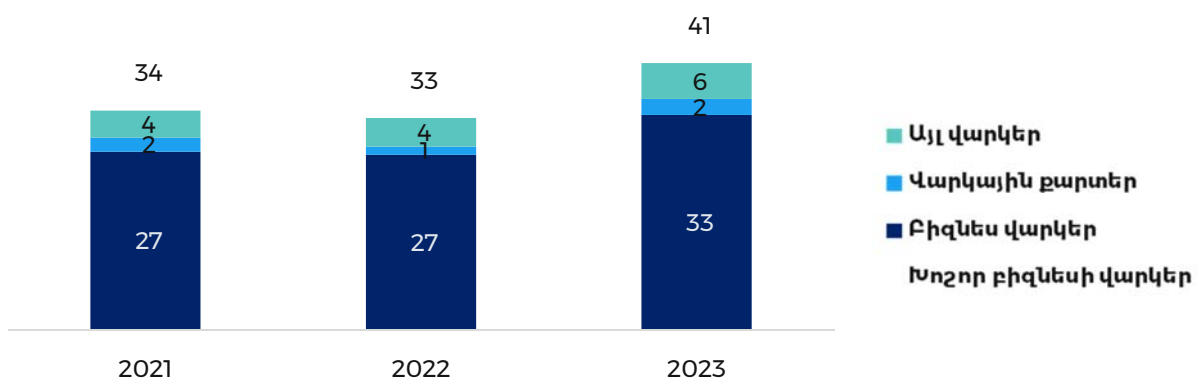
Հատկանշական է, որ Բանկը 2023-ին «Global Finance» միջազգային հեղինակավոր ամսագրի կողմից 5-րդ տարին անընդմեջ արժանացել է «Առևտրի ֆինանսավորող լավագույն բանկը Հայաստանում» պատվավոր մրցանակին: Բանկն արժանացել է այս մրցանակին առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում ցուցաբերած գերազանց արդյունքների շնորհիվ, ինչի մասին վկայում են գործարքների ծավալային և քանակային աննախադեպ աճը, ինչպես նաև աշխարհագրական ծածկույթի ընդլայնումը:

Ուղղություն 2. Խոշոր բիզնեսի վարկավորում

Բանկը կարևորում է նաև անհատական և ճկուն կորպորատիվ բանկային ծառայությունների տրամադրումը խոշոր բիզնեսի ներկայացուցիչներին՝ օգտագործելով բարձր պրոֆեսիոնալիզմ ունեցող աշխատակիցների ներուժը և ապահովելով առաջատար թվային լուծումներ:

2023 թվականի արդյունքներով Բանկն ապահովել է մոտ 41 մլրդ դրամի Խոշոր բիզնեսի վարկային պորտֆել, ինչը նախորդ տարվա համեմատ աճել է 25.9%-ով: Բանկի Խոշոր բիզնեսի վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ներկայացված է Գծապատկեր 6-ում:

Գծապատկեր 6. Խոշոր բիզնեսի վարկային պորտֆելի կառուցվածքը, 2021-2023թթ., մլրդ դրամ



Ներկայումս այս ուղղությունը Բանկին ապահովում է ոչ ծախսատար ցլափանջ դրամային միջոցների հասանելիություն և ոչ տոկոսային եկամտի շոշափելի մակարդակ: Մյուս կողմից,

Խոշոր բիզնեսի ներգրավումը և ճիշտ թիրախավորումը հնարավորություն է տալիս ստանալու սիներգիայի էֆեկտ Բանկի մանրածախ և կորպորատիվ բիզնես ուղղությունների միջև: Վերջինիս վառ ապացույցն է հանդիսանում Բանկի կողմից 2018-2023թթ. բազմաբնակարան շենքերի նախագծային ֆինանսավորումները, որոնց իրականացման արդյունքում ոչ միայն ավելացան նախագծային ֆինանսավորման ծավալները, այլ նաև էականորեն մեծացավ առաջնային շուկայում Բանկի հիպոտեկային վարկերի պորտֆելը:

Այս ուղղության շեշտադրումը Բանկին հնարավորություն է տալիս ոչ միայն կորպորատիվ հաճախորդներին ապահովել բազմակողմանի խաչաձև վաճառքով, այլ նաև օգտվել կորպորատիվ հաճախորդի գործընկերների լայն ցանցի (մատակարարներ/գնորդներ) հնարավորություններից՝ առաջարկելով վերջիններիս բազմազան բանկային ծառայություններ:

Ներդրումային բիզնես

2023 թվականին Բանկը շարունակեց զարգացնել դեռևս 2022-ին որդեգրած ներդրումային քաղաքականությունը: Այն է՝ ներդրումային բանկային ծառայությունների ոլորտը, որպես բիզնես առաջնահերթություն ընտրելու ցուցիչը:

Տվյալ ոլորտում իր ակտիվության շնորհիվ Բանկը գրեթե կրկնապատկել է ակտիվներում ներդրումային պորտֆելի (ներառյալ ռեպո գործարքները) տեսակարար կշիռը՝ հասցնելով 30.6%-ի: Բանկն ակտիվ է եղել նաև կապիտալի շուկաներում՝ թե՛ իր պարտքի թողարկման և տեղաբաշխման, թե՛ ֆինանսական այլ մասնակիցների արժեթղթերի շուկային խորություն ապահովելու առումով: Էականորեն ավելացել է նաև գործառնական եկամտի մեջ առևտրային եկամուտների տեսակարար կշիռը՝ հասնելով 23.1%-ի, իսկ ներդրումային գործառնություններից ստացված տոկոսային եկամուտները կազմել են տոկոսային եկամուտների 28.5%-ը:

Ֆինանսական շուկաներում տատանողականության բարձրացումը, որը սկիզբ էր առել 2022-ին և պահպանվել 2023-ին, լայն հնարավորություններ է բացել ներդրումային գործունեության ներուժի բացահայտման համար, ինչն իր արտացոլումն է գտել Բանկի ֆինանսական ցուցանիշներում: 2023 թվականին Բանկը շոշափելի արդյունքներ է արձանագրել նաև հետևյալ մի շարք ուղղություններով.

- ՀՀ պետական պարտքի առաջնային շուկայի տեղաբաշխման 34.9%-ը բաժին է ընկել Բանկի ձեռքբերումներին (ընդ որում մոտ 169 մլրդ դրամ կամ 27.6%-ը՝ հաճախորդների համար), իսկ երկրորդային շուկայի առևտրում մասնաբաժինը կազմել է 9.1%՝ ընդհանուր առմամբ կատարելով 41.0 մլրդ դրամի գործառնություններ: ՀՀ պետական եվրոպարտատոմսերով կատարվել է 34.1 մլն ԱՄՆ դոլարի գործարք:

- ՀՀ կորպորատիվ պարտքի շուկայում կատարվել են մոտ 9.24 մլրդ դրամին համարժեք գործառնություններ, որը կազմում է շուկայի 25.8%-ը:
- Այլ երկրների արժեթղթերով կատարվել են ավելի քան 38.8 մլրդ դրամին համարժեք գործարքներ, որի հիմնական մասը բաժին է ընկել այլ երկրների պետական պարտքային արժեթղթերին:
- Բանկի ակտիվությունը դրսևորվել է նաև վերոնշյալ շուկաներում մարքեթ մեյքերի ակտիվ դերակատարմամբ՝ թե՛ որպես ՀՀ ՖՆ գործակալ, թե՛ որպես կորպորատիվ պարտքի շուկայում հայաստանյան խոշորագույն բանկերի կողմից թողարկած արժեթղթերի շուկա ստեղծող: Այս գործառույթն էական իրացվելիություն և խորություն է հաղորդում հայկական կապիտալի շուկաներին, ինչը դրանց զարգացման կարևորագույն նախապայմանն է:

Բանկը շարունակելու է այս ոլորտում իր որդեգրած ռազմավարությունը, որը հիմնված է լինելու սեփական ներդրումային պորտֆելի կառավարման արդյունավետության բարձրացման, իրացվելիության տեղաբաշխման համար նոր միջազգային գործիքակազմի կիրառման, հաճախորդներին կապիտալի շուկաներում առաջարկվող ներդրումային պրոդուկտների տեսականու ընդլայնման և ակտիվների կառավարման գործառույթի ներդրման վրա:

Հայաստանյան կապիտալի շուկաներում մշտական ներկայության իմաստով Բանկն արդեն իր ուրույն տեղն է զբաղեցրել անցյալ վեց տարիների ընթացքում պարտքային արժեթղթերի շարունակական թողարկումներով: Մասնավորապես, նշված ժամանակահատվածում թողարկվել են ընդհանուր 42.7 մլրդ դրամին համարժեք պարտատոմսեր 17 տրանշերով, որոնց մոտ 33%-ն արտահայտված է եղել ազգային արժույթով՝ համակարգում հաջորդաբար զբաղեցնելով 3-րդ կամ 4-րդ հորիզոնականները:

Հաճախորդներին մատուցվող ծառայությունների տրամաբանությունը հիմնված է լինելու երեք հիմնական ուղղությունների վրա՝

- բրոքերային ծառայությունների մատուցում կապիտալի ներքին և արտաքին շուկաներում, ըստ որում ժամանակակից թվային լուծումներով,
- ակտիվների և հարստության կառավարում (wealth management) և խորհրդատվության տրամադրում բարձր եկամուտ ունեցող ֆիզիկական անձ հաճախորդներին,

- ներդրումային բանկային պրոդուկտների նախագծում և խորհրդատվության մատուցում իրավաբանական անձ հաճախորդներին կորպորատիվ ֆինանսների կառավարման համատեքստում:

Բանկը առաջիկայում նույնպես շարունակելու է բարելավել գործող ներդրումային ենթակառուցվածքներն այնպես, որ ներդրումային գործիքներից օգտվելը հիմնված լինի ժամանակակից տեխնոլոգիական լավագույն լուծումների վրա, իսկ ֆինանսական խորհրդատվությունը տրամադրվի միջազգային լավագույն փորձի կիրառմամբ՝ հաշվի առնելով հաճախորդի պահանջմունքների բարդությունը և նախընտրությունները:

Բանկի մրցակցային դիրքը

Բանկը մշտապես կատարելագործելով մատուցվող ծառայությունների որակն ու ընդլայնելով հաճախորդների բազան, շարունակում է պահպանել առաջատար դիրքը բանկային համակարգում: Մասնավորապես՝ 2023թ. վերջի դրությամբ ակտիվների, ներգրավված ավանդների և կապիտալի ծավալով Բանկը գտնվում է 6-րդ հորիզոնականում, տրամադրած վարկերի ծավալով՝ 7-րդ հորիզոնականում:

3.5. Բանկի կառուցվածքը

Բանկի բաժնետեր են հանդիսանում՝

1. «Ըղվանսոֆ Գլոբալ Ինվեսթմենթս» ԷԼԷՍԻ-ն,
2. Հայֆոստ Թրասթ Մենեջմենթ ԲԻ.ՎԻ. Ընկերությունը,
3. Հայաստանյազ Առաքելական Սուրբ Եկեղեցի՝ ի դեմս Մայր Աթոռ Սուրբ Էջմիածնի:

«Ըղվանսոֆ Գլոբալ Ինվեսթմենթս» ԷԼԷՍԻ-ն հանդիսանում է նաև Փոստ Ֆայնընս Ինթերնեյշնլ ԲԻ. ՎԻ. 100% բաժնետոմսերի սեփականատեր, իսկ վերջինս իր հերթին հանդիսանում է Հայֆոստ Թրասթ Մենեջմենթ ԲԻ. ՎԻ. Ընկերության 100% բաժնետոմսերի սեփականատեր:

3.6. Զարգացման վերջին միտումները

Ռազմավարական առաջնահերթությունների, նպատակների և խնդիրների կատարման ուղղությամբ առաջիկայում Բանկը նախատեսում է իրականացնել մի շարք միջոցառումներ, մասնավորապես.

Մանրաձախ բիզնեսի զարգացման ուղղությամբ նախագծեր, որոնք կնպաստեն՝

- «Converse Mobile» հավելվածի զարգացմանը,
- վարկային պրոդուկտների բարելավմանը,
- ժամկետային ավանդի տրամադրման ծառայության բարելավմանը,
- հաճախորդների սպասարկման որակի բարելավմանը,
- մասնաճյուղային ցանցի արդյունավետության բարձրացմանը և այլն:

Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման ուղղությամբ նախագծեր, որոնք կնպաստեն՝

- նոր վարկային պրոդուկտների մշակմանը,
- ոչ վարկային պրոդուկտների բարելավմանը,
- «Converse Business» բջջային հավելվածի զարգացմանը,
- ՓՄՁ վարկերի օնլայն հարթակի զարգացմանը,
- հաճախորդների սպասարկման որակի բարելավմանը և այլն:

Ներդրումային բիզնեսի զարգացման ուղղությամբ նախագծեր, որոնք կնպաստեն՝

- ներդրումային բանկային պրոդուկտների զարգացմանը,
- բրոքերային ծառայությունների ընդլայնմանն ու բարելավմանը,
- ակտիվների և հարստության կառավարման ծառայությունների բարելավմանը և այլն:

3.7. Շահույթի կանխատեսումը և գնահատումը

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ 2024-2026թթ. Հեռանկարային զարգացման ծրագրի կանխատեսումներով Բանկի զուտ շահույթի ցուցանիշը 2024-ին կկազմի մոտ 13.8 մլրդ դրամ: Չբաշխված շահույթը 2024թ. կկազմի մոտ 40 մլրդ դրամ՝ 2023թ. նկատմամբ աճելով մոտ 32%-ով, 2025-ին՝ մոտ 47 մլրդ դրամ, 2026-ին՝ մոտ 57 մլրդ դրամ:

Շահութաբերության ակնկալվող ցուցանիշները հետևյալն են՝

- ըստ ակտիվների (ROA միջինացված). 2024թ.՝ 2.6%, 2025թ.՝ 2.8%, 2026թ.՝ 2.8%,
- ըստ կապիտալի (ROE միջինացված). 2024թ.՝ 17.3%, 2025թ.՝ 17.4%, 2026թ.՝ 17.4%:

3.7.1. Շահույթի կանխատեսման հիմնական սկզբունքները

Բանկի շահույթի կանխատեսումն իրականացվել է Բանկի ընդհանուր գործունեության կանխատեսումների հիման վրա: Բանկի գործունեության կանխատեսումների համար հիմք է վերցվել 2024-2026թթ. ժամանակաշրջանը, կանխատեսումներն իրականացվել են մաթ. վիճակագրական և փորձագիտական մեթոդներով, որոնց միջոցով պատմական շարքերում բացահայտվել են էական ոչ օրինաչափ, օրինաչափ (սեզոնային, միջոցառումներից բխող) գործոնները, տենդենցները և կապերը, վերջիններս կիրառվել են կանխատեսումներում: Հեռանկարային զարգացման ծրագրի կանխատեսումներն ու սպասումները նախագծվել են բազային սցենարին (լավատեսական և վատատեսական սցենարի միջնակետ) համապատասխանող մոտեցմամբ:

3.7.2. Բանկի կառավարման մարմինների կողմից գործունեության վրա ազդեցությունը

Բանկի կառավարման մարմինները հնարավորություն ունեն ազդելու Բանկի գործունեության և շահույթի վրա հետևյալ միջոցներով.

- ներգրավվող և տեղաբաշխվող միջոցների կառավարում՝ ծավալների, կառուցվածքի կամ եկամտաբերության/ծախսատարության փոփոխման միջոցով,
- Բանկի անձնակազմի վարձատրության և վերապատրաստման ծախսերի կառավարում,
- Բանկի ընթացիկ գործունեության ապահովման համար անհրաժեշտ ծախսերի կառավարում,
- նոր տեղեկատվական տեխնոլոգիաների ներդրման և առկա համակարգերի պահպանմանն ուղղվող ծախսերի կառավարում,
- բանկային ծառայությունների սակագների սահմանում,
- նոր պրոդուկտների ներդրման հետ կապված եկամուտների և ծախսերի կառավարում:

Բանկի կառավարման մարմինները հնարավորություն չունեն ազդելու Բանկի գործունեության և շահույթի վրա ազդող հետևյալ գործոնների վրա.

- շուկայական գործոնների ազդեցությամբ պայմանավորված բանկային ծառայությունների շուկայում տոկոսադրույքների փոփոխություն,
- ՀՀ դրամի փոխարժեքի տատանումներ այլ արժույթների նկատմամբ,
- գնաճի, տնտեսական ակտիվության կամ մակրոտնտեսական միջավայրի փոփոխություն,

- անհաղթահարելի ուժի ազդեցության գործոններ (արտակարգ դրություն, պատերազմ, բնական աղետներ, պետական մարմինների կողմից ընդունված իրավական ակտեր, որոնք անհնարին են դարձնում Բանկի բնականոն գործունեությունը):

3.8. Բանկի կառավարման մարմինները և կառավարման մարմինների անդամները

3.8.1. Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը և յուրաքանչյուր մարմնի իրավասություններն ու պարտականությունները

Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը ներկայացված է Հավելված 3-ում:

Բանկի կանոնադրությամբ սահմանված են կառավարման հետևյալ մարմինները՝

- Բաժնետերերի ընդհանուր ժողով, այսուհետ նաև Ժողով,
- Բանկի խորհուրդ,
- Գործադիր մարմին. Բանկի Գլխավոր գործադիր տնօրեն և Բանկի Տնօրինություն:

Ժողովը

Ժողովը, բանկի կառավարման բարձրագույն մարմինն է: Բանկը պարտավոր է ամեն տարի գումարել տարեկան ժողով, որը հրավիրվում է ֆինանսական տարվա ավարտից հետո վեց ամսվա ընթացքում: Տարեկան ժողովից բացի անհետաձգելի հարցերի քննարկման համար կարող են գումարվել արտահերթ ժողովներ:

Ժողովի իրավասությանն են պատկանում՝

1. Կանոնադրության հաստատումը, դրանում փոփոխությունների և լրացումների կատարումը,
2. Բանկի վերակազմակերպումը,
3. Բանկի լուծարումը,
4. ամփոփ, միջանկյալ և լուծարման հաշվեկշիռների հաստատումը, լուծարման հանձնաժողովի նշանակումը,
5. Խորհրդի քանակական կազմի հաստատումը, դրա անդամների ընտրությունը և պաշտոնավարման ժամկետի սահմանումը /որը չի կարող մեկ տարուց պակաս լինել/, ինչպես նաև նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը,

6. հայտարարված բաժնետոմսերի ծավալի առավելագույն չափի սահմանումը,
7. բանկի կանոնադրական կապիտալի չափի նվազեցումը,
8. Խորհրդի ներկայացմամբ բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաստատումը,
9. բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների, շահույթների և վնասների բաշխման հաստատումը: Տարեկան շահութաբաժինների վճարման մասին որոշման ընդունումը և տարեկան շահութաբաժինների չափի հաստատումը,
10. Ժողովի վարման կարգի հաստատում,
11. հաշվիչ հանձնաժողովի ձևավորումը,
12. բաժնետոմսերի համախմբումը, բաժանումը.
13. Խորհրդի անդամների վարձատրության չափի սահմանումը,
14. օրենքով նախատեսված դեպքերում բաժնետոմսերի ձեռքբերման նախապատվության իրավունքը չկիրառելու մասին որոշման ընդունումը,
15. օրենքով նախատեսված այլ հարցեր:

Խորհուրդը

Խորհուրդն իրականացնում է Բանկի գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը օրենքով և Կանոնադրությամբ խորհրդի իրավասությանը վերապահված հարցերի սահմաններում: Խորհրդի անդամներն ընտրվում են տարեկան Ժողովում, իսկ Խորհրդի անդամի լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման դեպքում՝ արտահերթ Ժողովում՝ ներկա մասնակիցների կողմից: Ընդ որում՝ Խորհրդի անդամի լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին որոշում ընդունելու հետ միաժամանակ արտահերթ Ժողովում պետք է որոշում կայացվի Խորհրդի նոր անդամի ընտրության մասին:

Ժողովին Խորհրդի անդամների թեկնածուների վերաբերյալ առաջարկությունները կարող են ներկայացնել Բանկի բաժնետերերը, ինչպես նաև Խորհուրդը (բացառությամբ առաջին անգամ խորհրդի ձևավորման դեպքի):

Խորհրդի անդամներն ընտրվում են «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով:

Խորհրդի իրավասությանն են պատկանում՝

1. Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունների որոշումը, ներառյալ Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրի հաստատումը,

2. Ժողովի տարեկան և արտահերթ նիստերի գումարումը, օրակարգի հաստատումը, ինչպես նաև դրանց գումարման և անցկացման կազմակերպման հետ կապված՝ նախապատրաստական աշխատանքների իրականացման ապահովումը,
3. Բանկի Գլխավոր գործադիր տնօրենի, Տնօրինության անդամների, այդ թվում՝ գլխավոր հաշվապահի, Գլխավոր գործադիր տնօրենի տեղակալների նշանակումը, նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների հաստատումը,
4. Բանկում ներքին հսկողության ստանդարտների սահմանումը, Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ձևավորումը, նրա տարեկան աշխատանքային ծրագրի հաստատումը, ներքին աուդիտի աշխատակիցների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների հաստատումը,
5. Բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշվի ու կատարողականի հաստատումը,
6. Բանկի ներքին վարչակազմակերպական կառուցվածքի հաստատումը,
7. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի ավելացումը,
8. շահութաբաժինների վճարման վերաբերյալ Ժողովին առաջարկությունների ներկայացումը, այդ թվում՝ շահութաբաժինների յուրաքանչյուր վճարման համար շահութաբաժիններ ստանալու իրավունք ունեցող Բանկի մասնակիցների ցուցակի կազմումը, որում պետք է ընդգրկվեն Բանկի այն մասնակիցները, որոնք ընդգրկվել են Բանկի մասնակիցների ռեեստրում՝ տարեկան Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող մասնակիցների ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ,
9. Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների նախնական հաստատումը և Ժողովին ներկայացումը,
10. Ժողովի հաստատմանը Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի ներկայացումը,
11. Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին վճարման չափի սահմանումը,
12. Բանկում իրականացված աուդիտորական կամ այլ ստուգումների արդյունքում բացահայտված թերությունների վերացմանն ուղղված միջոցառումների նախաձեռնումն ու դրանց իրականացման վերահսկումը,
13. Բանկի կողմից օրենքով սահմանված ֆինանսական գործառնությունների իրականացման կարգը սահմանող ներքին իրավական ակտերի ընդունումը,
14. Բանկի տարածքային և ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների կանոնադրությունների հաստատումը, Բանկի ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների միջև գործառնության պարտականությունների բաշխումը.
15. Կանոնադրության 9.2.3 կետի «բ», «ժգ» ենթակետերով նախատեսված հարցերի ներկայացումը Ժողովի քննարկմանը.
16. Բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխման մասին որոշման ընդունումը.

17. Բանկի պահուստային և այլ հիմնադրամների օգտագործումը.
18. Բանկի մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների և հիմնարկների ստեղծումը.
19. Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության՝ հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու նպատակով կիրառվող սկզբունքների, հիմունքների, եղանակների, կանոնների, ձևերի և կարգերի սահմանումը,
20. դուստր կամ կախյալ ընկերությունների ստեղծումը.
21. դուստր կամ կախյալ ընկերություններին մասնակցությունը.
22. առևտրային կազմակերպությունների միությունների հիմնադրումը.
23. առևտրային կազմակերպությունների միություններում մասնակցությունը.
24. գույքի շուկայական արժեքի որոշումը,
25. օրենքով նախատեսված այլ որոշումների ընդունումը
26. Որոշում է կայացնում Բանկի Գլխավոր գործադիր տնօրենի բացակայության ժամանակ նրան փոխարինողի վերաբերյալ:

Ներքին վերահսկողության նվազագույն պայմաններից ելնելով՝ Խորհուրդը, բացի վերը նշված իրավասություններից, իրականացնում է նաև ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հաստատված ներքին հսկողության նվազագույն պայմաններով նախատեսված իրավասություններ:

Գործադիր մարմինը

Բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարումը իրականացնում է միանձնյա գործադիր մարմնի՝ Գլխավոր գործադիր տնօրենի և Բանկի Տնօրինության (այսուհետ՝ Տնօրինություն) կողմից: Գլխավոր գործադիր տնօրենը հանդիսանում է Տնօրինության նախագահը: Գլխավոր գործադիր տնօրենի և Տնօրինության իրավասությանն են պատկանում Բանկի ընթացիկ գործունեության կառավարման բոլոր հարցերը, բացառությամբ Կանոնադրությամբ Ժողովի և Խորհրդի բացառիկ իրավասությանը վերապահված հարցերի:

Գլխավոր գործադիր տնօրենի և Տնօրինության անդամների նշանակումը, ինչպես նաև նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը կատարվում է Խորհրդի որոշմամբ: Տնօրինության անդամները նշանակվում են և նրանց լիազորությունները վաղաժամկետ դադարեցվում են Գլխավոր Գործադիր տնօրենի ներկայացմամբ:

Տնօրինությունը գործում է ՀՀ օրենքների, Կանոնադրության, ինչպես նաև Խորհրդի կողմից հաստատված Բանկի ներքին իրավական ակտերի հիման վրա, որոնք առավել մանրամասն սահմանում են Տնօրինության նիստերի հրավիրման ու անցկացման ժամկետներն ու կարգը, ինչպես նաև նրա կողմից որոշումների ընդունման կարգը:

Տնօրինության նիստերը հրավիրվում են ըստ անհրաժեշտության՝ Գլխավոր գործադիր տնօրենի կամ Տնօրինության առնվազն 2 (երկու) անդամների նախաձեռնությամբ:

Տնօրինությունն իրավասու է, եթե նիստին ներկա են Տնօրինության անդամների առնվազն 1/2-ը: Որոշումներն ընդունվում են ձայների պարզ մեծամասնությամբ: Հավասար ձայների դեպքում Տնօրինության նախագահի ձայնը որոշիչ է:

Գլխավոր գործադիր տնօրենի, Տնօրինության անդամների իրավունքներն ու պարտականությունները սահմանվում են ՀՀ նորմատիվ իրավական ակտերով և/կամ Բանկի ու նրանցից յուրաքանչյուրի հետ կնքված աշխատանքային պայմանագրով: Տնօրինության անդամների հետ աշխատանքային պայմանագրերը Բանկի անունից ստորագրում է Խորհրդի նախագահը կամ Խորհրդի կողմից լիազորված այլ անձ:

Գլխավոր գործադիր տնօրենը և Տնօրինության անդամներն այլ կազմակերպություններում կարող են վճարովի պաշտոններ զբաղեցնել միայն Խորհրդի համաձայնությամբ:

Տնօրինության իրավասությանն են պատկանում.

1. Բանկի կողմից կիրառվող սակագների և դրույքների սահմանումը,
2. Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված քաղաքականությունների և այլ իրավական ակտերի հիման վրա կազմված Բանկի ընթացակարգերի և կարգերի հաստատումը,
3. Բանկի կողմից մատուցվող ծառայությունների դիմաց միջնորդավճարների սահմանումը,
4. ծառայությունների և բանկային գործիքների պայմանների հաստատումը,
5. Բանկի ակտիվների և պասիվների կառավարումը,
6. Բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխումը,
7. ներքին կարգապահության կանոնների հաստատում,
8. աշխատանքի նկարագրերի (պաշտոնական հրահանգների) հաստատում,
9. Բանկի հրապարակային պայմանագրերի տիպային ձևերի հաստատումը,
10. Բանկի ընթացիկ գործունեության հետ կապված այլ՝ Գլխավոր գործադիր տնօրենի իրավասությանը չվերապահված հարցերի լուծումը:

Գլխավոր գործադիր տնօրենը՝

1. տնօրինում է Բանկի գույքը, այդ թվում՝ ֆինանսական միջոցները, գործարքներ է կնքում Բանկի անունից, այդ թվում՝ տրամադրում է բանկային երաշխիքներ,
2. ներկայացնում է Բանկը Հայաստանի Հանրապետությունում և նրա տարածքից դուրս,
3. տալիս է լիազորագրեր,
4. գործում է Բանկի անունից առանց լիազորագրի,

5. սահմանված կարգով կնքում է պայմանագրեր,
6. Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում Բանկի առանձնացված ստորաբաժանումների կանոնադրությունները, Բանկի Գլխավոր գործադիր տնօրենի տեղակալների, Բանկի գլխավոր հաշվապահի, Տնօրենների թեկնածությունները, Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը, ինչպես նաև Տնօրինության կողմից հավանության արժանացած ներքին իրավական ակտերը, բացառությամբ այն ներքին իրավական ակտերի, որոնց հաստատման իրավասությունը վերապահված է Տնօրինությանը,
7. հաստատում է Բանկի աշխատատեղերը,
8. իր իրավասության սահմաններում արձակում է հրամաններ, սահմանում է աշխատակիցների պարտականությունները, տալիս է կատարման համար պարտադիր ցուցումներ, և վերահսկում է դրանց կատարումը,
9. սահմանված կարգով աշխատանքի է ընդունում և ազատում Բանկի աշխատակիցներին և կնքում աշխատանքային պայմանագրեր, բացառությամբ Ժողովի և Խորհրդի կողմից նշանակվող անձանցից,
10. Բանկի աշխատակիցների նկատմամբ կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ,
11. ստեղծում է մշտական և/կամ/ ընթացիկ աշխատանքային հանձնաժողովներ,
12. կազմում, ստորագրում և պետական լիազորված մարմին է ներկայացնում ՀՀ նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվություններ, այդ թվում՝ ֆինանսական հաշվետվություններ,
13. ստորագրում է Տնօրինության նիստերի արձանագրություններն ու որոշումները,
14. Բանկի անունից բացում է բանկային հաշիվներ,
15. պարտավոր է Բանկի հիմնադիրների /բաժնետերերի/ պահանջով հատուցել իր կողմից Բանկին պատճառված վնասները, եթե այլ բան չի նախատեսված օրենքով կամ իր հետ կնքված աշխատանքային պայմանագրով,
16. գործում է ՀՀ իրավական ակտերի և Կանոնադրության հիման վրա.
17. իրավունք ունի առանց Ժողովի և/կամ/ Խորհրդի նախնական համաձայնության գործարքներ կնքել Բանկի անունից, եթե գործարքի գումարը չի գերազանցում Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 25 տոկոսը,
18. կազմակերպում է Ժողովի, Խորհրդի և Տնօրինության կողմից ընդունված որոշումների կատարումը, հաշվետու է Ժողովին, Խորհրդին ու Տնօրինության և իրավունք չունի Ժողովի, Խորհրդի անդամների համար պարտադիր որոշումներ կայացնելու,
19. իրականացնում է օրենքով կամ Կանոնադրությամբ Ժողովի, Խորհրդի, ներքին աուդիտի ստորաբաժանման իրավասությանը չվերապահված այլ լիազորություններ
20. կարող է ունենալ տեղակալներ, խորհրդականներ, որոնց իրավասությունները սահմանվում են Բանկի ներքին իրավական ակտերով,

21. արձակում է հրաման իր բացակայության կամ պաշտոնեական պարտականությունների կատարման անհնարինության դեպքում իր պարտականությունները Բանկի Խորհրդի կողմից նշանակված տեղակալներից/Տնօրինության անդամներից մեկի վրա դնելու մասին,
22. որոշում է Բանկի պայմանագրերով հատուկ պայմաններ կիրառելու մասին,
23. մինչև լուծարման հանձնաժողովի ձևավորումն իրականացնում է լուծարման հանձնաժողովի լիազորությունները,
24. հաստատում է Բանկի կառավարման այլ մարմինների իրավասությանը չվերապահված ներքին իրավական ակտերը,
25. իրականացնում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված այլ իրավասություններ:

Ներքին վերահսկողության նվազագույն պայմաններից ելնելով՝ Գլխավոր գործադիր տնօրենը, բացի վերը նշված իրավասություններից, իրականացնում է նաև ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հաստատված ներքին հսկողության նվազագույն պայմաններով նախատեսված իրավասություններ:

Տնօրինության կազմում ընդգրկվում են Գլխավոր գործադիր տնօրենը, նրա տեղակալները, գլխավոր հաշվապահը, Բանկի Տնօրենները:

3.8.2. Տեղեկություններ թողարկողի կառավարմանը մասնակցող յուրաքանչյուր անձի վերաբերյալ

Անուն ազգանուն	Պաշտոնը	Բնակության վայրը (հասցեն)	Մասնագի- տությունը	վերջին 3 տարիներում զբաղեցրած պաշտոնները, այդ թվում համատեղությամբ
Մարսելո Վենդե	Խորհրդի նախագահ	Հասցե՝ ք. Երևան, Վ. Սարգսյան 102., բն. 48		«Արմենիա» միջազգային օդանավակայաններ ՓԲԸ-ի գլխավոր մենեջեր մինչև 2019թ հոկտեմբեր

				«Արմենիա միջազգային օդանավակայաններ» ՓԲԸ-ի տնօրեն: «Պրոցեքթ Ի» ՍՊԸ-ի տնօրեն «Զվարթնոց Հենդլինգ» ՓԲԸ-ի տնօրեն մինչև 2018թ մարտ «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ
Արսեն Գամաղելյան (Տեր Հովել քահանա)	Խորհրդի անդամ	Զվարթնոց 2. 15, քն. 18	Հոգևորական	Մայր Աթոռ Սուրբ Էջմիածնի ֆինանսական բաժնի հաշվապահ, Քահանա, «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ
Դանիել Գիլերմո Սիմոնուտի	Խորհրդի անդամ	Բուենոս Այրես, Հոնդուրասի փ., 5663-GA1	Հաշվապահ	Ամերիկյան միջազգային օդանավակայանների (ԱՄՕ)՝ Զվարթնոց միջազգային օդանավակայան (Երևան, Հայաստանի Հանրապետություն) և Կարասկո միջազգային օդանավակայան (Մոնտեվիդեո,

				Ուրուգվայի Հանրապետություն) կոնցեսիոներ կազմակերպությունն երի գործունեությունը վերահսկող կորպորացիայի գլխավոր ֆինանսական տնօրեն. «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ
Արսեն Գասպարյան	Խորհրդի անդամ	ք. Երևան, Արղության 7/1	Քաղաքական գիտությունների դոկտոր	ՀՀ վարչապետի գլխավոր խորհրդական 2018- 2019թթ 2020 թվականից դասավանդում է Հայաստանի Ամերիկյան համալսարանում «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ 2022թ-մինչ օրս
Անդրանիկ Գրիգորյան	Գլխավոր գործադիր Տնօրեն, Տնօրինության նախագահ	ք. Երևան, Սասնա Ծռեր 3, բն. 25	Տնտեսագետ	«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Գլխավոր գործադիր տնօրեն, Տնօրինության նախագահ Տնօրեն, Ֆինանսական

				համակարգի կայունության և կարգավորման դեպարտամենտ, Գործադիր կոմիտեի անդամ, Հայաստանի կենտրոնական բանկ 2019թ. դեկտեմբերից մինչև 2022թ հունվարի 3:
Դավիթ Ազատյան	Հաշվապահական հաշվառման վարչության պետ, Գլխավոր հաշվապահ, Տնօրինության անդամ	ք. Աշտարակ, Ուջան 3 փ, տուն 11	Ճարտարագետ	«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Հաշվապահական հաշվառման վարչության պետ-գլխավոր հաշվապահ
Հրանտ Հակոբյան	Գլխավոր գործադիր Տնօրենի տեղակալ, Ֆինանսական տնօրեն, Տնօրինության անդամ	ք. Երևան Այգեստան 9փ., տուն 45	Տնտեսագետ	«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Ֆինանսական դեպարտամենտի տնօրեն «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ 01.08.2019թ. Ֆինանսական դեպարտամենտի տնօրեն-գլխավոր գործադիր տնօրենի տեղակալ: 2008-2019.թ.թ հանդիսացել է "Հայփոստ" ՓԲԸ-ի

				տնօրենների խորհրդի անդամ
Գրիգորի Զաքարյան	Ներդրումային դեպարտամեն տի տնօրեն, Տնօրինության անդամ	ք.Երևան Տոլբուխինի շ.34, բն 20,	Տնտեսագետ	«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Գանձապետարան, դիվինգ և ֆինանսական շուկաների վարչության պետ 09.01.2017- 08.08.22թթ. «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Ներդրումային դեպարտամենտի տնօրեն 09.08.22թ-մինչ օրս
Վահագն Մելիք- Փասրադանյ ան	Ռիսկերի դեպարտամեն տի տնօրեն, Տնօրինության անդամ	ք. Երևան Բակունցի 1-ին նրբ., 2.5, բն 54	Տնտեսագետ	ՀՀ ԿԲ Ներքին շուկաներում ռիսկերի կառավարման բաժնի պետ 11.12-12.19թթ ՀՀ ԿԲ Ռիսկերի կառավարման վարչության պետ 01.20-04.22թթ «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ ԳԳՏ

				Խորհրդական 04.22.- 08.22թթ «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ ՖԴՏ տեղակալ- Ռազմավարության և պլանավորման վարչության պետ 08.22-12.23թթ «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Ռիսկերի կառավարման ղեկարտամենտի պետ 12.23-մինչ օրս
Բենիամին Թադևոսյան	Տեղեկատվակ ան տեխնոլոգիան երի և թվայնացման ղեկարտամեն տի տնօրեն, Տնօրինության անդամ	ք. Երևան Մուշ քաղ.122	Ֆինանսներ և վարկ	«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ ՏՏ և ավտոմատացման վարչության ղեկավար 15.01.2008- 04.06.2018թթ «ՎՏԲ Բանկ Հայաստան» ՏՏ Դեկարտամենտի Տնօրեն 23.02.2021- 01.12.2021թթ

				«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ SS Դեպարտամենտի Տնօրեն 25.04.22-մինչ օրս
Արամ Բալոյան	Մանրածախ բիզնեսի գծով տնօրեն, Տնօրինության անդամ	ք.Երևան Նանսենի փ., 152, 55բն.	Քաղաքային տնտեսության էկոնոմիկա և կառավարում	Վելոքս Միություն, Գործադիր տնօրեն 2019-2022թթ. «Ֆաստ Կրեդիտ Կապիտալ» ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն ՓԲԸ 2020 փետրվար-2020 հուլիս, «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Մանրածախ բիզնեսի գծով տնօրեն 03.03.22թ- մինչ օրս
Արթուր Մխիթարյան	Գործառնակա ն դեպարտամեն տի տնօրեն, Տնօրինության անդամ	ք.Երևան Շովրոյան 14, բն 6	Ընդհանուր տնտեսագիտու թյուն	«Արդշինբանկ» ՓԲԸ Հեռահար վաճառքների վարչության պետ 04.18-12.19թթ. «Իզիփեյ» ՍՊԸ Տնօրեն

				12.19-05.21թթ. «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ ԳԳՏ Խորհրդական 16.08.21-08.03.22թթ «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Գործառնությունների և ծառայությունների գծով տնօրեն 09.03.22թ-մինչ օրս
Սարգիս Խաչատրյան	Կորպորատիվ բիզնեսի գծով տնօրեն, Տնօրինության անդամ	Ք. Երևան, Շերամի 105, բն 69	Տնտեսագետ	«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ՝ կորպորատիվ բիզնեսի գծով տնօրենի տեղակալ- խոշոր բիզնեսի ֆինանսավորման վարչության պետ «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ՝ կորպորատիվ բիզնեսի գծով տնօրեն
Կարեն Ղահրամանյան	Ներքին աուդիտի ղեկավար	Ք. Երևան. Գայի 2, բն. 130	Տնտեսագետ	«Հայբիզնեսբանկ» ՓԲԸ Ներքն վերահսկողության

				դեպարտամենտի տնօրեն
--	--	--	--	---------------------

3.8.3. Շահերի բախումը

Բանկի և Բանկի կառավարմանը մասնակցող անձանց միջև ազդագրի գրանցման ներկայացնելու պահի դրությամբ շահերի բախումը բացակայում է:

3.9. Հսկող անձինք

Բանկը չունի նշանակալից մասնակից հանդիսացող ֆիզիկական անձինք:

Բանկի **ուղղակի նշանակալից մասնակից** իրավաբանական անձինք են՝

1. «Ընդվանսդ Գլոբալ Ինվեսթմենթս» ԷԼԼՍԻ՝ սովորական բաժնետոմսերի 72.89% և արտոնյալ բաժնետոմսեր 333 հատ
2. Հայֆոստ Թրասթ Մենեջմենթ ԲԻ.ՎԻ. Ընկերությունը՝ սովորական բաժնետոմսերի 22.11%:

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ի **անուղղակի նշանակալից մասնակիցներն են.**

1. «Ընդվանսդ Գլոբալ Ինվեսթմենթս» ԷԼԹԻԴԻ, քանի որ տիրապետում է Բանկի նշանակալից մասնակից՝ «Ընդվանսդ Գլոբալ Ինվեսթմենթս» ԷԼԼՍԻ-ի 100% բաժնետոմսերին:
2. Փոստ Ֆայնընս Ինթերնեյշնլ ԲԻ. ՎԻ., քանի որ տիրապետում է բանկի նշանակալից մասնակից Հայֆոստ Թրասթ Մենեջմենթ ԲԻ. ՎԻ. Ընկերության 100% բաժնետոմսերին: Փոստ Ֆայնընս Ինթերնեյշնլ ԲԻ. ՎԻ. բաժնետոմսերի 100% պատկանում է «Ընդվանսդ Գլոբալ Ինվեսթմենթս» ԷԼԼՍԻ ընկերությանը:
3. Էդուարդո Էռնեսկյան, քանի որ տիրապետում է «Ընդվանսդ Գլոբալ Ինվեսթմենթս» ԷԼԹԻԴԻ 100% բաժնետոմսերին, իսկ վերջինս էլ տիրապետում է բանկի նշանակալից մասնակից «Ընդվանսդ Գլոբալ Ինվեսթմենթս» ԷԼԼՍԻ-ի 100% բաժնետոմսերին:

3.10. Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսի վերաբերյալ

3.10.1. Պատմական ֆինանսական տեղեկատվություն

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ի բոլոր տարիներ ֆինանսական հաշվետվությունները կազմված են Ֆինանսական Հաշվետվությունների Միջազգային Ստանդարտներին համապատասխան:

Բանկի աուդիտորական եզրակացությամբ հաստատված տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները, ինչպես նաև անկախ աուդիտորական եզրակացությունները ներկայացված են սույն Ծրագրային ազդագրի Հավելված 7-ում, որոնք կարելի է գտնել նաև հետևյալ հղումով՝ <https://conversebank.am/hy/annual-reports/> :

Նախորդ տարիների «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ի գործունեության ֆինանսական արդյունքները և ակտիվների տարեկան եկամտաբերությունը ներկայացված են ստորև բերված աղյուսակում:

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	հազար ՀՀ դրամ		
	31/12/23 (Աուդիտ չանցած)	31/12/22 (Աուդիտ անցած)	31/12/21 (Աուդիտ անցած)
ԱԿՏԻՎՆԵՐ	506,756,242	464,136,044	377,571,800
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	431,058,510	401,361,040	325,970,535
ԿԱՊԻՏԱԼ	75,697,732	62,775,004	51,601,265
Զուտ տոկոսային եկամուտ	21,596,227	16,123,507	14,389,814
Գործառնական եկամուտ (զուտ կոմիսիոն վճարները ներառյալ)	34,788,430	32,849,952	19,286,804
Շահույթ/(վնաս) հարկումից առաջ	18,436,419	17,796,989	5,355,031
Շահույթ (վնաս) հարկումից հետո	14,623,669	14,098,293	4,126,909
Ակտիվների շահութաբերության գործակիցը (ROA, %)	3.04%	3.39%	1.15%
Սեփական կապիտալի շահութաբերության գործակիցը (ROE, %)	21.10%	25.09%	8.34%

3.10.2. Միջանկյալ ֆինանսական տեղեկատվություն

Բանկի միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները հասանելի են հետևյալ հասցեով՝ <https://conversebank.am/hy/quarter-reports/>:

3.10.3 Բանկի ֆինանսական վիճակի էական փոփոխություններ

Բանկի ֆինանսական վիճակի վրա ազդող էական փոփոխություններ տեղի չեն ունեցել:

3.10.4. Դատական, արբիտրաժային և վարչական վարույթների մասին տեղեկատվություն

Նախորդ 12 ամիսների ընթացքում Բանկը ներգրավված չի եղել դատական, արբիտրաժային և (կամ) վարչական իրավական վարույթներում, որոնք ունեցել են կամ կարող են էական ազդեցություն ունենալ Բանկի ֆինանսական վիճակի և շահութաբերության վրա:

3.11. Էական պայմանագրեր

2023 թվականի ընթացքում Բանկի կողմից բնականոն գործունեության շրջանակներից դուրս կնքված և գործողության մեջ գտնվող պայմանագրեր, որոնց գինը գերազանցում է Բանկի վերջին հաշվետու ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվություններում նշված սեփական կապիտալի արժեքի 5%-ը չեն կնքվել:

3.12. Փորձագետի, գնահատողի, խորհրդատուի կամ հաշվապահի մասնագիտական կարծիքը եվ երրորդ անձանցից վերցված տեղեկատվությունը

Սույն Ծրագրային ազդագրի պատրաստման ընթացքում Բանկը չի օգտվել այլ խորհրդատուների ծառայություններից:

Բանկը չունի երրորդ անձ փորձագետ կամ խորհրդատու, որոնց մասնագիտական կարծիքն օգտագործվել է սույն ազդագրում:

Բացի սույն Ծրագրային ազդագրում ներկայացված Բանկի պատմական ֆինանսական հաշվետվություններից, որոնք ենթարկվել են աուդիտի անկախ աուդիտորական ընկերությունների կողմից, սույն Ծրագրային ազդագրում ներկայացված այլ տեղեկատվություն չի ենթարկվել աուդիտի անկախ աուդիտորական ընկերությունների կողմից:

ՀԱՎԵԼՎԱԾՆԵՐ

Հավելված 1. «ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ թողարկած արժեկտրոնային պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական իրավաբանական անձանց համար

Լրացվում է Ներդրողի կողմից

Հայտը Բանկ ներկայացման ամսաթիվը և ժամը (օր, ամիս, տարի, ժամ)	
Իրավաբանական անձի անվանումը (ֆիրմային անվանում, կազմակերպարավական ձև)	
Պետական գրանցման տվյալները (գրանցման վկայականի համար, ամսաթիվ)	
Գրանցման և գտնվելու վայրը (գրանցման և գտնվելու վայրի հասցեները)	
ՀՎՀՀ	
Ռեզիդենտությունը (ռեզիդենտ/ ոչ ռեզիդենտ)	

Սույն հայտ-հանձնարարականի ներկայացմամբ ընդունում եմ «ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) առաջարկը, որով և ցանկություն եմ հայտնում ձեռք բերել թողարկած արժեկտրոնային պարտատոմսերը հետևյալ պայմաններով՝

Պարտատոմսերի թողարկման արժույթ	
1 պարտատոմսի ձեռքբերման գինը (թվերով/տառերով)	
Պարտատոմսերի քանակը՝ հատ (թվերով/տառերով)	
Պարտատոմսերի դիմաց վճարվելիք ընդհանուր գումարը (թվերով/տառերով)	
Պարտատոմսերի ձեռքբերման համար ելքագրվող բանկային հաշվեհամարը	
Պարտատոմսերից ստացվող արժեկտրոնային եկամուտների և մարման գումարի ստացման բանկային հաշվեհամարը	
Արժեթղթերի հաշիվը հաշվառող անձի անունը	
Արժեթղթերի հաշվի համարը	

Սույնով, հավաստում եմ, որ հայտ-հանձնարարականը ներկայացնելուց առաջ, ծանոթացել եմ վերջինիս անբաժանելի մասը հանդիսացող Բանկի պարտատոմսերի հրապարակային առաջարկի Ծրագրային ազդագրին, ընդունում և համաձայն եմ դրանում նշված պայմաններին, ստանձնում եմ այդ պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված պարտականությունները և հնարավոր ռիսկերը:

Հաստատում եմ, որ ֆինանսական միջոցները, որոնք փոխանցվում են Բանկ ստացված են օրինական ճանապարհով և ոչ մի կերպ կապված չեն ահաբեկչության ֆինանսավորման, թմրանյութերի վաճառքի, մարդկանց վաճառքի, հարկերի վճարումից խուսափելու և այլ հանցավոր գործունեության հետ:

Հաստատում եմ, որ սույն հայտ-հանձնարարականի հաստատման պահից այն կհանդիսանա Կողմերի միջև կնքված և ուժի մեջ մտած պայմանագիր:

Ներդրողի ստորագրություն ----- Կ.Տ

Լրացվում է Բանկի կողմից

Հայտի ընդունման ամսաթիվը և ժամը (օր, ամիս, տարի, ժամ)	
Հայտ ընդունող աշխատակցի ստորագրությունը և շտամպը	
Վաճառված պարտատոմսերի ընդհանուր քանակ (թվերով/տառերով)	
Վաճառված Պարտատոմսերի դիմաց գանձված ընդհանուր գումարը (թվերով/տառերով)	
Դրամական միջոցների փոխանցման/ մուտքագրման ամսաթիվը/ժամը (օր, ամիս, տարի, ժամ)	

Հիշեցում: Եթե ներդրողի կողմից պարտատոմսերի ձեռքբերման համար դրամական միջոցները 1930043129906501 (ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսերի համար), 1930043123398600 (ՀՀ դրամով պարտատոմսերի համար) հատուկ բանկային հաշվին են փոխանցվում մինչև տվյալ աշխատանքային օրվա ժամը 16:30-ը, ապա այդ դրամական միջոցները ստացված են համարվում այդ օրը, իսկ եթե համապատասխան գումարները վճարվում են տվյալ աշխատանքային օրվա 16:30-ից հետո, ապա դրանք ստացված են համարվում վճարման օրվան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:

Հավելված 2. «ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ թողարկած արժեկտրոնային պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական ֆիզիկական անձանց կամ անհատ ձեռնարկատերերի համար

Լրացվում է Ներդրողի կողմից

Հայտը Բանկ ներկայացման ամսաթիվը և ժամը (օր, ամիս, տարի, ժամ)	
Հայտ ներկայացնողի անունը (անուն, ազգանուն)	
Անձը հաստատող փաստաթղթի տվյալներ (անձնագրի համար)	
Անձը հաստատող փաստաթղթի տրման Ամսաթիվը (անձնագրի տրման ամսաթիվը)	
Գրանցման վայրը (գրանցման վայրի հասցեն)	
Ռեզիդենտությունը (ռեզիդենտ/ ոչ ռեզիդենտ)	

Սույն հայտ-հանձնարարականի ներկայացմամբ ընդունում եմ «ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) առաջարկը, որով և ցանկություն եմ հայտնում ձեռք բերել թողարկած արժեկտրոնային պարտատոմսերը հետևյալ պայմաններով՝

Պարտատոմսերի թողարկման արժույթ	
--------------------------------	--

1 պարտատոմսի ձեռքբերման գինը (թվերով/տառերով)	
Պարտատոմսերի քանակը՝ հատ (թվերով/տառերով)	
Պարտատոմսերի դիմաց վճարվելիք ընդհանուր գումարը (թվերով/տառերով)	
Պարտատոմսերի ձեռքբերման համար ելքագրվող հաշվեհամարը	
Պարտատոմսերից ստացվող արժեկտրոնային եկամուտների և մարման գումարի ստացման հաշվեհամարը	
Արժեթղթերի հաշիվը հաշվառող անձի անունը	
Արժեթղթերի հաշվի համարը	

Հավաստում եմ, որ հայտ-հանձնարարականը ներկայացնելուց առաջ, ըստ էության, ծանոթացել եմ վերջինիս անբաժանելի մասը հանդիսացող Բանկի պարտատոմսերի հրապարակային առաջարկի Ազդագրին, ընդունում և համաձայն եմ դրանում նշված պայմաններին, ստանձնում եմ այդ պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված պարտականությունները և հնարավոր ռիսկերը:

Տեղյակ եմ, որ արժեթղթերում կատարվող ներդրումները ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված չափերով երաշխավորված են ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամի միջոցներով, ծանուցվել, ստացել և համաձայն եմ Ավանդների հատուցման երաշխավորման պայմաններին ու կարգին:

Հաստատում եմ, որ ֆինանսական միջոցները, որոնք փոխանցվում են Բանկ, ստացված են օրինական ճանապարհով և ոչ մի կերպ կապված չեն ահաբեկչության ֆինանսավորման, թմրանյութերի վաճառքի, մարդկանց վաճառքի, հարկերի վճարումից խուսափելու և այլ հանցավոր գործունեության հետ:

Համաձայն եմ, որ Կողմերի միջև ծագած վեճերն ու տարաձայնություններն առաջնահերթության կարգով լուծվեն Կողմերի փոխադարձ բանակցությունների միջոցով, իսկ համաձայնության չգալու դեպքում՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

Տեղեկացված եմ, որ տասը միլիոն ՀՀ դրամը կամ դրան համարժեք արտարժույթով գումարը չգերազանցող գույքային պահանջի դեպքում ծագած վեճերն ու տարաձայնությունները կարող են լուծվել ֆինանսական համակարգի հաշտարարի միջոցով*:

Բանկի և Ֆինանսական համակարգի հաշտարարի գրասենյակի միջև կնքված համաձայնագրի համաձայն, Բանկը հրաժարվում է Ֆինանսական համակարգի հաշտարարի որոշումները վիճարկելու իրավունքից միայն այն գույքային պահանջների մասով, որոնց չափը չի գերազանցում 250,000 (երկու հարյուր հիսուն հազար) ՀՀ դրամը կամ դրան համարժեք արտարժույթը, իսկ գործարքի գումարի չափը չի գերազանցում 500,000 (հինգ հարյուր հազար) ՀՀ դրամը կամ դրան համարժեք արտարժույթը:

Սույն հայտ-հանձնարարականի հաստատման ու պահից այն կհանդիսանա Կողմերի միջև կնքված և ուժի մեջ մտած պայմանագիր:

Ներդրողի ստորագրություն -----

Լրացվում է Բանկի կողմից

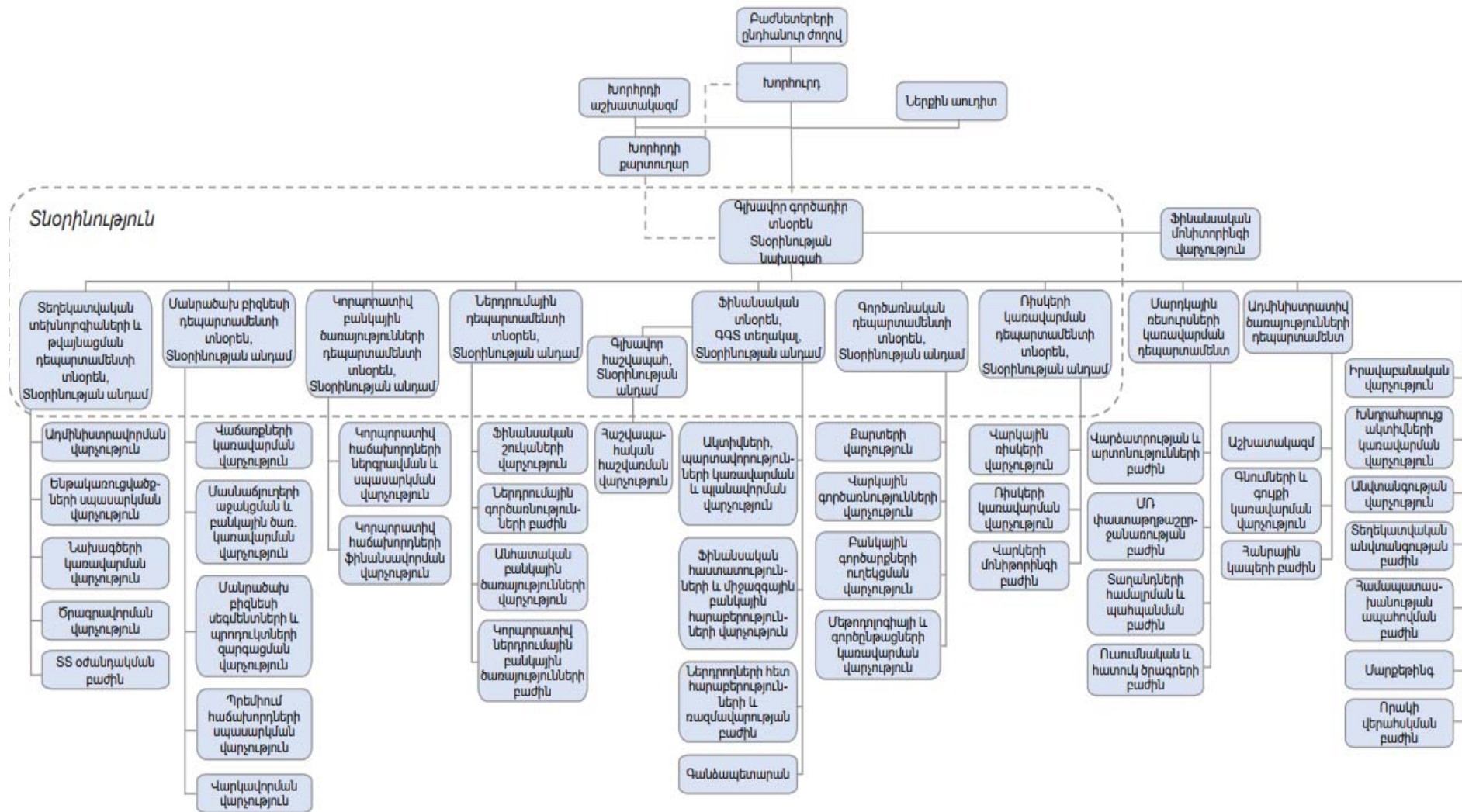
Հայտի ընդունման ամսաթիվը և ժամը (օր, ամիս, տարի, ժամ)	
Հայտ ընդունող աշխատակցի ստորագրությունը և շտամպը	
Վաճառված պարտատոմսերի ընդհանուր քանակ (թվերով/տառերով)	
Վաճառված Պարտատոմսերի դիմաց գանձված ընդհանուր գումարը (թվերով/տառերով)	

Դրամական միջոցների փոխանցման/ մուտքագրման ամսաթիվը (օր, ամիս, տարի)	
--	--

Հիշեցում: Եթե ներդրողի կողմից պարտատոմսերի ձեռքբերման համար դրամական միջոցները 1930043129906501 (ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսերի համար), 1930043123398600 (ՀՀ դրամով պարտատոմսերի համար) հատուկ բանկային հաշվին են փոխանցվում մինչև աշխատանքային օրվա ժամը 16:30-ը, ապա այդ դրամական միջոցները մուտքագրված են համարվում դրանց վճարման օրը, իսկ եթե համապատասխան գումարները վճարվում են աշխատանքային օրվա 16:30-ից հետո, ապա դրանք մուտքագրված են համարվում վճարմանը հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:

**ՀՀ օրենսդրության համաձայն, անհատ ձեռնարկատերերը չի օգտվում իր պահանջները Ֆինանսական համակարգի հաշվարարին ներկայացնելու հնարավորությունից:*

Հավելված 3. Բանկի կազմակերպական կառուցվածքը



Հավելված 4. Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևերը

Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE) = (Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Սեփական կապիտալի միջին մեծություն) x 100

Ակտիվների շահութաբերություն (ROA) = (Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն) x 100

Զուտ շահույթի մարժա (NPM) = Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Գործառնական եկամուտ

Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU) = Գործառնական եկամուտ / Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն

Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM) = Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն / Սեփական կապիտալի միջին մեծություն

Զուտ տոկոսային մարժա (NIM) = Զուտ տոկոսային եկամուտ / Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն

Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն = Տոկոսային եկամուտներ / Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն

Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր = Տոկոսային ծախսեր / Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր

Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS) = Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը

Սպրեդ = (Տոկոսային եկամուտներ / Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն) - (Տոկոսային ծախսեր/Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր)

Հավելված 5. Բանկի մասնաճյուղերի ցանկը

«Գլխամասային գրասենյակ» ՀՀ, 0010, Երևան, Կենտրոն համայնք, Հանրապետության հրապարակ, Վ. Սարգսյան 26/1 Հեռախոս՝ (+374 10) 51-12-11	
«Ավան» մասնաճյուղ ՀՀ, 0060, Երևան, Ավան համայնք Խուդյակով 161/2 Հեռախոս՝ (+374 10) 51-12-77, 61-44-72	«Մեծամոր» մասնաճյուղ ՀՀ, 0910, ք. Մեծամոր Քաղաքապետարանի շենք, 1-ին հարկ Հեռախոս՝ (+374 237) 32-070, (374 10) 28-18-33
«Կենտրոնական» մասնաճյուղ ՀՀ, 0051, Երևան, Արաբկիր համայնք Կոմիտասի 49 շենք, 1/3 Հեռախոս՝ (+374 10) 51-12-11	«Էջմիածին» մասնաճյուղ ՀՀ, 1101, ք. Էջմիածին Մաշտոցի 69/90 Հեռախոս՝ (+374 231) 52-093, 52-088
«Դավթաշեն» մասնաճյուղ ՀՀ, 0054, Երևան, Դավթաշեն համայնք 3 թաղամաս, 18/6 տարածք Հեռախոս՝ (+374 10) 51-12-11	«Սևան» մասնաճյուղ ՀՀ, 1501, ք. Սևան Նաիրյան 155, 2 Հեռախոս՝ (+374 261) 20-162, 20-165
«Էրեբունի» մասնաճյուղ ՀՀ, 0041, Երևան, Էրեբունի համայնք Էրեբունի 11 Հեռախոս՝ (+374 10) 43-04-57, 43-04-58	«Վանաձոր» մասնաճյուղ ՀՀ, 2021 ք. Վանաձոր Գ. Լուսավորչի 40 Հեռախոս՝ (+374 0322) 42-916, 41-258
«Մոսկովյան» մասնաճյուղ ՀՀ, 0009, Երևան, Կենտրոն համայնք Մաշտոցի 39/12 Հեռախոս՝ (+374 10) 52-15-28	«Արովյան» մասնաճյուղ ՀՀ, 2202, ք. Արովյան Սահմանադրության հրապարակ 8 Հեռախոս՝ (+374 222) 33-080, 22-025
«Կիլիկիա» մասնաճյուղ ՀՀ, 0070, Երևան, Կենտրոն համայնք Քաջազնունի 4/1 Հեռախոս՝ (+374 10) 55-13-59	«Հրազդան» մասնաճյուղ ՀՀ, 2302, ք. Հրազդան Միկրոշրջան 104, 1-ին հարկ, Հեռախոս՝ (+374 223) 34-709, 24-707
«Երիտասարդական» մասնաճյուղ ՀՀ, 0070, Երևան, Տերյան 105/1 Հեռախոս՝ (+374 10) 51-12-11	«Նոր Հաճըն» մասնաճյուղ ՀՀ, 2412, ք. Նոր Հաճն Չարենցի 8, Հեռախոս՝ (+374 224) 43-850, 43-840
«Սայաթ Նովա» մասնաճյուղ ՀՀ, 0001, Երևան, Կենտրոն համայնք Սայաթ-Նովա 19	«Չարենցավան» մասնաճյուղ ՀՀ, 2501, ք. Չարենցավան Խանջյան 21

Հեռախոս՝ (+374 10) 51-12-11	Հեռախոս՝ (+374 226) 41-597
«Զվարթնոց օդանավակայան» մասնաճյուղ ՀՀ, Երևան, Մալաթիա համայնք մ/օ «Զվարթնոց» 42, Մեկնման սրահ Հեռախոս՝ (+374 10) 49-31-97, 49-31-98	«Գյումրի» մասնաճյուղ ՀՀ, ք. Գյումրի Երևանյան խճուղի 7/7 Հեռախոս՝ (+374 312) 40-629
«Ավիացիա» մասնաճյուղ ՀՀ, Երևան, Մալաթիա համայնք մ/օ Զվարթնոց 42, Ժամանման փակ գոտի Հեռախոս՝ (+374 10) 49-31-97	«Կումայրի» մասնաճյուղ ՀՀ, 3106, ք. Գյումրի, Խրիմյան Հայրիկ 46ա Հեռախոս՝ (+374 312) 49-606, 49-605
«Մալաթիա» մասնաճյուղ ՀՀ, 0065, Երևան, Սեբաստիա փ., 82շ, 50 Հեռախոս՝ (+374 10) 51-12-11	«Շիրակ» մասնաճյուղ ՀՀ, ք. Գյումրի Օդանավակայանի սպասասրահում գտնվող կրպակ Հեռախոս՝ (+374 312) 35-605
«Նոր-Նորք» մասնաճյուղ ՀՀ, 0056, Երևան, Նոր-Նորք համայնք Գայի պող. 10/6 Հեռախոս՝ (+374 10) 51-12-11	«Կապան» մասնաճյուղ ՀՀ, 3301, ք. Կապան Թումանյան 1/2 Հեռախոս՝ (+374 285) 20-058, 20-068
«Արարատյան» մասնաճյուղ ՀՀ, 0039, Երևան, Շենգավիթ համայնք Բազրատունյաց 13, 111 Հեռախոս՝ (+374 10) 46-50-07, 42-44-95	«Դիլիջան» մասնաճյուղ ՀՀ, 3901, ք. Դիլիջան Մյասնիկյան փողոց, Կապի հանգույցի 1-ին հարկ Հեռախոս՝ (+374 268) 22-386
«Արշակունյաց» մասնաճյուղ ՀՀ, 0039, Արշակունյաց պողոտա, 17շ., 1 Հեռախոս՝ (+374 10) 51-12-11	«Իջևան» մասնաճյուղ ՀՀ, 4001 ք. Իջևան, Վալանսի փող. 6/1 Հեռախոս՝ (+374 263) 40-844, 40-899
«Զեյթուն» մասնաճյուղ ՀՀ, 0069, Երևան, Քան-Զեյթուն համայնք Ռուբինյանց փող. 14/7 Հեռախոս՝ (+374 10) 51-12-11	«Արմավիր» մասնաճյուղ ՀՀ, 0902, ք. Արմավիր Հանրապետության փող. 3 Հեռախոս՝ (+374 237) 22-273
«Աշտարակ» մասնաճյուղ ՀՀ, 0201, ք. Աշտարակ Սիսակյան 1 Հեռախոս՝ (+374 232) 36-911, 36-922	«Արտաշատ» մասնաճյուղ ՀՀ, 0701, ք. Արտաշատ Օգոստոսի 23, փող. թիվ 43 Հեռախոս՝ (+374 235) 22-499, 22-478

Հավելված 6. Թողարկման վերջնական պայմաններ

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ

(Թողարկողի անվանումը)

անվանական, արժեկտրոնային, ոչ փաստաթղթային, ոչ փոխարկելի պարտատոմս

(արժեթղթերի տեսակը)

Թողարկողի և թողարկվող արժեթղթերի վերաբերյալ ամբողջական տեղեկատվության ձեռքբերման համար անհրաժեշտ է համատեղ դիտարկել Ծրագրային ազդագիրը (գրանցված է ----- 2024թ.), դրա լրացումները և սույն թողարկման վերջնական պայմանները: Ծրագրային ազդագիրը, դրա լրացումները գտնվում են «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ում՝ Հայաստանի Հանրապետություն, 0010, ք.Երևան, Հանրապետության հրապարակ, Վազգեն Սարգսյան 26/1 հասցեում:

Ընդհանուր տեղեկություններ		
(Այն տեղեկությունները, որոնք կիրառելի չեն, նշվում է «ոչ կիրառելի»: Եթե միևնույն սերիայի ներքո տարբեր հիմնական պայմաններով (թողարկման արժույթ, առաջարկի գին, անվանական արժեք և այլն) արժեթղթեր են թողարկվում, ապա յուրաքանչյուր պայմանին բավարարող արժեթղթերի խմբի համար տարբերվող պայմանները ներկայացվում են տարանջատված:)		
1.	Թողարկողը (Թողարկողի անվանումը)	«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ
2.	Երաշխավորողը	Նախատեսված չէ ներգրավել երաշխավոր
3.	Սերիան (տվյալ Ծրագրային ազդագրի հիման վրա իրականացվող հերթական թողարկման համարը և տարեթիվը,	

	օրինակ 2016 թ-ի 1-ին թողարկման համար՝ 2016-1)	
4.	Տվյալ սերիայի թողարկման ընդհանուր ծավալը	
5.	Արժեթղթերի դասակարգման մասին տեղեկատվություն՝ թողարկողի պարտավորությունների մարման հերթականության տեսանկյունից (ստորադասությունը), ներառյալ՝ տվյալ սերիայի ներքո յուրաքանչյուր թողարկման ծավալը՝ ըստ ստորադասության	Թողարկողի կողմից առաջարկվող պարտատոմսերի միևնույն հերթի պարտատերերի/ սեփականատերերի պահանջները բավարարվում են նախորդ հերթի պահանջները լրիվ բավարարվելուց հետո: «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքի 31-րդ հոդվածի 2-րդ մասի գ ենթակետի համաձայն՝ Բանկի կողմից առաջարկվող պարտատոմսերի սեփականատերերի պահանջները բավարարվում են երրորդ հերթին: Մանրամասն ներկայացված է Ծրագրային ազդագրի 2.3.6 կետում:
6.	Թողարկման արժույթը	ԱՄՆ դոլար, ՀՀ դրամ
7.	Առաջարկի գինը	Պարտատոմսի գինը յուրաքանչյուր 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց տեղաբաշխման առաջին օրվանից հաշվարկվում է հետևյալ բանաձևով. $DP = \frac{C}{f} \sum_{t=1}^N \frac{1}{\left(1 + \frac{y}{100 * f}\right)^{t-1+\tau}} + \frac{100}{\left(1 + \frac{y}{100 * f}\right)^{N-1+\tau}}$

		որտեղ. $\tau = \frac{DSN}{DCC}$ DP - պարտատոմսի գինն է (կլորացվում է ստորակետից հետո 4 նիշի ճշտությամբ թվաբանական կլորացման կանոնների համաձայն), DSN – գործարքի կատարման օրից մինչև հաջորդ արժեկտրոնի վճարումը մնացած օրերի քանակ համապատասխան պայմանականության դեպքում, DCC- գործարքին նախորդող արժեկտրոնի վճարման օրից մինչև գործարքին հաջորդող արժեկտրոնի վճարման օրերի քանակ համապատասխան պայմանականության դեպքում, f – արժեկտրոնի վճարման հաճախականությունն է N – հաշվարկման պահին մնացած արժեկտրոնների վճարումների թիվը, C – տարեկան արժեկտրոնը 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց, y – մինչև մարում եկամտաբերություն: Յուրաքանչյուր տրանշի պարտատոմսերի տվյալ օրվա գինը տեղաբաշխման ողջ ընթացքի համար Բանկը պարտավորվում է հրապարակել իր ինտերնետային կայքում՝ www.conversebank.am:
8.	Անվանական արժեքը	100 (Մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար, 50,000 (Հիսուն հազար) ՀՀ դրամ
9.	Քանակը	Ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից

10.	Առաջարկի իրականացման սկիզբը (ներառյալ՝ ժամկետի ցանկացած հնարավոր փոփոխությունները)	Ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից
11.	Առաջարկի իրականացման ավարտը (ներառյալ՝ ժամկետի ցանկացած հնարավոր փոփոխությունները)	Ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից
12.	Արժեթղթի տարբերակիչ ծածկագիրը (ISIN) կամ այլ նմանատիպ տարբերակիչ ծածկագիր	
13.	Թողարկման և տեղաբաշխման վերաբերյալ որոշում ընդունած իրավասու մարմինը և որոշման ամսաթիվը (լրացվում է այն դեպքում, եթե տվյալ հրապարակային առաջարկի համար առանձին որոշում է ընդունվել,	«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի 12.03.2024 թ. թիվ 15 որոշում «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Տնօրինության __.__.____թ. թիվ _____ որոշում

	հակառակ դեպքում նշվում է «ոչ կիրառելի»)	
Արժեկտրոնի վերաբերյալ տեղեկություններ		
14.	Արժեկտրոնի հաշվարկման առաջին օրը	Ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից և համընկնում է տեղաբաշխման սկզբի օրվա հետ
15.	Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը և վճարման պարբերականությունը, եթե արժեկտրոնի տոկոսադրույքը լողացող է, ապա ներկայացնել տեղեկատվություն, թե ինչ ցուցանիշից (դրա փոփոխությունից) է կախված տոկոսադրույքի մեծությունը, և որտեղ կարելի է ստանալ այդ ցուցանիշի/դրա փոփոխության մասին տեղեկատվություն	Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից, Վճարման պարբերականությունը ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից
16.	Արժեկտրոնի վճարման հստակ օրերը (օր, ամիս, տարի)	Ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից

17.	Արժեկտրոնի օրերի հաշվարկման կարգը (օրինակ 30/360, Act/Act, Act/360 և այլն)	Փաստացի օրեր արժեկտրոնի փուլի ընթացքում/փաստացի օրեր տարվա ընթացքում (Actual/Actual)
18.	Լողացող արժեկտրոնի հաշվարկն իրականացնողը	«ոչ կիրառելի»
19.	Արժեկտրոնի հաշվարկման այլ էական պայմաններ	
20.	Զրոյական արժեկտրոնով (զեղչատոկոսային) արժեթղթերի վերաբերյալ դրույթ (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	«ոչ կիրառելի»
Մայր գումարի մարման վերաբերյալ տեղեկություններ		
21.	Մարման (մասնակի մարումների) ժամկետը	Ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից
22.	Մարման (մասնակի մարումների) արժեքը, եթե հնարավոր չէ, ապա նշվում	100 (Մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար՝ 1 պարտատոմսի համար, 50,000 (Հիսուն հազար) ՀՀ դրամ՝ 1 պարտատոմսի համար

	է հաշվարկման մեթոդաբանությունը	
23.	Մարման արժեքի փոփոխությունը (լրացվում է այն բոլոր պայմանները, որոնց դեպքում հնարավոր է մարման արժեքի փոփոխություն)	Չի նախատեսվում
24.	Վաղաժամկետ մարման հնարավորություն թողարկողի նախաձեռնությամբ/քոլ օպցիոն (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	«ոչ կիրառելի»
	1)Ժամկետ(ներ)ը	
	2)Օպցիոնի իրականացման գինը, դրա հաշվարկման մեթոդը (առկայության դեպքում)	
	3)Մասնակի մարման հնարավորության դեպքում՝ նվազագույն և առավելագույն մարման արժեքը	

	4)Այլ տեղեկություններ	
25.	Վաղաժամկետ մարման հնարավորություն ներդրողի նախաձեռնությամբ/փութ օպցիոն (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	«ոչ կիրառելի»
	1)Ժամկետ(ներ)ը	
	2)Օպցիոնի իրականացման գինը, դրա հաշվարկման մեթոդը (առկայության դեպքում)	
	3)Այլ տեղեկություններ (տեղեկացման ժամանակաշրջանը)	
Տեղաբաշխման վերաբերյալ տեղեկություններ		
26.	Տեղաբաշխողի անվանումը, գտնվելու վայրը	«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ, Հայաստանի Հանրապետություն, 0010, ք.Երևան, Հանրապետության հրապարակ, Վազգեն Սարգսյան 26/1

27.	Տեղաբաշխման այլ պայմաններ (որոնք ներառված չեն ազդագրում)	
Այլ տեղեկություններ		
28.	Տվյալ դասի արժեթղթերի կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվության առկայություն (նշվում է համապատասխան կարգավորվող շուկաների անվանումները, թույլտվության ամսաթիվը)	Արժեթղթերը դեռ չեն թույլատրված կարգավորվող շուկայում առևտրի
29.	Եթե առաջարկվող արժեթղթերի մասով հետագայում հայցվելու է կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվություն, ապա նշվում է տեղեկություններ այդ մասին (շուկայի անվանումը, նաև դրույթ, որ առևտրին թույլտվության հայցը կարող է չբավարարվել, առևտրին թույլտվության սպասվող ամսաթիվը (հնարավորության դեպքում))	Թողարկողը պարտադիր դիմելու է պարտատոմսերը կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվություն ստանալու համար, և համաձայն ՀՀ գործող օրենսդրության թույլտվություն ստանալու դեպքում վերջիններիս հետագա շրջանառությունը կարող է իրականացվել միայն կարգավորվող շուկայում: Կարգավորվող շուկա ասելով Թողարկողը նկատի ունի «Հայաստանի ֆոնդային բորսա» ԲԲԸ-ն: Առևտրի թույլտվության հայցը կարող է չբավարարվել:

30.	Արժեթղթի վարկանիշը	Արժեթղթերը վարկանիշ չունեն
31.	Արժեթղթերի դիմաց վճարներ կատարելու մեթոդները (պարբերականությունը, բանկային հաշիվները և այլն) և ժամկետները, ինչպես նաև արժեթղթերը ստանալու մեթոդները և ժամկետները, արժեթղթերի սեփականության վերաբերյալ քաղվածք ստանալու ձևը	Վճարումը կատարվում է պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականի պատշաճ կերպով Բանկ ներկայացման օրը, ոչ ուշ քան մինչև ժամը 16:30-ը, հատուկ թողարկման նպատակով Բանկում բացված թիվ 1930043129906501 (ԱՄՆ դոլարով թողարկված պարտատոմսերի համար), 1930043123398600 (ՀՀ դրամով թողարկված պարտատոմսերի համար), տարանցիկ հաշվին կանխիկ մուտքագրման կամ փոխանցման միջոցով: Ընդ որում, եթե հայտ-հանձնարարականի ներկայացումը և համապատասխան գումարի վճարումը կատարվել է մինչ տվյալ օրվա 16:30-ն ներառյալ, ապա պարտատոմսի գինը հաշվարկվում է տվյալ օրով: Ժամը 16:30-ից հետո ներկայացված և/կամ վճարված հայտի համար վճարվող գումարի չափը հաշվարկվում է տվյալ օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվա պարտատոմսի գնով: Պարտատոմսերի սեփականատերերը կարող են այդ պարտատոմսերի իրավունքներն ու պարտավորությունները հաշվառել օրենքով սահմանված կարգով լիցենզավորված Հաշվի օպերատորների մոտ՝ համապատասխան արժեթղթերի հաշիվ բացելու միջոցով: Պարտատոմսերի նկատմամբ սեփականության իրավունքը փոխանցվում է ՀՀ օրենսդրությամբ և պահառուի ներքին կանոնակարգերով սահմանված կարգով: Պարտատոմսերի սեփականատերերն արժեթղթերի սեփականության վերաբերյալ քաղվածք կարող են ստանալ իրենց Հաշվի օպերատորից:

Թողարկողը պատասխանատու է սույն «Թողարկման վերջնական պայմաններ»-ում ներառված տեղեկությունների համար: Թողարկողը (երաշխավորողը) հավաստիացնում է, որ սույն փաստաթղթում ներառված տեղեկությունները համապատասխանում են այն տեղեկություններին (ներկայացված ընդհանուր մեթոդաբանությանը), որոնք ներառված են Ծրագրային ազդագրում, դրա լրացումներում, ինչպես նաև ճշգրիտ են (այնքանով, որքանով հայտնի են), և որևէ փաստ բաց չի թողնվել կամ խեղաթուրվել:

Ստորագրող անձինք

Մարսելո Վենդե

(ամսաթիվ)

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի նախագահ

Արսեն Գամաղելյան (Տեր Հովել քահանա)

(ամսաթիվ)

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի անդամ

Դանիել Գիլերմո Սիմոնուտի

(ամսաթիվ)

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի անդամ

Արսեն Գասպարյան

(ամսաթիվ)

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի անդամ

Անդրանիկ Գրիգորյան

(ամսաթիվ)

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Գլխավոր գործադիր տնօրեն,

Տնօրինության նախագահ

Հրանտ Հակոբյան

(ամսաթիվ)

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Գլխավոր գործադիր տնօրենի

տեղակալ, Ֆինանսական դեպարտամենտի տնօրեն,

Տնօրինության անդամ

Դավիթ Ազատյան

(ամսաթիվ)

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Հաշվապահական հաշվառման

վարչության պետ, Գլխավոր հաշվապահ,

Տնօրինության անդամ

Գրիգորի Զաքարյան

(ամսաթիվ)

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Ներդրումային դեպարտամենտի

տնօրեն, Տնօրինության անդամ

Վահագն Մելիք-Փարսադանյան

(ամսաթիվ)

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Ռիսկերի դեպարտամենտի
տնօրեն, Տնօրինության անդամ

Սարգիս Խաչատրյան

(ամսաթիվ)

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ
Կորպորատիվ դեպարտամենտի տնօրեն,
Տնօրինության անդամ

Բենիամին Թադևոսյան

(ամսաթիվ)

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ
ՏՏ և թվայնացման դեպարտամենտի տնօրեն,
Տնօրինության անդամ

Արթուր Մխիթարյան

(ամսաթիվ)

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ
Գործառնական դեպարտամենտի տնօրեն,
Տնօրինության անդամ

Արամ Բալոյան

(ամսաթիվ)

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ

Մանրաձախ բիզնեսի գծով տնօրեն,

Տնօրինության անդամ

Հավելված 7. Ֆինանսական հաշվետվություններ

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվություն

31 դեկտեմբերի 2023թ.

Կոնվերս բանկՓԲԸ, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան 26/1

Հազար ՀՀ դրամ	Ծանոթ.	01/10/23- 31/12/23	01/01/23- 31/12/23	01/10/22- 31/12/22	01/01/22- 31/12/22
Տոկոսային եկամուտ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	24	10,338,583	37,350,681	8,218,001	30,177,374
Այլ տոկոսային եկամուտ	24	75,065	188,379	25,967	98,043
Տոկոսային ծախս	24	(4,440,676)	(15,942,833)	(3,576,732)	(14,151,910)
Զուտ տոկոսային եկամուտ		5,972,972	21,596,227	4,667,236	16,123,507
Վարկային կորուստների գծով ծախս	25	3,981,656	1,901,062	(1,451,354)	(2,090,750)
Զուտ տոկոսային եկամուտ վարկային կորուստների գծով ծախսից հետո		9,954,628	23,497,289	3,215,882	14,032,757
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	26	3,096,049	10,787,706	2,583,394	7,144,634
Միջնորդավճարների գծով ծախս	26	(1,848,042)	(6,981,151)	(1,070,039)	(3,268,568)
Զուտ առևտրային եկամուտ	27	2,433,630	7,836,496	3,492,436	13,626,696
Փոխարժեքային տարբերություններից զուտ (վնաս)/օգուտ		(741,915)	332,676	342,845	(1,501,871)
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերից զուտ օգուտ		136,883	195,576	(3,438)	(143,340)
Այլ եկամուտ	28	445,438	1,020,900	255,195	868,894
Ոչ տոկոսային եկամուտ		3,522,043	13,192,203	5,600,393	16,726,445
Անձնակազմի գծով ծախսեր	29	(2,723,802)	(9,343,795)	(2,346,884)	(7,936,439)
Հիմնական միջոցների մաշվածություն	11	(345,221)	(1,250,913)	(281,682)	(1,143,666)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	12	(22,895)	(86,019)	(17,765)	(64,571)
Վարչական և այլ գործառնական ծախսեր	29	(4,252,281)	(7,494,432)	(1,057,550)	(3,651,035)
Այլ արժեզրկում և պահուստներ	25	(77,914)	(77,914)	(166,502)	(166,502)
Ոչ տոկոսային ծախսեր		(7,422,113)	(18,253,073)	(3,870,383)	(12,962,213)
Շահույթ մինչև շահութահարկ		6,054,558	18,436,419	4,945,892	17,796,989
Շահութահարկի գծով ծախս	19	(1,456,186)	(3,812,750)	(944,426)	(3,698,696)
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ/(վնաս)		4,598,372	14,623,669	4,001,466	14,098,293
Այլ համապարփակ եկամուտ					
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս					
չվերադասակարգվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ					
Հիմնական միջոցների վերագնահատում				627,598	627,598
Շահութահարկի ազդեցություն	19			(112,968)	(112,968)
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս					
չվերադասակարգվող զուտ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ			-	514,630	514,630
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս					
վերադասակարգվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ					
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների հետ կապված գործառնություններից չիրացված օգուտ/(վնաս)		(788,911)	3,496,536	(167,064)	(3,799,774)
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների հետ կապված գործառնություններից իրացված օգուտ՝ վերադասակարգված ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում		(136,883)	(195,576)	3,438	143,340
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքների անկալվող վարկային կորուստների գծով պահուստի փոփոխություններ		4,752	29,710	28,757	83,880
Շահութահարկի ազդեցություն	19	165,788	(599,520)	24,277	643,060
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս					
վերադասակարգվող զուտ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ		(755,254)	2,731,150	(110,592)	(2,929,494)
Այլ համապարփակ եկամուտ/վնաս հարկումից հետո		(755,254)	2,731,150	404,038	(2,414,864)
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ/(վնաս)		3,843,118	17,354,819	4,405,504	11,683,429

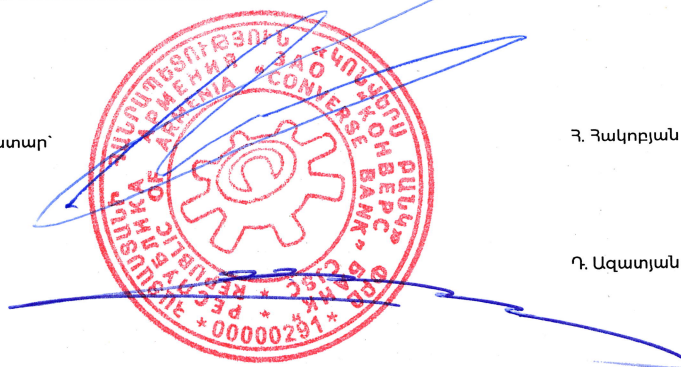
Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 15.01.24թ

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն,
տնօրինության նախագահի ժամանակավոր պաշտոնակատար՝

Հ. Հակոբյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Դ. Ազատյան



Ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվություն

31 դեկտեմբերի 2023թ.

Կոնվերս բանկՓԲԸ, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան 26/1

Հազար ՀՀ դրամ	Ծանոթ.	31/12/23	31/12/22 ստուգված
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	6	38,593,409	50,293,614
Առևտրային արժեթղթեր	7	970,372	823,400
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	8	36,939,337	47,118,122
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	16	72,646	197,014
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և	9	271,831,024	223,976,683
Ներդրումային արժեթղթեր	10	133,475,489	125,362,769
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	10	7,927,279	-
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	11	11,095,293	8,775,341
Ոչ նյութական ակտիվներ	12	882,208	653,241
Բռնագանձված ակտիվներ	13	804,122	2,039,484
Այլ ակտիվներ	14	4,165,063	4,896,376
Ընդամենը ակտիվներ		506,756,242	464,136,044
Պարտավորություններ և կապիտալ			
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	15	4,175,967	2,341,009
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	16	31,110	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	17	360,249,656	341,850,325
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	18	20,367,348	14,692,148
Ընթացիկ պարտավորություններ շահութահարկի գծով		2,675,304	3,208,769
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	19	494,462	138,794
Այլ փոխառու միջոցներ	20	37,251,747	34,501,456
Պարտավորություններ վարձակալության գծով	11	1,942,813	1,521,514
Ստորագրա փոխառություններ	21	-	276,140
Պայմանական պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	22	323,878	143,063
Այլ պարտավորություններ	14	3,546,225	2,687,822
Ընդամենը պարտավորություններ		431,058,510	401,361,040
Կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ	23	19,947,633	19,947,633
Էմիսիոն եկամուտ		63,233	63,233
Գլխավոր պահուստ		8,848,182	8,848,182
Հիմնական միջոցների գծով վերագնահատման պահուստ		3,572,171	3,669,287
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող		(1,368,416)	(4,099,566)
Զբաղիված շահույթ		44,634,929	34,346,235
Ընդամենը կապիտալ		75,697,732	62,775,004
Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ		506,756,242	464,136,044

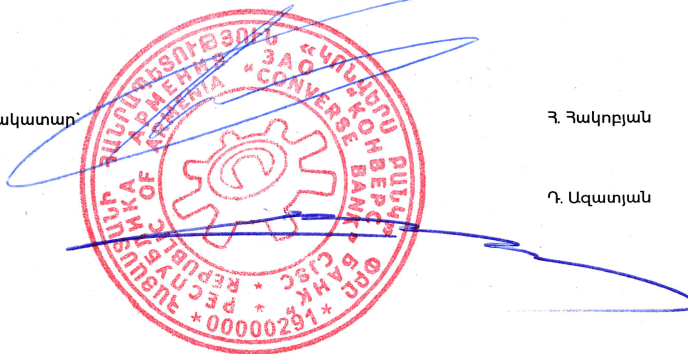
Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 15.01.24թ

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն,
տնօրինության նախագահի ժամանակավոր պաշտոնակատար՝

Հ. Հակոբյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Դ. Ազատյան



	Կանոնադրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող արժեքի վերագնահատման պահուստ	Հիմնական միջոցների գծով վերագնահատման պահուստ	Զբաղիված շահույթ	Ընդամենը կապիտալ
Հազար ՀՀ դրամ							
Մնացորդն առ 2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ/ստուգված/	19,947,633	63,233	3,848,182	(1,170,072)	3,233,483	25,678,806	51,601,265
Կանոնադրական կապիտալի համալրում							-
Հատկացում գլխավոր պահուստին			5,000,000			(5,000,000)	-
Շահաբաժիններ բաժնետերերին						(509,690)	(509,690)
Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ	-	-	5,000,000	-	-	(5,509,690)	(509,690)
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ/վնաս						14,098,293	14,098,293
Հաշվետու ժամանակաշրջանի այլ համապարփակ շահույթ/վնաս				(2,929,494)	514,630	-	(2,414,864)
Ընդամենը հաշվետու ժամանակաշրջանի համապարփակ եկամուտ/(վնաս)	-	-	-	(2,929,494)	514,630	14,098,293	11,683,429
Վերագնահատման պահուստի ամորտիզացիա	-	-	-	-	(78,826)	78,826	-
Մնացորդը 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ /ստուգված/	19,947,633	63,233	8,848,182	(4,099,566)	3,669,287	34,346,235	62,775,004
Մնացորդն առ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ /ստուգված/	19,947,633	63,233	8,848,182	(4,099,566)	3,669,287	34,346,235	62,775,004
Կանոնադրական կապիտալի համալրում							-
Հատկացում գլխավոր պահուստին						(4,432,091)	(4,432,091)
Շահաբաժիններ բաժնետերերին						(4,432,091)	(4,432,091)
Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ	-	-	-	-	-	(4,432,091)	(4,432,091)
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ/վնաս						14,623,669	14,623,669
Հաշվետու ժամանակաշրջանի այլ համապարփակ շահույթ/վնաս				2,731,150		-	2,731,150
Ընդամենը հաշվետու ժամանակաշրջանի համապարփակ եկամուտ/(վնաս)	-	-	-	2,731,150	-	14,623,669	17,354,819
Վերագնահատման պահուստի ամորտիզացիա	-	-	-	-	(97,116)	97,116	-
Մնացորդը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	19,947,633	63,233	8,848,182	(1,368,416)	3,572,171	44,634,929	75,697,732

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 15.01.24թ

 Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն,
տնօրինության նախագահի ժամանակավոր պաշտոնակատար՝

Բ. Հակոբյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Դ. Ազատյան



Դրամական միջոցների հոսքերի մասին համախմբված հաշվետվություն

31 դեկտեմբերի 2023թ.

Կոնվերս բանկ ՓԲԸ, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան 26/1

Հազար ՀՀ դրամ	2023	2022/ստուգված/
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Ստացված տոկոսներ	35,996,803	31,972,700
Վճարված տոկոսներ	(14,433,814)	(14,778,365)
Ստացված միջնորդավճարներ	10,787,706	7,144,634
Վճարված միջնորդավճարներ	(6,981,151)	(2,918,573)
Ձուտ առևտրային եկամուտ	7,589,400	13,458,186
Ստացված այլ եկամուտ	898,516	906,303
Աշխատակազմին վճարված գումարներ	(9,201,774)	(7,159,567)
Վարչական և այլ գործառնական ծախսեր	(6,991,103)	(3,767,225)
Դրամական միջոցների հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների	17,664,583	24,858,093
Գործառնական ակտիվների (ավելացում/նվազում)		
Առևտրային արժեթղթեր	(32,155)	199,480
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	9,359,054	(33,057,965)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	(41,829,959)	(16,360,180)
Բռնագանձված ակտիվներ	1,605,203	903,238
Այլ ակտիվներ	1,094,323	(2,510,332)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում/նվազում		-
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	2,707,308	(8,332,371)
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	12,787,226	123,282,184
Ածանցյալ գործիքներ	286,536	-
Այլ պարտավորություններ	197,089	76,398
Ձուտ դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկը	3,839,208	89,058,545
Վճարված շահութահարկ(փոխհատուցում)	(4,618,516)	(1,425,205)
Ձուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ ստացված գործառնական գործունեությունից	(779,308)	87,633,340
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերումներ	(77,418,332)	(89,348,599)
Ներդրումային արժեթղթերի վաճառքից և մարումից մուտքեր	66,689,523	8,109,372
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	(3,078,734)	(682,961)
Հիմնական միջոցների վաճառքից մուտքեր	414,020	97,740
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(314,986)	(150,537)
Ձուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ օգտագործված ներդրումային գործունեությունում	(13,708,509)	(81,974,985)
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից		
Վճարված շահաբաժիններ	(4,432,091)	(509,690)
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից մուտքեր	5,295,221	8,214,949
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից մարում	-	(8,735,050)
Մուտքեր այլ փոխառու միջոցներից	8,116,744	11,654,735
Այլ փոխառու միջոցների մարում	(5,392,342)	(6,256,980)
Ստորադաս փոխառությունների մարումներ	(276,346)	-
Վարձակալության գծով պարտավորություն	(647,653)	(575,601)
Ձուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝(օգտագործված)/ստացված ֆինանսավորման	2,663,533	3,792,363
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ	(11,824,284)	9,450,718
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու տարվա սկզբում	50,293,614	56,470,480
Փոխարժեքային տարբերությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	120,082	(15,630,749)
Անկախվող վարկային կորուստների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների	3,997	3,165
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում (Ծան.6)	38,593,409	50,293,614

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 15.01.24թ

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն,
տնօրինության նախագահի ժամանակավոր պաշտոնակատար՝

Հ. Հակոբյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Դ. Ազատյան



Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ

31 դեկտեմբերի 2023թ.

Կոնվերս բանկՓԲԸ, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան 26/1

Նորմատիվներ	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը հաշվարկված բանկի համար	ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
1	2	3	4
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	19,947,633	1,000,000	Խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	73,312,602	30,000,000	Խախտում առկա չէ
Ն11 Առաջին մակարդակի հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	17.51%	6.20%	Խախտում առկա չէ
Ն12 Առաջին մակարդակի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	17.51%	8.30%	Խախտում առկա չէ
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	18.23%	11.00%	Խախտում առկա չէ
Ն21 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	44.42%	15.00%	Խախտում առկա չէ
Ն211 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	50.18%	4.00%	Խախտում առկա չէ
Ն22 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	114.60%	60.00%	Խախտում առկա չէ
Ն221 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	98.66%	10.00%	Խախտում առկա չէ
Ն23 Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով)	209.36%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն23(FX) Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբում ներառվող նշանակալի արժույթների համբ. գծով)	275.69%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն24 Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով)	156.91%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն24(FX) Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբում ներառվող նշանակալի արժույթների խմբի գծով)	159.82%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն31 Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	6.26%	20.00%	Խախտում առկա չէ
Ն32 Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	9.94%	500.00%	Խախտում առկա չէ
Ն41 Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	3.41%	5.00%	Խախտում առկա չէ
Ն42 Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	10.37%	20.00%	Խախտում առկա չէ
Ն5.1. պահանջի և գրավի արժեքի սահմանային հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղում	2.79%	10.00%	Խախտում առկա չէ
Ն5.2. պահանջի և գրավի արժեքի սահմանային հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղում	4.36%	5.00%	Խախտում առկա չէ
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված			
ՀՀ դրամով		4.00%	
ԱՄՆ դոլարով	X	12%-ԱՄՆ դոլարով, 6% - ՀՀ դրամով	Խախտում առկա չէ
Եվրոյով		12%-Եվրոյով, 6% - ՀՀ դրամով	
Արտարժույթային դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը	4.39%	10.00%	Խախտում առկա չէ
ԱՄՆ դոլարով	4.25%	7.00%	Խախտում առկա չէ
Եվրոյով	X	7.00%	Խախտում առկա չէ
Ռուսական ռուբլիով	0.05%	7.00%	Խախտում առկա չէ
Այլ	X	X	Խախտում առկա չէ

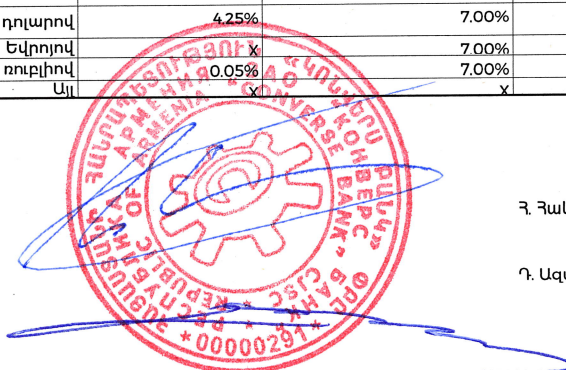
Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 15.01.24թ

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն,
տնօրինության նախագահի ժամանակավոր պաշտոնակատար՝

Հ. Հակոբյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Դ. Ազատյան



«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ

Չամախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ

2022թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար
Անկախ աուդիտորական եզրակացության հետ միասին

Բովանդակություն

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ

Ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվություն	1
Ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվություն	2
Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվություն	3
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին համախմբված հաշվետվություն	4
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին համախմբված հաշվետվություն	5

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1. Հիմնական գործունեության նկարագրություն	6
2. Պատրաստման հիմունքներ	7
3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր	9
4. Կարևոր հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ	23
5. Սեզոնական վերաբերյալ տեղեկատվություն	25
6. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	27
7. Առևտրային արժեթղթեր	27
8. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	28
9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	29
10. Ներդրումային արժեթղթեր	38
11. Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	40
12. Ոչ նյութական ակտիվներ	42
13. Բռնագանձված ակտիվներ	43
14. Այլ ակտիվներ և պարտավորություններ	43
15. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	44
16. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ	45
17. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	45
18. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	46
19. Հարկում	46
20. Այլ փոխառու միջոցներ	47
21. Ստորադաս փոխառություններ	48
22. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ	48
23. Կապիտալ	50
24. Չուտ տոկոսային եկամուտ	51
25. Վարկային կորուստների գծով ծախս և այլ արժեզրկում և պահուստներ	52
26. Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ	53
27. Չուտ առևտրային եկամուտ	53
28. Այլ եկամուտ	53
29. Անձնակազմի գծով, վարչական և այլ գործառնական ծախսեր	54
30. Ռիսկերի կառավարում	54
31. Իրական արժեքի չափում	69
32. Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ և որպես գրավ պահվող կամ տրամադրված ակտիվներ	72
33. Ֆինանսական գործիքների հաշվանցում	73
34. Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն	74
35. Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ	77
36. Ֆինանսավորման գործունեության արդյունքում առաջացող պարտավորությունների փոփոխություն	78
37. Կապիտալի համարժեքություն	78

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

«Կոնվերս Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության
Բաժնետերերին և Խորհրդին

Յ. Ե. Լ.

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «Կոնվերս Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության և իր դուստր ընկերության (միասին՝ «Խումբ») համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունը, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա համար ֆինանսական արդյունքների, համապարփակ ֆինանսական արդյունքների, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին համախմբված հաշվետվությունները, ինչպես նաև համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, ներառյալ հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականությունների ամփոփ նկարագիրը:

Մեր կարծիքով, կից համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով ճշմարիտ են ներկայացնում Խմբի համախմբված ֆինանսական վիճակը 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա համախմբված ֆինանսական արդյունքները և համախմբված դրամական միջոցների հոսքերը՝ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ-ներ):

Յ. Ե. Լ. Յ. Լ. Յ. Լ.

Մենք աուդիտն անցկացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՍ-ներ) համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը նկարագրված է այս եզրակացության «Աուդիտորի պատասխանատվությունը համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում: Մենք անկախ ենք Խմբից՝ համաձայն Հաշվապահների Էթիկայի Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի (ՀԵՄՍԽ) կողմից հրապարակված Պրոֆեսիոնալ հաշվապահի Էթիկայի միջազգային կանոնագրքի (ներառյալ՝ Անկախության միջազգային ստանդարտները) (ՀԵՄՍԽ կանոնագիրք), և պահպանել ենք Էթիկայի այլ պահանջները՝ համաձայն ՀԵՄՍԽ կանոնների: Մենք համոզված ենք, որ մեր կողմից ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

Հ. Բ. Լ. Ե. Ե. Լ. Ե. Ե. Լ.

Աուդիտի առանցքային հարցերն այն հարցերն են, որոնք մեր մասնագիտական դատողության համաձայն, առավել նշանակալի էին ընթացիկ ժամանակաշրջանի համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացքում: Այդ հարցերը դիտարկվել են համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համատեքստում՝ որպես մեկ ամբողջություն, և համախմբված հաշվետվությունների վերաբերյալ կարծիք ձևավորելու նպատակով: Մենք չենք տրամադրում առանձին կարծիք այդ հարցերի վերաբերյալ: Մեր նկարագրությունը, թե ինչպես է ստորև նշված հարցը դիտարկվել մեր աուդիտի ընթացքում, ներկայացված է այդ համատեքստում:

Մենք կատարել ենք մեր պարտականությունները, որոնք նկարագրված են **ԳՃՄՍ 9-ը** և **ԳՃՄՍ 9-ը** բաժնում, այդ թվում այդ հարցի վերաբերյալ: Համապատասխանաբար, մեր աուդիտը ներառել է ընթացակարգերի իրականացում մշակված ի պատասխան համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկի մեր գնահատմանը: Մեր աուդիտորական ընթացակարգերի արդյունքները, այդ թվում ստորև ներկայացված հարցերը դիտարկելիս իրականացրած ընթացակարգերը, հիմք են հանդիսանում կից համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ աուդիտորական կարծիք արտահայտելու համար:

Աուդիտի առանցքային հարց	Ինչպես է այն դիտարկվել մեր աուդիտի ընթացում
ԳՃՄՍ 9-ը և ԳՃՄՍ 9-ը բաժնում, այդ թվում այդ հարցի վերաբերյալ: Համապատասխանաբար, մեր աուդիտը ներառել է ընթացակարգերի իրականացում մշակված ի պատասխան համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկի մեր գնահատմանը: Մեր աուդիտորական ընթացակարգերի արդյունքները, այդ թվում ստորև ներկայացված հարցերը դիտարկելիս իրականացրած ընթացակարգերը, հիմք են հանդիսանում կից համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ աուդիտորական կարծիք արտահայտելու համար: Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստը հանդիսանում է առանցքային դատողությունների առարկա՝ ինչպես հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների էականության, այնպես էլ ՖՀՄՍ 9-ը և ԳՃՄՍ 9-ը ստանդարտի («ՖՀՄՍ 9») շրջանակներում ակնկալվող վարկային կորուստների (ԱՎԿ) գնահատման հետ կապված բարդությունների և գնահատման համար պահանջվող դատողությունների պատճառով: Պորտֆելային հիմունքով ԱՎԿ հաշվարկը ենթադրում է բարդ վիճակագրական մոդելավորում պահանջող գնահատման մեթոդների և մասնագիտական դատողությունների կիրառում: Այս մեթոդներն օգտագործվում են դեֆոլտի հավանականությունը, դեֆոլտի ժամանակ գործիքի ակնկալվող արժեքը և դեֆոլտի արդյունքում առաջացող կորուստները գնահատելու համար՝ հիմք ընդունելով անցյալ ժամանակաշրջանների առկա տեղեկատվությունը, որը ճշգրտվում է ապագա ժամանակաշրջանների կանխատեսվող տեղեկատվությամբ, ներառյալ՝ մակրոտնտեսական ցուցանիշների կանխատեսումները: Պորտֆելային հիմունքով ԱՎԿ հաշվարկը մեծապես կախված է նախնական ճանաչումից ի վեր վարկային ռիսկի զգալի աճի առկայության գնահատումից: Այդ գնահատումը էապես կախված է վարկառուի ժամկետանց օրերի ցուցանիշից (ներառյալ այլ ֆինանսական հաստատություններում ժամկետանց օրերը) և վարկառուի ֆինանսական վիճակի	Աուդիտն իրականացնելիս մենք առանձնահատուկ ուշադրություն ենք դարձրել հետևյալին՝ ▶ Պորտֆելային հիմունքով ԱՎԿ որոշելու համար կիրառված վարկային ռիսկի մոդելների և ենթադրությունների վերլուծություն ▶ Խմբի՝ վարկային ռիսկի էական աճը բացահայտելու նկատմամբ ներքին հսկողության միջոցների թեստավորում, ▶ Հաճախորդներին տրված էական արժեզրկված վարկերի և փոխառություններ գծով ԱՎԿ-ի թեստավորում անհատական հիմունքով: Պորտֆելային հիմունքով հաշվարկված պահուստի թեստավորման նպատակով մենք գնահատել ենք դրա հիմքում ընկած վիճակագրական մոդելները, օգտագործված հիմնական ելակետային տվյալներն ու ենթադրությունները և ԱՎԿ հաշվարկում ներառված ապագա ժամանակաշրջանների կանխատեսվող տեղեկատվությունը, ներառյալ՝ վերանայված մակրոտնտեսական ցուցանիշների կանխատեսումները: Մենք թեստավորել ենք վարկային ռիսկի գործոնների հաշվարկի հիմքում ընկած առանցքային վիճակագրական տվյալները, ինչպիսիք են՝ վարկերի ժամկետանց օրերը, հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների՝ դեֆոլտի ամսաթվից հետո վերականգնման վիճակագրությունը և արժեզրկված վարկերի մնացորդների փոփոխությունը սկզբնական ճանաչման ամսաթվից մինչև դեֆոլտի ամսաթիվը: Մենք նաև թեստավորել ենք վարկային ռիսկի

Աուդիտի առանցքային հարց	Ինչպես է այն դիտարկվել մեր աուդիտի ընթացում
վառարարացման արդյունքում վարկի պայմանների վերանայումից: Արժեզրկված Էական ֆինանսական ակտիվների համար անհատական հիմունքով ԱՎԿ հաշվարկը պահանջում է հաշվարկի հիմքում ընկած գրավի առարկայի իրացումից և այլ աղբյուրներից ապագա դրամական հոսքերի գնահատում:	Էական աճի բացահայտման գործընթացում առանցքային հսկողության միջոցների նախագծման և գործարկման արդյունավետությունը և գնահատել ենք հաշվետու ամսաթվի դրությամբ վարկային ռիսկի Էական աճը որոշելու համար ղեկավարության կողմից ընտրված չափանիշների կիրառման հետևողականությունը:
Մոդելավորման տարբեր մեթոդների և ենթադրությունների կիրառումը կարող է հանգեցնել ԱՎԿ Էականորեն տարբեր գնահատումների: Սա կարող է նշանակալի ազդեցություն ունենալ իմքի ֆինանսական արդյունքների վրա:	Արժեզրկված Էական վարկերի գծով մենք թեստավորել ենք հաշվարկի հիմքում ընկած գրավի առարկայի իրացումից և այլ աղբյուրներից ապագա գնահատված դրամական հոսքերի հաշվարկները:
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 9-ում՝ «Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ» և Ծանոթագրություն 30-ում՝ «Ռիսկերի կառավարում»:	Մենք նաև իրականացրել ենք ընթացակարգեր իմքի՝ վարկային ռիսկին ենթարկվածությունը նկարագրող համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների բացահայտումների նկատմամբ:

■ 1. Ը 2022 Լ. . . Ծ ° Լ . Ծ Ծ . Կ Ծ ° Կ Ծ Ծ Լ Լ . Ծ Լ ° Կ Ծ ° Ծ . Ծ Ծ . Լ . Լ Ծ Ծ ° Լ . Կ Ծ Ծ Ծ Լ Լ Ծ Ծ Ծ

Այլ տեղեկատվությունը ներառում է իմքի 2022թ. տարեկան հաշվետվության մեջ ներառված տեղեկատվությունը, բացի համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններից և դրանց վերաբերյալ մեր աուդիտորական եզրակացությունից: Դեկավարությունը պատասխանատու է այլ տեղեկատվության համար: Իմքի 2022թ. տարեկան հաշվետվությունը ենթադրաբար մեզ կտրամադրվի աուդիտորական եզրակացության ամսաթվից հետո:

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր կարծիքը չի տարածվում այլ տեղեկատվության վրա, և մենք այդ տեղեկատվության վերաբերյալ չենք տրամադրելու կարծիք, որը որևէ ձևով կարտահայտի հավաստիացում տվյալ տեղեկատվության վերաբերյալ:

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի հետ կապված, մեր պարտավորությունն է ծանոթանալ այլ տեղեկատվությանը, երբ այն տրամադրվի մեզ, և դրանով դիտարկել, թե արդյոք առկա են Էական անհամապատասխանություններ այլ տեղեկատվության և համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների կամ աուդիտի ընթացքում ձեռք բերված մեր գիտելիքների միջև, և թե արդյոք այլ տեղեկատվությունը պարունակում է այլ Էական խեղաթյուրումներ:

Ներկայացնում ենք ձեր համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները՝ օգտագործելով համապատասխան համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ճշմարիտ ներկայացման և այնպիսի ներքին հսկողության համար, որը, ըստ ղեկավարության, անհրաժեշտ է խարդախության կամ սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրումներից զերծ համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումն ապահովելու համար:

Ղեկավարությունը պատասխանատու է ՖՅՄՍ-ների համաձայն համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ճշմարիտ ներկայացման և այնպիսի ներքին հսկողության համար, որը, ըստ ղեկավարության, անհրաժեշտ է խարդախության կամ սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրումներից զերծ համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումն ապահովելու համար:

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ պատրաստելիս ղեկավարությունը պատասխանատու է խմբի անընդհատ գործելու կարողությունը գնահատելու համար, համապատասխան դեպքերում անընդհատության հետ կապված հարցերը բացահայտելու և կազմակերպության գործունեության անընդհատության ենթադրության հիման վրա հաշվետվությունները պատրաստելու համար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ղեկավարությունը մտադիր է լուծարել խումբը, ընդհատել դրա գործունեությունը, կամ երբ չունի այդպես չվարվելու որևէ իրատեսական այլընտրանք:

Խորհուրդը պատասխանատու է խմբի համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման գործընթացի նկատմամբ վերահսկողության համար:

Մեր նպատակն է ձեռք բերել ողջամիտ հավաստիացում առ այն, որ համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները, ամբողջությամբ վերցրած, զերծ են էական խեղաթյուրումներից՝ անկախ դրանց խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացման հանգամանքից, և ներկայացնել մեր կարծիքը ներառող աուդիտորական եզրակացություն:

Ողջամիտ հավաստիացումը բարձր մակարդակի հավաստիացում է, բայց այն չի երաշխավորում, որ Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համաձայն իրականացված աուդիտը միշտ կհայտնաբերի էական խեղաթյուրումներ, երբ այն առկա է: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի արդյունքում և համարվում են էական, երբ խելամոռոր են կարող է ակնկալվել, որ դրանք, առանձին կամ միասին վերցրած, կազդեն ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողների՝ այս համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

ԱՄՍ-ների համաձայն իրականացրած աուդիտի ողջ ընթացքում կիրառում ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում մասնագիտական կասկածամտություն: Ի լրումն՝

- Ս հատկորոշում և գնահատում ենք խարդախության կամ սխալի հետևանքով համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկերը, նախագծում և իրականացնում ենք աուդիտորական ընթացակարգեր՝ այդ ռիսկերին արձագանքելու նպատակով, և ձեռք ենք բերում աուդիտորական ապացույցներ, որոնք բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքի համար: Խարդախության հետևանքով առաջացած էական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկն ավելի բարձր է, քան սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, գեղծարարություն, միտումնավոր բացթողումներ, սխալ ներկայացումներ կամ ներքին հսկողության համակարգի չարաշահում:

- Օ ձեռք ենք բերում աուդիտին վերաբերող ներքին հսկողության մասին պատկերացում տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու, և ոչ թե իմքի ներքին հսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու համար:
- Օ գնահատում ենք հաշվապահական հաշվառման կիրառված քաղաքականության տեղին լինելը, ինչպես նաև ղեկավարության կողմից կատարած հաշվապահական հաշվառման գնահատումների և կից բացահայտումների խելամոտությունը:
- Օ եզրահանգում ենք ղեկավարության կողմից հաշվապահական հաշվառման անընդհատության սկզբունքի կիրառման տեղին լինելու վերաբերյալ և հիմնվելով ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա՝ գնահատում ենք, թե արդյոք առկա է դեպքերի կամ հանգամանքների հետ կապված էական անորոշություն, որը կարող է էական կասկած հարուցել իմքի անընդհատ գործելու կարողության վերաբերյալ: Եթե մենք եզրահանգում ենք, որ առկա է էական անորոշություն, ապա մեզանից պահանջվում է աուդիտորական եզրակացությունում ուշադրություն հրավիրել համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների համապատասխան բացահայտումներին, կամ, երբ այդ բացահայտումները համապատասխան չեն, ձևափոխել մեր կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են միևնույն մեր աուդիտորական եզրակացության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Սակայն, ապագա իրադարձություններն ու հանգամանքները կարող են հանգեցնել իմքի գործունեության անընդհատության դադարեցմանը:
- Օ գնահատում ենք համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացումը, կառուցվածքն ու բովանդակությունը, ներառյալ՝ բացահայտումները, ինչպես նաև համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած գործարքների ու դեպքերի ճշմարիտ ներկայացումը:
- ▶ ձեռք ենք բերում բավարար համապատասխան աուդիտորական ապացույցներ իմքի ներսում գործող կազմակերպությունների կամ ձեռնարկատիրական գործունեությունների ֆինանսական տեղեկատվության վերաբերյալ՝ համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու նպատակով: Մենք պատասխանատու ենք իմքի աուդիտի ուղղորդման, ղեկավարման և իրականացման համար: Մենք ամբողջովին պատասխանատու ենք մեր աուդիտորական կարծիքի համար:

Խորհրդին, ի թիվս այլ հարցերի, հաղորդակցում ենք աուդիտի առաջադրանքի պլանավորված շրջանակի և ժամկետների, ինչպես նաև աուդիտի ընթացքում հայտնաբերված նշանակալի հարցերի, ներառյալ՝ ներքին հսկողությանը վերաբերող նշանակալի թերությունների մասին:

Խորհրդին նաև տրամադրում ենք հավաստիացում, որ պահպանել ենք անկախության վերաբերյալ էթիկայի պահանջները, ինչպես նաև նրանց տեղեկացնում ենք բոլոր հարաբերությունների կամ այլ հարցերի մասին, որոնք ըստ ողջամիտ ենթադրության, կարող են անդրադառնալ մեր անկախության վրա, և որտեղ կիրառելի է սպառնալիքների վերացմանը անկախության պահպանմանն ուղղված միջոցառումների վերաբերյալ:

Խորհրդին հաղորդակցված հարցերից որոշում ենք այն հարցերը, որոնք համարվել են առավել նշանակալի ընթացիկ ժամանակաշրջանի համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացում և, հետևաբար հանդիսանում են աուդիտի առանցքային հարցեր: Մենք նկարագրում ենք այդ հարցերը մեր աուդիտորական եզրակացությունում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ օրենքով կամ կարգավորող ակտերով արգելված է այդպիսի հարցերի հրապարակային բացահայտումը, կամ, երբ, խիստ բացառիկ հանգամանքներում, որոշում ենք, որ տվյալ հարցը չպետք է ներկայացվի աուդիտորի եզրակացությունում, քանի որ կարող է ողջամտորեն ակնկալվել, որ դրա ներկայացման հետ կապված բացասական հետևանքները ավելի շատ կլինեն, քան դրա ներկայացումից հանրային օգուտը:

Այս անկախ աուդիտորական եզրակացության ներկայացման նպատակով անցկացված աուդիտի ղեկավար գործընկեր է հանդիսանում Ռուսլան Խորոշվիլի:

«Էրնսթ և Յանգ» ՓԲԸ
ՀՀ, ք. Երևան

Աուդիտի բաժնի գործընկեր՝



Ռուսլան Խորոշվիլի

Գլխավոր տնօրեն՝



Էրիկ Հայրապետյան

Պատասխանատու աուդիտոր՝



Ելենա Ադամյան

2023թ. ապրիլի 29

Ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվություն**2022 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**

(հազար ՀՀ դրամ)

		2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
	Ծան.		
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	6	50,293,614	56,470,480
Առևտրային արժեթղթեր	7	823,400	854,438
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	8	47,118,122	21,813,642
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	16	197,014	6,862
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	9	223,976,683	234,288,706
Ներդրումային արժեթղթեր	10	125,362,769	40,638,892
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	10	–	9,509,290
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	11	8,775,341	8,202,522
Ոչ նյութական ակտիվներ	12	653,241	567,275
Բռնագանձված ակտիվներ	13	2,039,484	2,529,398
Այլ ակտիվներ	14	4,896,376	2,690,295
		464,136,044	377,571,800
Ընդամենը ակտիվներ			
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	15	2,341,009	12,978,711
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	16	–	48,311
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	17	341,850,325	261,422,606
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	18	14,692,148	17,235,691
Ընթացիկ պարտավորություններ շահութահարկի գծով	19	3,208,769	699,521
Հետաձգված պարտավորություններ շահութահարկի գծով	19	138,794	904,643
Այլ փոխառու միջոցներ	20	34,501,456	29,144,282
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	36	1,521,514	1,440,047
Ստորադաս փոխառություններ	21	276,140	336,885
Պայմանական և պայմանագրային պարտավորությունների գծով պահուստ	22	143,063	149,784
Այլ պարտավորություններ	14	2,687,822	1,610,054
		401,361,040	325,970,535
Ընդամենը պարտավորություններ			
Սեփական կապիտալ	23		
Կանոնադրական կապիտալ		19,947,633	19,947,633
Էմիսիոն եկամուտ		63,233	63,233
Գլխավոր պահուստ		8,848,182	3,848,182
Հողի և շենքերի վերագնահատումից աճ		3,669,287	3,233,483
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ		(4,099,566)	(1,170,072)
Զբաղիված շահույթ		34,346,235	25,678,806
		62,775,004	51,601,265
Ընդամենը սեփական կապիտալ			
Ընդամենը սեփական կապիտալ և պարտավորություններ		464,136,044	377,571,800

Ստորագրվել և վավերացվել է Բանկի Տնօրինության կողմից՝

Անդրանիկ Գրիգորյան

Գլխավոր գործադիր տնօրեն,
տնօրինության նախագահ

Դավիթ Ազատյան

Գլխավոր հաշվապահ

2023թ. ապրիլի 29

1-ից 37 ծանոթագրությունները կազմում են համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ԱՐԴԱՐԱԴՈՒՄԻ ԱՐԴԱՐՈՒՄԻ ԱՐԴԱՐՈՒՄԻ ԱՐԴԱՐՈՒՄԻ

2022 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար

(ՀՀ ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ ՓԲԸ)

	Գ - Բ.	2022 Ն.	2021 Ն.
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	24	30,177,374	26,504,995
Այլ տոկոսային եկամուտ	24	98,043	97,298
Տոկոսային ծախս	24	(14,151,910)	(12,212,479)
Չուտ տոկոսային եկամուտ	24	16,123,507	14,389,814
Վարկային կորուստների գծով ծախս	25	(2,090,750)	(2,765,452)
Չուտ տոկոսային եկամուտ վարկային կորուստների գծով ծախսից հետո		14,032,757	11,624,362
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	26	7,144,634	4,162,095
Միջնորդավճարների գծով ծախս	26	(2,918,573)	(2,070,411)
Չուտ առևտրային եկամուտ	27	13,626,696	1,834,962
Փոխարժեքային տարբերություններից զուտ վնաս		(1,501,871)	(444,904)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերից զուտ (վնաս)/օգուտ		(143,340)	114,973
Այլ եկամուտ	28	868,894	1,300,275
Ոչ տոկոսային եկամուտ		17,076,440	4,896,990
Անձնակազմի գծով ծախսեր	29	(7,936,439)	(5,946,321)
Հիմնական միջոցների և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների մաշվածություն	11	(1,143,666)	(1,244,834)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	12	(64,571)	(49,733)
Վարչական և այլ գործառնական ծախսեր	29	(4,001,030)	(3,925,433)
Այլ արժեզրկում և պահուստներ	25	(166,502)	-
Ոչ տոկոսային ծախսեր		(13,312,208)	(11,166,321)
Շահույթ մինչև շահութահարկ		17,796,989	5,355,031
Շահութահարկի գծով ծախս	19	(3,698,696)	(1,228,122)
Հաշվետու տարվա շահույթ		14,098,293	4,126,909

1-Ա. 37 | ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ ՓԲԸ-ի 2022 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունները հասանելի են հետևյալ հասցեով: www.konversbank.am

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվություն
2022 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար
(Ը Ն Դ Ն Ի Ն Դ Ե Ն)

	Գ. Բ.	2022 Ն.	2021 Ն.
Հաշվետու տարվա շահույթ		14,098,293	4,126,909
Հիմնական միջոցների վերագնահատումից օգուտ	11	627,598	–
Շահութահարկի ազդեցություն	19	(112,968)	–
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս չվերադասակարգվող զուտ այլ համապարփակ եկամուտ		514,630	–
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի գծով չիրացված վնաս	10	(3,799,774)	(914,873)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի գծով իրացված վնաս/(օգուտ)՝ տեղափոխված ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում		143,340	(114,973)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների ակնկալվող վարկային կորուստների գծով պահուստի փոփոխություններ		83,880	3,394
Շահութահարկի ազդեցություն	19	643,060	184,761
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես վնաս վերադասակարգվող զուտ այլ համապարփակ վնաս		(2,929,494)	(841,691)
Հաշվետու տարվա այլ համապարփակ վնաս հարկումից հետո		(2,414,864)	(841,691)
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ		11,683,429	3,285,218

1-Ա 37 լրացվում է «Հաշվետվություններում օգտագործվող հաշվառման քաղաքականություններ»-ի մասին տեղեկությունները:

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին համախմբված հաշվետվություն
2022 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար
(Ծ - օ - Կ - Լ)

	Հաշվետվող տարվա շահույթ	Հաշվետվող տարվա այլ համապարփակ վնաս	Ընդամենը հաշվետվող տարվա համապարփակ եկամուտ	Հատկացումներ գլխավոր պահուստին Վերագնահատման պահուստի ամորտիզացիա	Մնացորդը 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Մնացորդն առ 2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	Հաշվետվող տարվա շահույթ	Հաշվետվող տարվա այլ համապարփակ վնաս	Ընդամենը հաշվետվող տարվա համապարփակ եկամուտ	Հատկացումներ գլխավոր պահուստին Շահաբաժիններ բաժնետերերին (ծան. 23)	Վերագնահատման պահուստի ամորտիզացիա	Մնացորդը 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
	19,947,633	63,233	3,627,805	(328,381)	3,360,688	21,645,069	48,316,047					
Հաշվետվող տարվա շահույթ	-	-	-	-	-	4,126,909	4,126,909					
Հաշվետվող տարվա այլ համապարփակ վնաս	-	-	-	(841,691)	-	-	(841,691)					
Ընդամենը հաշվետվող տարվա համապարփակ եկամուտ	-	-	-	(841,691)	-	4,126,909	3,285,218					
Հատկացումներ գլխավոր պահուստին	-	-	220,377	-	-	(220,377)	-					
Վերագնահատման պահուստի ամորտիզացիա	-	-	-	-	(127,205)	127,205	-					
Մնացորդը 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	19,947,633	63,233	3,848,182	(1,170,072)	3,233,483	25,678,806	51,601,265					
Մնացորդն առ 2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	19,947,633	63,233	3,848,182	(1,170,072)	3,233,483	25,678,806	51,601,265					
Հաշվետվող տարվա շահույթ	-	-	-	-	-	14,098,293	14,098,293					
Հաշվետվող տարվա այլ համապարփակ վնաս	-	-	-	(2,929,494)	514,630	-	(2,414,864)					
Ընդամենը հաշվետվող տարվա համապարփակ եկամուտ	-	-	-	(2,929,494)	514,630	14,098,293	11,683,429					
Հատկացումներ գլխավոր պահուստին	-	-	5,000,000	-	-	(5,000,000)	-					
Շահաբաժիններ բաժնետերերին (ծան. 23)	-	-	-	-	-	(509,690)	(509,690)					
Վերագնահատման պահուստի ամորտիզացիա	-	-	-	-	(78,826)	78,826	-					
Մնացորդը 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	19,947,633	63,233	8,848,182	(4,099,566)	3,669,287	34,346,235	62,775,004					

1-Լ՝ 37 | Ծ - օ - Կ - Լ
 Ծ - օ - Կ - Լ

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին համախմբված հաշվետվություն**2022 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար**

(Ն. ը. ը. 33-Ն. 1)

	Գ. Ս.	2022 Ն.	2021 Ն.
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Ստացված տոկոսներ		31,972,700	25,707,177
Վճարված տոկոսներ		(14,778,365)	(11,409,297)
Ստացված միջնորդավճարներ	26	7,144,634	4,162,095
Վճարված միջնորդավճարներ	26	(2,918,573)	(2,070,411)
Չուտ առևտրային եկամուտ		13,458,186	1,963,574
Ստացված այլ եկամուտ		906,303	1,223,886
Աշխատակազմին վճարված գումարներ		(7,159,567)	(5,616,708)
Վարչական և այլ գործառնական ծախսեր		(3,767,225)	(3,856,793)
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		24,858,093	10,103,523
Տնօրինի ծախսեր և եկամուտներ (Ն. ը. ը. 33-Ն. 2)/Բ. ը. ը. 33-Ն. 2			
Առևտրային արժեթղթեր		199,480	2,527
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ		(33,057,965)	(5,994,818)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ		(16,360,180)	(20,454,659)
Բռնագանձված ակտիվներ		903,238	663,658
Այլ ակտիվներ		(2,510,332)	(883,615)
Տնօրինի ծախսեր և եկամուտներ (Ն. ը. ը. 33-Ն. 2)/Բ. ը. ը. 33-Ն. 2			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ		(8,332,371)	7,929,823
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		123,282,184	48,335,368
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ		–	84,926
Այլ պարտավորություններ		76,398	79,309
Գործառնական գործունեությունից զուտ դրամական միջոցների հոսքեր նախքան շահութահարկը		89,058,545	39,866,042
Վճարված շահութահարկ		(1,425,205)	(137,389)
Գործառնական գործունեությունից զուտ դրամական միջոցներ		87,633,340	39,728,653
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերումներ	10	(89,348,599)	(20,471,975)
Ներդրումային արժեթղթերի վաճառքից և մարումից մուտքեր		8,109,372	7,541,171
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	11	(682,961)	(811,585)
Հիմնական միջոցների վաճառքից մուտքեր		97,740	59,800
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	12	(150,537)	(289,847)
Չուտ դրամական միջոցներ՝ օգտագործված ներդրումային գործունեությունում		(81,974,985)	(13,972,436)
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից			
Բաժնետերերի վճարված շահաբաժիններ	23	(509,690)	–
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից մուտքեր	36	8,214,949	8,218,900
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	36	(8,735,050)	(11,352,600)
Այլ փոխառու միջոցներից մուտքեր	36	11,654,735	10,943,758
Այլ փոխառու միջոցների մարում	36	(6,256,980)	(5,190,879)
Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում	36	(575,601)	(581,853)
Չուտ դրամական միջոցներ ֆինանսավորման գործունեությունից		3,792,363	2,037,326
Փոխարժեքային տարբերությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(15,630,749)	(4,659,971)
Ակնկալվող վարկային կորուստների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	6	3,165	(7,580)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ (նվազում)/աճ		(6,176,866)	23,125,992
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեսկզբին	6	56,470,480	33,344,488
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեվերջում	6	50,293,614	56,470,480

1-Ա. 37 | Ն. ը. ը. 33-Ն. 2/Բ. ը. ը. 33-Ն. 2
 Ն. ը. ը. 33-Ն. 2/Բ. ը. ը. 33-Ն. 2

(Յ - ° - Ե ԱՅ - Ե - Ա)

1. Հիմնական գործունեության նկարագրություն

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ն (այսուհետ՝ «Բանկ») հանդիսանում է իմբի մայր կազմակերպությունը: Այն հիմնվել է 1994թ. որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն ՀՀ օրենսդրության համաձայն: Բանկը գործում է 1994թ. նոյեմբերի 28-ին ՀՀ Կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից թողարկված ընդհանուր բանկային արտոնագրի շրջանակներում և իր գործունեությունն իրականացնում է N 57 արտոնագրային համարով:

Բանկը բնակչությունից ընդունում է ավանդներ և տրամադրում է վարկեր և իրականացնում է դրամական փոխանցումներ ՀՀ տարածքում և ՀՀ տարածքից դուրս, իրականացնում է արտարժույթի փոխանակման գործարքներ, ինչպես նաև իր հաճախորդ իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց մատուցում է այլ բանկային ծառայություններ:

Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ՀՀ, Երևան, Վ. Սարգսյան 26/1 և իր 34 մասնաճյուղերը գտնվում են Երևանում և տարբեր մարզերում:

2022 թվականի 31-ի դեկտեմբերի դրությամբ, Բանկի աշխատակիցների քանակը 864 է (2021թ. դեկտեմբերի 31՝ 789), իսկ դուստր կազմակերպությանը՝ 20 (2021թ. դեկտեմբերի 31՝ 25):

«Կոնվերս Ինկասացիա»-ն հիմնադրվել է 2000թ. ապրիլի 20-ին որպես սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերություն ՀՀ օրենսդրության համաձայն: Ընկերության հիմնական գործունեությունն է դրամական միջոցների, դրանց համարժեքների և այլ ակտիվների տեղափոխումը: Ընկերությունը հանդիսանում է Բանկի դուստր ընկերությունը և ներառվել է այս համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում:

2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են՝

Տնօրենք	2022 թ. Տնօրենքի 31-ի հունվարի 1-ի %	2021 թ. Տնօրենքի 31-ի հունվարի 1-ի %
«Ըղվանսդ Գլոբալ Ինվեստմենտ» ՍՊԸ	72.89	72.89
Հայֆոստ Թրասթ Մենեջմենթ ԲԻ.ՎԻ.	22.11	22.11
Մայր Աթոռ Սուրբ Էջմիածին	5.00	5.00
Ընդամենը	100.00	100.00

Իմբի վերջնական վերահսկող անձը արգենտինացի գործարար Էդուարդո Էռնեստյանն է:

Հայաստանի գործարար միջավայրը

Հայաստանը շարունակում է տնտեսական բարեփոխումները և իր իրավական, հարկային և կարգավորվող դաշտերի զարգացումը: Հայաստանի տնտեսության ապագա կայունությունը մեծապես կախված է այս բարեփոխումներից ու զարգացումներից, ինչպես նաև կառավարության կողմից ձեռնարկվող տնտեսական, ֆինանսական և դրամավարկային միջոցառումների արդյունավետությունից: Ղեկավարությունը կարծում է, որ ձեռնարկում է համապատասխան միջոցներ՝ աջակցելու իմբի բիզնեսի կայունությանը ներկա պայմաններում:

Ուկրաինայի հետ պատերազմի արդյունքում շատ առաջատար երկրներ և տնտեսական միություններ խիստ տնտեսական պատժամիջոցներ են սահմանել Ռուսաստանի և Բելառուսի նկատմամբ՝ ներառյալ ռուսական բանկերի, այլ իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց նկատմամբ: Պատերազմի սկզբից ի վեր նկատվել է ռուսական ռուբլու՝ արտարժույթի նկատմամբ զգալի անկայունություն, ինչպես նաև՝ Ռուսաստանի արժեթղթերի շուկայում և այլ շուկաներում ցուցակված ռուսական ընկերությունների արժեքի զգալի կորուստ: Իրավիճակը դեռ չի հանգուցալուծվել, սակայն այն արդեն հանգեցրել է հումանիտար ճգնաժամի և հսկայական տնտեսական կորուստների Ուկրաինայում, Ռուսաստանում և ամբողջ աշխարհում: Ռուսաստանը և Ուկրաինան Հայաստանի առանցքային առևտրային գործընկերներից են: Ակնկալվում է, որ պատերազմը Նշանակալի ազդեցություն կունենա Հայաստանի տնտեսության վրա: Զանի որ պատերազմը դեռևս շարունակվում է, հնարավոր չէ արժանահավատորեն գնահատել այն ազդեցությունը, որը կարող է ունենալ իմբի գործունեության վրա, քանի որ անորոշություն կա ընդհանուր տնտեսության վրա ազդեցության աստիճանի վերաբերյալ: Իմբի ղեկավարությունը մոնիթորինգի է ենթարկում տնտեսական իրավիճակը ընթացիկ պայմաններում:

(Յ . Ը . Ե ԺՅ . Ե . Լ)

2. Պատրաստման հիմունքներ

Համապատասխանության մասին հայտարարություն

Սույն համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (այսուհետ՝ «ՀՅՄՍ»), որոնք հաստատվել են Հաշվապահական Հաշվառման Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի (այսուհետ՝ «ՀՀՄՍԽ») կողմից և Մեկնաբանությունների՝ հաստատված ֆինանսական հաշվետվությունների Մեկնաբանությունների Միջազգային Կոմիտեի կողմից (այսուհետ՝ «ՀՀՄՍԿ»):

Զափման հիմունքներ

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստված են սկզբնական արժեքի հիմունքով՝ բացառությամբ ստորև ներկայացված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության մեջ բացահայտվածի:

Գործառնական և ներկայացման արժույթ

Խմբի գործառնական արժույթը այն հիմնական տնտեսական միջավայրի արժույթն է, որտեղ գործում է Խումբը: Բանկի և իր դուստր ընկերության գործառնական և ներկայացման արժույթը Հայաստանի Հանրապետության դրամն է (այսուհետ՝ ՀՀ դրամ), քանի որ այս արժույթն է լավագույն կերպով արտացոլում համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած իրադարձությունների և Խմբի գործարքների տնտեսական բովանդակությունը: Խումբը պատրաստում է իր հաշվետվությունները ՀՀ գործող օրենսդրության պահանջներին համապատասխան: Սույն համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները հիմնված են Խմբի հաշվառման գրանցումների վրա, որոնք ճշգրտվել և վերադասակարգվել են ՀՀՄՍ-ին համապատասխանեցնելու նպատակով: Համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են հազար ՀՀ դրամով:

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունները

ՀՀՄՍ 3-ը և ՀՀՄՍԿ-ի (ՀՀՄՍ 3-ը և ՀՀՄՍԿ-ի) (ՀՀՄՍ 3-ը և ՀՀՄՍԿ-ի)

Փոփոխությունները փոխարինում են ՀՀՄՍ-ի-ի ՀՀՄՍ 3-ը և ՀՀՄՍԿ-ի նախորդ տարբերակին հղումը՝ միաժամանակ հղում կատարելով 2018 թվականի մարտին թողարկված ներկա տարբերակին՝ առանց դրա պահանջները Էականորեն փոփոխելու:

Փոփոխությունները բացառություն են ավելացնում ՀՀՄՍ 3-ը և ՀՀՄՍԿ-ի նախորդ տարբերակին հղումը՝ ստանդարտում սահմանված ճանաչման սկզբունքին՝ խուսափելու համար «երկրորդ օրվա» հավանական շահույթի կամ վնասի խնդրից, որը բխում է այն պարտավորություններից և պայմանական պարտավորություններից, որոնք կներառվեն ՀՀՄՍ 37-ը և ՀՀՄՍԿ-ի նախորդ տարբերակին հղումը՝ ստանդարտների շրջանակներում, եթե առաջանային առանձին: Բացառությունը պահանջում է, որ կազմակերպությունները կիրառեն ՀՀՄՍ 37-ում կամ ՀՀՄՍԿ 21-ում սահմանված չափանիշները, համապատասխանաբար, ՀՀՄՍ 3-ը և ՀՀՄՍԿ-ի փոխարեն՝ ձեռքբերման ամսաթվի դրությամբ ընթացիկ պարտավորության առկայությունը որոշելու նպատակով:

Փոփոխությունները նաև նոր պարբերություն են ավելացնում ՀՀՄՍ 3-ում՝ պարզաբանելու, որ պայմանական ակտիվները չեն համապատասխանում ձեռքբերման ամսաթվի դրությամբ ճանաչման պայմանին:

Անցումային դրույթների համաձայն՝ Խումբը կիրառում է փոփոխությունները առաջընթաց սկզբունքով, այսինքն՝ այն ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումների նկատմամբ, որոնք առաջանում են տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբից հետո, երբ առաջին անգամ կիրառվում են փոփոխությունները (նախնական կիրառման ամսաթիվ):

Այս փոփոխությունները որևէ ազդեցություն չեն ունեցել Խմբի համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների վրա, քանի որ ժամանակաշրջանի ընթացքում այս փոփոխությունների շրջանակներում չեն առաջացել պայմանական ակտիվներ կամ պայմանական պարտավորություններ:

ՀՀՄՍ 3-ը և ՀՀՄՍԿ-ի (ՀՀՄՍ 3-ը և ՀՀՄՍԿ-ի) (ՀՀՄՍ 3-ը և ՀՀՄՍԿ-ի) (ՀՀՄՍ 3-ը և ՀՀՄՍԿ-ի)

Այս փոփոխությունը չի թույլատրում կազմակերպություններին հիմնական միջոցների արժեքից նվազեցնել ակտիվը համապատասխան վայր և վիճակի բերելու ընթացքում, որն անհրաժեշտ է դեկավարության կողմից նախանշված նպատակով այն գործարկելու համար, արտադրված միավորների վաճառքից ստացված մուտքերը: Փոխարենը, կազմակերպությունը ճանաչում է տվյալ միավորների վաճառքից մուտքերը և տվյալ միավորների արտադրման նպատակով ծախսումները շահույթում կամ վնասում:

Անցումային դրույթների համաձայն՝ Խումբը կիրառում է այս փոփոխությունները հետընթաց միայն հիմնական միջոցների այն միավորների նկատմամբ, որոնք մատչելի են օգտագործման համար ներկայացված ամենավաղ ժամանակաշրջանի սկզբին կամ դրանից հետո, երբ կազմակերպությունը առաջին անգամ կիրառում է փոփոխությունը (սկզբնական կիրառման ամսաթիվ):

(3 - օժանդակական)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր

Իրական արժեքի չափում

Խուճմբն իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով պահվող ֆինանսական գործիքները և ոչ ֆինանսական ակտիվները (օր.՝ շենքեր) չափում է իրական արժեքով՝ յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Իրական արժեքն այն գինն է, որը չափման ամսաթվի դրությամբ ընթացիկ շուկայական պայմաններում, կատարվող շուկայի մասնակիցների միջև՝ սովորական գործարքում ակտիվը վաճառելու կամ կվճարվող պարտավորությունը փոխանցելու դիմաց: Իրական արժեքով չափումը ենթադրում է, որ ակտիվի վաճառքը կամ պարտավորության փոխանցումը կատարվում է՝

- ▶ այդ ակտիվի կամ պարտավորության հիմնական շուկայում, կամ
- ▶ հիմնական շուկայի բացակայության դեպքում՝ տվյալ ակտիվի կամ պարտավորության համար ամենաբարենպաստ շուկայում:

Խուճմբը պետք է հասանելիություն ունենա հիմնական կամ ամենաբարենպաստ շուկա: Ակտիվի կամ պարտավորության իրական արժեքը չափվում է՝ կիրառելով այնպիսի ենթադրություններ, որոնք շուկայի այլ մասնակիցները կօգտագործեին ակտիվի կամ պարտավորության իրական արժեքը որոշելիս՝ ենթադրելով, որ շուկայի մասնակիցները գործում են իրենց լավագույն տնտեսական շահերից ելնելով: Ոչ ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքի չափումը հաշվի է առնում շուկայի մասնակցի՝ տնտեսական օգուտներ ստեղծելու կարողությունը՝ ակտիվի առավել արդյունավետ և լավագույն օգտագործումից կամ այն շուկայի մեկ այլ մասնակցի վաճառելուց, ով ակտիվը կօգտագործեր առավել արդյունավետ և լավագույն կերպով:

Խուճմբն օգտագործում է գնահատման մեթոդներ, որոնք տեղին են տվյալ հանգամանքներում, և որոնց համար բավարար տվյալներ կան իրական արժեքը չափելու համար՝ առավելագույնիս հասցնելով համապատասխան դիտարկելի ելակետային տվյալների օգտագործումը և նվազագույնիս հասցնելով ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալների օգտագործումը: Բոլոր ակտիվներն ու պարտավորությունները, որոնց իրական արժեքը չափվում կամ բացահայտվում է ֆինանսական հաշվետվություններում, դասակարգվում են ըստ ստորև ներկայացված իրական արժեքի հիերարխիայի՝ ելնելով իրական արժեքի չափման համար էական ամենացածր մակարդակի ելակետային տվյալներից՝

- ▶ 1-ին մակարդակ՝ համանման ակտիվների կամ պարտավորությունների համար ակտիվ շուկայում գնանշված գներ (չճշգրտված),
- ▶ 2-րդ մակարդակ՝ գնահատման մոդելներ, որոնցում բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտարկելի են շուկայական տվյալներից,
- ▶ 3-րդ մակարդակ՝ գնահատման մոդելներ, որտեղ իրական արժեքի չափման համար էական նշանակություն ունեցող ամենացածր մակարդակի ելակետային տվյալները շուկայում դիտարկելի չեն:

Այն ակտիվների և պարտավորությունների համար, որոնք պարբերաբար ճանաչվում են ֆինանսական հաշվետվություններում, Խուճմբը դիտարկում է հիերարխիայի մակարդակների փոփոխության անհրաժեշտությունը՝ նորից վերլուծելով դրանց դասակարգումը (ելնելով իրական արժեքի չափման համար էական ամենացածր մակարդակի ելակետային տվյալներից) յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում:

Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ

1. Բանկի ֆինանսական ակտիվներ

2. Բանկի ֆինանսական պարտավորություններ

Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների բոլոր կանոնավոր գնումներն ու վաճառքները ճանաչվում են գործարքի ամսաթվով: Կանոնավոր են համարվում ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների այնպիսի գնումները կամ վաճառքները, որոնք պահանջում են ակտիվի մատակարարում տվյալ շուկայում գործող նորմերով կամ գործարար սովորույթներով սահմանված ժամկետի ընթացքում:

3. Բանկի ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ

Ֆինանսական գործիքների դասակարգումը սկզբնական ճանաչման պահին կախված է պայմանագրային պայմաններից և գործիքների կառավարման բիզնես մոդելից: Ֆինանսական գործիքները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով և գործարքի ծախսերը նվազեցվում կամ ավելացվում են տվյալ գումարին, բացառությամբ շահույթի կամ վնասի միջոցով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների:

(3 - 2 - 3 33 - 2 - 1)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ (շարունակություն)

3.1. ԲԱՆԿԱՆ ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ ՓԲԸ (SPPI) ԲԱՆԿԱՆ ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ ՓԲԸ

Որպես դասակարգման գործընթացի երկրորդ քայլ, խումբը գնահատում է ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները՝ պարզելու համար, թե արդյոք դրանք բավարարում են SPPI գնահատման պահանջներին:

Այս գնահատման նպատակով, մայր գումար հասկացությունը սահմանվում է որպես ֆինանսական ակտիվի իրական արժեք սկզբնական ճանաչման ժամանակ և կարող է փոխվել ֆինանսական ակտիվի կյանքի ընթացքում (օրինակ՝ եթե կան մայր գումարի մարումներ կամ վարձատրության/գեղջի ամորտիզացիա):

Վարկային պարտավորվածության մեջ սովորաբար տոկոսի ամենակարևոր տարրերն են՝ փողի ժամանակային արժեքը և վարկային ռիսկը: SPPI գնահատումը իրականացնելու համար խումբը կիրառում է դատողություն և հաշվի է առնում համապատասխան գործոններ, ինչպիսիք են ֆինանսական ակտիվի արժույթը և տոկոսադրույքի գործողության ժամանակահատվածը:

Ի հակադրություն, այն պայմանագրային դրույթները, որոնք առաջացնում են ավելի քան նվազագույն ենթարկվածություն ռիսկերին կամ պայմանագրով նախատեսված դրամական հոսքերի տատանողականության, որոնք կապված չեն բազային վարկային պայմանագրի հետ, չեն առաջացնում միայն մայր գումարի և դրա չմարված մասի վրա տոկոսի վճարում հանդիսացող պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր: Այս դեպքերում ֆինանսական ակտիվը պետք է չափվի իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով:

3.2. ԲԱՆԿԱՆ ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ ՓԲԸ ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ ՓԲԸ ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ ՓԲԸ ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ ՓԲԸ

Խումբը կիրառում է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով պարտքային գործիքների նոր դասակարգում ըստ ՖՀՄՍ 9-ի, եթե միաժամանակ առկա են հետևյալ երկու պայմանները

- ▶ Գործիքը պահվում է բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն է ինչպես պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրումը, այնպես էլ ֆինանսական ակտիվների վաճառքը,
- ▶ Ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները բավարարում են SPPI ստուգման չափանիշներին:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքները հետագայում չափվում են իրական արժեքով՝ իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացող օգուտները և վնասները ճանաչելով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում: Տոկոսային եկամուտը և փոխարժեքային տարբերություններից օգուտը և վնասը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում նույն կերպ, ինչպես ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները: Ապաճանաչման պահին, նախկինում այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում ճանաչված գումարային օգուտները կամ վնասները վերադասակարգվում են որպես շահույթ կամ վնաս:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների համար ակնկալվող վարկային կորուստները չեն նվազեցնում այդ ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքները, որոնք ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում շարունակվում են ներկայացվել իրական արժեքով: Փոխարենը, այն պահուստի չափով գումարը, որը կառաջանար, եթե ակտիվները չափվեին ամորտիզացված արժեքով, ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում՝ որպես կուտակված արժեզրկման գումար, շահույթում կամ վնասում համապատասխան ծախսագրմամբ: Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում ճանաչված կուտակված վնասը ակտիվի ապաճանաչումից հետո տեղափոխվում է շահույթի և վնասի կազմ:

3.3. ԲԱՆԿԱՆ ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ ՓԲԸ ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ ՓԲԸ ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ ՓԲԸ ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ ՓԲԸ

Սկզբնական ճանաչումից հետո խումբը, երբեմն ընտրում է իր բաժնային ներդրումների մի մասն առանց հետագա վերանայման դասակարգել որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնային գործիքներ, երբ դրանք համապատասխանում են կապիտալի գործիքի սահմանմանը՝ համաձայն ՀՀՄՍ 32-ի 9-րդ հոդվածի 1-ին կետի: Ստանդարտի, և չեն պահվում առևտրային նպատակով: Նման դասակարգումը որոշվում է առանձին՝ յուրաքանչյուր գործիքի համար:

Այս բաժնային գործիքներից օգուտները կամ վնասները երբեք չեն վերադասակարգվում շահույթի կամ վնասի կազմ: Շահաբաժինները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ որպես այլ եկամուտ, երբ վճարման իրավունքը հաստատվել է, բացառությամբ, երբ խումբը օգուտ է ստանում տվյալ մուտքերից՝ գործիքի արժեքի մի մասի վերականգնման միջոցով: Այդ դեպքում նման օգուտները հաշվառվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում: Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնային գործիքները ենթակա չեն արժեզրկման գնահատման: Այդ գործիքների օտարումից հետո, կուտակված վերազնահատման պահուստը փոխանցվում է չբաշխված շահույթին:

(3 - օ - 3 Ա - օ - 1)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ (շարունակություն)

Նկարագրվում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվառման քաղաքականությունները, որոնք կիրառվում են ֆինանսական հաշվառման համակարգում:

Խուճը թողարկում է ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրեր, ակրեդիտիվներ և վարկավորման չօգտագործված պարտավորվածություններ:

Ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրերը ֆինանսական հաշվետվություններում սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով, որը ստացված վարձատրությունն է: Սկզբնական ճանաչումից հետո ամեն երաշխիքի համար խմբի պարտավորությունը չափվում է հետևյալ գումարների առավելագույնի չափով՝ սկզբնական ճանաչված արժեքի և ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչված կուտակված ամորտիզացիայի տարբերության և ՀՀՄՍ 9-ի համաձայն՝ ակնկալվող վարկային կորուստների պահուստի:

Վարկավորման չօգտագործված պարտավորվածությունները և ակրեդիտիվները պարտավորություններ են, որի շրջանակներում պարտավորվածության տևողության ընթացքում Խուճը հաճախորդին պետք է տրամադրի վարկ՝ նախապես սահմանված պայմաններով: Ինչպես ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրերի դեպքում, այդ պայմանագրերը ընդգրկված են ակնկալվող վարկային կորուստների պահանջների մեջ:

Նկարագրվում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվառման քաղաքականությունները, որոնք կիրառվում են ֆինանսական հաշվառման համակարգում:

Կատարողական երաշխիքները պայմանագրեր են, որոնք տրամադրում են փոխհատուցում, երբ մյուս կողմը չի կատարում պայմանագրային պարտավորությունը: Համաձայն կատարողական երաշխիքի պայմանագրի՝ ռիսկը, դա հավանականությունն է, որ մյուս կողմը չի կատարի պայմանագրային պարտավորությունը: Դրանք ճանաչվում են ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրերին համահունչ՝ չամորտիզացված սկզբնական միջնորդավճարների և վնասի պահուստների առավելագույնով:

Նկարագրվում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվառման քաղաքականությունները, որոնք կիրառվում են ֆինանսական հաշվառման համակարգում:

Խուճը սկզբնական ճանաչումից հետո չի վերադասակարգում իր ֆինանսական ակտիվները, չհաշված բացառիկ դեպքերը, երբ Խուճը փոխում է ֆինանսական ակտիվների կառավարման բիզնես մոդելը: Ֆինանսական պարտավորությունները երբեք չեն վերադասակարգվում: Խուճը չի վերադասակարգել ոչ մի ֆինանսական ակտիվ կամ պարտավորություն 2022 թվականին:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ներառում են կանխիկ դրամը, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցները՝ ներառյալ պարտադիր պահուստները և այլ բանկերում պահվող մնացորդները (բացառությամբ ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար դեպոզիտները), որոնք կարճ ժամանակամիջոցում կարող են փոխարկվել կանխիկի:

Թանկարժեք մետաղներ

Ոսկին և այլ թանկարժեք մետաղները հաշվառվում են ՀՀ ԿԲ գնման գներով, որոնք մոտավորապես համապատասխանում են իրական արժեքին՝ Լոնդոնի մետաղների բորսայի գնանշումների նկատմամբ գեղչմամբ: Թանկարժեք մետաղները ներառված են ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվության «Այլ ակտիվներ» հոդվածում: Գների տատանումներն արտացոլվում են թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից որպես զուտ եկամուտ/վնաս՝ այլ եկամուտների կամ ծախսերի կազմում:

Հետգնման ու հակադարձ հետգնման պայմանագրեր և արժեթղթերի գծով փոխառություններ

Հետգնման պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնությունները («ռեպո») դիտարկվում են որպես ապահովված ֆինանսավորման գործառնություններ: Հետգնման պայմանով վաճառված արժեթղթերը շարունակում են հաշվառվել հաշվեկշռում, և այն դեպքում, երբ գնորդն ունի նշված արժեթղթերի վաճառքի կամ գրավադրման պայմանագրային իրավունք կամ համաձայնություն, դրանք վերադասակարգվում են որպես «Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր» և ներկայացվում որպես առանձին հաշվեկշռային հոդված: Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է բանկերի կամ հաճախորդների միջոցների կազմում:

(3 - օ - 6 33 - օ - 1)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

Հետգնման ու հակադարձ հետգնման պայմանագրեր և արժեթղթերի գծով փոխառության գործառնություններ (շարունակություն)

Հետադարձ վաճառքի պայմանագրով արժեթղթերի ձեռքբերումը (հակադարձ ռեպո) արտացոլվում է բանկերի նկատմամբ պահանջների կամ հաճախորդներին տրված վարկերի կազմում՝ կախված իրավիճակից: Վաճառքի գնի և ձեռք բերման գնի միջև տարբերությունը դիտարկվում է որպես տոկոսային եկամուտ և հաշվեգրվում ռեպո պայմանագրի ժամկետի ընթացքում՝ արդյունավետ եկամտաբերության մեթոդով:

Եթե հակադարձ ռեպո պայմանագրով գնված ակտիվները վաճառվում են երրորդ կողմին, արժեթղթերի վերադարձի պարտավորությունը արտացոլվում է առևտրային գործառնությունների գծով պարտավորություններում՝ իրական արժեքով:

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Խուլմբը բնականոն գործունեության ընթացքում արժույթային և կապիտալի շուկաներում օգտագործում է տարատեսակ ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ, ներառյալ՝ ֆորվարդները, ֆյուչերսները, սվոպերը և օպցիոնները: Այդ ֆինանսական գործիքները նախատեսված են առևտրի համար և սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով: Իրական արժեքը որոշվում է շուկայական գնանշման հիման վրա կամ գնորոշման մոդելներով, որոնք հիմնված են բազիսային գործիքների ընթացիկ շուկայական և պայմանագրային արժեքների և այլ գործոնների վրա: Դրական իրական արժեքով ածանցյալ ֆինանսական գործիքները արտացոլվում են ակտիվների կազմում, իսկ բացասական արժեք ունեցողները՝ պարտավորությունների կազմում: Նշված գործիքներից ստացված արդյունքները հաշվառվում են ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվությունում՝ որպես առևտրական նպատակով պահվող ակտիվներից կամ արտարժույթային գործառնություններից զուտ շահույթ/(վնաս)՝ կախված ածանցյալ գործիքների բնույթից:

Ներկառուցված ածանցյալ գործիքը հիբրիդային գործիքի բաղադրիչ է, որը ներառում է նաև ոչ ածանցյալ հիմնական պայմանագիր, որի արդյունքում համակցված գործիքի դրամական հոսքերի մի մասը տատանվում է առանձին ածանցյալ գործիքի նման: Ներկառուցված ածանցյալ գործիքը առաջացնում է փոփոխություններ որոշ կամ բոլոր դրամական միջոցների հոսքերում, որոնք հակառակ դեպքում պահանջվում էին պայմանագրով, կախված սահմանված տոկոսադրույքից, ֆինանսական գործիքի գնից, ապրանքի գնից, արտարժույթի փոխարժեքից, գների ինդեքսից կամ դրույքից, վարկային վարկանշից կամ ինդեքսից կամ այլ փոփոխականից, պայմանով, որ ոչ ֆինանսական փոփոխականի դեպքում այն հատուկ չէ պայմանագրի կողմի համար: Ֆինանսական գործիքին կցված, բայց այդ գործիքից անկախ՝ ըստ պայմանագրի փոխանցելի ածանցյալ գործիքը, կամ գործիքը, որի պայմանագրային կողմը տարբերվում է այդ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմից, չի հանդիսանում ներկառուցված ածանցյալ գործիք, այլ առանձին ածանցյալ գործիք է:

Պարտավորությունների և ոչ ֆինանսական «հիմնական» պայմանագրերի մեջ ներկառուցված ածանցյալ գործիքները դիտարկվում են որպես առանձին ածանցյալ գործիքներ և հաշվառվում են իրական արժեքով, եթե համապատասխանում են ածանցյալ գործիքի վերոնշյալ սահմանմանը, նրանց տնտեսական հատկանիշները և ռիսկերը սերտորեն կապված չեն «հիմնական» պայմանագրի հետ, և «հիմնական» պայմանագիրը չի համարվում առևտրային նպատակներով կնքված կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով հաշվառվող: Ներկառուցված ածանցյալ գործիքները, որոնք առանձնացվել են «հիմնական»-ից, հաշվառվում են առևտրային պորտֆելում իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

Ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են բիզնես մոդելի և SPPI- ի գնահատումների հիման վրա:

Փոխառություններ

Փոխառությունները, որոնք ներառում են ՀՀ կառավարության և Կենտրոնական բանկի, ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների հաշիվները, թողարկված արժեթղթերը և ստորադաս փոխառությունները, սկզբնապես ճանաչվում են ստացված միջոցների իրական արժեքով՝ հանած գործառնությունների գծով ուղղակի ծախսերը: Սկզբնական ճանաչումից հետո փոխառությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Եկամուտները և ծախսերը գրանցվում են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվությունում, ինչպես պարտավորությունների ապաճանաչման ժամանակ, այնպես էլ ամորտիզացիայի ընթացքում:

(3 - օ - 3 11 - օ - I)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

Վարձակալություն (շարունակություն)

ii. Գործառնական – Խուճբը՝ որպես վարձատու

Վարձակալությունները, երբ Խուճբը չի փոխանցում հիմքում ընկած ակտիվի սեփականության հետ կապված նշանակալի բոլոր ռիսկերն ու հատույցները, դասակարգվում են որպես գործառնական վարձակալություն: Վարձակալական եկամուտը ճանաչվում է գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ներառվում է այլ եկամտի կազմում համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, քանի որ գործառնական բնույթի է: Գործառնական վարձակալության բանակցությունների և պայմանավորվածությունների գծով կրած սկզբնավորման ուղղակի ծախսումները ավելացվում են տրամադրված ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին և ճանաչվում են որպես ծախս վարձակալության ժամկետի ընթացքում նույն հիմունքով, որը կիրառվում է վարձակալական եկամուտը ճանաչելիս: Պայմանական վարձավճարները ճանաչվում են որպես եկամուտ այն ժամանակահատվածի ընթացքում, որում դրանք ստացվում են:

iii. Ֆինանսական – Խուճբը՝ որպես վարձատու

Ֆինանսական վարձակալության ժամկետի մեկնարկի պահից Խուճբը ճանաչում է ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ՝ վարձակալությունում գուտ ներդրումներին հավասար գումարով:

Ֆինանսական եկամտի ճանաչումը հիմնված է այնպիսի գրաֆիկի վրա, որն ապահովում է հատուցման հաստատուն պարբերական դրույք ֆինանսական վարձակալության շրջանակներում վարձատուի գուտ ներդրումների նկատմամբ: Սկզբնական ուղղակի ծախսումները ներառվում են ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների սկզբնական գնահատման մեջ:

Ֆինանսական գործիքների հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները հաշվանցվում են պարտավորություններով և ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում արտացոլվում են գուտ մնացորդով, եթե գոյություն ունի ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավական հիմք և գոյություն ունի դրանք գուտ հիմքով մարելու կամ միաժամանակ ակտիվները իրացնելու և պարտավորությունները մարելու մտադրություն: Հաշվանցում կատարելու իրավունքը չպետք է պայմանավորված լինի ապագա ժամանակաշրջանի ղեպքերով և պետք է ունենա իրավական ուժ բոլոր ստորև ներկայացված ղեպքերում՝

- ▶ բնականոն գործունեության ընթացքում,
- ▶ պարտականությունների չկատարման դեպքում,
- ▶ Խմբի կամ դրա որևէ գործընկերոջ վճարունակ չլինելու կամ լուծարման ժամանակ:

Սույն պայմանները, որպես կանոն, չեն տարածվում հաշվանցման գլխավոր համաձայնությունների վրա, և համապատասխան ակտիվներն ու պարտավորությունները ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում արտացոլվում են համախառն արժեքով:

Վերականգնակերպված վարկեր

Հնարավորության դեպքում Խուճբը ձգտում է վերականգնակերպել վարկերը, այլ ոչ թե բռնագանձել գրավադրված գույքը: Դա կարող է լինել վճարումների ժամկետները երկարաձգելու կամ նոր պայմաններով վարկային պայմանագրի կնքման միջոցով:

Խուճբը ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվը, ինչպիսին է հաճախորդին տրված վարկը, երբ պայմանները այն աստիճան են վերանայվել, որ այն դարձել է հիմնովին նոր վարկ, և տարբերությունը ճանաչվում է որպես ապաճանաչումից օգուտ կամ վնաս այն չափով, որքանով արժեզրկումից կորուստը դեռ չի ճանաչվել: Նոր ճանաչված վարկերը ակնկալվող վարկային կորուստների չափման նպատակով դասակարգվում են 1-ին փուլում, քանի դեռ նոր վարկը չի համարվում ձեռք բերված կամ ստեղծված արժեզրկված (POCI): Երբ Խուճբը գնահատում է՝ արդյոք պետք է ապաճանաչել հաճախորդին տրված վարկը թե ոչ, հաշվի է առնում հետևյալ գործոնները՝

- ▶ վարկի արժույթի փոփոխությունը,
- ▶ գործընկերոջ փոփոխությունը,
- ▶ եթե փոփոխությունը այնպիսին է, որ գործիքը այլևս չի համապատասխանի SPPI չափանիշին:

Եթե փոփոխությունը չի հանգեցնում զգալիորեն տարբերվող դրամական հոսքերի, փոփոխությունը չի բերում ապաճանաչման: Հիմք ընդունելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով զեղչված դրամական հոսքերի փոփոխությունը, Խուճբը հաշվառում է փոփոխությունից օգուտը կամ վնասը՝ ներկայացնելով այն ֆինանսական արդյունքների մասին ֆինանսական հաշվետվությունում որպես տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքով, այն չափով, որքանով արժեզրկումից վնասը դեռ չի հաշվառվել:

(3 - 2 - 3 Ա - 3 - 1)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

Հարկում (շարունակություն)

Ընթացիկ հարկը ժամանակաշրջանի հարկվող շահույթի գծով վճարման ենթակա ակնկալվող շահութահարկի գումարն է, որը հաշվարկվում է՝ կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ, ըստ էության, ուժի մեջ են եղել հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ, ինչպես նաև նախորդ տարիների վճարման ենթակա հարկերի գծով կատարված ճշգրտումները: Այն դեպքում, երբ համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատված են թողարկման համար մինչև համապատասխան հարկային հաշվետվությունների ներկայացնելը, ապա հարկվող շահույթը կամ վնասը հիմնված է գնահատումների վրա: Հարկային մարմինները կարող են ունենալ ավելի խիստ մոտեցում հարկային օրենսդրությունը մեկնաբանելիս և հարկային հաշվարկները ստուգելիս: Որպես արդյունք, հարկային մարմինները կարող են պահանջել լրացուցիչ հարկերի վճարում այն գործարքների գծով, որոնց համար նախկինում պահանջ չի ներկայացվել: Հետևաբար, կարող են առաջանալ նշանակալի լրացուցիչ հարկեր, տույժեր և տուգանքներ: Հարկային ստուգումը կարող է ներառել ստուգման տարվան անմիջապես նախորդող 3 օրացուցային տարիներ: Որոշ հանգամանքներում հարկային ստուգումը կարող է ներառել ավելի երկար ժամանակաշրջաններ:

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվարկվում են ժամանակավոր տարբերությունների հիման վրա՝ օգտագործելով պարտավորությունների մեթոդը: Հետաձգված հարկերը հաշվարկվում են բոլոր ժամանակային տարբերություններից, որոնք առաջանում են համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ հետաձգված հարկն առաջացել է գուղվի խախտման ճանաչման ժամանակ կամ ձեռնարկատիրական գործունեությունների միավորում չհանդիսացող գործառնություններից առաջացող ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում, և ինչը առաջացման պահին չի ազդում ոչ հաշվապահական, և ոչ էլ հարկման նպատակով հաշվարկվող շահույթի կամ վնասի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվ ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ առկա կլինի ապագա հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չափվում են՝ կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն ժամանակավոր տարբերությունների նկատմամբ վերջինները հակադարձելիս՝ հիմք ընդունելով այն օրենքների դրույթները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ, ըստ էության, ուժի մեջ են եղել հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում:

Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ առաջանում են նաև այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են դուստր, ասոցացված կամ համատեղ կազմակերպություններում ներդրումներից, բացի այն դեպքերից, երբ ժամանակավոր տարբերությունների իրացման ժամկետները կառավարվում են մայր կազմակերպության կողմից, և հավանական է, որ դրանք տեսանելի ապագայում չեն իրացվի:

ՀՀ-ում գործում են նաև այլ գործառնական հարկեր, որոնք վերաբերում են խմբի գործունեությանը: Այդ հարկերը ներառված են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվության «Այլ ծախսեր» հոդվածում:

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցները ներկայացված են սկզբնական արժեքով, հանած ամենօրյա սպասարկման ծախսերը, կուտակված մաշվածությունը և կուտակված արժեզրկումը: Ակնկալվող օգտակար ծառայության ժամկետի փոփոխությունները հաշվառվում են՝ ինչպես հարկն է փոփոխելով ամորտիզացիոն ժամանակաշրջանը կամ մեթոդաբանությունը և դիտարկվում որպես հաշվապահական հաշվառման գնահատումների փոփոխություններ: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները հիմնական միջոցների հետ միասին ներկայացված են ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում: Ինքնարժեքով սկզբնական ճանաչումից հետո շենքերը հաշվառվում են վերագնահատված արժեքով, որը իրական արժեքն է վերագնահատման ամսաթվի դրությամբ՝ հանած ցանկացած հետագա կուտակված մաշվածությունը և հետագա կուտակված արժեզրկումից կորուստները: Գնահատումները կատարվում են բավարար հաճախականությամբ, որպեսզի երաշխավորվի, որ վերագնահատված ակտիվի իրական արժեքը եականորեն չի տարբերում դրա հաշվեկշռային արժեքից: Վերագնահատման ամսաթվի դրությամբ կուտակված մաշվածությունը հանվում է ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքից, իսկ զուտ արժեքը ներկայացվում է ակտիվի վերագնահատված գումարը: Վերագնահատման ցանկացած հավելած ավելանում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում ներառված հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստին, բացառությամբ այնքանով, որքանով այն հակադարձում է նախկինում շահույթում կամ վնասում ճանաչված նույն ակտիվի վերագնահատման նվազումը, որի դեպքում աճը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Վերագնահատման պակասորդը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ նույն ակտիվի նախկին հավելածը ուղղակիորեն հակադարձող պակասորդը ուղղակիորեն հակադարձում է հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստի հավելածը:

(3 - օ - 3 Ա - 3 - 1)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

Հիմնական միջոցներ (շարունակություն)

Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստից փոխանցումը չբաշխված շահույթին կատարվում է ակտիվների վերագնահատված հաշվեկշռային արժեքի հիման վրա հաշվարկված մաշվածության և ակտիվի սկզբնական արժեքի հիման վրա հաշվարկված մաշվածության տարբերության համար: Օտարումից հետո վաճառված որոշակի ակտիվի հետ կապված ցանկացած վերագնահատման պահուստ փոխանցվում է չբաշխված շահույթին:

Եթե հիմնական միջոցների փոխահատուցվող արժեքը ցածր է դրա հաշվեկշռային արժեքից, ժամանակավոր չհամարվող հանգամանքների պատճառով, համապատասխան ակտիվը դուրս է գրվում մինչև դրա փոխահատուցվող արժեքը: Հոդը հաշվառվում է վերագնահատված արժեքով: Հոդն ունի անսահմանափակ օգտակար ծառայության ժամկետ, և, հետևաբար, չի մաշվում:

Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում կիրառելով հետևյալ տարեկան դրույքաչափերը՝

	ժամկետ (տարի)	ճշգրտ. (%)
Շենքեր	50	2
Համակարգիչներ	3	33.3
Ցանցային հարմարանքներ	8	12.5
Տրանսպորտային միջոցներ	8	12.5
Սարքավորումներ	8	12.5
Այլ հիմնական միջոցներ	8	12.5

Վարձակալված հիմնական միջոցների վրա ուղղված կապիտալ բնույթի ծախսումները կապիտալացվում և ամորտիզացվում են գծային հիմունքով վարձակալման ժամկետի և հիմնական միջոցների և դրանց օգտակար ծառայության ժամկետներից նվազագույնով: Անավարտ շինարարությանը պատկանող ակտիվները հաշվառվում են փաստացի ծախսերի և արժեզրկումից կորուստների տարբերությամբ: Շինարարական աշխատանքների ավարտից հետո ակտիվները փոխանցվում են հիմնական միջոցներին և հաշվառվում են իրենց մնացորդային արժեքով: Անավարտ շինարարությանը պատկանող ակտիվները չեն ամորտիզացվում, քանի դեռ պատրաստ չեն օգտագործման համար:

Հիմնական միջոցների վերանորոգման և պահպանման հետ կապված ծախսումները համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես ծախս՝ դրանց կատարման պահին: Կապիտալ բնույթի նորոգման ծախսումները ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ դրանք բավարարում են ակտիվի ճանաչման չափանիշին: Այս ծախսումների մաշվածությունը հաշվարկվում է համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում:

Հիմնական միջոցների միավորը և ի սկզբանե ճանաչված ցանկացած զգալի մասը ապաճանաչվում է օտարման ժամանակ (այսինքն՝ ստացողի կողմից հսկողություն ձեռք բերելու ամսաթվին) կամ երբ դրա օգտագործումից կամ օտարումից ապագա տնտեսական օգուտներ չեն ակնկալվում: Ակտիվի ապաճանաչումից առաջացած ցանկացած օգուտ կամ վնաս (հաշվարկվում է որպես օտարումից զուտ մուտքերի և ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի տարբերություն) ներառվում է շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում, երբ ակտիվը ապաճանաչվում է:

Հոդը և շինությունները վերագնահատվում են կանոնավոր կերպով առնվազն 3 տարին մեկ: Վերագնահատման հաճախականությունը կախված է ակտիվների իրական արժեքի փոփոխություններից: Այն դեպքում, երբ նշանակալի շեղում կա վերագնահատված ակտիվների իրական արժեքի և նրանց մնացորդային արժեքների միջև, ապա անցկացվում է հետագա վերագնահատում: Վերագնահատումը կատարվում է հիմնական միջոցների ողջ դասի համար:

Վերագնահատման արդյունքում ակտիվի արժեքի աճը արտացոլվում է կապիտալում՝ հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստում, բացի այն դեպքերից, երբ այն փոխահատուցում է ֆինանսական արդյունքներում տվյալ ակտիվի գծով նախկինում ճանաչված վերագնահատումից վնասը. այս դեպքում վերագնահատումից աճը նույնպես ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքներում: Վերագնահատման արդյունքում ակտիվի արժեքի նվազումը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքներում, բացի այն դեպքերից, երբ այն փոխահատուցում է նախկինում տվյալ ակտիվի գծով կապիտալում ճանաչված վերագնահատումից աճը:

Հիմնական միջոցների օգտագործմանը զուգահեռ, տվյալ ակտիվի վերագնահատված հաշվեկշռային արժեքի հիման վրա հաշվարկված մաշվածության և ակտիվի սկզբնական արժեքի հիման վրա հաշվարկված մաշվածության տարբերությունը փոխանցվում է չբաշխված շահույթին:

(3 - օ - 6 ԱՂ - օ - 1)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

Հիմնական միջոցներ (շարունակություն)

Վերագնահատված գումարով հաշվառվող հիմնական միջոցների իրացման կամ դուրսգրման դեպքում, հիմնական միջոցների համապատասխան դասի վերագնահատման պահուստում վերագրված գումարը փոխանցվում է չբաշխված շահույթին:

Հիմնական միջոցների մնացորդային արժեքները, օգտակար ծառայության ժամկետները և մաշվածության մեթոդները վերանայվում են յուրաքանչյուր ֆինանսական տարում և ճշգրտվում են համապատասխանաբար, անհրաժեշտության դեպքում:

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները բաղկացած են համակարգչային ծրագրերից, արտոնագրերից և այլն:

Առանձին ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները սկզբնապես ճանաչվում են ինքնարժեքով: Նախնական ճանաչումից հետո ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ նվազեցնելով կուտակված ամորտիզացիան կամ արժեզրկումից կորուստները: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայությունների ժամկետները կարող են լինել որոշակի կամ անորոշ: Որոշակի օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվներն ամորտիզացվում են գծային հիմունքով օգտակար ծառայության ընթացքում՝ առնվազն 10 տարվա ընթացքում և գնահատվում են արժեզրկման առումով, երբ առկա են արժեզրկման հայտանիշեր: Ամորտիզացիայի հաշվառման մեթոդները և ժամկետները վերանայվում են յուրաքանչյուր ֆինանսական հաշվետու տարվա վերջում:

Համակարգչային ծրագրերի ընթացիկ սպասարկման ծախսերը հաշվառվում են որպես ծախս դրանց կատարման ժամանակ:

Բռնագանձված ակտիվներ

Որոշ դեպքերում, ակտիվներ են բռնագանձվում վարկային պարտավորությունների չկատարման արդյունքում: Բռնագանձված ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքից և իրական արժեք հանած իրացման հետ կապված ծախսեր արժեքից նվազագույնով:

Շնորհներ

Ակտիվներին վերաբերող շնորհները ներառվում են այլ պարտավորություններում և կրեդիտագրվում են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվությանը գծային մեթոդով՝ համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում:

Ֆինանսական երաշխիքներ

Ֆինանսական երաշխիքների պայմանագրերը այն պայմանագրերն են, որոնք պահանջում են, որ երաշխիք տրամադրողը փոխհատուցի երաշխիքը ստացողին կոնկրետ պարտապանի կողմից պարտքային գործիքի ժամկետներին համաձայն վճարումները ժամանակին չկատարելու պատճառով վերջինիս կողմից կրած վնասների դիմաց: Նման ֆինանսական երաշխիքներ տրամադրվում են բանկերին, ֆինանսական և այլ կազմակերպություններին՝ որպես հաճախորդների վարկերի, օվերդրաֆտների և այլ բանկային գործիքների ապահովման միջոց:

Ֆինանսական երաշխիքների պայմանագրերը համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով «Այլ պարտավորություններ» հոդվածում՝ միջնորդավճարների գծով ստացված վարձատրության չափով: Պարտավորության սկզբնական ճանաչումից հետո հումբը յուրաքանչյուր երաշխիքի պայմանագրի գծով իր պարտավորությունը գնահատում է հետևյալ երկու մեծություններից առավելագույնով. շահույթի կամ վնասի մասին համախմբված հաշվետվությունում սկզբնապես ճանաչված գումար հանած կուտակված ամորտիզացիա և ԱՎԿ պահուստ:

Պահուստներ

Պահուստը ճանաչվում է, երբ հումբն ունի գործող իրավական կամ կառուցողական պարտավորություն, որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտներ մարմնավորող միջոցների արտահոսք, և պարտավորության գումարը հնարավոր է արժանահավատորեն գնահատել:

(3 - 2 - 3 33 - 2 - 1)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

Սեփական կապիտալ

3 - 2 - 3 33 - 2 - 1 33 - 2 - 1

Սովորական բաժնետոմսերը և չմարվող արտոնյալ բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես կապիտալ: Նոր բաժնետոմսերի թողարկմանը վերաբերող ուղղակի ծախսերը, բացառությամբ ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման դեպքերի, արտացոլվում են սեփական կապիտալում որպես թողարկման գծով մուտքերից նվազեցում: Երբ թողարկման արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես Էմիսիոն եկամուտ:

33 - 2 - 1 33 - 2 - 1

Էմիսիոն եկամուտը ներառում է բաժնետոմսերի թողարկումից ստացված ցանկացած հավելավճար: Գործարքի գծով ցանկացած ծախսում, որը կապված է բաժնետոմսերի թողարկման հետ, նվազեցվում է Էմիսիոն եկամուտից:

33 - 2 - 1 33 - 2 - 1

Զբաղիված շահույթը ներառում է ընթացիկ և նախորդ ժամանակաշրջանների չբաշխված շահույթը:

33 - 2 - 1 33 - 2 - 1

Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ շահաբաժինները նվազեցվում են սեփական կապիտալից և ճանաչվում են որպես պարտավորություն միայն այն դեպքում, երբ դրանք հայտարարվել են մինչև հաշվետու ամսաթիվը ներառյալ: Մինչև հաշվետու ամսաթիվը առաջարկված կամ հաշվետու ամսաթվից հետո մինչև ֆինանսական հաշվետվությունների հրապարակման ամսաթիվը առաջարկված կամ հայտարարված շահաբաժինները բացահայտվում են համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում:

33 - 2 - 1 33 - 2 - 1 33 - 2 - 1 33 - 2 - 1

Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստը օգտագործվում է գույքի իրական արժեքի աճը և նույն ակտիվի՝ նախկինում կապիտալում ճանաչված աճի սահմաններում իրական արժեքի նվազեցումը գրանցելու համար:

33 - 2 - 1 33 - 2 - 1 33 - 2 - 1 33 - 2 - 1

Այս պահուստը արտացոլում է վաճառքի համար մատչելի ներդրումների/ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունները:

Սեզմենտային հաշվետվություն

Խմբի սեզմենտային հաշվետվությունները հիմնված են հետևյալ գործառնական սեզմենտների վրա՝ Մանրածախ բանկային գործունեություն, Կորպորատիվ բանկային գործունեություն, Առևտրային և Ներդրումային բանկային գործունեություն:

Պայմանական ակտիվներ և պարտավորություններ

Պայմանական պարտավորությունները չեն արտացոլվում ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում, այլ բացահայտվում են հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ պարտավորության մարման հետ կապված ռեսուրսների արտահոսքը համարվում է քիչ հավանական: Պայմանական ակտիվները չեն արտացոլվում ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում և բացահայտվում են հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններում այն դեպքերում, երբ դրանք հետ կապված տնտեսական օգուտների ներհոսքը համարվում է հավանական:

Եկամուտների և ծախսերի ճանաչումը

Եկամուտները ճանաչվում են, եթե հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կներհոսեն Խումբ, և այդ եկամուտները հնարավոր է արժանահավատորեն չափել: Ստորև ներկայացվող չափանիշները նույնպես պետք է հաշվի առնվեն նախքան եկամտի ճանաչումը:

(ا - ن - ء - ل - ك - ت - ة - ء)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

Եկամուտների և ծախսերի ճանաչումը (շարունակություն)

نؤ۔ ا ج ت ث با۔ ا° ب۔ ا ب۔ ا۔ ئ ج با۔ ا۔ ن با۔ ب۔

Խուճըը հաշվարկում է տոկոսային եկամուտ ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվների գծով, կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը ֆինանսական ակտիվների համախառն արժեքի նկատմամբ, բացառությամբ արժեզրկված ակտիվների: Արդյունավետ տոկոսադրույքը (EIR) այն տոկոսադրույքն է, որով գեղչված ակնկալվող ապագա դրամական վճարումները կամ ներհոսքերը ֆինանսական գործիքի ենթադրվող ողջ օգտագործման ժամանակահատվածում կամ կիրառելի դեպքերում՝ ավելի կարճ ժամանակահատվածում, ճշգրտորեն գեղչվում են մինչև ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության գուտ հաշվեկշռային արժեքը: Հաշվարկի ժամանակ հաշվի են առնվում ֆինանսական գործիքի գծով բոլոր պայմանագրային պայմանները (օրինակ՝ ժամկետից շուտ մարման իրավունքը) և միջնորդավճարների գծով կամ լրացուցիչ ծախսերը, որոնք անմիջականորեն կապված են գործիքի հետ և որոնք արդյունավետ տոկոսադրույքի բաղկացուցիչ մաս են կազմում, սակայն հաշվի չեն առնվում ապագա վնասները: Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության հաշվեկշռային արժեքները ճշգրտվում են համի կողմից միջոցների ելքերի կամ մուտքերի գնահատումների վերանայման դեպքում: Ճշգրտված հաշվեկշռային արժեքը հաշվարկվում է սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքի հիման վրա, իսկ հաշվեկշռային արժեքի փոփոխությունը դիտվում է որպես տոկոսային եկամուտ կամ ծախս:

Տրբ ֆինանսական ակտիվը դառնում է արժեզրկված, հսումբը հաշվարկում է տոկոսային եկամուտը՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքը ֆինանսական ակտիվի զուտ ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Եթե ֆինանսական ակտիվը վերականգնվում է և այլևս արժեզրկված չէ, հսումբը վերադառնում է համախառն հիմքով տոկոսային եկամտի հաշվարկին:

Չեռք բերված կամ ստեղծված արժեքրկված (ՓՈՒ) ֆինանսական ակտիվների համար խումբը տոկոսային եկամուտը հաշվարկում է՝ հաշվարկելով վարկային ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքը (EIR) և կիրառելով այն ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Վարկային ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքը (EIR) այն տոկոսադրույքն է, որով սկզբնական ճանաչման ժամանակ գեղջվում են ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերը (ներառյալ՝ վարկային կորուստները)՝ ձեռք բերված կամ ստեղծված արժեքրկված (ՓՈՒ) ֆինանսական ակտիվների ամորտիզացված արժեքին:

Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող բոլոր ֆինանսական ակտիվներից տոկոսային եկամուտը ճանաչվում է՝ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում «Այլ տոկոսային եկամուտներում» օգտագործելով պայմանագրային տոկոսադրույքը:

تَدْبِرُ الْإِثْمَ أَنْ تَبْنِيَنَّ سَبْعَ أَسْوَاقٍ

Վարկերի տրամադրման համար գանձվող վճարները (համապատասխան ուղղակի ծախսերի հետ միասին) հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Վճարները, այլ եկամուտները և ծախսերը հիմնականում ճանաչվում են հաշվեգրման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում: Վճարային քարտերի և հաշվարկային գործառնությունների վճարները գրանցվում են ծառայության մատուցման ժամանակահատվածում:

تشریح الحائض و المائتہ و النفاس

Եկամուտը ճանաչվում է, երբ խմբի՝ վճարող ստանալու իրավունքը հաստատված է:

Արտարժույթի վերահաշվարկ

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով, որը խմբի գործառնական և հաշվետվությունների ներկայացման արժույթն է: Արտարժույթով կատարված գործարքները սկզբնապես գրանցվում են գործառնական արժույթով, փոխարկվում են՝ կիրառելով գործարքի պահին գործող փոխարժեքը: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվներն ու պարտավորությունները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ կիրառելով հաշվետու ամսաթվի փոխարժեքը: Արտարժույթով արտահայտված գործարքների փոխարկումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվության մեջ որպես արտարժույթի վերազնահատման տարբերություններից օգուտ/(վնաս): Ոչ դրամային հոդվածների համար, որոնք ներկայացվում են սկզբնական արժեքով, վերազնահատման ժամանակ կիրառվում է գործարքի ամսաթվի փոխարժեքը: Իրական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային հոդվածները վերահաշվարկվում են՝ կիրառելով իրական արժեքի որոշման օրվա փոխարժեքը:

Գործարքի ամսաթվի դրությամբ պայմանագրային փոխարժեքի և ԿԲ-ի փոխարժեքի տարբերությունը ներառվում է եկամտի կազմում՝ նվազեցված արտարժույթով կատարված գործարքի գծով ծախսերը: 2022 և 2021 թվականների դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ԿԲ-ի կողմից 1 ԱՄՆ դոլարի համար հայտարարված փոխարժեքը կազմում էր համապատասխանաբար 393.57 և 480.14 ՀՀ դրամ:

(Յ - Ը - Ե ԶԻՆՍ - Ը)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

Հրապարակված, սակայն դեռևս չգործող ստանդարտներ (շարունակություն)

Փոփոխություններն ուժի մեջ են մտնում 2023 թվականի հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար և կիրառվում են հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և հաշվապահական հաշվառման գնահատումների փոփոխությունների նկատմամբ, որոնք տեղի են ունենում այդ ժամանակաշրջանի սկզբին կամ դրանից հետո: Վաղաժամկետ կիրառումը թույլատրելի է, եթե այդ փաստը բացահայտվում է:

Ակնկալվում է, որ փոփոխությունները էական ազդեցություն չեն ունենա խմբի վրա:

ՀԱՄԱԽՄԵԼՆԵՐԻ ԿՐԻՏԵՐԻԱԿԱՆ ԿԱՐԳԱՅԻՆ ԿՐԻՏԵՐԻԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԲԱՑԳԱԽԱՅՈՒՄՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԵՎ ԵՎԼԱՆՈՒԹՅԱՆ ԴԱՏՈՒՈՂՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՓՈՓՈԽՈՒՄՆԵՐԻ ՆԵՐԿԱՅԱԳՎՈՂ ԳՈՒՄԱՐՆԵՐԻ ԻՆՉԱՅԵՆ ԱՅԵՐԸ Ե ԿԻՐԱՌԵՆ ԵԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՀԱՅԵՑԱԿԱՐԳԸ ՀԱՇՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԲԱՑԳԱԽԱՅՈՒՄՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՈՐՈՇՈՒՄՆԵՐ ԿԱՅԱԾՆԵԼԻՍ:

2021 թվականի փետրվարին ՀՀՄՍԽ-ն հրապարակել է փոփոխություններ ՀՀՄՍ 1-ում և ՀՀՄՍ Գործնական ցուցումներ 2-ում («Եականության մասին դատողությունների կիրառում»), որտեղ ներկայացված են ուղեցույցներ և օրինակներ՝ օգնելու կազմակերպություններին կիրառել հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության բացահայտումների վերաբերյալ էականության դատողությունները: Փոփոխությունների նպատակն է օգնել կազմակերպություններին ներկայացնել հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության առավել օգտակար բացահայտումները՝ փոխարինելով «նշանակալի» հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների բացահայտման պահանջը «Եական» հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների բացահայտման պահանջով և ավելացնելով ուղեցույց այն մասին, թե կազմակերպություններն ինչպես պետք է կիրառեն Եականության հայեցակարգը՝ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների բացահայտման վերաբերյալ որոշումներ կայացնելիս:

ՀՀՄՍ 1-ի փոփոխություններն ուժի մեջ են մտնում 2023թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար՝ թույլատրելով վաղաժամկետ կիրառումը: Զանի որ Գործնական Գուցումներ 2-ի փոփոխությունները ներկայացնում են հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության տեղեկատվության էականության սահմանման կիրառման ոչ պարտադիր ուղեցույց, այս փոփոխությունների համար ուժի մեջ մտնելու ամսաթվի սահմանման անհրաժեշտություն չկա:

Խուժմը ներկայումս գնահատում է փոփոխությունների ազդեցությունը՝ որոշելու, թե ինչ ազդեցություն կունենան դրանք խմբի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության բացահայտումների վրա:

ՀԱՄԱԽՄԵԼՆԵՐԻ ԿՐԻՏԵՐԻԱԿԱՆ ԿԱՐԳԱՅԻՆ ԿՐԻՏԵՐԻԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԲԱՑԳԱԽԱՅՈՒՄՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՈՐՈՇՈՒՄՆԵՐ ԿԱՅԱԾՆԵԼԻՍ:

2021 թվականի մայիսին Խորհուրդը հրապարակել է ՀՀՄՍ 12-ի փոփոխությունները, որոնք ներառում են ՀՀՄՍ 12-ի համաձայն սկզբնական ճանաչման բացառությունների շրջանակը, այն այլևս չի կիրառվում այն գործարքների մասով, որոնք հանգեցնում են հավասար հարկվող և նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների:

Փոփոխությունները պետք է կիրառվեն այն գործարքների համար, որոնք տեղի են ունենում ներկայացված ամենավաղ համեմատական ժամանակաշրջանի սկզբում կամ դրանից հետո: Ինչպես նաև, ներկայացված ամենավաղ համեմատական ժամանակաշրջանի սկզբում պետք է ճանաչվեն նաև հետաձգված հարկային ակտիվը (եթե առկա է բավարար հարկվող շահույթ) և հետաձգված հարկային պարտավորությունը՝ վարձակալության և ապագործարկման պարտավորությունների հետ կապված բոլոր նվազեցվող և հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների համար:

Խուժմը ներկայումս գնահատում է այս փոփոխությունների ազդեցությունը:

4. Կարևոր հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ

ՀՀՄՍ համաձայն համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը պահանջում է, որ խմբի ղեկավարությունը կատարի կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ, դատողություններ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն են ունենում համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների ամսաթվի դրությամբ ակտիվների և պարտավորությունների ներկայացվող գումարների, ինչպես նաև հաշվետու ժամանակաշրջանի եկամուտների և ծախսերի վրա: Գնահատումները և դրանց հետ կապված ենթադրությունները՝ հիմնված պատմական փորձի և այլ գործոնների վրա, որոնք խելամիտ են համարվում տվյալ պայմաններում, հիմք են հանդիսանում դատողություններ անելու այն ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների վերաբերյալ, որոնց արժեքը հնարավոր չէ որոշել այլ վստահելի աղբյուրներից: Ամեն դեպքում, չնայած գնահատումները հիմնվում են ղեկավարության կողմից ընթացիկ իրադարձությունների լավագույն պատկերացումների վրա, փաստացի արդյունքները վերջին հաշվով կարող են տարբերվել կատարված գնահատումներից:

(3 - օ - 6 33 - օ - 1)

4. Կարևոր հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ (շարունակություն)

Սույն համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների առումով նշանակալից դատողությունները և գնահատումները ներկայացվում են ստորև:

Վերականգնման հնարավորությամբ ֆինանսական վարձակալության պայմանագրերի ժամկետի որոշումը

Ֆինանսական վարձակալության ժամկետի երկարացման հնարավորություն ունեցող պայմանագրով սահմանված ցանկացած ժամանակահատվածի հետ միասին խումբը ֆինանսական վարձակալության ժամկետը սահմանում է որպես ֆինանսական վարձակալության չչեղարկվող ժամկետ, եթե հիմնավորված է, որ այն կկիրառվի, կամ ֆինանսական վարձակալության ավարտման հնարավորությամբ պայմանագրով սահմանված ցանկացած ժամանակահատված, եթե հիմնավորված է, որ այն չի կիրառվի: Խումբը, ամենայն հավանականությամբ, չի կիրառի դադարեցման և չեղարկման հնարավորությունները (տե՛ս Ծան. 11):

Հողի և շենքերի վերագնահատում

Հիմնական միջոցների իրական արժեքը որոշվում է շուկայական համեմատական մեթոդով: Այսինքն, գնահատողի կողմից իրականացված գնահատումը հիմնված է շուկայական գործարքների գների վրա՝ էականորեն ճշգրտված գույքի բնույթի, գտնվելու վայրի և պայմանների տարբերություններն արտացոլելու համար: Խումբը ներգրավում է անկախ փորձագետների իր գույքերը գնահատելու համար (տե՛ս Ծան. 31):

Իրական արժեքի չափումը

Ֆինանսական գործիքների (երբ ակտիվ շուկայի գնանշումներ չկան) և ոչ ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքը սահմանելու համար ղեկավարությունն օգտագործում է իրական արժեքի գնահատման մոդելներ: Սա ներառում է զարգացող գնահատումները և ենթադրությունները համապատասխան նրան, թե շուկայի մասնակիցները ինչպես կգնահատեն գործիքները: Ղեկավարությունն իր ենթադրություններում, որքան հնարավոր է, հիմնվում է դիտարկվող տվյալների վրա, սակայն դրանք միշտ չէ, որ հասանելի են: Այդ դեպքում, ղեկավարությունն օգտագործում է իր ունեցած ամենալավ տեղեկատվությունը: Գնահատված իրական արժեքը կարող է տարբերվել փաստացի արժեքից, որը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ կստացվեր շուկայական գործարքների դեպքում (տե՛ս Ծան. 31):

Ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկման պահուստ

ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկման պահուստի գնահատումը ֆինանսական ակտիվների բոլոր դասերի համար պահանջում է դատողություն, մասնավորապես՝ ապագա դրամական հոսքերի գումարի և ժամանակի և գրավի արժեքի գնահատումը՝ արժեզրկման գծով վնասների որոշման և վարկային ռիսկի զգալի աճի գնահատման ժամանակ: Այս գնահատումները պայմանավորված են մի շարք գործոններով, որոնց փոփոխությունները կարող են հանգեցնել պահուստների տարբեր մակարդակների: Բացի այդ, խոշոր բիզնեսի խափանումները կարող են առաջացնել իրացվելիության խնդիրներ որոշ կազմակերպությունների և սպառողների համար:

Խմբի՝ ակնկալվող վարկային կորուստների հաշվարկները ելնում են բարդ մոդելներից, որոնց հիմքում ընկած են մի շարք ենթադրություններ՝ փոփոխական մուտքային տվյալների ընտրության և նրանց փոխկապակցվածության վերաբերյալ: ԱՎԿ մոդելների տարբեր, որոնք համարվում են հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ, ներառում են՝

- ▶ Վիճակագրական մոդելներ դեֆոլտի հավանականությունը (PD), դեֆոլտի դեպքում գործիքի արժեքը (EAD) և դեֆոլտի դեպքում կորստի չափը (LGD) խմբային հիմունքով գնահատելու համար,
- ▶ Ֆինանսական ակտիվների սեզմենտավորումը, երբ դրանց ԱՎԿ-ն հաշվարկված է խմբային հիմունքով,
- ▶ ԱՎԿ մոդելների մշակումը, ներառյալ տարբեր բանաձևերը և մուտքային տվյալների ընտրությունը,
- ▶ Մակրոտնտեսական սցենարների և տնտեսագիտական մուտքային տվյալների միջև կապվածության որոշումը, ինչպիսիք են գործազրկության մակարդակը և գրավի արժեքները, և ազդեցությունը դեֆոլտի հավանականության (PD), դեֆոլտի դեպքում գործիքի իրական արժեքի (EAD) և դեֆոլտի դեպքում կորստի չափի (LGD) վրա,
- ▶ Հեռանկարային մակրոտնտեսական սցենարների ընտրությունը և դրանց հավանականության կշիռը՝ տնտեսական տվյալները ԱՎԿ մոդելների մեջ արտացոլելու համար (տե՛ս Ծան. 30):

(۱ - ۳ - ۴ - ۵ - ۶ - ۷ - ۸ - ۹ - ۱۰ - ۱۱ - ۱۲ - ۱۳ - ۱۴ - ۱۵ - ۱۶ - ۱۷ - ۱۸ - ۱۹ - ۲۰ - ۲۱ - ۲۲ - ۲۳ - ۲۴ - ۲۵ - ۲۶ - ۲۷ - ۲۸ - ۲۹ - ۳۰ - ۳۱ - ۳۲ - ۳۳ - ۳۴ - ۳۵ - ۳۶ - ۳۷ - ۳۸ - ۳۹ - ۴۰ - ۴۱ - ۴۲ - ۴۳ - ۴۴ - ۴۵ - ۴۶ - ۴۷ - ۴۸ - ۴۹ - ۵۰ - ۵۱ - ۵۲ - ۵۳ - ۵۴ - ۵۵ - ۵۶ - ۵۷ - ۵۸ - ۵۹ - ۶۰ - ۶۱ - ۶۲ - ۶۳ - ۶۴ - ۶۵ - ۶۶ - ۶۷ - ۶۸ - ۶۹ - ۷۰ - ۷۱ - ۷۲ - ۷۳ - ۷۴ - ۷۵ - ۷۶ - ۷۷ - ۷۸ - ۷۹ - ۸۰ - ۸۱ - ۸۲ - ۸۳ - ۸۴ - ۸۵ - ۸۶ - ۸۷ - ۸۸ - ۸۹ - ۹۰ - ۹۱ - ۹۲ - ۹۳ - ۹۴ - ۹۵ - ۹۶ - ۹۷ - ۹۸ - ۹۹ - ۱۰۰ - ۱۰۱ - ۱۰۲ - ۱۰۳ - ۱۰۴ - ۱۰۵ - ۱۰۶ - ۱۰۷ - ۱۰۸ - ۱۰۹ - ۱۱۰ - ۱۱۱ - ۱۱۲ - ۱۱۳ - ۱۱۴ - ۱۱۵ - ۱۱۶ - ۱۱۷ - ۱۱۸ - ۱۱۹ - ۱۲۰ - ۱۲۱ - ۱۲۲ - ۱۲۳ - ۱۲۴ - ۱۲۵ - ۱۲۶ - ۱۲۷ - ۱۲۸ - ۱۲۹ - ۱۳۰ - ۱۳۱ - ۱۳۲ - ۱۳۳ - ۱۳۴ - ۱۳۵ - ۱۳۶ - ۱۳۷ - ۱۳۸ - ۱۳۹ - ۱۴۰ - ۱۴۱ - ۱۴۲ - ۱۴۳ - ۱۴۴ - ۱۴۵ - ۱۴۶ - ۱۴۷ - ۱۴۸ - ۱۴۹ - ۱۵۰ - ۱۵۱ - ۱۵۲ - ۱۵۳ - ۱۵۴ - ۱۵۵ - ۱۵۶ - ۱۵۷ - ۱۵۸ - ۱۵۹ - ۱۶۰ - ۱۶۱ - ۱۶۲ - ۱۶۳ - ۱۶۴ - ۱۶۵ - ۱۶۶ - ۱۶۷ - ۱۶۸ - ۱۶۹ - ۱۷۰ - ۱۷۱ - ۱۷۲ - ۱۷۳ - ۱۷۴ - ۱۷۵ - ۱۷۶ - ۱۷۷ - ۱۷۸ - ۱۷۹ - ۱۸۰ - ۱۸۱ - ۱۸۲ - ۱۸۳ - ۱۸۴ - ۱۸۵ - ۱۸۶ - ۱۸۷ - ۱۸۸ - ۱۸۹ - ۱۹۰ - ۱۹۱ - ۱۹۲ - ۱۹۳ - ۱۹۴ - ۱۹۵ - ۱۹۶ - ۱۹۷ - ۱۹۸ - ۱۹۹ - ۲۰۰ - ۲۰۱ - ۲۰۲ - ۲۰۳ - ۲۰۴ - ۲۰۵ - ۲۰۶ - ۲۰۷ - ۲۰۸ - ۲۰۹ - ۲۱۰ - ۲۱۱ - ۲۱۲ - ۲۱۳ - ۲۱۴ - ۲۱۵ - ۲۱۶ - ۲۱۷ - ۲۱۸ - ۲۱۹ - ۲۲۰ - ۲۲۱ - ۲۲۲ - ۲۲۳ - ۲۲۴ - ۲۲۵ - ۲۲۶ - ۲۲۷ - ۲۲۸ - ۲۲۹ - ۲۳۰ - ۲۳۱ - ۲۳۲ - ۲۳۳ - ۲۳۴ - ۲۳۵ - ۲۳۶ - ۲۳۷ - ۲۳۸ - ۲۳۹ - ۲۴۰ - ۲۴۱ - ۲۴۲ - ۲۴۳ - ۲۴۴ - ۲۴۵ - ۲۴۶ - ۲۴۷ - ۲۴۸ - ۲۴۹ - ۲۵۰ - ۲۵۱ - ۲۵۲ - ۲۵۳ - ۲۵۴ - ۲۵۵ - ۲۵۶ - ۲۵۷ - ۲۵۸ - ۲۵۹ - ۲۶۰ - ۲۶۱ - ۲۶۲ - ۲۶۳ - ۲۶۴ - ۲۶۵ - ۲۶۶ - ۲۶۷ - ۲۶۸ - ۲۶۹ - ۲۷۰ - ۲۷۱ - ۲۷۲ - ۲۷۳ - ۲۷۴ - ۲۷۵ - ۲۷۶ - ۲۷۷ - ۲۷۸ - ۲۷۹ - ۲۸۰ - ۲۸۱ - ۲۸۲ - ۲۸۳ - ۲۸۴ - ۲۸۵ - ۲۸۶ - ۲۸۷ - ۲۸۸ - ۲۸۹ - ۲۹۰ - ۲۹۱ - ۲۹۲ - ۲۹۳ - ۲۹۴ - ۲۹۵ - ۲۹۶ - ۲۹۷ - ۲۹۸ - ۲۹۹ - ۳۰۰ - ۳۰۱ - ۳۰۲ - ۳۰۳ - ۳۰۴ - ۳۰۵ - ۳۰۶ - ۳۰۷ - ۳۰۸ - ۳۰۹ - ۳۱۰ - ۳۱۱ - ۳۱۲ - ۳۱۳ - ۳۱۴ - ۳۱۵ - ۳۱۶ - ۳۱۷ - ۳۱۸ - ۳۱۹ - ۳۲۰ - ۳۲۱ - ۳۲۲ - ۳۲۳ - ۳۲۴ - ۳۲۵ - ۳۲۶ - ۳۲۷ - ۳۲۸ - ۳۲۹ - ۳۳۰ - ۳۳۱ - ۳۳۲ - ۳۳۳ - ۳۳۴ - ۳۳۵ - ۳۳۶ - ۳۳۷ - ۳۳۸ - ۳۳۹ - ۳۴۰ - ۳۴۱ - ۳۴۲ - ۳۴۳ - ۳۴۴ - ۳۴۵ - ۳۴۶ - ۳۴۷ - ۳۴۸ - ۳۴۹ - ۳۵۰ - ۳۵۱ - ۳۵۲ - ۳۵۳ - ۳۵۴ - ۳۵۵ - ۳۵۶ - ۳۵۷ - ۳۵۸ - ۳۵۹ - ۳۶۰ - ۳۶۱ - ۳۶۲ - ۳۶۳ - ۳۶۴ - ۳۶۵ - ۳۶۶ - ۳۶۷ - ۳۶۸ - ۳۶۹ - ۳۷۰ - ۳۷۱ - ۳۷۲ - ۳۷۳ - ۳۷۴ - ۳۷۵ - ۳۷۶ - ۳۷۷ - ۳۷۸ - ۳۷۹ - ۳۸۰ - ۳۸۱ - ۳۸۲ - ۳۸۳ - ۳۸۴ - ۳۸۵ - ۳۸۶ - ۳۸۷ - ۳۸۸ - ۳۸۹ - ۳۹۰ - ۳۹۱ - ۳۹۲ - ۳۹۳ - ۳۹۴ - ۳۹۵ - ۳۹۶ - ۳۹۷ - ۳۹۸ - ۳۹۹ - ۴۰۰ - ۴۰۱ - ۴۰۲ - ۴۰۳ - ۴۰۴ - ۴۰۵ - ۴۰۶ - ۴۰۷ - ۴۰۸ - ۴۰۹ - ۴۱۰ - ۴۱۱ - ۴۱۲ - ۴۱۳ - ۴۱۴ - ۴۱۵ - ۴۱۶ - ۴۱۷ - ۴۱۸ - ۴۱۹ - ۴۲۰ - ۴۲۱ - ۴۲۲ - ۴۲۳ - ۴۲۴ - ۴۲۵ - ۴۲۶ - ۴۲۷ - ۴۲۸ - ۴۲۹ - ۴۳۰ - ۴۳۱ - ۴۳۲ - ۴۳۳ - ۴۳۴ - ۴۳۵ - ۴۳۶ - ۴۳۷ - ۴۳۸ - ۴۳۹ - ۴۴۰ - ۴۴۱ - ۴۴۲ - ۴۴۳ - ۴۴۴ - ۴۴۵ - ۴۴۶ - ۴۴۷ - ۴۴۸ - ۴۴۹ - ۴۵۰ - ۴۵۱ - ۴۵۲ - ۴۵۳ - ۴۵۴ - ۴۵۵ - ۴۵۶ - ۴۵۷ - ۴۵۸ - ۴۵۹ - ۴۶۰ - ۴۶۱ - ۴۶۲ - ۴۶۳ - ۴۶۴ - ۴۶۵ - ۴۶۶ - ۴۶۷ - ۴۶۸ - ۴۶۹ - ۴۷۰ - ۴۷۱ - ۴۷۲ - ۴۷۳ - ۴۷۴ - ۴۷۵ - ۴۷۶ - ۴۷۷ - ۴۷۸ - ۴۷۹ - ۴۸۰ - ۴۸۱ - ۴۸۲ - ۴۸۳ - ۴۸۴ - ۴۸۵ - ۴۸۶ - ۴۸۷ - ۴۸۸ - ۴۸۹ - ۴۹۰ - ۴۹۱ - ۴۹۲ - ۴۹۳ - ۴۹۴ - ۴۹۵ - ۴۹۶ - ۴۹۷ - ۴۹۸ - ۴۹۹ - ۵۰۰ - ۵۰۱ - ۵۰۲ - ۵۰۳ - ۵۰۴ - ۵۰۵ - ۵۰۶ - ۵۰۷ - ۵۰۸ - ۵۰۹ - ۵۱۰ - ۵۱۱ - ۵۱۲ - ۵۱۳ - ۵۱۴ - ۵۱۵ - ۵۱۶ - ۵۱۷ - ۵۱۸ - ۵۱۹ - ۵۲۰ - ۵۲۱ - ۵۲۲ - ۵۲۳ - ۵۲۴ - ۵۲۵ - ۵۲۶ - ۵۲۷ - ۵۲۸ - ۵۲۹ - ۵۳۰ - ۵۳۱ - ۵۳۲ - ۵۳۳ - ۵۳۴ - ۵۳۵ - ۵۳۶ - ۵۳۷ - ۵۳۸ - ۵۳۹ - ۵

5. Սեգմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն

Կառավարչական նպատակներով և հիմնվելով մատուցվող ապրանքների և ծառայությունների տարատեսակների վրա, Խումբը բաժանվում է հետևյալ երեք սեգմենտների՝

Մանրածախ բանկային գործունեություն	Ֆիզիկական անձանց ավանդներ, սպառողական վարկերի տրամադրում, օվերդրաֆտների, վարկային քարտերի սպասարկում և դրամական փոխանցումներ:
Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ և ինստիտուցիոնալ հաճախորդներին վարկերի տրամադրում, ավանդների և ընթացիկ հաշիվների բացում և սպասարկում:
Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն	Գանձապետական և ֆինանսական, ներդրումային բանկային ծառայություններ և այլ կենտրոնական գործառնություններ:

Ուտարսների բաշխման և գործունեության գնահատման նպատակով ղեկավարությունը հետևում է իր քիզնես միավորների գործառնական արդյունքներին առանձին-առանձին: Շահութահարկը կառավարվում է խմբի մակարդակով և բաշխվում է գործառնական սեզմենտների միջև:

2022 և 2021 թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ արտաքին գործընկերոջից կամ հաճախորդից ստացված և խմբի ընդհանուր հասույթի 10% և ավելի գերազանցող հասույթով որևէ գործարք չի գրանցվել:

Ստորև նշված աղյուսակները ներկայացնում են խմբի գործառնական սեգմենտների գծով եկամտի և շահույթի, ինչպես նաև առանձին ակտիվների և պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկատվություն:

	2022 թ. 1-9 ամի 31	2021 թ. 1-9 ամի 31	2020 թ. 1-9 ամի 31	2019 թ. 1-9 ամի 31
Արտաքին աղբյուրներից եկամուտ				
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	15,098,717	7,634,118	7,444,539	30,177,374
Այլ տոկոսային եկամուտ	37,947	17,243	42,853	98,043
Տոկոսային ծախս	(4,586,029)	(7,358,306)	(2,207,575)	(14,151,910)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	10,550,635	293,055	5,279,817	16,123,507
Վարկային կորուստների գծով ծախս	(978,462)	(1,028,408)	(83,880)	(2,090,750)
Միջևորդավճարների գծով եկամուտ	4,750,358	2,302,791	91,485	7,144,634
Միջևորդավճարների գծով ծախս	(2,096,528)	(814,082)	(7,963)	(2,918,573)
Այլ ոչ տոկոսային եկամուտ/(վնաս)	6,630,478	7,130,387	(910,486)	12,850,379
Ոչ տոկոսային ծախս	(4,882,827)	(5,448,669)	(2,980,712)	(13,312,208)
Սեզմենտների գծով շահույթ	13,973,654	2,435,074	1,388,261	17,796,989
Շահութահարկի գծով ծախս	(2,819,794)	(579,884)	(299,018)	(3,698,696)
Հաշվետու տաղմով շահույթ	11,153,860	1,855,190	1,089,243	14,098,293

2021 թ. 1-9 ամի 31	ՀՀ Կենտրոնական ստատիստիկական կոմիտե	ՀՀ Կենտրոնական ստատիստիկական կոմիտե	ՀՀ Կենտրոնական ստատիստիկական կոմիտե	ՀՀ Կենտրոնական ստատիստիկական կոմիտե
Արտաքին աղբյուրներից եկամուտ				
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	13,586,816	8,520,505	4,397,674	26,504,995
Այլ տոկոսային եկամուտ	41,459	10,033	45,806	97,298
Տոկոսային ծախս	(3,887,891)	(5,770,013)	(2,554,575)	(12,212,479)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	9,740,384	2,760,525	1,888,905	14,389,814
Վարկային կորուստների գծով ծախս	(1,222,152)	(1,501,948)	(41,352)	(2,765,452)
Միջևորդավճարների գծով եկամուտ	3,421,713	702,461	37,921	4,162,095
Միջևորդավճարների գծով ծախս	(1,758,422)	(311,462)	(527)	(2,070,411)
Այլ ոչ տոկոսային եկամուտ/(վնաս)	864,893	2,015,336	(74,923)	2,805,306
Ոչ տոկոսային ծախս	(4,560,372)	(4,919,482)	(1,686,467)	(11,166,321)
Մեզմենստների գծով շահույթ	6,486,044	(1,254,570)	123,557	5,355,031
Շահույթահարկի գծով ծախս	(1,483,603)	292,523	(37,042)	(1,228,122)
Հաշվետու տարածյա շահույթ	5,002,441	(962,047)	86,515	4,126,909

(3 - 2 - 3 33 - 2 - 1)

5. Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն (շարունակություն)

Ստորև նշված աղյուսակը ներկայացնում է համբի գործառնական սեզմենտների գծով ակտիվները՝

	2022 Վ. 2022 Վ. 2022 Վ. 2022 Վ. 2022 Վ.				
	Հաշվառման տարեկան				
	Հաշվառման տարեկան				
	Հաշվառման տարեկան	Հաշվառման տարեկան	Հաշվառման տարեկան	Հաշվառման տարեկան	Հաշվառման տարեկան
Ակտիվներ	132,096,931	91,879,752	147,161,948	92,997,413	464,136,044
Պարտավորություններ	157,448,898	184,820,627	51,534,614	7,556,901	401,361,040
	2021 Վ. 2021 Վ. 2021 Վ. 2021 Վ. 2021 Վ.				
	Հաշվառման տարեկան				
	Հաշվառման տարեկան				
	Հաշվառման տարեկան	Հաշվառման տարեկան	Հաշվառման տարեկան	Հաշվառման տարեկան	Հաշվառման տարեկան
Ակտիվներ	124,456,677	109,832,029	55,102,947	88,180,147	377,571,800
Պարտավորություններ	119,279,565	142,629,709	59,406,995	4,654,266	325,970,535

Տոկոսակիր ակտիվները ներառում են շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվները, ներդրումային արժեթղթերը, բանկերին տրամադրված վարկերը, հաճախորդներին տրված վարկերը և փոխառությունները:

Տոկոսակիր ֆինանսական պարտավորությունները ներառում են պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ, պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, համբի կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր, ստորադաս և այլ փոխառություններ:

Զբաղիված մնացորդները ներառում են դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները, հիմնական միջոցները, օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները, ոչ նյութական ակտիվները, բռնագանձված ակտիվները, այլ ակտիվները, շահութահարկի գծով ընթացիկ պարտավորությունները և այլ պարտավորություններ:

Աշխարհագրական տեղեկատվություն

Խումբն իր հիմնական գործունեությունը իրականացնում է ՀՀ-ում: Բացի ֆինանսական գործիքներից, Խումբը չունի ՀՀ-ի տարածքից դուրս այլ ընթացիկ ակտիվներ:

Հաճախորդների հետ պայմանագրերի գծով հասույթ

ՀՀՄՍ 15-ի շրջանակում հաճախորդների հետ պայմանագրերից հասույթի բացվածքը ըստ սեզմենտների 2022 և 2021 թվականների դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար հետևյալն է՝

	2022 Վ. 2022 Վ. 2022 Վ. 2022 Վ.			
	Հաշվառման տարեկան			
	Հաշվառման տարեկան			
	Հաշվառման տարեկան	Հաշվառման տարեկան	Հաշվառման տարեկան	Հաշվառման տարեկան
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ				
Վճարային քարտերով գործառնություններ	3,532,073	-	-	3,532,073
Միջնորդավճարներ փոխանցումներից	292,216	299,922	1,561	593,699
Հաշվարկային գործառնություններ	447,502	197,093	89,287	733,882
Վարկային հաշիվների սպասարկման վճարներ	45,033	130,614	-	175,647
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	1,201	119,824	-	121,025
Այլ	432,333	1,555,338	637	1,988,308
Ընդամենը հաճախորդների հետ պայմանագրերի գծով հասույթ	4,750,358	2,302,791	91,485	7,144,634
	2021 Վ. 2021 Վ. 2021 Վ. 2021 Վ.			
	Հաշվառման տարեկան			
	Հաշվառման տարեկան			
	Հաշվառման տարեկան	Հաշվառման տարեկան	Հաշվառման տարեկան	Հաշվառման տարեկան
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ				
Վճարային քարտերով գործառնություններ	2,486,435	-	-	2,486,435
Միջնորդավճարներ փոխանցումներից	472,554	246,559	789	719,902
Վարկային հաշիվների սպասարկման վճարներ	79,559	140,479	36,773	256,811
Հաշվարկային գործառնություններ	59,589	99,092	-	158,681
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	1,826	87,338	-	89,164
Այլ	321,750	128,993	359	451,102
Ընդամենը հաճախորդների հետ պայմանագրերի գծով հասույթ	3,421,713	702,461	37,921	4,162,095

(3 - 2 - 3 33 - 3 - 1)

6. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ներառում են հետևյալ հոդվածները՝

	2022 թ. օգոստոսի 31	2021 թ. օգոստոսի 31
ԿԲ-ում ընթացիկ հաշիվներ, ներառյալ պարտադիր պահուստները ՀՀ դրամով	25,701,816	41,092,366
Կանխիկ դրամական միջոցներ	10,595,212	11,421,034
Հաշիվներ այլ բանկերում	14,003,778	3,967,437
Նվազեցում արժեզրկման գծով պահուստ	(7,192)	(10,357)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	50,293,614	56,470,480

Դրամական միջոցների բոլոր մնացորդները վերագրված են Փուլ 1-ին: Տարվա ընթացքում ԱՎԿ պահուստի փոփոխության վերլուծությունը հետևյալն է

	2022 թ. օգոստոսի 31	2021 թ. օգոստոսի 31
ԱՎԿ պահուստ հունվարի 1-ի դրությամբ	10,357	2,777
ԱՎԿ փոփոխություն	(3,165)	7,580
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	7,192	10,357

Բանկերը պարտավոր են ունենալ դեպոնացված դրամական միջոցներ (պարտադիր պահուստ) ՀՀ ԿԲ-ում ՀՀ դրամով ներգրավված գումարների 4%-ի չափով (2021: 4%) և արտարժույթով ներգրավված գումարների 18%-ի չափով (2021: 18%):

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում թղթակցային հաշիվների մնացորդները ներառում են պարտադիր պահուստներ 45,017,963 հազար դրամի չափով (2021թ.՝ 35,710,972 հազար դրամ):

Բանկերը պարտավոր են արտարժույթով ներգրավված գումարների 6%-ը (2021թ.՝ 8%) պահել ՀՀ ԿԲ-ում որպես ՀՀ դրամով դեպոնացված միջոցներ և 12%-ը (2021թ.՝ 10%)՝ արտարժույթով: Բանկերի՝ արտարժույթով պահուստավորված միջոցների ելքագրման հնարավորությունը սահմանափակված է: Հետևաբար, հունվար արտարժույթով պահուստավորված միջոցները դասակարգում է որպես «Պահանջներ բանկերի նկատմամբ» (տես Ծանոթագրություն 8):

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ բանկերում տեղաբաշխված միջոցները 13,273,773 հազար ՀՀ դրամ գումարով (94.8%) կենտրոնացված են վեց բանկում (2021թ.՝ 3,705,838 հազար ՀՀ դրամ (93.4%) կենտրոնացված են չորս բանկում):

7. Առևտրային արժեթղթեր

Առևտրային արժեթղթերը ներառում են՝

	2022 թ. օգոստոսի 31	2021 թ. օգոստոսի 31
ՀՀ կառավարության կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր	545,289	564,653
Ներդրումներ հիմնադրամներում	278,111	289,785
Առևտրային արժեթղթեր	823,400	854,438

(Յ - օ - օ ձև - օ - Լ)

8. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պահանջները ներառում են հետևյալ հոդվածները՝

	2022 թ. օգոստոսի 31	2021 թ. օգոստոսի 31
ՀՀ ԿԲ-ում արտարժույթով պարտադիր պահուստներ (Ծան. 6)	26,142,344	17,713,315
Դեբիտորական պարտքեր վճարահաշվարկային ծառայությունների գծով	6,345,850	720,514
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	6,031,539	–
Բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ	4,629,721	390,316
ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված միջոցներ և ավանդներ	1,402,500	1,051,500
Այլ գումարներ	2,582,640	1,959,005
	47,134,594	21,834,650
Նվազեցում՝ արժեզրկման գծով պահուստ	(16,472)	(21,008)
Ընդամենը պահանջներ բանկերի նկատմամբ	47,118,122	21,813,642

2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հակադարձ հետգնման պայմանագրերով դեբիտորական պարտքերը գրավ են ունեցել ՀՀ պետական և կորպորատիվ պարտատոմսեր՝ 6,068,320 հազար դրամ իրական արժեքով (2021 թ.՝ հակադարձ հետգնման պայմանագրերով դեբիտորական պարտքեր չեն եղել):

2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկերին տրված վարկերը և ավանդները ներառում են մնացորդներ երեք գործընկերների հետ 4,629,721 հազար ՀՀ դրամի չափով (2021թ.՝ 390,316 հազար ՀՀ դրամ՝ մեկ գործընկերոջ հետ):

ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված գումարը իրենից ներկայացնում է Արժա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ:

2022 թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ պահուստի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է

	2022 թ. օգոստոսի 31	2021 թ. օգոստոսի 31
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2022 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	21,834,650	21,834,650
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	32,882,740	32,882,740
Մարված ակտիվներ	(68,263)	(68,263)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(7,514,533)	(7,514,533)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	47,134,594	47,134,594
ԱՎԿ պահուստ 2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	21,008	21,008
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	5,508	5,508
Մարված ակտիվներ	(24)	(24)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(10,309)	(10,309)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	289	289
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	16,472	16,472

2021 թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ պահուստի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է

	2021 թ. օգոստոսի 31	2020 թ. օգոստոսի 31
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2021 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	16,953,895	16,953,895
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	7,036,393	7,036,393
Մարված ակտիվներ	(730,263)	(730,263)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(1,425,375)	(1,425,375)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	21,834,650	21,834,650
ԱՎԿ պահուստ 2021 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	9,569	9,569
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	14,779	14,779
Մարված ակտիվներ	(5,876)	(5,876)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	3,033	3,033
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(497)	(497)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	21,008	21,008

(Յ. Զ. Ե. Զ. Զ. Զ. Զ.)

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

	2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2021 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Վարկեր հաճախորդներին	191,463,801	191,435,805
Օվերդրաֆտներ	31,013,243	37,253,612
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	6,673,850	10,737,761
Դեբիտորական պարտքեր ֆինանսական վարձակալության գծով	565,131	402,444
Ակրեդիտիվներ	4,939	3,972
	229,720,964	239,833,594
Նվազում՝ վարկերի գծով արժեզրկման պահուստ	(5,744,281)	(5,544,888)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	223,976,683	234,288,706

	2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2021 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Խոշոր բիզնես վարկեր	68,444,879	80,803,536
ՓՄՁ վարկեր	29,809,630	35,446,861
Սպառողական վարկեր	43,426,117	42,083,465
Հիփոթեքային վարկեր	70,205,215	61,916,748
Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր	17,835,123	19,582,984
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր և փոխառություններ	229,720,964	239,833,594
Նվազում՝ վարկերի գծով արժեզրկման պահուստ	(5,744,281)	(5,544,888)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	223,976,683	234,288,706

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստ

2022թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում խոշոր բիզնես վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստ	2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2021 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2021 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	74,197,951	-	6,605,585	80,803,536
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	21,981,072	-	-	21,981,072
Մարված ակտիվներ	(23,001,542)	(30,183)	(419,061)	(23,450,786)
Տեղափոխում Փուլ 2	(702,652)	702,652	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(438,933)	438,933	-
Վերականգնումներ	-	-	39,544	39,544
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(478,477)	(478,477)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(9,276,737)	-	(1,173,273)	(10,450,010)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	63,198,091	233,537	5,013,251	68,444,879
ԱՎԿ պահուստ 2022 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	258,260	-	1,122,646	1,380,905
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	584,859	-	-	584,859
Մարված ակտիվներ	(67,641)	-	(1,960)	(69,601)
Տեղափոխում Փուլ 2	(443,808)	443,808	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(438,933)	438,933	-
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	22,496	-	325,486	347,982
Վերականգնումներ	-	-	39,544	39,544
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(478,477)	(478,477)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(28,105)	-	(205,432)	(233,537)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	326,061	5,203	1,240,739	1,572,003

(3 - 1)

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ (շարունակություն)

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստ (շարունակություն)

2022թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստ	2022թ. դեկտեմբերի 31-ին	2021թ. դեկտեմբերի 31-ին	2021թ. դեկտեմբերի 31-ին	2020թ. դեկտեմբերի 31-ին
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	29,948,962	900,973	4,596,926	35,446,861
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	10,346,616			10,346,616
Մարված ակտիվներ	(10,630,138)	(126,525)	(1,502,454)	(12,259,117)
Տեղափոխում Փուլ 1	355,710	(62,793)	(292,918)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(1,160,212)	1,273,597	(113,385)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(503,513)	(900,916)	1,404,428	-
Վերականգնումներ			742,840	742,840
Դուրս գրված գումարներ			(1,389,274)	(1,389,274)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(2,389,715)	(55,117)	(633,464)	(3,078,296)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	25,967,710	1,029,220	2,812,700	29,809,630

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստ	2022թ. դեկտեմբերի 31-ին	2021թ. դեկտեմբերի 31-ին	2021թ. դեկտեմբերի 31-ին	2020թ. դեկտեմբերի 31-ին
ԱՎԿ պահուստ 2022 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	200,501	117,927	1,357,872	1,676,300
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	742,669			742,669
Մարված ակտիվներ	(42,598)	(1,496)	(96,074)	(140,168)
Տեղափոխում Փուլ 1	169,145	(7,287)	(161,858)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(642,578)	705,844	(63,266)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(20,191)	(661,774)	681,965	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը				
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ				
ԱՎԿ-ների վրա	(166,589)	(32,022)	181,806	(16,805)
Չեղջի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամուտ)			49,373	49,373
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	11,749	188,430	(266,821)	(66,642)
Վերականգնումներ			742,840	742,840
Դուրս գրված գումարներ			(1,389,274)	(1,389,274)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(16,228)	(6,063)	(204,388)	(226,679)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	235,880	303,559	832,175	1,371,614

2022թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում սպառողական վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստ	2022թ. դեկտեմբերի 31-ին	2021թ. դեկտեմբերի 31-ին	2021թ. դեկտեմբերի 31-ին	2020թ. դեկտեմբերի 31-ին
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	37,977,891	2,048,269	2,057,305	42,083,465
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	19,376,989			19,376,989
Մարված ակտիվներ	(14,101,013)	(922,476)	(1,737,020)	(16,760,509)
Տեղափոխում Փուլ 1	190,326	(85,140)	(105,186)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(497,729)	527,694	(29,965)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(1,267,375)	(278,192)	1,545,567	-
Վերականգնումներ			2,014,845	2,014,845
Դուրս գրված գումարներ			(1,679,427)	(1,679,427)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(1,400,772)	(94,390)	(114,084)	(1,609,246)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	40,278,317	1,195,765	1,952,035	43,426,117

(Յ - Ը - Ե ՀԱՅ - Ը - Լ)

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ (շարունակություն)**Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստ (շարունակություն)**

Կ Ե - Ը - Ե ՀԱՅ - Ը - Լ	Կ Ե Գ 1	Կ Ե Գ 2	Կ Ե Գ 3	ԸՆԴՈՒՆՈՒՄ
ԱՎԿ պահուստ 2022 թ հունվարի 1-ի դրությամբ	521,707	294,218	645,866	1,461,791
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	190,114			190,114
Մարված ակտիվներ	(136,586)	(68,477)	(353,894)	(558,957)
Տեղափոխում Փուլ 1	37,883	(13,070)	(24,813)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(17,536)	26,132	(8,596)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(29,510)	(60,053)	89,563	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(36,842)	56,521	206,612	226,291
Չեղջի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամուտ)			22,660	22,660
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(163,466)	78,868	(237,487)	(322,085)
Վերականգնումներ			2,014,845	2,014,845
Դուրս գրված գումարներ			(1,679,427)	(1,679,427)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(10,557)	(21,900)	(34,641)	(67,098)
2022թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	355,207	292,239	640,688	1,288,134

2022թ դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում հիփոթեքային վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

ՀԱՅ - Ը - Լ	Կ Ե Գ 1	Կ Ե Գ 2	Կ Ե Գ 3	ԸՆԴՈՒՆՈՒՄ
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2022թ հունվարի 1-ի դրությամբ	57,872,612	2,107,697	1,936,439	61,916,748
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	20,929,580			20,929,580
Մարված ակտիվներ	(6,389,087)	163,715	(1,159,813)	(7,385,185)
Տեղափոխում Փուլ 1	259,183	(140,528)	(118,655)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(1,180,720)	1,229,224	(48,504)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(639,517)	(883,801)	1,523,318	-
Վերականգնումներ			781,009	781,009
Դուրս գրված գումարներ			(1,375,107)	(1,375,107)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(4,423,681)	(66,867)	(171,282)	(4,661,830)
2022թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	66,428,370	2,409,440	1,367,405	70,205,215

ՀԱՅ - Ը - Լ	Կ Ե Գ 1	Կ Ե Գ 2	Կ Ե Գ 3	ԸՆԴՈՒՆՈՒՄ
ԱՎԿ պահուստ 2022 թ հունվարի 1-ի դրությամբ	63,037	51,116	827,881	942,034
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	677,191			677,191
Մարված ակտիվներ	(5,085)	(3,390)	(467,167)	(475,642)
Տեղափոխում Փուլ 1	38,926	(9,202)	(29,724)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(634,949)	647,049	(12,100)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(24,580)	(641,699)	666,279	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(38,701)	57,172	184,972	203,443
Չեղջի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամուտ)			16,464	16,464
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(9,181)	668,825	(53,917)	605,727
Վերականգնումներ			781,009	781,009
Դուրս գրված գումարներ			(1,375,107)	(1,375,107)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(4,813)	(3,009)	(50,759)	(58,581)
2022թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	61,845	766,862	487,831	1,316,538

(Յ - Ը - Ը Ը Ը - Ը - Ը)

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ (շարունակություն)

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստ (շարունակություն)

2022թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում ոսկու գրավադրմամբ վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Հաշվառման օբյեկտներ	2022 թ. 1 ր. 3 ամի 31 օրվա դրությամբ	2022 թ. 2 ր. 3 ամի 31 օրվա դրությամբ	2022 թ. 3 ր. 3 ամի 31 օրվա դրությամբ	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	18,978,750	444,595	159,639	19,582,984
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	12,238,275			12,238,275
Մարված ակտիվներ	(13,344,941)	(353,024)	(284,647)	(13,982,612)
Տեղափոխում Փուլ 1	27,583	(18,628)	(8,955)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(163,542)	167,539	(3,997)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(272,129)	33,279	238,850	-
Վերականգնումներ			339,385	339,385
Դուրս գրված գումարներ			(252,609)	(252,609)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(89,306)	-	(994)	(90,300)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	17,374,690	273,761	186,672	17,835,123

Հաշվառման օբյեկտներ	2022 թ. 1 ր. 3 ամի 31 օրվա դրությամբ	2022 թ. 2 ր. 3 ամի 31 օրվա դրությամբ	2022 թ. 3 ր. 3 ամի 31 օրվա դրությամբ	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2022 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	13,491	10,388	59,979	83,858
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	42,207			42,207
Մարված ակտիվներ	(7,670)	(6,391)	(97,194)	(111,255)
Տեղափոխում Փուլ 1	4,240	(827)	(3,413)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(7,616)	9,136	(1,520)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(19,528)	(2,213)	21,741	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(4,221)	7,123	58,848	61,750
Չեղչի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամուտ)			5,433	5,433
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	1,049	39,533	(13,011)	27,571
Վերականգնումներ			339,385	339,385
Դուրս գրված գումարներ			(252,609)	(252,609)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(63)	-	(285)	(348)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	21,889	56,749	117,354	195,992

2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում խոշոր բիզնես վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Հաշվառման օբյեկտներ	2021 թ. 1 ր. 3 ամի 31 օրվա դրությամբ	2021 թ. 2 ր. 3 ամի 31 օրվա դրությամբ	2021 թ. 3 ր. 3 ամի 31 օրվա դրությամբ	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	80,852,454	2,811,768	5,363,490	89,027,712
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	20,260,990	-	-	20,260,990
Մարված ակտիվներ	(19,974,647)	-	(1,321,196)	(21,295,843)
Տեղափոխում Փուլ 1	972,741	(972,741)	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(2,739,478)	(1,630,182)	4,369,660	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(1,348,963)	(1,348,963)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(5,174,109)	(208,845)	(457,406)	(5,840,360)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	74,197,951	-	6,605,585	80,803,536

(Յ - Ը - Ը ԿԱՆԻՍԻՆ)

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ (շարունակություն)**Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստ (շարունակություն)**

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՀԱՄԱՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԲԱՆԿԻ ՓԲԸ	2022 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2022 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2022 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2022 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ
ԱՎԿ պահուստ 2021 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	630,376	567,794	2,189,944	3,388,114
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	79,698	-	-	79,698
Մարված ակտիվներ	(158,032)	-	(455,708)	(613,740)
Տեղափոխում Փուլ 1	299,189	(299,189)	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(37,698)	(228,498)	266,196	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(291,257)	-	304,623	13,366
Չեղչի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամուտ)	-	-	12,869	12,869
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(221,517)	-	343,976	122,459
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(1,348,963)	(1,348,963)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(42,499)	(40,107)	(190,292)	(272,898)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	258,260	-	1,122,645	1,380,905

2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՀԱՄԱՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԲԱՆԿԻ ՓԲԸ	2022 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2022 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2022 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2022 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	32,015,368	2,729,847	4,984,043	39,729,258
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	12,699,412	-	-	12,699,412
Մարված ակտիվներ	(12,289,159)	(999,682)	(405,741)	(13,694,582)
Տեղափոխում Փուլ 1	610,481	(553,857)	(56,624)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(373,097)	424,438	(51,341)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(1,170,247)	(593,316)	1,763,563	-
Վերականգնումներ	-	-	884,404	884,404
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(2,186,741)	(2,186,741)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(1,543,796)	(106,457)	(334,637)	(1,984,890)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	29,948,962	900,973	4,596,926	35,446,861

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՀԱՄԱՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԲԱՆԿԻ ՓԲԸ	2022 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2022 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2022 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2022 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ
ԱՎԿ պահուստ 2021 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	587,792	377,509	1,349,632	2,314,933
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	146,829	-	-	146,829
Մարված ակտիվներ	(143,566)	(75,093)	(56,585)	(275,244)
Տեղափոխում Փուլ 1	114,674	(70,522)	(44,152)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(10,821)	12,722	(1,901)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(80,913)	(94,765)	175,678	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(111,591)	30,586	702,752	621,747
Չեղչի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամուտ)	-	-	34,643	34,643
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(273,069)	(49,658)	587,761	265,034
Վերականգնումներ	-	-	884,404	884,404
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(2,186,741)	(2,186,741)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(28,834)	(12,852)	(87,619)	(129,305)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	200,501	117,927	1,357,872	1,676,300

(Յ - Ը ԺԱՅՈՒՆ)

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ (շարունակություն)**Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստ (շարունակություն)**

2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում սպառողական վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Կ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն	Կ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն	Կ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն	Կ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն	Կ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	36,535,692	1,831,980	2,421,813	40,789,485
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	20,411,391	–	–	20,411,391
Մարված ակտիվներ	(13,963,318)	(249,007)	(1,339,272)	(15,551,597)
Տեղափոխում Փուլ 1	245,530	(156,169)	(89,361)	–
Տեղափոխում Փուլ 2	(1,904,970)	1,939,506	(34,536)	–
Տեղափոխում Փուլ 3	(2,464,909)	(1,285,291)	3,750,200	–
Վերականգնումներ	–	–	1,529,567	1,529,567
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(4,099,851)	(4,099,851)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(881,525)	(32,750)	(81,255)	(995,530)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	37,977,891	2,048,269	2,057,305	42,083,465

Կ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն	Կ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն	Կ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն	Կ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն	Կ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն
ԱՎԿ պահուստ 2021 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	668,559	330,080	1,094,339	2,092,978
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	385,358	–	–	385,358
Մարված ակտիվներ	(179,846)	(56,379)	(170,627)	(406,852)
Տեղափոխում Փուլ 1	89,232	(33,409)	(55,823)	–
Տեղափոխում Փուլ 2	(72,863)	95,454	(22,591)	–
Տեղափոխում Փուլ 3	(106,850)	(218,317)	325,167	–
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(86,839)	181,560	925,604	1,020,325
Չեղչի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամուտ)	–	–	108,981	108,981
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(161,216)	(97)	1,039,124	877,811
Վերականգնումներ	–	–	1,529,567	1,529,567
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(4,099,851)	(4,099,851)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(13,828)	(4,674)	(28,024)	(46,526)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	521,707	294,218	645,866	1,461,791

2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում հիփոթեքային վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Կ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն	Կ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն	Կ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն	Կ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն	Կ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն Դ Ե Լ Ե Ն
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	47,259,947	644,105	1,821,971	49,726,023
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	22,062,411	–	–	22,062,411
Մարված ակտիվներ	(6,413,923)	(116,836)	(578,711)	(7,109,470)
Տեղափոխում Փուլ 1	372,872	(122,837)	(250,035)	–
Տեղափոխում Փուլ 2	(2,078,956)	2,126,149	(47,193)	–
Տեղափոխում Փուլ 3	(1,182,313)	(384,974)	1,567,287	–
Վերականգնումներ	–	–	588,747	588,747
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(1,053,329)	(1,053,329)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(2,147,426)	(37,910)	(112,298)	(2,297,634)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	57,872,612	2,107,697	1,936,439	61,916,748

(Յ . ° . Ե Կ Ի Լ Ե Լ Ե Լ)

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ (շարունակություն)

Գրավ և վարկային ռիսկը զսպող այլ գործիքներ

Պահանջվող գրավի տեսակն ու չափը կախված է վարկառուի վարկային ռիսկի գնահատականից: Խմբի կողմից սահմանված են ապահովման միջոցների թույլատրելիության և գնահատման չափորոշիչներ:

Ձեռքբերված գրավի հիմնական տեսակները հետևյալն են՝

- ▶ Արժեթղթային վարկերի և հակադարձ հետգնման գործարքների համար՝ դրամական միջոցներ կամ արժեթղթեր,
- ▶ Առևտրային վարկերի համար՝ անշարժ գույքի, պաշարների, դեբիտորական պարտքերի գրավադրում,
- ▶ Մանրաձախ վարկավորման համար՝ բնակելի անշարժ գույքի, ոսկու, փոխադրամիջոցների գրավադրում:

Խումբը նաև ստանում է երաշխիքներ մայր կազմակերպություններից դուստր կազմակերպություններին տրամադրված վարկերի գծով:

Ղեկավարությունը հետևում է գրավի շուկայական արժեքին և պահանջում է լրացուցիչ գրավ՝ դրա հիմքում ընկած պայմանագրի համաձայն՝ վարկի արժեզրկման պահուստի բավարարության ստուգման ընթացքում:

Ստորև աղյուսակը ներկայացնում է գրավի ընթացիկ իրական արժեքների և արժեզրկված ակտիվների վարկային ռիսկը զսպող այլ գործիքների վերլուծությունը՝

	ՀԱՅԿԲԱՆԿ	ՀԱՅԿԲԱՆԿ	ՀԱՅԿԲԱՆԿ	ՀԱՅԿԲԱՆԿ	ՀԱՅԿԲԱՆԿ	ՀԱՅԿԲԱՆԿ	ՀԱՅԿԲԱՆԿ
31 դեկտեմբերի 2022թ							
Փոքր և միջին ձեռնարկությունների կորպորատիվ վարկավորում	2,812,700	5,176,537	305,793	(2,687,059)	2,795,271	17,429	832,175
Խոշոր բիզնեսների կորպորատիվ վարկավորում	5,013,251	7,536,856	–	(2,523,605)	5,013,251	–	1,240,739
Հիփոթեքային վարկեր	1,367,405	2,178,352	–	(810,948)	1,367,405	–	487,831
Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր	186,672	–	199,597	(13,484)	186,113	559	117,354
Սպառողական վարկեր	1,952,035	2,413,568	60,544	(1,049,488)	1,424,624	527,411	640,688
	11,332,063	17,305,313	565,934	(7,084,584)	10,786,664	545,399	3,318,787
31 դեկտեմբերի 2021թ							
Փոքր և միջին ձեռնարկությունների կորպորատիվ վարկավորում	4,596,926	6,154,077	454,223	(4,223,150)	2,385,150	2,211,776	1,357,872
Խոշոր բիզնեսների կորպորատիվ վարկավորում	6,605,585	7,983,348	–	(3,287,759)	4,695,589	1,909,996	1,122,645
Հիփոթեքային վարկեր	1,936,439	1,973,768	–	(674,653)	1,299,115	637,324	827,881
Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր	159,639	–	162,840	(23,319)	139,521	20,118	59,979
Սպառողական վարկեր	2,057,305	1,888,672	85,616	(796,251)	1,178,037	879,268	645,866
	15,355,894	17,999,865	702,679	(9,005,132)	9,697,412	5,658,482	4,014,243

* ՀԱՅԿԲԱՆԿ, ՀԱՅԿԲԱՆԿ, ՀԱՅԿԲԱՆԿ, ՀԱՅԿԲԱՆԿ, ՀԱՅԿԲԱՆԿ, ՀԱՅԿԲԱՆԿ, ՀԱՅԿԲԱՆԿ, ՀԱՅԿԲԱՆԿ:

(3 - օ - 6 33 - օ - 1)

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ (շարունակություն)**Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների համակենտրոնացում**

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ խումբն ունի տասը խոշոր վարկառուներին տրամադրված վարկերի կենտրոնացում 44,045,875 հազար ՀՀ դրամ ընդհանուր գումարով (համախառն վարկային պորտֆելի 19.17%) (2021թ.՝ 53,394,554 հազար ՀՀ դրամ կամ համախառն վարկային պորտֆելի 22.26%): Նշված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստը կազմում է 1,138,746 հազար ՀՀ դրամ (2021թ.՝ 753,702 հազար ՀՀ դրամ):

Վարկերը տրամադրվել են հաճախորդների հետևյալ տեսակներին.

	2022 թ. օգոստոսի 31	2021 թ. օգոստոսի 31
Ֆիզիկական անձինք	134,897,593	126,944,360
Մասնավոր ձեռնարկություններ	87,140,266	100,936,068
Ֆինանսական կազմակերպություններ	7,615,496	11,837,281
Պետական ձեռնարկություններ	67,609	115,885
	229,720,964	239,833,594

Վարկերը առավելագույն տրամադրվել են ՀՀ հաճախորդներին, որոնք իրենց գործունեությունը իրականացնում են տնտեսության հետևյալ ոլորտներում՝

	2022 թ. օգոստոսի 31	2021 թ. օգոստոսի 31
Հիփոթեքային վարկեր	70,205,216	61,916,748
Սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց	61,261,240	61,666,450
Առևտուր	28,118,732	34,082,274
Շինարարություն	22,543,438	22,535,299
Գյուղատնտեսություն, ներառյալ ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	11,694,231	13,951,999
Արդյունաբերություն	9,704,335	12,648,928
Ծառայությունների ոլորտ	4,830,327	6,831,029
Էներգետիկա	3,506,006	3,702,871
Տրանսպորտ և կապ	2,688,657	3,412,654
Այլ	15,168,782	19,085,342
Ընդամենը վարկային պորտֆել	229,720,964	239,833,594
Նվազեցում վարկերի գծով արժեզրկման պահուստ	(5,744,281)	(5,544,888)
Ընդամենը	223,976,683	234,288,706

Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր

Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերը ներառված են կորպորատիվ վարկավորման պորտֆելում: 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերի վերլուծությունը հետևյալն է՝

	2022 թ. օգոստոսի 31	2021 թ. օգոստոսի 31
Ֆինանսական վարձակալության գծով համախառն ներդրումներ		
Մինչև 1 տարի	208,011	142,987
1-2 տարի	166,714	109,472
2-3 տարի	197,580	109,472
3-4 տարի	72,917	112,075
4-5 տարի	52,330	17,726
5 տարուց ավել	7,571	22,104
	705,123	513,836
Ապագա ժամանակաշրջանների չվաստակած ֆինանսական եկամուտ	(139,992)	(111,392)
Չուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում նախքան արժեզրկման գծով պահուստը	565,131	402,444
Արժեզրկման գծով պահուստ	(201,485)	(51,155)
Չուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում	363,646	351,289

(Յ . Ը . Ե ՀԱՅՍՏԱՆ)

10. Ներդրումային արժեթղթեր

Ներդրումային արժեթղթերը՝ ներառյալ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթերը, բաղկացած են՝

	2022 թ. Յ . Ը . Ե ՀԱՅՍՏԱՆ 31	2021 թ. Յ . Ը . Ե ՀԱՅՍՏԱՆ 31
Ամորտիզացված արժեթով չափվող պարտքային արժեթղթեր		
Տեղական պարտատոմսեր	4,553,932	–
Օտարերկրյա պետական պարտատոմսեր	11,040,737	–
Տեղական պարտատոմսեր	2,813,248	1,233,261
Նվազեցում՝ արժեզրկման գծով պահուստ	(15,339)	(24,351)
Ամորտիզացված արժեթով չափվող պարտքային արժեթղթեր	18,392,578	1,208,910
Իրական արժեթով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր		
Տեղական պետական պարտատոմսեր	74,867,661	34,767,050
Օտարերկրյա պետական պարտատոմսեր	25,194,721	–
Տեղական կորպորատիվ պարտատոմսեր	6,827,254	4,582,377
Իրական արժեթով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	106,889,636	39,349,427
Տեղական պետական պարտատոմսեր	–	9,509,290
Իրական արժեթով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր՝ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված	–	9,509,290
Իրական արժեթով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնեմասային արժեթղթեր		
ՏՀԶԿ երկրների ընկերությունների բաժնեմասային արժեթղթեր	5,333	5,333
ՀՀ բաժնեմասային արժեթղթեր	75,222	75,222
Իրական արժեթով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնեմասային արժեթղթեր	80,555	80,555
Ընդամենը	125,362,769	50,148,182

Ամորտիզացված արժեթով չափվող պարտքային արժեթղթերի՝ ներառյալ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթերի գծով համախառն հաշվեկշռային արժեքների փոփոխության և համապատասխան ԱՎԿ-ի վերլուծությունը հետևյալն է՝

ՀԱՅԿԻՆՖԻՆԱՆՍԻՆՎԵՍՏԻՆԻ ԲԱՆԿԻ ՓԲԸ	ՀԱՅԿԻՆՖԻՆԱՆՍԻՆՎԵՍՏԻՆԻ ԲԱՆԿԻ ՓԲԸ	ՀԱՅԿԻՆՖԻՆԱՆՍԻՆՎԵՍՏԻՆԻ ԲԱՆԿԻ ՓԲԸ
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,233,261	1,233,261
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	17,986,129	17,986,129
Մարված ակտիվներ	(811,473)	(811,473)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	18,407,917	18,407,917
ՀԱՅԿԻՆՖԻՆԱՆՍԻՆՎԵՍՏԻՆԻ ԲԱՆԿԻ ՓԲԸ	ՀԱՅԿԻՆՖԻՆԱՆՍԻՆՎԵՍՏԻՆԻ ԲԱՆԿԻ ՓԲԸ	ՀԱՅԿԻՆՖԻՆԱՆՍԻՆՎԵՍՏԻՆԻ ԲԱՆԿԻ ՓԲԸ
ԱՎԿ-ներ 2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	24,351	24,351
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	13,612	13,612
Մարված ակտիվներ	(3,178)	(3,178)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(19,446)	(19,446)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	15,339	15,339

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ամորտիզացված արժեթով չափվող պարտքային արժեթղթերի գծով համախառն հաշվեկշռային արժեքների փոփոխության և համապատասխան ԱՎԿ-ի վերլուծությունը հետևյալն է՝

ՀԱՅԿԻՆՖԻՆԱՆՍԻՆՎԵՍՏԻՆԻ ԲԱՆԿԻ ՓԲԸ	ՀԱՅԿԻՆՖԻՆԱՆՍԻՆՎԵՍՏԻՆԻ ԲԱՆԿԻ ՓԲԸ	ՀԱՅԿԻՆՖԻՆԱՆՍԻՆՎԵՍՏԻՆԻ ԲԱՆԿԻ ՓԲԸ
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2,344,637	2,344,637
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	272,776	272,776
Մարված ակտիվներ	(1,384,152)	(1,384,152)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,233,261	1,233,261

Ներդրումային արժեքի (շարունակություն)

Հայաստանի Հանրապետության Կառավարության Ստատիստիկական կենտրոնի տվյալներով	2021 թ.	2020 թ.
ԱՎԿ-ների 2021թ հունվարի 1-ի դրությամբ	5,909	5,909
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	20,591	20,591
Մարված ակտիվներ	(273)	(273)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(1,876)	(1,876)
2021թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	24,351	24,351

իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի (այդ թվում՝ հետազնման պայմանագրերով գրավադրված) գծով համախառն հաշվեկշռային արժեքների և դրանց գծով ԱՎԿ-ների փոփոխությունների վերլուծությունը ներկայացված է ստորև.

ՀԱՅԿԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՄԱՐԿԱԿԱՆ ԱՎԵՐՈՒՄԻ ՎԵՐԱԳՆԱԾ ԲԱՆԿԱՆ ՍԵՐՎԻՍԻՆԵՐԻ ԿՐԵԴԻՏՈՐԻ ՎԵՐԱԳՆԱԾ ԲԱՆԿԱՆ	1 թիվ	ԱՅՈՒՆ
Իրական արժեքը 2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	48,858,717	48,858,717
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	71,362,470	71,362,470
Մարված ակտիվներ	(3,197,929)	(3,197,929)
Վաճառված ակտիվներ	(6,333,848)	(6,333,848)
Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	(3,799,774)	(3,799,774)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	106,889,636	106,889,636

Տվյալներ	2022 թ. 1-ին քառամյակ	2021 թ. 1-ին քառամյակ
ԱՎԿ-ների 2022թ հունվարի 1-ի դրությամբ	99,134	99,134
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	100,513	100,513
Մարված ակտիվներ	(4,307)	(4,307)
Վաճառված ակտիվներ	(13,738)	(13,738)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	1,412	1,412
2022թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	183,014	183,014

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի գծով համախառն հաշվեկշռային արժեքների և դրանց գծով ԱՎԿ-ների փոփոխությունների վերլուծությունը ներկայացված է ստորև.

ՀԱՅԿԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԴԱՐՄԱՆ ԱՌԱՋ ԳՐԱԾԱՆՔԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴԱՏԱՎԱՐՈՒՄԻ ՉԵՐԽԱՆՈՒՄԻ	1-րդ կիսամյակում	Ամբողջ տարեկան
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	36,311,100	36,311,100
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	20,199,199	20,199,199
Մարված ակտիվներ	(2,172,914)	(2,172,914)
Վաճառված ակտիվներ	(2,795,468)	(2,795,468)
Իրական արժեքի գույք փոփոխություն	(2,683,200)	(2,683,200)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	48,858,717	48,858,717

ԱՄԷԼԱՆԻ ԲԱՆԿԻ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ԿԵՆՏՐԱԼԻ ՆԱԽԱՐԱՐՈՒՄԸ	1 թիվ	ԱՄԷԼԱՆԻ ԲԱՆԿԻ
ԱՎԿ-ներ 2021թ հունվարի 1-ի դրությամբ	95,740	95,740
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	51,898	51,898
Մարված ակտիվներ	(2,568)	(2,568)
Վաճառված ակտիվներ	(7,822)	(7,822)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(38,114)	(38,114)
2021թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	99,134	99,134

11. Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ (շարունակություն)

	ԱՄՆ ԴՈՒԼԱՐ	ԵՐԱՅԵՐԱՆԵՐԻ ԴՈՒԼԱՐ	ԵՐԱՅԵՐԱՆԵՐԻ ԴՈՒԼԱՐ	ԵՐԱՅԵՐԱՆԵՐԻ ԴՈՒԼԱՐ	ԵՐԱՅԵՐԱՆԵՐԻ ԴՈՒԼԱՐ	ԵՐԱՅԵՐԱՆԵՐԻ ԴՈՒԼԱՐ	ԵՐԱՅԵՐԱՆԵՐԻ ԴՈՒԼԱՐ	ԵՐԱՅԵՐԱՆԵՐԻ ԴՈՒԼԱՐ
Սկզբնական կամ վերագնահատված արժեք								
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,182,175	777,073	235,851	4,248,269	989,281	1,415,174	2,392,651	15,240,474
Ավելացումներ	1,204	30,343	27,326	386,713	321,240	44,759	293,824	1,105,409
Օտարում և դուրսգրում	-	(47,265)	(13,217)	(114,364)	(82,793)	(58)	(200,382)	(458,079)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,183,379	760,151	249,960	4,520,618	1,227,728	1,459,875	2,486,093	15,887,804
Կուտակված մաշվածություն								
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	196,128	614,726	202,616	3,134,457	716,169	949,967	821,298	6,635,361
Մաշվածության ծախս	196,427	44,055	5,577	368,780	45,253	120,892	463,850	1,244,834
Օտարում և դուրսգրում	-	(46,765)	(13,217)	(113,290)	(21,633)	(8)	-	(194,913)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	392,555	612,016	194,976	3,389,947	739,789	1,070,851	1,285,148	7,685,282
Չուտ հաշվեկշռային արժեք								
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,986,047	162,347	33,235	1,113,812	273,112	465,207	1,571,353	8,605,113
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,790,824	148,135	54,984	1,130,671	487,939	389,024	1,200,945	8,202,522

Խմբին պատկանող շենքերն ու հողերը վերագնահատվել են անկախ գնահատողի կողմից 2022 թվականին: Ղեկավարությունը հիմնել է շենքերի և հողերի իրական արժեքի իր գնահատումը անկախ գնահատման վրա:

	2022 թ.	2021 թ.
Սկզբնական արժեք	726,272	726,272
Կուտակված մաշվածություն և արժեզրկում	(596,862)	(592,400)
Չուտ հաշվեկշռային արժեք	129,410	133,872

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցների կազմում ներառված ամբողջությամբ մաշված ակտիվները կազմում են 3,556,716 հազար ՀՀ դրամ (2021թ.՝ 2,780,682 հազար ՀՀ դրամ):

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցների կազմում ներառված տեղադրման փուլում գտնվող ակտիվները կազմում են 154,441 հազար ՀՀ դրամ (2021թ.՝ 63,070 հազար ՀՀ դրամ):

(Յ. և Դ. Ժ. Կ. Ժ. Կ. Ժ. Կ.)

12. Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվների շարժը հետևյալն է՝

	Հազար և մի Ժ. Կ. Ժ. Կ. Ժ. Կ.	Հազար և մի Ժ. Կ. Ժ. Կ. Ժ. Կ.	Հազար և մի Ժ. Կ. Ժ. Կ. Ժ. Կ.	Հազար և մի Ժ. Կ. Ժ. Կ. Ժ. Կ.
Սկզբնական արժեք				
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	880,001	149,709	509,536	1,539,246
Ավելացումներ	141,214	–	9,323	150,537
Օտարումներ և դուրսգրումներ	–	–	–	–
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,021,215	149,709	518,859	1,689,783
Կուտակված ամորտիզացիա և արժեզրկում				
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	774,360	60,791	136,820	971,971
Ամորտիզացիայի գծով ծախս	24,026	2,535	38,010	64,571
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	798,386	63,326	174,830	1,036,542
Չուտ հաշվեկշռային արժեք				
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	105,641	88,918	372,716	567,275
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	222,829	86,383	344,029	653,241
Սկզբնական արժեք				
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	846,740	149,461	256,845	1,253,046
Ավելացումներ	36,908	248	252,691	289,847
Օտարումներ և դուրսգրումներ	(3,647)	–	–	(3,647)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	880,001	149,709	509,536	1,539,246
Կուտակված ամորտիզացիա և արժեզրկում				
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	750,383	58,261	113,594	922,238
Ամորտիզացիայի գծով ծախս	23,977	2,530	23,226	49,733
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	774,360	60,791	136,820	971,971
Չուտ հաշվեկշռային արժեք				
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	96,357	91,200	143,251	330,808
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	105,641	88,918	372,716	567,275

Ամբողջությամբ մաշված ակտիվներ

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ոչ նյութական ակտիվների ցանկում ներառված ամբողջությամբ մաշված ոչ նյութական ակտիվները կազմում են 805,921 հազար ՀՀ դրամ (2021թ.՝ 791,164 հազար ՀՀ դրամ):

(Յ . ° և 31.12.2022)

13. Բռնագանձված ակտիվներ

2022 և 2021թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ խմբի կողմից տրամադրված վարկերի ապահովվածություն հանդիսացող գրավների բռնագանձման արդյունքում ձեռք բերված գրավները ներկայացված են ստորև.

	2022 թ. Յ . ° և 31.12.2022	2021 թ. Յ . ° և 31.12.2021
Հող և շենքեր	2,167,795	2,491,207
Այլ ակտիվներ	38,191	38,191
	2,205,986	2,529,398
Նվազեցում՝ արժեզրկման գծով պահուստ	(166,502)	–
Ընդամենը բռնագանձված ակտիվներ	2,039,484	2,529,398

Խմբի քաղաքականությունն է հետամուտ լինել գրավի՝ ժամանակին և պատշաճ կերպով իրացմանը: Խումբը հիմնականում չի օգտագործում ոչ դրամային գրավները իր սեփական գործունեության իրականացման նպատակով: Ակտիվները չափվում են հաշվեկշռային արժեքից և իրական արժեքից՝ հանած վաճառքի ծախսումները, նվազագույնով: 2022թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում խմբի բռնագանձված ակտիվների արժեքը կազմել է 446,174 հազար ՀՀ դրամ (2021թ՝ 1,353,796 հազար ՀՀ դրամ) և վաճառված ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը կազմել է 769,586 հազար ՀՀ դրամ (2021թ՝ 517,441 հազար ՀՀ դրամ):

14. Այլ ակտիվներ և պարտավորություններ

Այլ ակտիվները բաղկացած են՝

	2022 թ. Յ . ° և 31.12.2022	2021 թ. Յ . ° և 31.12.2021
Այլ ֆինանսական ակտիվներ		
Դեբիտորական պարտքեր	567,907	553,933
Դրամական փոխանցումների գծով ստացվելիք գումարներ	90,752	59,248
Չավարտված գործարքների գծով ստացվելիք գումարներ	–	297,937
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	658,659	911,118
Նվազեցում՝ այլ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման գծով պահուստ	(30,177)	(11,892)
Ընդամենը զուտ այլ ֆինանսական ակտիվներ	628,482	899,226
Այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ		
Կանխավճարներ մատակարարներին	2,865,965	269,519
Թանկարժեք մետաղներ	810,838	1,086,438
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	373,390	212,440
Նյութեր	186,986	186,948
Ապահովագրության գծով հավելավճարի չամորտիզացված մաս	27,939	32,731
Այլ	2,776	2,993
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	4,267,894	1,791,069
Ընդամենը այլ ակտիվներ	4,896,376	2,690,295

2022թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում այլ ֆինանսական ակտիվների գծով ԱՎԿ-ի վերլուծությունը հետևյալն է՝

	Հոկտեմբեր 1	Հոկտեմբեր 2	Հոկտեմբեր 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2022թ.				
Խումբի 1-ի դրությամբ	11,232	60	600	11,892
Տեղափոխում Փուլ 1	36	(6)	(30)	–
Տեղափոխում Փուլ 2	(3)	3	–	–
Տեղափոխում Փուլ 3	(82)	(9)	91	–
ԱՎԿ գծով ծախսեր	19,596	(23)	54,520	74,093
Վերականգնումներ	–	–	29,164	29,164
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(83,909)	(83,909)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(975)	–	(88)	(1,063)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	29,804	25	348	30,177

(Յ - ° - Ե ԱՅ - Ե - Ա)

14. Այլ ակտիվներ և պարտավորություններ (շարունակություն)

2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում այլ ֆինանսական ակտիվների գծով ԱՎԿ-ի վերլուծությունը հետևյալն է.

	Հոկտեմբեր 1	Հոկտեմբեր 2	Հոկտեմբեր 3	Դեկտեմբեր 31
ԱՎԿ պահուստ 2021թ. հունվարի				
1-ի դրությամբ	17,303	61	78	17,442
Տեղափոխում Փուլ 1	17	(15)	(2)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(2)	2	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(167)	(21)	188	-
ԱՎԿ գծով ծախսեր	(5,055)	33	10,776	5,754
Վերականգնումներ	-	-	10,791	10,791
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(21,228)	(21,228)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(864)	-	(3)	(867)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	11,232	60	600	11,892

Այլ պարտավորությունները ներառում են՝

	2022 թ. հոկտեմբեր 31	2021 թ. դեկտեմբեր 31
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ		
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	1,639,884	870,715
Կրեդիտորական պարտքեր	515,819	451,571
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	2,155,703	1,322,286
Այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ		
Պարտավորություններ հարկերի գծով՝ բացառությամբ շահութահարկի	500,076	266,275
Ակտիվներին վերաբերող շնորհներ	13,892	16,316
Այլ	18,151	5,177
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	532,119	287,768
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	2,687,822	1,610,054

15. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են՝

	2022 թ. հոկտեմբեր 31	2021 թ. դեկտեմբեր 31
Բանկերից ստացված վարկեր	2,000,538	3,076,189
Հետգնման պայմանագրերի ՀՀ Կենտրոնական բանկի հետ	-	9,005,841
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	295,178	132,014
Այլ պարտավորություններ	45,293	764,667
Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	2,341,009	12,978,711

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ խումբը ունի վարկեր 2 բանկերից (2021թ. - 2 բանկերից):

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ բանկերի թղթակցային հաշիվների 94.5%-ը կենտրոնացված է մեկ բանկում (2021թ. - 94.9% երկու բանկում):

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի ՀՀ Կենտրոնական բանկի հետ հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների հիմքում գրավադրված են եղել 9,509,290 հազար ՀՀ դրամ իրական արժեքով ՀՀ պետական պարտատոմսեր:

(Յ . Ը . Ե ՀԱՆՐԱՊԵՏԻԱ)

16. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Խուճմբը օգտագործում է ածանցյալ ֆինանսական գործիքները առևտրային նպատակներով: Ստորև ներկայացված աղյուսակը ցույց է տալիս որպես ակտիվներ և պարտավորություններ ներկայացված ածանցյալ ֆինանսական գործիքների իրական արժեքները, ինչպես նաև պայմանական արժեքները: Գրանցված համախառն պայմանական արժեքը ածանցյալ գործիքի հիմքում ընկած ակտիվի, հաշվարկային տոկոսադրույքի կամ ինդեքսի արժեքն է և ածանցյալ գործիքների արժեքների փոփոխությունների չափման հիմք է հանդիսանում: Պայմանական արժեքները ներկայացնում են գործարքների ծավալները տարեվերջին և չեն արտացոլում վարկային ռիսկը:

	2022 Ն. Ը . Ե ՀԱՆՐԱՊԵՏԻԱ 31			2021 Ն. Ը . Ե ՀԱՆՐԱՊԵՏԻԱ 31		
	ՀԱՆՐԱՊԵՏԻԱ			ՀԱՆՐԱՊԵՏԻԱ		
	ԸՆԹԱՑՈՒՄ	ՆԱԽԱՐԱՐՈՒՄ	ԸՆԹԱՑՈՒՄ	ԸՆԹԱՑՈՒՄ	ՆԱԽԱՐԱՐՈՒՄ	ԸՆԹԱՑՈՒՄ
Սվոփեր	12,752,240	197,014	–	7,835,373	6,862	48,311
Ընդամենը ածանցյալ պարտավորություններ	12,752,240	197,014	–	7,835,373	6,862	48,311

2022 և 2021թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խուճմբն ունի դիրքեր ածանցյալ գործիքների հետևյալ տեսակներում.

Սվոփեր

Սվոփերը երկու կողմերի միջև փոխարժեքներ փոխանակելու վերաբերյալ պայմանագրային համաձայնագրեր են՝ որոշակի պայմանական գումարների վրա հիմնված վճարումներ կատարելու համար:

17. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են հետևյալ հոդվածները՝

	2022 Ն. Ը . Ե ՀԱՆՐԱՊԵՏԻԱ 31	2021 Ն. Ը . Ե ՀԱՆՐԱՊԵՏԻԱ 31
Իրավաբանական անձիք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	115,131,180	67,538,983
Ժամկետային ավանդներ	69,413,308	74,753,841
	184,544,488	142,292,824
Ֆիզիկական անձիք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	76,304,620	42,093,741
Ժամկետային ավանդներ	81,001,217	77,036,041
	157,305,837	119,129,782
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	341,850,325	261,422,606

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորություններում ներառված են 42,851,999 հազար ՀՀ դրամ գումարով ավանդներ, որոնք հանդիսանում են ապահովածություն տրամադրված վարկերի, թողարկված ակրեդիտիվների, երաշխիքների և պայմանական պարտավորություններին վերաբերող այլ գործարքների համար (2021թ.՝ 43,306,092 հազար ՀՀ դրամ):

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խմբի ամենամեծ տասը հաճախորդների միջոցների ընդհանուր գումարը կազմում է 116,848,107 հազար ՀՀ դրամ (2021թ.՝ 97,396,493 հազար ՀՀ դրամ) կամ հաճախորդներից ներգրավված միջոցների ընդհանուր գումարի 34.18% (2021թ.՝ 37.26%):

(Յ . Ժ . Ե ԱՅ՝ Ե . Լ)

18. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Թողարկված պարտքային արժեթղթերը բաղկացած են.

	2022 Ն. Դեկտեմբերի 31	2021 Ն. Դեկտեմբերի 31
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր ԱՄՆ դոլարով	8,694,932	12,136,584
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր ՀՀ դրամով	5,997,216	5,099,107
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	14,692,148	17,235,691

ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսերի պայմանագրային մարման ժամկետը տատանվում է 2024-2025թթ. շրջանակներում: ՀՀ դրամով պարտատոմսերի դեպքում արժեկտրոնի տոկոսադրույքը 9.75% և 10.5% է, ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսերի դեպքում՝ 3.75% և 5.25%: Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերը ցուցակված են Հայաստանի ֆոնդային բորսայում: 2022 թվականի չորրորդ եռամսյակում Բանկը թողարկել է ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսեր՝ 3 մլրդ ՀՀ դրամ և 10 մլն ԱՄՆ դոլար ծավալով, որոնք ամբողջությամբ չեն տեղաբաշխվել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

19. Հարկում

Շահութահարկի գծով ծախսը բաղկացած է հետևյալ հոդվածներից՝

	2022 Ն. Դեկտեմբերի 31	2021 Ն. Դեկտեմբերի 31
Ընթացիկ շահութահարկի գծով ծախս	3,953,835	1,126,278
Նախորդ ժամանակաշրջանի շահութահարկի ճշգրտում	(19,382)	(72,531)
Հետաձգված հարկային ծախս/(փոխհատուցում)՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում	(235,757)	174,375
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	3,698,696	1,228,122

2022 թվականի համար շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 18% (2021թ.՝ 20%): ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՍ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակներով օգտագործվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկման նպատակով հաշվեկշռային արժեքների միջև:

Հաշվապահական շահույթի և հարկային ծախսերի միջև թվաբանական համաձայնեցումը ներկայացված է ստորև.

	2022 Ն. Դեկտեմբերի 31	2021 Ն. Դեկտեմբերի 31
Շահույթ նախքան հարկումը	17,796,989	5,355,031
Օրենքով սահմանված հարկի դրույքաչափ	18%	18%
Շահութահարկի գծով տեսական ծախս՝ օրենքով սահմանված դրույքաչափով	3,203,458	963,906
Չնվազեցվող ծախսեր	514,618	336,747
Նախորդ ժամանակաշրջանի շահութահարկի ճշգրտում	(19,380)	(72,531)
Շահութահարկի գծով ծախս	3,698,696	1,228,122

(Յ . Ը . Ե ԱՅՆՈՒՄ)

19. Հարկում (շարունակություն)

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները 2022 և 2021թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և դրանց շարժը համապատասխան տարիների համար ներկայացված է ստորև՝

	2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ			2021 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		
	Հարկում			Հարկում		
	Հարկում	Հարկում	Հարկում	Հարկում	Հարկում	Հարկում
	2020 թ. 12-31	2021 թ. 12-31	2022 թ. 12-31	2020 թ. 12-31	2021 թ. 12-31	2022 թ. 12-31
Այլ պարտավորություններ	89,549	56,494	-	146,043	139,037	-
Բռնագանձված ակտիվներ	52,199	-	-	52,199	28,911	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	(942,880)	(274,731)	-	(1,217,611)	99,587	-
Ներդրումային արժեթղթեր	85,392	3,906	184,761	274,059	13,476	643,060
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(211,410)	17,662	-	(193,748)	(11,665)	(112,968)
Այլ արժեզրկում և պահուստներ	14,942	23,214	-	38,156	(30,190)	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	(2,821)	(920)	-	(3,741)	(3,399)	-
2022 թ. հետաձգված հարկային պարտավորություններ	(915,029)	(174,375)	184,761	(904,643)	235,757	530,092
						(138,794)

20. Այլ փոխառու միջոցներ

Այլ փոխառու միջոցները բաղկացած են հետևյալ հոդվածներից՝

	2022 թ. 12-31	2021 թ. 12-31
Վերաֆինանսավորող վարկային կազմակերպություններից ներգրավված վարկեր	25,336,886	18,765,042
ՀՀ ԿԲ-ից ներգրավված վարկեր	6,082,454	6,377,248
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված վարկեր	3,041,198	3,951,911
ՀՀ կառավարությունից ներգրավված վարկեր	40,918	50,081
Ընդամենը այլ փոխառու միջոցներ	34,501,456	29,144,282

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են Գերմանա-Հայկական հիմնադրամի կողմից Փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկավորման, սպառողական և այլ նպատակով վարկերի տրամադրման համար ներգրավված միջոցները:

Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված վարկերը ներառում են Վերակառուցման և զարգացման եվրոպական բանկից ստացված վարկերը:

Վերաֆինանսավորող վարկային կազմակերպություններից ներգրավված վարկերը ներառում են Ազգային Հիփոթեքային Ընկերությունից և Բնակարան երիտասարդներին ՈՒՎԿ-ից ներգրավված վարկերը:

Պարտադիր պայմաններ

2022թ. և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ խումբը բավարարում է պարտքային բոլոր պարտադիր պայմաններին:

(Յ . ° Ե ԱՅ . ° Լ)

21. Ստորադաս փոխառություններ

Ստորադաս վարկերը ներառում են հետևյալը՝

	2022 Ն. ° ° Լ Ե ° Լ 31	2021 Ն. ° ° Լ Ե ° Լ 31
Ստորադաս փոխառություններ՝ ստացված կապակցված կողմից	276,140	336,885
Ստորադաս վարկեր	276,140	336,885

Ստորադաս փոխառություններն իրենից ներկայացնում է երկարաժամկետ փոխառության համաձայնագիր, որը համբի անվճարունակության դեպքում հանդիսանում է ստորադաս համբի մնացած պարտավորությունների նկատմամբ՝ ներառյալ ավանդները և այլ պարտքային գործիքները:

Կապակցված կողմից ստացված ստորադաս փոխառությունները տրամադրված են ԱՄՆ դոլարով, տարեկան 7.12% միջին արդյունավետ տոկոսադրույքով և 2023թ. հունվարին սահմանված մարման ժամկետով (2021թ.՝ 7.12% և 2023թ. հունվարին սահմանված պայմանագրային մարման ժամկետով):

22. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ

Իրավական և հարկային միջավայր

Հայաստանի հարկային համակարգը համեմատաբար նոր է և բնորոշվում է օրենսդրության, պաշտոնական պարզաբանումների և դատավճիռների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք հաճախ հստակ չեն, հակասական են և ենթարկվում են տարբեր մեկնաբանությունների հարկային մարմինների կողմից: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրության մի շարք մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են կիրառել Եական տույժեր և տուգանքներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում հարկային մարմիններն իրավասու չեն առաջադրել հարկերի գծով լրացուցիչ պարտավորություններ, տույժեր կամ տուգանքներ, եթե խախտման ամսաթվից անցել է երեք տարի:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են այլ երկրների համեմատությամբ Եական հարկային ռիսկ առաջացնել: Ղեկավարությունը գտնում է, որ համապատասխանորեն է գնահատել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի հարկային օրենսդրության իր մեկնաբանությունների, պաշտոնական հայտարարությունների և դատավճիռների հիման վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են Եական լինել այս համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները: Ղեկավարությունը համոզված է, որ խումբն իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում, և ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները:

Խմբին ներկայացվող դատական հայցերի առումով Խմբի ղեկավարությունը համոզված է, որ դրանց հետևանքով առաջացող պարտավորությունները Եական ազդեցություն չեն ունենա Խմբի ֆինանսական վիճակի կամ ապագա գործառնությունների արդյունքների վրա:

Վարկային պարտավորություններ, երաշխիքներ և այլ ֆինանսական պայմանագրեր

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Խումբը տրամադրում է իր հաճախորդներին հետհաշվեկշռային ռիսկ պարունակող ֆինանսական գործիքներ: Նշված ֆինանսական գործիքները, որոնք ունեն վարկային ռիսկի տարբեր մակարդակներ, չեն արտացոլվում ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում:

Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ

2022թ. և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խմբի պայմանական և պայմանագրային պարտավորությունները ներառում են հետևյալ հոդվածները.

	2022 Ն. ° ° Լ Ե ° Լ 31	2021 Ն. ° ° Լ Ե ° Լ 31
Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ		
Չօգտագործված վարկային գծեր	16,277,823	12,294,513
Ֆինանսական երաշխիքներ	7,209,681	5,436,059
Ակրեդիտիվներ	334,535	–
	23,822,039	17,730,572
Արժեզրկման գծով պահուստ	(143,063)	(149,784)

Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ (շարունակություն)

ՀՀ ԿՈՆՍՏԻԹԱԿՆԵՐԻ ԿՈՄԻՏԵ	1 թիվ	ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴԱՏԱ
ԱՎԿ պահուստ 2022 թ հունվարի 1-ի դրությամբ	100,975	100,975
Նոր վարկային գծեր	21,750	21,750
Ժամկետը սպառված վարկային գծեր	(39,019)	(39,019)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(27,677)	(27,677)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(6,445)	(6,445)
2022թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	49,584	49,584

ԱՊՐԻԼ ԴԵՍԵՄԲԵՐ	1 ՆՈՎԵՄԲԵՐ	1 ՆՈՎԵՄԵՐ
ԱՎԿ պահուստ 2022 թ հունվարի 1-ի դրությամբ	-	-
Նոր ակրեդիտիվներ	4,158	4,158
2022թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,158	4,158

ԱՄՆ ԴՆԴ	2022 թ. 1 շաբաթ	2021 թ. 1 շաբաթ
ԱՎԿ պահուստ 2022 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	48,809	48,809
Նոր երաշխիքներ	70,240	70,240
Ժամկետոր սպառված երաշխիքներ	(23,557)	(23,557)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(5,093)	(5,093)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(1,078)	(1,078)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	89,321	89,321

ՀՀ ԿՈՆՍՏԻԹԱԿՆԵՐԻ ԿՈԴԵՔՍԻՆԵՆՏԻ	1 խմբ.	ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՄ
ԱՎԿ պահուստ 2021 թ հունվարի 1-ի դրությամբ	100,785	100,785
Նոր վարկային գծեր	52,449	52,449
Ժամկետոր սպառված վարկային գծեր	(47,033)	(47,033)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(2,075)	(2,075)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(3,151)	(3,151)
2021 թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	100,975	100,975

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԿԱՆԱԾՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆ	2021 թ. 1 շաբաթ	2021 թ. 1 շաբաթ
ԱՎԿ պահուստ 2021 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	21,816	21,816
Ժամկետորդ սպառված ակրեդիտիվներ	(18,520)	(18,520)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(3,296)	(3,296)
2021 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	-	-

ԱՆՈՒՄ	2021 թ.	2020 թ.
ԱՎԿ պահուստ 2021 թ հունվարի 1-ի դրությամբ	108,031	108,031
Նոր երաշխիքներ	30,986	30,986
Ժամկետը սպառված երաշխիքներ	(69,596)	(69,596)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(19,683)	(19,683)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(929)	(929)
2021 թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	48,809	48,809

(Յ. և Դ. Ժ. Կ. Ի.)

23. Կապիտալ (շարունակություն)

Հիմնական ֆունդի

Գլխավոր պահուստը ստեղծվում է ՀՀ կարգավորումներով սահմանված պահանջներին համապատասխան ընդհանուր բանկային ռիսկերի, ներառյալ՝ ապագա կորուստների և այլ չնախատեսված ռիսկերի կամ արտակարգ իրավիճակների գծով: Պահուստը ստեղծվում է Բանկի կանոնադրության համաձայն, որը պահանջում է ձևավորել գլխավոր պահուստ:

Հիմնական ֆունդի

Հողի և շենքերի վերագնահատումից հավելանալից օգտագործվում է հողի և շենքերի իրական արժեքի աճի գրանցման համար և նվազում է նույն ակտիվի գծով սեփական կապիտալում նախկինում ճանաչված աճի չափով:

Հիմնական ֆունդի

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստը գրանցում է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի և ԱՎԿ փոփոխությունները:

24. Չուտ տոկոսային եկամուտ

Չուտ տոկոսային եկամուտը ներառում է՝

	2022 թ.	2021 թ.
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Հաճախորդներին տրված վարկեր	23,813,110	22,965,098
Ներդրումային արժեթղթեր	1,244,308	2,808,569
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	251,009	40,512
Դրամական համարժեքներ	60,196	3,376
Այլ տոկոսային եկամուտ	9,974	204
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	4,798,777	687,236
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	30,177,374	26,504,995
Ֆինանսական վարձակալություն	55,190	51,492
Առևտրային արժեթղթեր	42,853	45,806
Այլ տոկոսային եկամուտ	98,043	97,298
Ընդամենը տոկոսային եկամուտ	30,275,417	26,602,293
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	10,400,791	8,494,342
Այլ փոխառու միջոցներ	2,155,626	1,573,513
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	1,036,087	1,168,463
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	388,605	786,819
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	149,459	164,668
Ստորադաս փոխառություններ	21,342	24,674
Ընդամենը տոկոսային ծախս	14,151,910	12,212,479
Չուտ տոկոսային եկամուտ	16,123,507	14,389,814

(Յ . Ը . Ե ԱՂՎՈՒՄ)

25. Վարկային կորուստների գծով ծախս և այլ արժեզրկում և պահուստներ

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ներառված՝ ֆինանսական գործիքների գծով ԱՎԿ ծախսերը 2022 թ դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար

	Գ . Ս .	Գ . Թ . Ե 1	Գ . Թ . Ե 2	Գ . Թ . Ե 3	ԸՆԴՈՒՄՆԵՐ
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	6	(3,165)	–	–	(3,165)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	8	(4,825)	–	–	(4,825)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	9	1,593,754	985,024	(629,801)	1,948,977
Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր	10	(9,012)	–	–	(9,012)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	10	83,880	–	–	83,880
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	14	19,596	(23)	54,520	74,093
Երաշխիքներ	22	41,590	–	–	41,590
Վարկային բնույթի պարտավորություններ	22	(44,946)	–	–	(44,946)
Ակրեդիտիվներ	22	4,158	–	–	4,158
Ընդամենը վարկային կորուստների գծով ծախս		1,681,030	985,001	(575,281)	2,090,750

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ներառված՝ ֆինանսական գործիքների գծով ԱՎԿ ծախսերը 2021 թ դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար՝

	Գ . Ս .	Գ . Թ . Ե 1	Գ . Թ . Ե 2	Գ . Թ . Ե 3	ԸՆԴՈՒՄՆԵՐ
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	6	7,580	–	–	7,580
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	8	11,936	–	–	11,936
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	9	(1,050,357)	38,577	3,803,598	2,791,818
Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր	10	18,442	–	–	18,442
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	10	3,394	–	–	3,394
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	14	(5,055)	33	10,776	5,754
Երաշխիքներ	22	(58,293)	–	–	(58,293)
Վարկային բնույթի պարտավորություններ	22	3,341	–	–	3,341
Ակրեդիտիվներ	22	(18,520)	–	–	(18,520)
Ընդամենը վարկային կորուստների գծով ծախս		(1,087,532)	38,610	3,814,374	2,765,452

Այլ արժեզրկման գծով պահուստների շարժը հետևյալն է՝

	ՏՈՒՆԱԿԱՆ ԸՆԴՈՒՄՆԵՐ	ԸՆԴՈՒՄՆԵՐ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	–	–
Ծախս	166,502	166,502
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	166,502	166,502

(Յ . Ը . Ե ԱՊՐԵՆԻՍ)

26. Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ

Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտը ներառում է հետևյալ հոդվածները՝

	2022 Ն.	2021 Ն.
Վճարային քարտերով գործառնություններ	3,532,073	2,486,435
Թղթադրամների փոխանցումներ բանկերին	1,243,651	141
Հաշվարկային գործառնություններ	733,882	256,810
Միջնորդավճարներ փոխանցումներից	593,699	719,902
Վարկերի գծով միջնորդավճարներից եկամուտ	175,647	158,681
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	121,025	89,165
Այլ	744,657	450,961
Ընդամենը միջնորդավճարների գծով եկամուտ	7,144,634	4,162,095
Վճարային քարտերով գործառնություններ	1,953,576	1,651,362
Հաշվարկային գործառնություններ	578,241	75,293
Միջնորդավճարներ փոխանցումներից	125,241	160,345
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	70,955	75,182
Այլ ծախսեր	190,560	108,229
Ընդամենը միջնորդավճարների գծով ծախս	2,918,573	2,070,411
Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ	4,226,061	2,091,684

27. Զուտ առևտրային եկամուտ

	2022 Ն.	2021 Ն.
Արտարժույթի փոխարկումից զուտ օգուտ	13,879,025	2,113,652
Առևտրային արժեթղթերից զուտ օգուտ/(վնաս)	168,510	(21,752)
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքների գծով զուտ վնաս	(340,151)	(83,435)
Թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից զուտ վնաս	(80,688)	(173,503)
Ընդամենը զուտ առևտրային եկամուտ	13,626,696	1,834,962

28. Այլ եկամուտ

	2022 Ն.	2021 Ն.
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	487,848	944,096
Բռնագանձված ակտիվների օտարումից զուտ օգուտ	110,433	145,591
Եկամուտ վճարային տերմինալներից	76,696	29,699
Պետական տուրքի վճարումից ստացված եկամուտ	52,070	45,289
Ինկասացիայի գծով եկամուտ	21,030	18,049
Այլ եկամուտ	120,817	117,551
Ընդամենը այլ եկամուտ	868,894	1,300,275

(Յ - Զ - Ը ԺԱ - Ը - Լ)

29. Անձնակազմի գծով, վարչական և այլ գործառնական ծախսեր

Անձնակազմի գծով, վարչական և այլ գործառնական ծախսերը ներառում են՝

	2022 Ն.	2021 Ն.
Աշխատավարձ	7,804,369	5,844,294
Այլ ծախսեր	132,070	102,027
Ընդամենը անձնակազմի գծով ծախսեր	7,936,439	5,946,321
Ծրագրային ապահովման ծախսեր	765,320	814,423
Գովազդի գծով ծախսեր	546,545	382,555
Ավանդների ապահովագրման ծախսեր	413,384	313,721
Արմենիան Զարդ վճարային համակարգի գծով ծախսեր	349,995	314,127
Հիմնական միջոցների վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր	259,313	214,641
Հաղորդակցություն	233,779	209,699
Անվտանգություն	207,208	215,039
Հարկեր (բացառությամբ շահութահարկի) և տուրքեր	178,827	264,084
Գրասենյակային պարագաներ և պահպանության ծախսեր	136,079	90,086
Խորհրդատվական ծառայություններ	125,784	119,989
Ապահովագրության գծով ծախսեր	119,048	107,610
Կոմունալ ծախսեր	109,882	96,841
Գործուղման ծախսեր	44,807	11,708
Ֆինանսական համակարգի հաշտարար	37,310	32,889
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	29,481	9,921
Վճարված տուգանքներ	5,758	22,212
Այլ ծախսեր	438,510	705,888
Ընդամենը վարչական և այլ գործառնական ծախսեր	4,001,030	3,925,433

30. Ռիսկերի կառավարում**Ներածություն**

Խմբի գործունեությանը բնորոշ են բազմազան ֆինանսական ռիսկեր, և այդ գործունեությունը ենթադրում է ռիսկերի որոշակի աստիճանի և համադրությունների վերլուծություն, գնահատում, ընդունում և կառավարում:

Ռիսկերի կառավարման գործընթացը կազմակերպվում է Խմբի առաքելությանը, հիմնական ու միջանկյալ նպատակներին համահունչ և ուղղված է Խմբի ֆինանսական վիճակի բարելավմանը և հեղինակության բարձրացմանը:

Ռիսկերի կառավարման գործընթացի նպատակն է ռիսկերի նվազեցմանն ուղղված համալիր միջոցառումների, սահմանաչափերի և ներքին իրավական ակտերի շրջանակներում օժանդակել Խմբի ղեկավարությանը կայացնելու որոշումներ, որոնք թույլ են տալիս արդյունավետ կառավարել Խմբի և Խմբի հաճախորդների ակտիվների և պարտավորությունների հետ առնչվող ռիսկերը, հնարավոր ռիսկերով պայմանավորված կորուստների բացառման կամ դրանց նվազագույնի հասցնելու միջոցով, շահութաբերության, իրացվելիության և վճարունակության սահմանաչափերի ընդունելի մակարդակի ապահովումը: Ռիսկերի կառավարումը հիմնվում է Խմբի իրավասու մարմնի կողմից հաստատված ընթացակարգերի, կարգերի, նորմատիվների և սահմանաչափերի վրա: Խմբի ռիսկերի բացահայտումը, չափումը, վերահսկումը և մոնիտորինգը կրում են պարբերական և շարունակական բնույթ: Ռիսկերի վերլուծությունը հանդիսանում է Խմբի ռազմավարական պլանավորման, ինչպես նաև ներդրումային ծրագրերի գնահատման մի մասը: Խմբի ռիսկերի կառավարման սկզբունքներին են դասվում. ճգնաժամային իրավիճակներում ռիսկերի կառավարման ոչ ստանդարտ ընթացակարգերի օգտագործումը, ֆինանսական դրության կայունության ստուգման նպատակով սթրես սցենարների պարբերաբար կիրառումը, ակտիվներում բիզնես գործառնությունների և վարկային պորտֆելի տեսակների կենտրոնացումից խուսափելը, Խմբի ակտիվների և պարտավորությունների դիվերսիֆիկացումը, Խմբի կողմից ստանձնած ռիսկերի համապատասխան հաճախականությամբ մոնիտորինգի իրականացումը, բանկային ռիսկերի կենտրոնացված կառավարումը, ռիսկերի կառավարման վարչության և այլ ստորաբաժանումների միջև անընդհատ կապը:

Ռիսկերի կառավարման կառուցվածք

Բանկում ռիսկերի կառավարումը կազմակերպվում և կոորդինացնում է Գործադիր տնօրենը՝ Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված ներքին իրավական ակտերի պահանջներին համապատասխան: Բանկում ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է հստակ և փաստաթղթավորված կերպով նկարագրված բոլոր բիզնես գործընթացների, վերջիններիս գործունեությունը կանոնակարգող ներքին իրավական ակտերի, բոլոր գործընթացների և գործառնությունների համար սահմանված համապատասխան սահմանաչափերի միջոցով:

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Ռիսկերի կառավարման կառուցվածք (շարունակություն)

Կախված տարատեսակ գործոններից՝ Խումբը նպատակահարմար է գտնում բանկային ռիսկերը բաժանել արտաքին և ներքին ռիսկերի:

Արտաքին ռիսկերն են՝ երկրի, օրենսդրական, ֆորս մաժորային հանգամանքների, գնային և մրցակցային ռիսկերը:

Խմբի ներքին ռիսկերի դասին են պատկանում իր իսկ գործառնություններից բխող ռիսկերը: Դրանք են վարկային, գործառնական, իրացվելիության, տոկոսադրույքի, արտարժույթային, հեղինակության, կապիտալի նվազման, անձնակազմի և փողերի լվացման:

Երկրի ռիսկը Բանկը կառավարում է՝ օգտվելով միջազգային վարկանիշային գործակալությունների (Moody's, S&P, Fitch) կողմից միջազգային բանկերին և կազմակերպություններին շնորհված վարկանիշներից: Ռիսկերի կառավարման վարչությունը կատարում է Խմբի գործընկեր արտասահմանյան բանկերի վարկանիշների մոնիտորինգ և եռամսյակը մեկ Բանկի Վարչության հաստատման և Ներկայացնում այդ բանկերի և ֆինանսական հաստատությունների գծով սահմանաչափերը:

Գնային ռիսկի հնարավոր նվազագույն մակարդակն ապահովվում է հետևյալ միջոցառումների շրջանակներում՝ ֆինանսական շուկայի կառուցվածքային, ծավալային և գնային ցուցանիշների դինամիկայի, առանձին ֆինանսական գործիքների իրացվելիության վերլուծություն, առկա միտումների բացահայտում՝ հնարավոր կորուստների գնահատում ամսական կտրվածքով կիրառվող սթրես թեստերի միջոցով, ֆինանսական գործիքների գծով սահմանաչափերի (ըստ արժեթղթերով գործառնության տեսակի, ըստ դիվերի, ըստ թողարկողի) սահմանում, արժեթղթերի փաթեթի բազմազանացում (դիվերսիֆիկացիա)՝ ըստ թողարկողի, տնտեսության ճյուղերի, ժամկետայնության և այլն:

Մրցակցային ռիսկի կառավարումը իրականացվում է բիզնես ստորաբաժանումների և բիզնեսի զարգացման բաժնի կողմից պարբերաբար իրականացվող Խմբի և այլ բանկերի կողմից առաջարկվող ծառայությունների տեսականու և պայմանների համեմատության միջոցով:

Տոկոսադրույքի ռիսկը Խմբում կառավարվում է Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից՝ մշակելով և կիրառելով տոկոսադրույքի ռիսկի զսպման մեխանիզմներ/մոդելներ, որի հիման վրա էլ Խմբի Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի կողմից ընդունվում են որոշումներ: Ռիսկերի կառավարման վարչությունը տոկոսադրույքի ռիսկի կառավարման համար ընտրել է տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայունության ճեղքվածքի, դյուրացիայի և բազային ռիսկի մոդելները: Տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայունության ճեղքվածքի և դյուրացիայի մոդելները կիրառվում են սթրես սցենարների միջոցով ամսական կտրվածքով: Տոկոսադրույքի բազային ռիսկը կառավարվում է սթրես սցենարի միջոցով տարբեր խստության սցենարների կիրառմամբ եռամսյակային կտրվածքով:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակով իրականացվում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային կառուցվածքի՝ իրացվելիության ճեղքվածքի (liquidity GAP) ամենօրյա քննարկում, ինչպես նաև բարձր իրացվելի գործիքներում ներդրումների տեսակարար կշռի նկատմամբ հսկողություն: Իրացվելիության ռիսկի զսպման նպատակով Խմբի Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեին Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից ամսական կտրվածքով ներկայացվում է վերլուծություն Խմբի սպասվելիք մարումների, տրամադրվելիք միջոցների և դիրքի վերաբերյալ: Իրացվելիության ռիսկի կառավարումն իր մեջ ներառում է՝ Խմբի ակտիվների գնագոյացման մեխանիզմի մշակումը, բանկին տրամադրված փոխառությունների գումարների, տեսակների կամ համախառն տոկոսային ծախսերի սահմանաչափերը, իրացվելիության պահանջները բավարարելու համար օգտագործվող ֆինանսավորման աղբյուրների կենտրոնացումների սահմանաչափերի կիրառումը, փոխառությունները, ըստ մարման ժամկետների դիվերսիֆիկացնելու պահանջը, իրացվելիության պահանջները բավարարելու համար Խմբի հետ կապված անձանցից (կազմակերպություններից) փոխառու միջոցների ներգրավման սահմանափակումները, տոկոսադրույքի ռիսկը սահմանափակելու սկզբունքներն ու մեթոդները՝ ներառյալ հետհաշվեկշռային հոդվածների հետ առնչվող տոկոսադրույքի ռիսկն ու սահմանաչափերը, տոկոսային մարժայի նպատակային մակարդակը, միջոցների ներգրավման և տեղաբաշխման տոկոսադրույքի վերաբերյալ որոշումների կայացման մեխանիզմներն ու ընթացակարգերը, Խմբի ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ճեղքվածքի թույլատրելի սահմանաչափերը, Խմբի այլ ստորաբաժանումների աշխատանքների կորորինացման եղանակները, որոնք կարող են իրենց կողմից իրականացվող գործառնություններով ազդել Խմբի իրացվելիության մակարդակի վրա, իրացվելիության արտահերթ պահանջները (ինչը կարող է ծագել եկամուտների նվազման, չաշխատող ակտիվների աճի, ավանդների կենտրոնացման) բավարարելու ծրագիրը, Խորհրդին ու գործադիր մարմնին Խմբի իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ տրամադրվող համապատասխան հաշվետվությունների ձևերը:

30. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (ՉԱՐՈՒՆԱԿՈՒԹՅՈՒՆ)

Ռիսկերի կառավարման կառուցվածք (շարունակություն)

Կապիտալի նվազման ռիսկի չափման մեխանիզմներ են հանդիսանում ներքին և ԶՔ ԿԲ կողմից սահմանված նորմատիվները (կապիտալի համարժեքություն, մեկ փոխառուի գծով և այլն): Ամսական կտրվածքով կիրառվող սթրես սցենարները հնարավորություն են տալիս որոշելու կապիտալի առավելագույն կորստի մեծությունը՝ կախված տարբեր հանգամանքներից:

Անձնակազմի ռիսկը կառավարվում է Անձնակազմի կառավարման բաժնի կողմից, որը պարբերաբար իրականացնում է ՀՀ բանկային համակարգում աշխատատեղերի և դրանց պայմանների ուսումնասիրություն, ինչպես նաև կազմակերպում է աշխատակիցների մասնագիտական գիտելիքների բարձրացմանն ուղղված դասընթացներ՝ ինչպես ներքին, այնպես էլ արտաքին միջոցների հաշվին:

Փողերի լվացման ռիսկի կառավարումը իրականացվում է ֆինանսական դիտարկումների բաժնի կողմից, որը գործում է փողերի լվացման դեմ պայքարի օրենսդրության և Բանկի ներքին իրավական ակտերի պահանջներին համապատասխան:

ثَبَاتُ الثَّوْبَةِ بِبُوتِ الْإِلَهَائِي

Ռիսկի կենտրոնացումները առաջանում են, երբ մի շարք գործընկերներ իրականացնում են նմանատիպ գործունեություն, կամ գործունեությունը կատարվում է միևնույն աշխարհագրական շրջանում, կամ նրանք ունեն համանման տնտեսական հատկանիշներ, որի հետևանքով տնտեսական, քաղաքական կամ այլ պայմաններում փոփոխությունները պայմանագրային պարտավորությունների կատարման նրանց ունակության վրա նույն կերպ են ազդում: Ռիսկի կենտրոնացումները արտացոլում են խմբի գործունեության արդյունքների հարաբերական զգայունությունը պայմանների փոփոխություններին, որոնք ազդեցություն են ունենում կոնկրետ բնագավառի կամ աշխարհագրական շրջանի վրա:

Ռիսկի չափազանց կենտրոնացումներից խուսափելու համար խմբի քաղաքականությունը և գործընթացները ներառում են հատուկ սկզբունքներ՝ ուղղված բազմաբնույթ ակտիվների տեսակների, վարկային և արժեթղթերի պորտֆելների պահպանմանը:

Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկն այն ռիսկն է, որի պատճառով հսումը կարող է կրել վնասներ՝ հաճախորդների կամ գործընկերների կողմից պարտավորությունների չկատարման դեպքում: Խումբը իրականացնում է վարկային ռիսկի վերահսկում և կառավարում՝ սահմանելով ռիսկի այն սահմանաչափը, որը պատրաստ է ընդունել անհատական գործընկերների և աշխարհագրական ու տնտեսական համակենտրոնացումների համար, ինչպես նաև դիտարկելով զգայունությունը նման սահմանաչափերի նկատմամբ:

Խուժքը հաստատել է վարկային որակի ստուգման գործընթաց՝ ապահովելու գործընկերների վարկունակության հնարավոր փոփոխությունների վաղ բացահայտումը, ներառյալ գրավների պարբերաբար վերանայումը: Գործընկերների սահմանաչափերը հաստատված են վարկային ռիսկերի դասակարգման համակարգի միջոցով, որը յուրաքանչյուր գործընկերոջ համար սահմանում է ռիսկի վարկանիշ: Ռիսկերի վարկանիշները ենթակա են պարբերաբար վերանայման: Վարկերի որակի ստուգման գործընթացը խմբին թույլ է տալիս գնահատել հնարավոր վարտար այն ռիսկերի հետևանքով, որոնց նկատմամբ այն զգայուն է, և ձեռնարկել ուղղորդող գործողություններ:

ن° بجای آنکه "ب - ا - ت ب - با ج و - ادب - آگ"

Անանցյալ ֆինանսական գործիքներից ծագող վարկային ռիսկը ցանկացած պահի սահմանափակվում է ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում ներկայացված դրական իրական արժեքով:

تِلْكَ اِلَٰهَاتُهُمْ ۚ لَآ اِلٰهَ اِلَّا هُوَ ۚ سُبْحٰنَہٗ عَمَّا يُشْرِكُوْنَ ۚ

Խուժմը իր հաճախորդներին ընձեռում է երաշխիքների ստացման հնարավորություն, որոնց գծով հմբի մոտ կարող է անհրաժեշտություն ծագել հաճախորդների անուկից կատարելու վճարումներ: Հաճախորդները նման վճարումները հատուցում են հմբին՝ ակրեդիտիվների տրամադրման պայմանների համապատասխան: Նշված պայմանագրերի համաձայն՝ Խուժմը կրում է ռիսկեր, որոնց համարժեք են վարկային ռիսկերին, և նվազեցվում են նույն ընթացակարգերի և ռիսկի վերահսկման քաղաքականության վարման շնորհիվ:

Ռիսկի առավելագույն չափը ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվության տարրերի վրա, ներառյալ անանցյալ գործիքները, գուման և գրավի պայմանագրերի միջոցներով ռիսկը մեղմացնելու ազդեցությունից առաջ, ներկայացված է հաշվեկշռային արժեքով:

հրական արժեքով ներկայացված ֆինանսական գործիքների դեպքում, հաշվեկշռային արժեքը արտահայտում է ընթացիկ վարկային ռիսկը, բայց ոչ ռիսկի առավելագույն չափը, որը կարող է առաջանալ արժեքի փոփոխությունից:

(Յ . Ը . Ե ԱՆՍՏ . I)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

Տ՝ Զ՝ Դ՝ Ը՝ Թ՝ Կ՝ Լ՝ Դ՝ Ը՝ Թ՝ Կ՝ Լ՝ Դ՝ Ը՝ Թ՝ Կ՝ Լ՝

Խումբը դեֆոլտի ժամանակ կորստի չափը հաշվարկելու նպատակով օգտագործում է դեֆոլտի ամսաթվից հետո վերականգնումների վերաբերյալ պատմական տվյալները բոլոր դեֆոլտի ենթարկված վարկերի կտրվածքով: Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ ողջ տեղեկատվությունը հավաքագրվում է դեֆոլտի ամսաթվից հետո՝ ըստ LGD խմբերի: Ժամանակային կտրվածքով վերջին ժամկետանց վարկերի համար հնարավոր վերադարձի հավանականությունը գնահատվում է նախկինում ժամկետանց վարկերի պոպուլյացիայի զարգացման գործակիցով: Տվյալ շրջանակներում հաշվի են առնվում հավաքագրման քաղաքականության ցանկացած փոփոխություն: Հավաքագրվում է դեֆոլտի ամսաթվից հետո դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ ողջ տեղեկատվությունը և զեղչվում դեֆոլտի ամսաթվի դրությամբ՝ միջին արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդի օգտագործմամբ, յուրաքանչյուր LGD խմբի գծով: Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներառում է բոլոր տեսակի դրամական ներհոսքերը ժամկետանց վարկերի գծով (վարկերի մարումից ստացված միջոցներ, երաշխավորից ստացված միջոցներ, գրավի առարկայի վաճառքից ստացված միջոցներ և այլն):

Դ՝ Ը՝ Թ՝ Կ՝ Լ՝ Դ՝ Ը՝ Թ՝ Կ՝ Լ՝ Դ՝ Ը՝ Թ՝ Կ՝ Լ՝

Խումբը սահմանել է քաղաքականություն՝ գնահատելու յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ֆինանսական գործիքի վարկային ռիսկի զգալի աճի հայտանիշները՝ սկզբնական ճանաչման պահից ի վեր՝ հաշվի առնելով ֆինանսական գործիքի մնացորդային կյանքի ընթացքում դեֆոլտի ռիսկի փոփոխությունը: Խումբը որպես հիմնական հայտանիշ է օգտագործում վարկերի ժամկետանց օրերի քանակի վերաբերյալ տեղեկատվությունը: Խումբը համարում է, որ վարկային ռիսկը զգալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչման պահից հետո, եթե պայմանագրային վճարումները ուշացվել են ավելի քան 30 օրով:

Վարկային ռիսկի աճը գնահատելիս Խմբի ղեկավարությունը նաև առաջնորդվում է հետևյալ գործոններով՝

- ▶ ԶԶ այլ ֆինանսական հաստատություններում տվյալ վարկառուի ժամկետանց օրերի քանակը,
- ▶ կանխորոշված փոխկապակցված կողմերի ժամկետանց օրերի քանակը:

Տ՝ Զ՝ Դ՝ Ը՝ Թ՝ Կ՝ Լ՝ Դ՝ Ը՝ Թ՝ Կ՝ Լ՝ Դ՝ Ը՝ Թ՝ Կ՝ Լ՝

ԱՎԿ մոդելներում Խումբը հիմնվում է կանխատեսվող տեղեկատվության լայն շրջանակի վրա, մասնավորապես այնպիսի տնտեսական ելակետային տվյալների, ինչպիսիք են՝

- ▶ ՀՆԱ-ի տարեկան աճ,
- ▶ ԱՄՆ դոլար/ՀՀ դրամ փոխարժեք,
- ▶ Գործազրկության մակարդակ,
- ▶ ՀՀ ԿԲ-ում պետական հաշիվներ,
- ▶ Եկամտաբերության կոր:

Կանխատեսվող տեղեկատվությունը Խումբը ստանում է արտաքին աղբյուրներից (արտաքին վարկանիշային գործակալություններ, կառավարական մարմիններ, օրինակ՝ կենտրոնական բանկեր և միջազգային ֆինանսական հաստատություններ): Խմբի Վարկային Ռիսկի Վարչության մասնագետները որոշում են բազմակի սցենարներին վերագրելի կշիռները:

31 թվական 2022	Հ/Վ	Գ	Բ	Բ	Գ	Գ	Գ
Հրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ (առանց կանխիկ միջոցների)	6	Փուլ 1	2,334,918	37,370,676	-	-	39,705,594
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	8	Փուլ 1	534,196	46,600,398	-	-	47,134,594
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով	11						
- ՓՄՀ վարկեր		Փուլ 1	108,421	25,859,289	-	-	25,967,710
		Փուլ 2	-	-	1,029,220	-	1,029,220
		Փուլ 3	-	-	-	2,812,700	2,812,700
- Կորպորատիվ վարկավորում		Փուլ 1	28,390,644	34,807,447	-	-	63,198,091
		Փուլ 2	-	-	233,537	-	233,537
		Փուլ 3	-	-	-	5,013,251	5,013,251
- Սպառողական վարկեր		Փուլ 1	1,643,467	38,634,850	-	-	40,278,317
		Փուլ 2	-	-	1,195,765	-	1,195,765
		Փուլ 3	-	-	-	1,952,035	1,952,035
- Հիփոթեքային վարկեր		Փուլ 1	-	66,428,370	-	-	66,428,370
		Փուլ 2	-	-	2,409,440	-	2,409,440
		Փուլ 3	-	-	-	1,367,405	1,367,405
- Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր		Փուլ 1	-	17,374,690	-	-	17,374,690
		Փուլ 2	-	-	273,761	-	273,761
		Փուլ 3	-	-	-	186,672	186,672
Պարտքային ներդրումային արժեթղթեր	10						
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող		Փուլ 1	18,926,117	87,963,519	-	-	106,889,636
- ամորտիզացված արժեքով չափվող		Փուլ 1	8,952,737	9,455,180	-	-	18,407,917
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	14	Փուլ 1	90,753	556,092	-	-	646,845
		Փուլ 2	-	-	5,267	-	5,267
		Փուլ 3	-	-	-	6,547	6,547
Զօգտագործված վարկային գծեր	22	Փուլ 1	-	16,277,823	-	-	16,277,823
Ակրեդիտիվներ	22	Փուլ 1	-	334,535	-	-	334,535
Ֆինանսական երաշխիքներ	22	Փուլ 1	-	7,209,682	-	-	7,209,682
ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ			60,981,253	388,872,551	5,146,990	11,338,610	466,339,404

(Յ . ° Ե ԱՂ - Ե . Լ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

31 ° Դ և 1 ° Ա 2021 թ.	Գ . Ե .	Տ . Ե .	Գ . Ե .	Գ . Ե .	Գ . Ե .	Գ . Ե .
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ (առանց կանխիկ միջոցների)	6	Փուլ 1	1,353,813	43,705,990	-	45,059,803
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	8	Փուլ 1	441,884	21,392,766	-	21,834,650
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով	9					
- ՓՄՁ վարկեր		Փուլ 1	173,285	29,775,677	-	29,948,962
		Փուլ 2	-	-	900,973	900,973
		Փուլ 3	-	-	4,596,926	4,596,926
- Կորպորատիվ վարկավորում		Փուլ 1	32,204,765	41,993,186	-	74,197,951
		Փուլ 2	-	-	-	-
		Փուլ 3	-	-	6,605,585	6,605,585
- Սպառողական վարկեր		Փուլ 1	1,201,264	36,776,627	-	37,977,891
		Փուլ 2	-	-	2,048,269	2,048,269
		Փուլ 3	-	-	2,057,305	2,057,305
- Հիփոթեքային վարկեր		Փուլ 1	-	57,872,612	-	57,872,612
		Փուլ 2	-	-	2,107,697	2,107,697
		Փուլ 3	-	-	1,936,439	1,936,439
- Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր		Փուլ 1	-	18,978,750	-	18,978,750
		Փուլ 2	-	-	444,595	444,595
		Փուլ 3	-	-	159,639	159,639
Պարտքային ներդրումային արժեթղթեր	10					
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող		Փուլ 1	-	39,349,427	-	39,349,427
- ամորտիզացված արժեքով չափվող		Փուլ 1	-	1,233,261	-	1,233,261
հետզնման պայմանագրերով գրավադրված պարտքային ներդրումային արժեթղթեր	10					
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող		Փուլ 1	-	9,509,290	-	9,509,290
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	14	Փուլ 1	59,249	764,190	-	823,439
		Փուլ 2	-	-	12,078	12,078
		Փուլ 3	-	-	75,601	75,601
Զօգտագործված վարկային գծեր	22	Փուլ 1	-	12,294,513	-	12,294,513
Ակրեդիտիվներ	22	Փուլ 1	-	-	-	-
Ֆինանսական երաշխիքներ	22	Փուլ 1	-	5,436,059	-	5,436,059
Ընդամենը			35,375,011	318,318,158	5,501,534	15,355,894
						374,550,597

Հաճախորդներին տրված վարկերի արժեքի մասնաճյուղի պահուստի գծով մանրամասն տեղեկատվության համար տես ծանոթագրությունը 9-ը:

Ֆինանսական երաշխիքները, ակրեդիտիվները և վարկային պարտավորությունները գնահատվում են և ակնկալվող վարկային կորուստների գծով պահուստ է հաշվարկվում այնպես, ինչպես վարկերի համար:

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս 2022 և 2021թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ խմբի՝ վարկային ռիսկի կենտրոնացումները հաշվեկշռային արժեքներով՝ ըստ աշխարհագրական սեգմենտների.

(Յ ՝ Ը Ժ Ժ Ի Լ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**Վարկային ռիսկ (շարունակություն)**

	31 ՝ Ը Ժ Ժ Ի Լ 2022 Ն.			
	ՀՀ	ԼՂՀ	ԵՄ	ԸՄ
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	36,310,044	11,601,137	2,382,433	50,293,614
Առևտրային արժեթղթեր	823,400			823,400
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	36,719,258	5,722,746	4,676,118	47,118,122
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	58,292	138,722	–	197,014
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	198,153,941	25,653,255	169,487	223,976,683
Ներդրումային արժեթղթեր	89,127,312	–	36,235,457	125,362,769
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	537,400	314	90,768	628,482
	361,729,647	43,116,174	43,554,263	448,400,084
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	297,849	41,126	2,002,034	2,341,009
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	–	–	–	–
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	260,105,275	70,594,358	11,150,692	341,850,325
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	13,429,730	863,590	398,828	14,692,148
Այլ փոխառու միջոցներ	31,460,258	–	3,041,198	34,501,456
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	1,463,632	57,882	–	1,521,514
Ստորադաս փոխառություններ	–	276,140	–	276,140
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	2,068,663	–	87,040	2,155,703
	308,825,407	71,833,096	16,679,792	397,338,295
Չուտ ակտիվներ / (պարտավորություններ)	52,904,240	(28,716,922)	26,874,471	51,061,789

2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ ոչ-SՀՀ երկրները հիմնականում ներկայացնում են Ռուսաստանը, Վրաստանը, Արգենտինան, Ուրուգվայը, Բահամները, Պանաման, Արաբական Միացյալ Էմիրությունները, Եգիպտոսը, Ղազախստանը և Լիբանանը:

	31 ՝ Ը Ժ Ժ Ի Լ 2021 Ն.			
	ՀՀ	ԼՂՀ	ԵՄ	ԸՄ
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	52,502,386	2,552,876	1,415,218	56,470,480
Առևտրային արժեթղթեր	854,438	–	–	854,438
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	21,113,873	2,063	697,706	21,813,642
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	–	6,862	–	6,862
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	201,616,891	32,481,359	190,456	234,288,706
Ներդրումային արժեթղթեր	40,633,559	–	5,333	40,638,892
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	9,509,290	–	–	9,509,290
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	542,614	286	356,326	899,226
	326,773,051	35,043,446	2,665,039	364,481,536
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	9,794,493	107,454	3,076,764	12,978,711
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	–	14,535	33,776	48,311
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	202,576,471	49,129,880	9,716,255	261,422,606
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	14,840,139	1,821,872	573,680	17,235,691
Այլ փոխառու միջոցներ	25,193,250	1,161,177	2,789,855	29,144,282
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	1,440,047	–	–	1,440,047
Ստորադաս փոխառություններ	–	336,885	–	336,885
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	1,154,664	–	167,622	1,322,286
	254,999,064	52,571,803	16,357,952	323,928,819
Չուտ ակտիվներ / (պարտավորություններ)	71,773,987	(17,528,357)	(13,692,913)	40,552,717

(Յ . Ը . Ե ԱՂԻՍՈՒՄ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

2021 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ ոչ-S234 երկրները հիմնականում ներկայացնում են Ռուսաստանը, Վրաստանը, Արգենտինան, Ուրուգվայը, Բահամները, Պանաման, Արաբական Միացյալ Էմիրությունները, Եգիպտոսը, Հնդկաստանը և Լիբանանը:

Իրացվելիության ռիսկ և ֆինանսավորման կառավարում

Իրացվելիության ռիսկն այն ռիսկն է, որ Խումբը սովորական կամ չկանխատեսված իրավիճակում չի կարողանա կատարել իր պարտավորությունները վերջիններիս մարման ժամանակ: Այդ ռիսկի զսպման նպատակով դեկավարությունն ապահովել է ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրներ՝ ի լրումն արդեն իսկ գոյություն ունեցող բանկային ավանդների հիմնական բազայի: Ղեկավարությունն իրականացնում է նաև ակտիվների կառավարում՝ հաշվի առնելով իրացվելիությունը, և ապագա դրամական հոսքերի և իրացվելիության օրական վերահսկողություն: Այդ գործընթացը ներառում է ակնկալվող դրամական միջոցների գնահատում և առաջնակարգ ապահովման միջոցի առկայություն, որն անհրաժեշտության դեպքում կարող է օգտագործվել լրացուցիչ ֆինանսավորման ստացման համար:

Խումբը պահում է բարձր իրացվելի և ապակենտրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ կանխկանգնել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բացի այդ Խումբը ՀՀ կենտրոնական բանկում պահում է իր դրամով պարտավորությունների 4%-ի, դրամով արտահայտված արտարժույթով պարտավորությունների 6%-ի և արտարժույթով պարտավորությունների 12%-ի չափով պահուստավորման գումար: Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում՝ հաշվի առնելով շուկայի հետ ընդհանրապես և Խմբի հետ մասնավորապես կապված սթրես գործոնները:

Խմբի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար վերջիններիս մարման ժամանակ, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Խումբը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: 2022 և 2021թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ հարաբերակցությունները կազմել են՝

		2022 թ. 2022.12.31 %	2021 թ. 2021.12.31 %
Ն21 – Ընդհանուր իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/Ընդհանուր ակտիվներ)	Նվ. 15%	46.92	38.04
Ն22 – Ընթացիկ իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ցպահանջ պարտավորություններ)	Նվ. 60%	106.22	105.50

Նվ. Ընդհանուր իրացվելիություն / Ընդհանուր ակտիվներ, %

Ստորև ներկայացվում է 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խմբի ֆինանսական պարտավորությունների բաշխումը՝ ըստ միևնույն մարումը մնացած ժամկետների՝ պայմանագրային չգեղջված պարտավորությունների հիման վրա: Այս պարտավորությունների մարման սպասվելիք ժամկետների համար տե՛ս Ծանոթագրություն 34: Պարտավորությունները, որոնք ենթակա են ցպահանջ մարման, դասակարգվում են այնպես, ինչպես եթե մարման պահանջը ներկայացված լիներ ամենավաղ հնարավոր ամսաթվով: Սակայն, Խումբը գտնում է, որ շատ հաճախորդներ չեն պահանջի վճարումը այն ամենավաղ հնարավոր ամսաթվի դրությամբ, որով Խումբը պարտավորված կլինի կատարել վճարումը, և աղյուսակը չի արտացոլում ակնկալվող դրամական հոսքերը՝ հաշվարկված Խմբի կողմից՝ անցյալ ժամանակաշրջանների ներդրումների պահանջների տեղեկատվության հիման վրա:

Իրացվելիության ռիսկ և ֆինանսավորման կառավարում (շարունակություն)

	31 - օգոստոս 2022 թ.						Խառնուրդ
	ՀՀ Կապիտալ	1-3 ամիս	3-12 ամիս	1-5 ամիս	5 ամիս անընդմեջ	Ընդամենը	Խառնուրդ
Ֆինանսական պարտավորություններ							
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	281,435	1,062,553	896,985	58,997	59,036	2,359,006	2,341,009
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	197,119,308	20,547,649	78,138,197	47,941,436	1,254,780	345,001,370	341,850,325
Այլ փոխառու միջոցներ	689,358	432,628	4,645,705	19,823,528	19,056,770	44,647,989	34,501,456
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	-	185,235	16,219,785	-	16,405,020	14,692,148
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	61,968	122,720	487,415	1,329,302	319,271	2,320,676	1,521,514
Ստորադաս փոխառություններ	276,562	-	-	-	-	276,562	276,140
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	198,428,631	22,165,550	84,353,537	85,373,048	20,689,857	411,010,623	395,182,592
Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ	23,822,039	-	-	-	-	23,822,039	23,822,039
	31 - օգոստոս 2021 թ.						Խառնուրդ
	ՀՀ Կապիտալ	1-3 ամիս	3-12 ամիս	1-5 ամիս	5 ամիս անընդմեջ	Ընդամենը	Խառնուրդ
Ֆինանսական պարտավորություններ							
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	9,830,501	1,331,335	1,608,864	157,550	72,021	13,000,271	12,978,711
Ածանցյալ պարտավորություններ	48,311	-	-	-	-	48,311	48,311
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	115,848,109	30,274,041	67,219,130	50,217,169	1,315,675	264,874,124	261,422,606
Այլ փոխառու միջոցներ	263,488	1,247,073	5,063,636	15,699,780	14,743,461	37,017,438	29,144,282
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	-	10,148,469	8,618,261	-	18,766,730	17,235,691
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	55,741	107,376	393,124	947,223	239,478	1,742,942	1,440,047
Ստորադաս փոխառություններ	-	-	23,605	337,387	-	360,992	336,885
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	126,046,150	32,959,825	84,456,828	75,977,370	16,370,635	335,810,808	322,606,533
Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ	17,730,573	-	-	-	-	17,730,573	17,730,573

Հաճախորդներից ներգրավված միջոցների մեջ ներառված են ֆիզիկական անձանց կողմից ներդրված ժամկետային ավանդները: ՀՀ օրենսդրության համաձայն ֆիզիկական անձից կարող են ցանկացած պահի ետ պահանջել իրենց ժամկետային ավանդները:

(Յ . ° Ե ԺԱՅՆ Ի)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը խմբի ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի փոփոխության ռիսկն է՝ շուկայական պայմանների՝ ներառյալ արտարժույթի փոխարժեքի և տոկոսադրույքների փոփոխության արդյունքում: Խումբը տարանջատում է շուկայական ռիսկերը առևտրային և ոչ առևտրային պորտֆելների: Ոչ առևտրային պորտֆելը կառավարվում և վերահսկվում է զգայունության վերլուծության միջոցով:

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը խմբի ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի հնարավոր փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույքների փոփոխման արդյունքում: Բանկի խորհուրդը սահմանել է որոշված ժամկետների համար տոկոսադրույքների ճեղքվածքների չափ: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս խմբի ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքների հնարավոր փոփոխությունների նկատմամբ՝ այլ փոփոխականները հաստատուն մնալու պայմանով:

Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքներում ենթադրվող փոփոխությունների ազդեցությունն է ժամանակաշրջանի զուտ տոկոսային եկամտի վրա՝ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հիման վրա, և զուտ առևտրային եկամտի վրա՝ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող առևտրային գործիքների հիման վրա: Կապիտալի զգայունությունը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա տոկոսադրույքների թույլատրելի փոփոխությունների հանդեպ հաշվարկվում է՝ վերագնահատելով իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները՝ հիմնվելով այն ենթադրության վրա, որ առկա են եկամտաբերության կորի զուգահեռ տեղաշարժեր:

Ցուցանիշ	Ցուցանիշ 31.12.2022	Ցուցանիշ 31.12.2022	Ցուցանիշ 31.12.2022
Հայկական դրամ	3.18%	(20,976)	(3,399,749)
ԱՄՆ Դոլար	2.18%	–	(1,106,547)
Եվրո	1.36%	–	(126,082)

Ցուցանիշ	Ցուցանիշ 31.12.2022	Ցուցանիշ 31.12.2022	Ցուցանիշ 31.12.2022
Հայկական դրամ	3.18%	20,976	3,399,749
ԱՄՆ Դոլար	2.18%	–	1,106,547
Եվրո	1.36%	–	126,082

Ցուցանիշ	Ցուցանիշ 2021	Ցուցանիշ 2021	Ցուցանիշ 2021
Հայկական դրամ	1.50%	(28,341)	(2,322,887)
ԱՄՆ Դոլար	1.25%	–	(338,247)
Եվրո	0.20%	–	(1,780)

Ցուցանիշ	Ցուցանիշ 2021	Ցուցանիշ 2021	Ցուցանիշ 2021
Հայկական դրամ	1.50%	28,341	2,322,887
ԱՄՆ Դոլար	0.25%	–	67,649
Եվրո	0.20%	–	1,780

(Յ . Ը . Ե ԱՂ . Ը . Ը)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Գործառնական ռիսկ (շարունակություն)

Գործընթացի ռիսկի զսպման մեխանիզմներ են՝

- ▶ բոլոր բիզնես գործընթացների կանոնակարգումը ներքին իրավական ակտերի միջոցով,
- ▶ խմբի ակտիվների և առավել կարևոր փաստաթղթերի (այդ թվում՝ վարկային պայմանագիր) ֆիզիկական պաշտպանվածությունը,
- ▶ սահմանաչափերի սահմանումը և պահպանումը,
- ▶ գույքի և գրառումների համատեղ պահպանումը,
- ▶ տվյալների գրանցամատյանների կիրառումը և արխիվացումը,
- ▶ գործարքների գրանցման ժամանակ կրկնակի վերահսկողության համակարգի կիրառումը:

Ներքին աուդիտը պարբերաբար տալիս է խմբի ներքին հսկողության համակարգի արդյունավետության և խմբի ռիսկերին համարժեք լինելու գնահատական և հսկողություն է իրականացնում խմբի գործունեության և գործառնական ռիսկերի նկատմամբ:

Խմբի՝ ստանդարտներին համապատասխանությունը ուղեկցվում է ներքին աուդիտի կողմից իրականացվող պարբերական դիտարկումներով: Ներքին աուդիտի դիտարկումների արդյունքները քննարկվում են խմբի ղեկավարության այն ներկայացուցչի հետ, որին դրանք վերաբերում են: Դիտարկումների ամփոփագրերը ներկայացվում են Խորհրդին:

31. Իրական արժեքի չափում

Իրական արժեքի չափման գործընթաց

Խմբի Խորհուրդը սահմանում է ինչպես իրական արժեքի պարբերաբար չափման քաղաքականությունն ու ընթացակարգերը, օրինակ՝ չգնանշվող առևտրային և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող արժեթղթերի համար, չգնանշվող ածանցյալ ֆինանսական գործիքների համար, այնպես էլ իրական արժեքի ոչ պարբերաբար չափման քաղաքականությունն ու ընթացակարգերը, օրինակ՝ բռնագանձված ակտիվների համար:

Անկախ գնահատողները ներգրավվում են նշանակալի ակտիվների, ինչպես օրինակ՝ անշարժ գույքի և բռնագանձված գույքի գնահատման համար: Անկախ գնահատողների ընդգրկումը յուրաքանչյուր տարի որոշվում է խմբի Խորհրդի կողմից:

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվին ղեկավարությունը վերլուծում է այն ակտիվների և պասիվների արժեքների փոփոխությունները, որոնք ենթակա են վերագնահատման խմբի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համաձայն: Այս վերլուծությունների համար ճշտվում են հիմնական տվյալները, որոնք կիրառվել են նախորդ գնահատման ժամանակ՝ համադրելով գնահատման հաշվարկի տեղեկատվությունը պայմանագրերի և այլ համապատասխան փաստաթղթերի հետ: Ղեկավարությունը խմբի անկախ գնահատողների հետ միասին համեմատում է յուրաքանչյուր ակտիվի և պարտավորության իրական արժեքի յուրաքանչյուր փոփոխություն համապատասխան արտաքին աղբյուրների հետ՝ որոշելու համար տվյալ փոփոխության հիմնավորված լինելը:

Ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում իրական արժեքով չափվող ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները ներկայացված են ստորև: Այս հիերարխիան բաժանում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները երեք մակարդակների՝ հիմք ընդունելով դրանց իրական արժեքի չափման ժամանակ օգտագործված գործիքների նշանակալիությունը: Իրական արժեքի հիերարխիան ունի հետևյալ երեք մակարդակները՝

- ▶ Մակարդակ 1 – նույն ակտիվների և պարտավորությունների գծով ակտիվ շուկաներում գնանշվող գները (չճշգրտված):
- ▶ Մակարդակ 2 – մակարդակ 1-ում ներառված գնանշվող գներից տարբեր այլ ելակետային տվյալներ, որոնք ակտիվի և պարտավորության համար դիտարկելի են ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ) կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գների հիման վրա ստացվող):
- ▶ Մակարդակ 3 – ակտիվի կամ պարտավորության գծով ելակետային տվյալներ, որոնք հիմնված չեն դիտարկվող շուկայական տվյալների վրա (ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ):

(Յ . Ը . Ե ԱՄՆ ԴՆԴ . Ը . Ը)

31. Իրական արժեքի չափում (շարունակություն)

Իրական արժեքի չափման գործընթաց (շարունակություն)

Արժեզրկված վարկերի իրական արժեքը հաշվարկվում է գրավի առարկայի վաճառքից ակնկալվող դրամական հոսքերի հիման վրա: Գրավի առարկայի արժեքը հիմնված է անկախ, մասնագիտական որակավորում ունեցող գույքի գնահատողի իրականացրած գնահատումների վրա:

	2022 Ն. Ը . Ը . Ը 31		
	Ը . Ը . Ը . Ը 1	Ը . Ը . Ը . Ը 2	Ը . Ը . Ը . Ը 3
Ֆինանսական ակտիվներ			
Առևտրային արժեթղթեր	–	823,400	823,400
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	–	197,014	197,014
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	18,926,118	88,044,073	106,970,191
Ընդամենը	18,926,118	89,064,487	107,990,605
Չուտ իրական արժեք	18,926,118	89,064,487	107,990,605
	2021 Ն. Ը . Ը . Ը 31		
	Ը . Ը . Ը . Ը 1	Ը . Ը . Ը . Ը 2	Ը . Ը . Ը . Ը 3
Ֆինանսական ակտիվներ			
Առևտրային արժեթղթեր	–	854,438	854,438
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	–	6,862	6,862
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	–	39,429,982	39,429,982
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	–	9,509,290	9,509,290
Ընդամենը	–	49,800,572	49,800,572
Ֆինանսական պարտավորություններ			
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	–	48,311	48,311
Ընդամենը	–	48,311	48,311
Չուտ իրական արժեք	–	49,752,261	49,752,261

Իրական արժեքի չափման մեթոդները և գնահատման մեխանիզմները չեն փոփոխվել նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի համեմատությամբ:

Ոչ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի չափում

	2022 Ն. Ը . Ը . Ը 31	
	Ը . Ը . Ը . Ը 3	Ընդամենը
Ոչ ֆինանսական ակտիվներ		
Հող և շենքեր	5,305,397	5,305,397
Ընդամենը	5,305,397	5,305,397
	2021 Ն. Ը . Ը . Ը 31	
	Ը . Ը . Ը . Ը 3	Ընդամենը
Ոչ ֆինանսական ակտիվներ		
Հող և շենքեր	4,790,824	4,790,824
Ընդամենը	4,790,824	4,790,824

(Ծ. Ժ. Ե. Զ. Ը. Թ. Ի.)

32. Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ և որպես գրավ պահվող կամ տրամադրված ակտիվներ (շարունակություն)

Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ, որոնք ամբողջությամբ չեն ապահանջվում (շարունակություն)

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ խումբը չի ունեցել հետգնման պայմանագրերով վաճառված արժեթղթեր, (2021թ.՝ 9,509,290 հազար ՀՀ դրամ):

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ խումբը ունեցել է 9,005,841 հազար ՀՀ դրամ հաշվեկշռային արժեքի չափով համապատասխան պարտավորությունները, որոնք արտացոլված են այդպիսի գործարքների գծով ստացված դրամական միջոցների դիմաց և ներկայացված են ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում, որպես «Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ»:

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հակադարձ հետգնման պայմանագրերով բանկերից ստացման ենթակա գումարները գրավ են ունեցել ՀՀ պետական և կորպորատիվ պարտատուներ՝ 6,068,320 հազար ՀՀ դրամ իրական արժեքով (2021թ.՝ հակադարձ հետգնման պայմանագրերով ստացման ենթակա գումարներ չեն եղել):

33. Ֆինանսական գործիքների հաշվանցում

Ստորև ներկայացված աղյուսակները ներառում են ֆինանսական ակտիվները, որոնք հաշվանցվել են ֆինանսական պարտավորությունների հետ ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում, ինչպես նաև հաշվանցման վերաբերյալ իրավաբանորեն ամրագրված գլխավոր համաձայնագրերի և նմանատիպ համաձայնագրերի հետևանքները, որոնք չեն հանգեցնում հաշվանցման ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում:

	2022 թ. դեկտեմբերի 31	2022 թ. դեկտեմբերի 31	2022 թ. դեկտեմբերի 31	2022 թ. դեկտեմբերի 31	2022 թ. դեկտեմբերի 31	2022 թ. դեկտեմբերի 31
	ՀՀ դրամ	ՀՀ դրամ	ՀՀ դրամ	ՀՀ դրամ	ՀՀ դրամ	ՀՀ դրամ
Ֆինանսական ակտիվներ						
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ – հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	6,031,539	–	6,031,539	–	(6,031,539)	–
Հաճախորդների տրված վարկեր և փոխառություններ – հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	6,673,850	–	6,673,850	–	(6,673,850)	–
Ընդամենը	12,705,389	–	12,705,389	–	(12,705,389)	–

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի հակադարձ հետգնման պայմանագրեր:

2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի հետգնման պայմանագրեր:

	2021 թ. դեկտեմբերի 31	2021 թ. դեկտեմբերի 31	2021 թ. դեկտեմբերի 31	2021 թ. դեկտեմբերի 31	2021 թ. դեկտեմբերի 31	2021 թ. դեկտեմբերի 31
	ՀՀ դրամ	ՀՀ դրամ	ՀՀ դրամ	ՀՀ դրամ	ՀՀ դրամ	ՀՀ դրամ
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ – հետգնման պայմանագրեր	9,005,841	–	9,005,841	(9,005,841)	–	–
Ընդամենը	9,005,841	–	9,005,841	(9,005,841)	–	–

(3 - 2 - 3 33 - 2 - 1)

34. Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են ակտիվները և պարտավորությունները՝ իրենց սպասվելիք մարման ժամկետների կտրվածքով: Խմբի պայմանագրային չգեղջված պարտավորությունների մարման վերաբերյալ տեղեկատվությունը բացահայտված է Ծանոթագրություն 30-ում:

	2022 թ. 12 ամի 31			2021 թ. 12 ամի 31		
	Հոգնված ակտիվներ	Հոգնված պարտավորություններ	Ընդամենը	Հոգնված ակտիվներ	Հոգնված պարտավորություններ	Ընդամենը
Ակտիվներ						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	50,293,614	–	50,293,614	56,470,480	–	56,470,480
Առևտրային արժեթղթեր	823,400	–	823,400	854,438	–	854,438
Ածանցյալ ակտիվներ	197,014	–	197,014	6,862	–	6,862
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	43,132,983	3,985,139	47,118,122	18,426,796	3,386,846	21,813,642
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	82,041,675	141,935,008	223,976,683	88,619,862	145,668,844	234,288,706
Ներդրումային արժեթղթեր	44,444,360	80,918,409	125,362,769	3,868,708	36,770,184	40,638,892
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	–	–	–	1,213,724	8,295,566	9,509,290
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	–	8,775,341	8,775,341	–	8,202,522	8,202,522
Ոչ նյութական ակտիվներ	–	653,241	653,241	–	567,275	567,275
Բռնագանձված ակտիվներ	2,039,484	–	2,039,484	2,529,398	–	2,529,398
Այլ ակտիվներ	4,470,820	425,556	4,896,376	2,601,224	89,071	2,690,295
Ընդամենը	227,443,350	236,692,694	464,136,044	173,744,489	203,827,311	377,571,800
Պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	2,227,534	113,476	2,341,009	12,760,945	217,766	12,978,711
Ածանցյալ պարտավորություններ	–	–	–	48,311	–	48,311
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	293,250,978	48,599,347	341,850,325	210,577,862	50,844,744	261,422,606
Այլ փոխառու միջոցներ	3,920,578	30,580,878	34,501,456	5,039,626	24,104,656	29,144,282
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	185,235	14,506,913	14,692,148	9,434,292	7,801,399	17,235,691
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	467,126	1,054,388	1,521,514	426,607	1,013,440	1,440,047
Ընթացիկ պարտավորություններ շահութահարկի գծով	3,208,769	–	3,208,769	699,521	–	699,521
Հետագա գծով հարկային պարտավորություններ	–	138,794	138,794	–	904,643	904,643
Այլ պարտավորություններ	2,673,931	13,891	2,687,822	1,593,737	16,317	1,610,054
Պայմանական և պայմանագրային պարտավորությունների գծով պահուստ	143,063	–	143,063	149,784	–	149,784
Ստորադաս փոխառություններ	276,140	–	276,140	787	336,098	336,885
Ընդամենը	306,353,354	95,007,686	401,361,040	240,731,472	85,239,063	325,970,535
Զուտ դիրք	(78,910,004)	141,685,008	62,775,004	(66,986,983)	118,588,248	51,601,265

Վերը ներկայացված աղյուսակում առկա մարման վերլուծությունը չի արտացոլում ժամկետային ավանդների, պատմական վարքագիծը և փաստացի մարումների ծավալը: Սակայն հստակ գտնում է, որ շատ հաճախորդներ չեն պահանջի վճարումը այն ամենավաղ հնարավոր ամսաթվի դրությամբ, որով հստակ պարտավորված կլինի կատարել վճարումը, և աղյուսակը չի արտացոլում ակնկալվող դրամական հոսքերը՝ հաշվարկված խմբի կողմից՝ անցյալ ժամանակաշրջաններում ավանդները պահանջելու պատմական վիճակագրության հիման վրա:

2022 թվականին հստակ ներկայացրել է առևտրային արժեթղթեր՝ ներառված «մեկ տարվա ընթացքում» հոդվածում, համաձայն վճարման նկատմամբ ունեցած ակնկալիքների: Համեմատական տեղեկատվությունը փոփոխվել է ընթացիկ ժամանակաշրջանի ներկայացմանը համապատասխանելու նպատակով (2021թ.՝ առևտրային արժեթղթերը ներկայացվել էին իրենց պայմանագրային մարման ժամկետներին համապատասխան):

Ստորև ներկայացված աղյուսակը ցույց է տալիս արժեթղթերի անմիջապես իրացվելիության պայմաններում ակտիվների և պարտավորությունների վերլուծությունը 2022 և 2021թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումների բարձր իրացվելի մասը՝ բացառությամբ կապիտալի գործիքների, ներառված են «Ցպահանջ և միջև 1 ամիս» ժամանակահատվածում: Խմբի ղեկավարությունը կարծում է, որ դրանք բարձր իրացվելի ակտիվներ են, որոնք կարող են վաճառվել պահանջի դեպքում՝ ֆինանսական պարտավորությունների դրամական միջոցների արտահոսքի պահանջները բավարարելու համար: Ներդրումների բարձր իրացվելի մասը սահմանվում են որպես գործիքներ՝ հասանելի հետգնման պայմանագրերի համար:

(Ն - Ը - Թ ԿՆԱՆԻՍ - Ը - Ը)

34. Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն (շարունակություն)

Ամորտիզացված արժեքով արժեթղթերի խմբում ներառված պետական արժեթղթերը դասակարգված են որպես «Զպահանջ և մինչև 1 ամիս» ժամանակահատվածում հաշվի առնելով հետգնման պայմանագրերի հասանելիությունը:

	2022 թ. օգոստոսի 31								
	Հոկտեմբերի 1-ին	1-ին և 3-ին	3-ին և 12-ին	12-ին և 12-ին	1-ին և 5-ին	5-ին և 12-ին	12-ին և 12-ին	12-ին և 12-ին	12-ին և 12-ին
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	50,293,614	-	-	50,293,614	-	-	-	-	50,293,614
Առևտրային արժեթղթեր	537,856	-	7,433	545,289	-	278,111	278,111	-	823,400
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	197,014	-	-	197,014	-	-	-	-	197,014
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	16,437,158	-	553,481	16,990,639	-	-	-	30,127,483	47,118,122
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	15,280,162	12,738,254	54,023,258	82,041,674	72,118,558	69,816,451	141,935,009	-	223,976,683
Ներդրումային արժեթղթեր	92,521,172	4,036,139	16,778,268	113,335,579	9,950,742	1,996,094	11,946,836	80,354	125,362,769
Հիմնական միջոցներ	-	-	-	-	-	-	-	8,775,341	8,775,341
Ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	-	653,241	653,241
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	2,039,484	2,039,484	-	-	-	-	2,039,614
Այլ ակտիվներ	3,672,746	28,356	769,718	4,470,820	183,843	239,848	423,691	1,865	4,896,376
Ընդամենը ակտիվներ	178,939,722	16,802,749	74,171,642	269,914,113	82,253,143	72,330,504	154,583,647	39,638,284	464,136,044
Պարտավորություններ									
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	281,435	1,056,238	889,860	2,227,533	54,440	-	54,440	59,036	2,341,009
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	197,054,993	19,948,505	76,247,480	293,250,978	47,352,849	1,246,498	48,599,347	-	341,850,325
Այլ փոխառում միջոցներ	636,233	233,552	3,050,793	3,920,578	14,040,461	16,540,417	30,580,878	-	34,501,456
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	-	185,234	185,234	14,506,914	-	14,506,914	-	14,692,148
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	42,575	85,150	339,401	467,126	886,970	167,418	1,054,388	-	1,521,514
Շահութահարկի գծով ընթացիկ պարտավորություններ	-	-	3,208,769	3,208,769	-	-	-	-	3,208,769
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	-	-	138,794	-	138,794	-	138,794
Այլ պարտավորություններ	176,141	247,154	2,250,635	2,673,930	-	13,892	13,892	-	2,687,822
Պայմանական և պայմանագրային պարտավորությունների գծով պահուստ	143,063	-	-	143,063	-	-	-	-	143,063
Ստորադրաս փոխառություններ	276,140	-	-	276,140	-	-	-	-	276,140
Ընդամենը պարտավորություններ	198,610,580	21,570,599	86,172,172	306,353,351	76,980,428	17,968,225	94,948,653	59,036	401,361,040
Չուտ դիրք	(19,670,858)	(4,767,850)	(12,000,530)	(36,439,238)	5,272,715	54,362,279	59,634,994	39,579,118	62,775,004
Կուտակված ճեղքվածք	(19,670,858)	(24,438,708)	(36,439,238)		(31,166,523)	23,195,756			

(Ն - Ը Կ Ա Ն Ի)

34. Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն (շարունակություն)

	2021 Ն. Ը Կ Ա Ն Ի 31							
	Հասկանալի 1-ին	3-ին	12-ին	12-ին Հասկանալի Հոկտեմբեր	5-ին	5-ին Հոկտեմբեր	12-ին Հոկտեմբեր	Հոկտեմբեր
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	56,470,480	-	-	56,470,480	-	-	-	56,470,480
Առևտրային արժեթղթեր	557,216	-	7,436	564,652	-	289,786	289,786	854,438
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	6,862	-	-	6,862	-	-	-	6,862
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	707,278	-	6,203	713,481	376,341	-	376,341	21,813,642
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	18,304,449	36,329,770	33,985,643	88,619,862	82,066,186	63,602,658	145,668,844	234,288,706
Ներդրումային արժեթղթեր	23,740,434	180,924	3,251,035	27,172,393	12,722,649	663,295	13,385,944	40,638,892
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	-	737,726	475,998	1,213,724	-	8,295,566	8,295,566	9,509,290
Հիմնական միջոցներ	-	-	-	-	-	-	-	8,202,522
Ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	-	567,275
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	2,529,398	2,529,398	-	-	-	2,529,398
Այլ ակտիվներ	2,306,030	33,895	261,299	2,601,224	23,682	63,523	87,205	2,690,295
ԸՆդամենը ակտիվներ	102,092,749	37,282,315	40,517,012	179,892,076	95,188,858	72,914,828	168,103,686	377,571,800
Պարտավորություններ								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	9,830,500	1,328,860	1,601,585	12,760,945	145,745	-	145,745	72,021
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	48,311	-	-	48,311	-	-	-	48,311
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	115,773,932	29,836,363	64,967,567	210,577,862	49,536,700	1,308,044	50,844,744	261,422,606
Այլ փոխառու միջոցներ	214,520	1,078,081	3,747,025	5,039,626	11,174,424	12,930,232	24,104,656	29,144,282
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	-	9,434,292	9,434,292	7,801,399	-	7,801,399	17,235,691
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	42,620	82,340	301,647	426,607	775,764	237,676	1,013,440	1,440,047
Շահութահարկի գծով ընթացիկ պարտավորություններ	-	-	699,521	699,521	-	-	-	699,521
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	-	-	904,643	-	904,643	904,643
Այլ պարտավորություններ	776,585	128,203	688,949	1,593,737	-	16,317	16,317	1,610,054
Պայմանական և պայմանագրային պարտավորությունների գծով պահուստ	149,784	-	-	149,784	-	-	-	149,784
Ստորադաս փոխառություններ	-	-	787	787	336,098	-	336,098	336,885
ԸՆդամենը պարտավորություններ	126,836,252	32,453,847	81,441,373	240,731,472	70,674,773	14,492,269	85,167,042	325,970,535
2020 թվից	(24,743,503)	4,828,468	(40,924,361)	(60,839,396)	24,514,085	58,422,559	82,936,644	51,601,265
Կուտակված ճեղքվածք	(24,743,503)	(19,915,035)	(60,839,396)		(36,325,311)	22,097,248		

ՀՀՄՍ 24 ԳՅՈՒՆՆԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ԵՄԵՆԻ ԿԱՊԻՏԱԼԻ ՆԱԽԱՐԱՐՈՒՄԸ ստանդարտի համաձայն կողմերը համարվում են կապակցված, եթե կողմերից մեկը հնարավորություն ունի վերահսկել կամ նշանակալի ձևով ազդել մյուս կողմի գործառնական և ֆինանսական որոշումների վրա: Ներկայացվող համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների առումով խմբի կապակցված կողմերն են՝ նրա մայր կազմակերպությունը, ընդհանուր վերահսկողության տակ գտնվող ընկերություններ, ղեկավար անձնակազմի անդամները, ինչպես նաև նրանց հետ կապակցված անձիք և նրանց կողմից վերահսկվող կազմակերպությունները: Խմբի վերջնական վերահսկող է հանդիսանում արգենտինացի գործարար Է. Էռնեսկյանը:

Կապակցված կողմերի հետ գործառնությունների գծով մնացորդները ներկայացված են ստորև...

31 آبان ۱۴۰۲			31 آبان ۱۴۰۱		
تفاوت	تفاوت	تفاوت	تفاوت	تفاوت	تفاوت
تفاوت	تفاوت	تفاوت	تفاوت	تفاوت	تفاوت
تفاوت	تفاوت	تفاوت	تفاوت	تفاوت	تفاوت
4,648	37,948,054	292,780	128	38,478,523	464,979
81,838	15,453,031	810,453	90,982	15,218,151	837,294
(74,767)	(23,298,073)	(872,478)	(86,462)	(15,748,620)	(1,009,493)
11,719	30,103,012	230,755	4,648	37,948,054	292,780
(145)	(47,687)	(1,399)	(42)	(42,502)	(1,705)
11,574	30,055,325	229,356	4,606	37,905,552	291,075
173,543	59,007,765	1,041,183	273,832	56,348,198	1,302,617
992,054	190,544,006	6,064,298	221,225	172,226,170	6,369,121
(946,004)	(211,480,293)	(5,995,043)	(321,514)	(169,566,603)	(6,630,555)
219,593	38,071,478	1,110,438	173,543	59,007,765	1,041,183
-	336,885	-	-	366,607	-
-	-	-	-	-	-
-	(62,010)	-	-	(30,090)	-
-	1,264	-	-	368	-
-	276,140	-	-	336,885	-
-	-	-	-	-	237,131
-	2,753,980	37,279	-	3,205,122	31,326
138	25,951	6,246	129	19,984	1,713
3,106	144,336	5,619	174	77,705	2,636
(2,680)	(1,833,030)	(59,629)	(3,460)	(2,107,255)	(76,505)
(103)	(5,185)	306	(40)	41,827	3,311
-	(57,278)	(32,949)	-	(27,878)	(32,749)

(Յ - ° - Ե 31 - Ի)

37. Կապիտալի համարժեքություն (շարունակություն)

Խումբը որպես կապիտալ ճանաչում է ՀՀ օրենսդրությամբ բանկերի կապիտալի համար սահմանված հոդվածները: ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կապիտալի ներկայիս պահանջների համաձայն, որոնք հիմնված են 1988թ. Բազելյան համաձայնագրի սկզբունքների վրա, բանկերը պետք է ապահովեն, որպեսզի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշը, ինչպես նաև հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշը (Ն1.1 և Ն1.2 կապիտալի համարժեքության ցուցանիշները) բարձր լինի սահմանված նվազագույն մակարդակից: 2022 և 2021 թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ն1.1 և Ն1.2 ցուցանիշները կազմել են համապատասխանաբար 9% և 12%: 2022. և 2021թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ խմբի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում է սահմանված մակարդակին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 1988թ. Բազելյան համաձայնագրի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի կառուցվածքի վերլուծությունը 2022. և 2021թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	2022 թ. Յ - ° - Ի 31	2021 թ. Յ - ° - Ի 31
1-ին դասի կապիտալ	63,118,039	49,450,612
2-րդ դասի կապիտալ	(430,279)	2,130,631
Ընդհանուր կապիտալ	62,687,760	51,581,243
Ռիսկով կշռված ակտիվներ	332,215,773	300,946,751
Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ Ն1.1	19.00%	16.43%
Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ Ն1.2	18.87%	17.14%

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ռիսկերի կշռման գործակիցների հիերարխիայի միջոցով, որոնք դասակարգված են վարկային, շուկայական և գործառնական ռիսկերի գնահատման համաձայն:

Ժամանակաշրջանի ընթացքում Խումբը պահպանել է կապիտալի համարժեքության նկատմամբ բոլոր պահանջները:

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ

*2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար
Անկախ աուդիտորական եզրակացության հետ միասին*

Բովանդակություն

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ

Ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվություն.....	1
Ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվություն.....	2
Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվություն.....	3
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին համախմբված հաշվետվություն.....	4
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին համախմբված հաշվետվություն.....	5

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1. Հիմնական գործունեության նկարագրություն.....	6
2. Պատրաստման հիմունքներ.....	6
3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր.....	7
4. Կարևոր հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ.....	21
5. Սեզոնականության վերաբերյալ տեղեկատվություն.....	22
6. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ.....	24
7. Առևտրային արժեթղթեր.....	25
8. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ.....	25
9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ.....	26
10. Ներդրումային արժեթղթեր.....	36
11. Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ.....	38
12. Ոչ նյութական ակտիվներ.....	39
13. Բռնագանձված ակտիվներ.....	40
14. Այլ ակտիվներ և պարտավորություններ.....	41
15. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ.....	42
16. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ.....	42
17. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ.....	43
18. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր.....	43
19. Հարկում.....	44
20. Այլ փոխառու միջոցներ.....	45
21. Ստորադաս փոխառություններ.....	45
22. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ.....	45
23. Կապիտալ.....	48
24. Զուտ տոկոսային եկամուտ.....	49
25. Կարկային կորուստների գծով ծախս.....	49
26. Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ.....	50
27. Զուտ առևտրային եկամուտ.....	50
28. Այլ եկամուտ.....	51
29. Անձնակազմի գծով և այլ գործառնական ծախսեր.....	51
30. Ռիսկերի կառավարում.....	51
31. Իրական արժեքի չափում.....	66
32. Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ և որպես գրավ պահվող կամ տրամադրված ակտիվներ.....	70
33. Ֆինանսական գործիքների հաշվանցում.....	71
34. Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն.....	72
35. Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ.....	74
36. Ֆինանսավորման գործունեության արդյունքում առաջացող պարտավորությունների փոփոխություն.....	76
37. Կապիտալի համարժեքություն.....	76
38. Հետագա իրադարձություններ.....	77

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

«Կոնվերս Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության
Բաժնետերերին և Խորհրդին

Կարծիք

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «Կոնվերս Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության և իր դուստր ընկերության (միասին՝ «Խումբ») համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունը, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա համար ֆինանսական արդյունքների, համապարփակ ֆինանսական արդյունքների, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին համախմբված հաշվետվությունները, ինչպես նաև համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, ներառյալ հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականությունների ամփոփ նկարագիրը:

Մեր կարծիքով, կից համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով ճշմարիտ են ներկայացնում Խմբի համախմբված ֆինանսական վիճակը 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա համախմբված ֆինանսական արդյունքները և համախմբված դրամական միջոցների հոսքերը՝ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՄ-ներ):

Կարծիքի հիմքեր

Մենք աուդիտն անցկացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՄ-ներ) համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը նկարագրված է այս եզրակացության «Աուդիտորի պատասխանատվությունը համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում: Մենք անկախ ենք Խմբից՝ համաձայն Հաշվապահների Էթիկայի Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի (ՀԷՄՄԻ) կողմից հրապարակված Պրոֆեսիոնալ հաշվապահի Էթիկայի միջազգային կանոնագրքի (ներառյալ՝ Անկախության միջազգային ստանդարտները) (ՀԷՄՄԻ կանոնագիրք), և պահպանել ենք Էթիկայի այլ պահանջները՝ համաձայն ՀԷՄՄԻ կանոնների: Մենք համոզված ենք, որ մեր կողմից ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

Աուդիտի առանցքային հարցեր

Աուդիտի առանցքային հարցերն այն հարցերն են, որոնք մեր մասնագիտական դատողության համաձայն, առավել նշանակալի էին ընթացիկ ժամանակաշրջանի համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացքում: Այդ հարցերը դիտարկվել են համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համատեքստում՝ որպես մեկ ամբողջություն, և համախմբված հաշվետվությունների վերաբերյալ կարծիք ձևավորելու նպատակով: Մենք չենք տրամադրում առանձին կարծիք այդ հարցերի վերաբերյալ: Մեր նկարագրությունը, թե ինչպես է ստորև նշված հարցը դիտարկվել մեր աուդիտի ընթացքում, ներկայացված է այդ համատեքստում:

Մենք կատարել ենք մեր պարտականությունները, որոնք նկարագրված են «Աուդիտորի պատասխանատվությունը համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում, այդ թվում այդ հարցի վերաբերյալ: Համապատասխանաբար, մեր աուդիտը ներառել է ընթացակարգերի իրականացում՝ մշակված ի պատասխան համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթուրման ռիսկի մեր գնահատմանը: Մեր աուդիտորական ընթացակարգերի արդյունքները, այդ թվում ստորև ներկայացված հարցերը դիտարկելիս իրականացրած ընթացակարգերը, հիմք են հանդիսանում կից համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ աուդիտորական կարծիք արտահայտելու համար:

Աուդիտի առանցքային հարց

Ինչպես է այն դիտարկվել մեր աուդիտի ընթացում

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստ

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստը հանդիսանում է առանցքային դատողությունների առարկա՝ ինչպես հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների էականության, այնպես էլ ՖՀՄՄ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» ստանդարտի («ՖՀՄՄ 9») շրջանակներում ակնկալվող վարկային կորուստների (ԱՎԿ) գնահատման հետ կապված բարդությունների և գնահատման համար պահանջվող դատողությունների պատճառով:

Պորտֆելային հիմունքով ԱՎԿ հաշվարկը ենթադրում է բարդ վիճակագրական մոդելավորում պահանջող գնահատման մեթոդների և մասնագիտական դատողությունների կիրառում: Այս մեթոդներն օգտագործվում են դեֆոլտի հավանականությունը, դեֆոլտի ժամանակ գործիքի ակնկալվող արժեքը և դեֆոլտի արդյունքում առաջացող կորուստները գնահատելու համար՝ հիմք ընդունելով անցյալ ժամանակաշրջանների առկա տեղեկատվությունը, որը ճշգրտվում է ապագա ժամանակաշրջանների կանխատեսվող տեղեկատվությամբ, ներառյալ՝ մակրոտնտեսական ցուցանիշների կանխատեսումները: Պորտֆելային հիմունքով ԱՎԿ հաշվարկը մեծապես կախված է նախնական ճանաչումից ի վեր վարկային ռիսկի զգալի աճի առկայության գնահատումից: Այդ գնահատումը էապես կախված է վարկառուի ժամկետանց օրերի ցուցանիշից (ներառյալ այլ ֆինանսական հաստատություններում ժամկետանց օրերը) և վարկառուի ֆինանսական վիճակի վատթարացման արդյունքում վարկի պայմանների վերանայումից:

Արժեզրկված էական ֆինանսական ակտիվների համար անհատական հիմունքով ԱՎԿ հաշվարկը պահանջում է հաշվարկի հիմքում ընկած գրավի առարկայի իրացումից և այլ աղբյուրներից ապագա դրամական հոսքերի գնահատում:

Աուդիտն իրականացնելիս մենք առանձնահատուկ ուշադրություն ենք դարձրել հետևյալին՝

- ▶ Պորտֆելային հիմունքով ԱՎԿ որոշելու համար կիրառված վարկային ռիսկի մոդելների և ենթադրությունների վերլուծություն
- ▶ Խմբի՝ վարկային ռիսկի էական աճը բացահայտելու նկատմամբ ներքին հսկողության միջոցների թեստավորում,
- ▶ Հաճախորդներին տրված էական արժեզրկված վարկերի և փոխառություններ գծով ԱՎԿ-ի թեստավորում՝ անհատական հիմունքով:

Պորտֆելային հիմունքով հաշվարկված պահուստի թեստավորման նպատակով մենք գնահատել ենք դրա հիմքում ընկած վիճակագրական մոդելները, օգտագործված հիմնական երկետային տվյալներն ու ենթադրությունները և ԱՎԿ հաշվարկում ներառված ապագա ժամանակաշրջանների կանխատեսվող տեղեկատվությունը, ներառյալ՝ վերանայված մակրոտնտեսական ցուցանիշների կանխատեսումները: Մենք թեստավորել ենք վարկային ռիսկի գործոնների հաշվարկի հիմքում ընկած առանցքային վիճակագրական տվյալները, ինչպիսիք են՝ վարկերի ժամկետանց օրերը, հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների՝ դեֆոլտի ամսաթվից հետո վերականգնման վիճակագրությունը և արժեզրկված վարկերի մնացորդների փոփոխությունը սկզբնական ճանաչման ամսաթվից մինչև դեֆոլտի ամսաթիվը: Մենք նաև թեստավորել ենք վարկային ռիսկի էական աճի բացահայտման գործընթացում առանցքային հսկողության միջոցների նախագծման և գործարկման արդյունավետությունը և գնահատել ենք հաշվետու ամսաթվի դրությամբ վարկային ռիսկի էական աճը որոշելու համար դեկավարության կողմից ընտրված չափանիշների կիրառման հետևողականությունը:

Մոդելավորման տարբեր մեթոդների և ենթադրությունների կիրառումը կարող է հանգեցնել ԱՎԿ էականորեն տարբեր գնահատումների: Սա կարող է նշանակալի ազդեցություն ունենալ Խմբի ֆինանսական արդյունքների վրա:

Արժեզրկված էական վարկերի գծով մենք թեստավորել ենք հաշվարկի հիմքում ընկած գրավի առարկայի իրացումից և այլ աղբյուրներից ապագա գնահատված դրամական հոսքերի հաշվարկները:

Աուդիտի առանցքային հարց

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 9-ում՝ «Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ» և Ծանոթագրություն 30-ում՝ «Ռիսկերի կառավարում»:

Ինչպես է այն դիտարկվել մեր աուդիտի ընթացքում

Մենք նաև իրականացրել ենք ընթացակարգեր Խմբի՝ վարկային ռիսկին ենթարկվածությունը նկարագրող համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների բացահայտումների նկատմամբ:

Խմբի 2021թ. Տարեկան հաշվետվության մեջ ներառված այլ տեղեկատվություն

Այլ տեղեկատվությունը ներառում է Խմբի 2021թ. տարեկան հաշվետվության մեջ ներառված տեղեկատվությունը, բացի համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններից և դրանց վերաբերյալ մեր աուդիտորական եզրակացությունից: Ղեկավարությունը պատասխանատու է այլ տեղեկատվության համար: Խմբի 2021թ. տարեկան հաշվետվությունը ենթադրաբար մեզ կտրամադրվի աուդիտորական եզրակացության ամսաթվից հետո:

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր կարծիքը չի տարածվում այլ տեղեկատվության վրա, և մենք այդ տեղեկատվության վերաբերյալ չենք տրամադրելու կարծիք, որը որևէ ձևով կարտահայտի հավաստիացում տվյալ տեղեկատվության վերաբերյալ:

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի հետ կապված, մեր պարտավորությունն է ծանոթանալ այլ տեղեկատվությանը, երբ այն տրամադրվի մեզ, և դրանով դիտարկել, թե արդյոք առկա են էական անհամապատասխանություններ այլ տեղեկատվության և համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների կամ աուդիտի ընթացքում ձեռք բերված մեր գիտելիքների միջև, և թե արդյոք այլ տեղեկատվությունը պարունակում է այլ էական խեղաթյուրումներ:

Ղեկավարության և Խորհրդի պատասխանատվությունը համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Ղեկավարությունը պատասխանատու է ՖՀՄՍ-ների համաձայն համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ճշմարիտ ներկայացման և այնպիսի ներքին հսկողության համար, որը, ըստ ղեկավարության, անհրաժեշտ է խարդախության կամ սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրումներից զերծ համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումն ապահովելու համար:

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ պատրաստելիս ղեկավարությունը պատասխանատու է Խմբի անընդհատ գործելու կարողությունը գնահատելու համար, համապատասխան դեպքերում անընդհատության հետ կապված հարցերը բացահայտելու և կազմակերպության գործունեության անընդհատության ենթադրության հիման վրա հաշվետվությունները պատրաստելու համար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ղեկավարությունը մտադիր է լուծարել Խումբը, ընդհատել դրա գործունեությունը, կամ երբ չունի այդպես չվարվելու որևէ իրատեսական այլընտրանք:

Խորհուրդը պատասխանատու է Խմբի համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման գործընթացի նկատմամբ վերահսկողության համար:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար

Մեր նպատակն է ձեռք բերել ողջամիտ հավաստիացում առ այն, որ համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները, ամբողջությամբ վերցրած, գերծ են էական խեղաթյուրումներից՝ անկախ դրանց խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացման հանգամանքից, և ներկայացնել մեր կարծիքը ներառող աուդիտորական եզրակացություն: Ողջամիտ հավաստիացումը բարձր մակարդակի հավաստիացում է, բայց այն չի երաշխավորում, որ Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համաձայն իրականացված աուդիտը միշտ կհայտնաբերի էական խեղաթյուրումներ, երբ այն առկա է: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի արդյունքում և համարվում են էական, երբ խելամտորեն կարող է ակնկալվել, որ դրանք, առանձին կամ միասին վերցրած, կազդեն ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողների՝ այս համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

ԱՄՄ-ների համաձայն իրականացրած աուդիտի ողջ ընթացքում կիրառում ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում մասնագիտական կասկածամտություն:

Ի լրումն՝

- ▶ հատկորոշում և գնահատում ենք խարդախության կամ սխալի հետևանքով համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկերը, նախագծում և իրականացնում ենք աուդիտորական ընթացակարգեր՝ այդ ռիսկերին արձագանքելու նպատակով, և ձեռք ենք բերում աուդիտորական ապացույցներ, որոնք բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքի համար: Խարդախության հետևանքով առաջացած էական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկն ավելի բարձր է, քան սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, գեղծարարություն, միտումնավոր բացթողումներ, սխալ ներկայացումներ կամ ներքին հսկողության համակարգի չարաշահում:
- ▶ ձեռք ենք բերում աուդիտին վերաբերող ներքին հսկողության մասին պատկերացում՝ տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու, և ոչ թե Խմբի ներքին հսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու համար:
- ▶ գնահատում ենք հաշվապահական հաշվառման կիրառված քաղաքականության տեղին լինելը, ինչպես նաև ղեկավարության կողմից կատարած հաշվապահական հաշվառման գնահատումների և կից բացահայտումների խելամտությունը:
- ▶ եզրահանգում ենք ղեկավարության կողմից հաշվապահական հաշվառման անընդհատության սկզբունքի կիրառման տեղին լինելու վերաբերյալ և հիմնվելով ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա՝ գնահատում ենք, թե արդյոք առկա է դեպքերի կամ հանգամանքների հետ կապված էական անորոշություն, որը կարող է էական կասկած հարուցել Խմբի անընդհատ գործելու կարողության վերաբերյալ: Եթե մենք եզրահանգում ենք, որ առկա է էական անորոշություն, ապա մեզանից պահանջվում է աուդիտորական եզրակացությունում ուշադրություն հրավիրել համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների համապատասխան բացահայտումներին, կամ, երբ այդ բացահայտումները համապատասխան չեն, ձևափոխել մեր կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են մինչև մեր աուդիտորական եզրակացության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Սակայն, ապագա իրադարձություններն ու հանգամանքները կարող են հանգեցնել Խմբի գործունեության անընդհատության դադարեցմանը:

- ▶ գնահատում ենք համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացումը, կառուցվածքն ու բովանդակությունը, ներառյալ՝ բացահայտումները, ինչպես նաև համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած գործարքների ու դեպքերի ճշմարիտ ներկայացումը:
- ▶ ձեռք ենք բերում բավարար համապատասխան աուդիտորական ապացույցներ Խմբի ներսում գործող կազմակերպությունների կամ ձեռնարկատիրական գործունեությունների ֆինանսական տեղեկատվության վերաբերյալ՝ համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու նպատակով: Մենք պատասխանատու ենք Խմբի աուդիտի ուղղորդման, ղեկավարման և իրականացման համար: Մենք ամբողջովին պատասխանատու ենք մեր աուդիտորական կարծիքի համար:

Խորհրդին, ի թիվս այլ հարցերի, հաղորդակցում ենք աուդիտի առաջադրանքի պլանավորված շրջանակի և ժամկետների, ինչպես նաև աուդիտի ընթացքում հայտնաբերված նշանակալի հարցերի, ներառյալ՝ ներքին հսկողությանը վերաբերող նշանակալի թերությունների մասին:

Խորհրդին նաև տրամադրում ենք հավաստիացում, որ պահպանել ենք անկախության վերաբերյալ էթիկայի պահանջները, ինչպես նաև նրանց տեղեկացնում ենք բոլոր հարաբերությունների կամ այլ հարցերի մասին, որոնք ըստ ողջամիտ ենթադրության, կարող են անդրադառնալ մեր անկախության վրա, և որտեղ կիրառելի է, սպառնալիքների վերացմանը անկախության պահպանմանն ուղղված միջոցառումների վերաբերյալ:

Խորհրդին հաղորդակցված հարցերից որոշում ենք այն հարցերը, որոնք համարվել են առավել նշանակալի ընթացիկ ժամանակաշրջանի համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացքում և, հետևաբար հանդիսանում են աուդիտի առանցքային հարցեր: Մենք նկարագրում ենք այդ հարցերը մեր աուդիտորական եզրակացությունում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ օրենքով կամ կարգավորող ակտերով արգելված է այդպիսի հարցերի հրապարակային բացահայտումը, կամ, երբ, խիստ բացառիկ հանգամանքներում, որոշում ենք, որ տվյալ հարցը չպետք է ներկայացվի աուդիտորի եզրակացությունում, քանի որ կարող է ողջամտորեն ակնկալվել, որ դրա ներկայացման հետ կապված բացասական հետևանքները ավելի շատ կլինեն, քան դրա ներկայացումից հանրային օգուտը:

Այս աուդիտի առաջադրանքի պատասխանատուն Էրիկ Հայրապետյանն է:

«Էրնսթ Ընդ Յանգ» ՓԲԸ
ՀՀ, ք. Երևան

Աուդիտի բաժնի գործընկեր՝
29 ապրիլի, 2022թ.



Էրիկ Հայրապետյան

**Ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվություն
2021 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**

(հազար ՀՀ դրամ)

	Ծան.	2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	6	56,470,480	33,344,488
Առևտրային արժեթղթեր	7	854,438	879,049
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	8	21,813,642	16,944,326
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	16	6,862	3,651
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	9	234,288,706	229,595,621
Ներդրումային արժեթղթեր	10	40,638,892	35,548,382
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	10	9,509,290	3,182,001
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	11	8,202,522	8,605,113
Ոչ նյութական ակտիվներ	12	567,275	330,808
Բռնագանձված ակտիվներ	13	2,529,398	1,693,043
Ընթացիկ ակտիվներ շահութահարկի գծով	19	-	216,837
Այլ ակտիվներ	14	2,690,295	2,093,595
Ընդամենը ակտիվներ		377,571,800	332,436,914
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	15	12,978,711	6,649,304
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	16	48,311	45,315
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	17	261,422,606	227,973,075
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	18	17,235,691	21,527,117
Ընթացիկ պարտավորություններ շահութահարկի գծով	19	699,521	-
Հետաձգված պարտավորություններ շահութահարկի գծով	19	904,643	915,029
Այլ փոխառու միջոցներ	20	29,144,282	23,518,467
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	36	1,440,047	1,761,890
Ստորադաս փոխառություններ	21	336,885	366,607
Պայմանական և պայմանագրային պարտավորությունների գծով պահուստ	22	149,784	230,632
Այլ պարտավորություններ	14	1,610,054	1,133,431
Ընդամենը պարտավորություններ		325,970,535	284,120,867
Կապիտալ	23		
Կանոնադրական կապիտալ		19,947,633	19,947,633
Արտոնյալ բաժնետոմսեր		63,233	63,233
Գլխավոր պահուստ		3,848,182	3,627,805
Հողի և շենքերի վերագնահատումից աճ		3,233,483	3,360,688
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ		(1,170,072)	(328,381)
Զբաղիված շահույթ		25,678,806	21,645,069
Ընդամենը կապիտալ		51,601,265	48,316,047
Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ		377,571,800	332,436,914

Ստորագրվել և վավերացվել է Բանկի Տնօրինության կողմից՝

Անդրանիկ Գրիգորյան

Գլխավոր գործադիր տնօրեն, տնօրինության նախագահ

Դավիթ Ազատյան

Գլխավոր հաշվապահ



Ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

Ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվություն**2021 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար***(հազար ՀՀ դրամ)*

	Ծան.	2021	2020
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	24	26,504,995	25,442,255
Այլ տոկոսային եկամուտ	24	97,298	161,705
Տոկոսային ծախս	24	(12,212,479)	(11,573,832)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	24	14,389,814	14,030,128
Վարկային կորուստների գծով ծախս	25	(2,765,452)	(6,112,748)
Զուտ տոկոսային եկամուտ վարկային կորուստների գծով ծախսից հետո		11,624,362	7,917,380
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	26	4,162,095	3,102,283
Միջնորդավճարների գծով ծախս	26	(2,070,411)	(1,332,674)
Զուտ առևտրային եկամուտ	27	1,834,962	1,376,466
Փոխարժեքային տարբերություններից զուտ օգուտ		(444,904)	236,093
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերից զուտ օգուտ		114,973	730,554
Այլ եկամուտ	28	1,300,275	921,263
Ոչ տոկոսային եկամուտ		4,896,990	5,033,985
Անձնակազմի գծով ծախսեր	29	(5,946,321)	(5,038,376)
Հիմնական միջոցների և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների մաշվածություն	11	(1,244,834)	(1,185,548)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	12	(49,733)	(58,378)
Վարչական և այլ գործառնական ծախսեր	29	(3,925,433)	(3,358,962)
Ոչ տոկոսային ծախսեր		(11,166,321)	(9,641,264)
Շահույթ մինչև շահութահարկ		5,355,031	3,310,101
Շահութահարկի գծով ծախս	19	(1,228,122)	(530,897)
Հաշվետու տարվա շահույթ		4,126,909	2,779,204

Ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

**Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվություն
2021 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար**

(հազար ՀՀ դրամ)

	Ծան.	2021	2020
Հաշվետու տարվա շահույթ		4,126,909	2,779,204
<i>Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող այլ համապարփակ եկամուտ</i>			
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի գծով չիրացված վնաս		(914,873)	(658,947)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի գծով իրացված օգուտ՝ վերադասակարգված ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում		(114,973)	(730,554)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների ակնկալվող վարկային կորուստների գծով պահուստի փոփոխություններ		3,394	26,332
Շահութահարկի ազդեցություն	19	184,761	245,370
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես վնաս վերադասակարգվող զուտ այլ համապարփակ վնաս		(841,691)	(1,117,799)
Այլ համապարփակ վնաս հարկումից հետո		(841,691)	(1,117,799)
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ		3,285,218	1,661,405

Ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին համախմբված հաշվետվություն

2021 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար

(հազար ՀՀ դրամ)

Ծան.	Կանոնա- դրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Իրական արժեքով՝ այլ համապար- փակ ֆինանսա- կան արդ- յունքների միջոցով չափվող արժեթղթերի վերագնա- հատման պահուստ	Հողի և շենքերի վերագնա- հատումից աճ	Չբաշխված շահույթ	Ընդամենը կապիտալ
Մնացորդն առ 2020թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	16,416,633	63,233	2,798,799	789,418	3,487,892	20,685,333	44,241,308
Հատկացումներ գլխավոր պահուստին	3,531,000	–	–	–	–	(1,117,666)	2,413,334
Շահաբաժիններ բաժնետերերին	–	–	829,006	–	–	(829,006)	–
Գործարքներ սեփականատերերի հետ	3,531,000	–	829,006	–	–	(1,946,672)	2,413,334
Հաշվետու տարվա շահույթ	–	–	–	–	–	2,779,204	2,779,204
Հաշվետու տարվա այլ համապարփակ վնաս	–	–	–	(1,117,799)	–	–	(1,117,799)
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ	–	–	–	(1,117,799)	–	2,779,204	1,661,405
Վերագնահատման պահուստի ամորտիզացիա	–	–	–	–	(127,204)	127,204	–
Մնացորդը 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	19,947,633	63,233	3,627,805	(328,381)	3,360,688	21,645,069	48,316,047
Մնացորդն առ 2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	19,947,633	63,233	3,627,805	(328,381)	3,360,688	21,645,069	48,316,047
Հատկացումներ գլխավոր պահուստին	–	–	220,377	–	–	(220,377)	–
Գործարքներ սեփականատերերի հետ	–	–	220,377	–	–	(220,377)	–
Հաշվետու տարվա շահույթ	–	–	–	–	–	4,126,909	4,126,909
Հաշվետու տարվա այլ համապարփակ եկամուտ	–	–	–	(841,691)	–	–	(841,691)
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ	–	–	–	(841,691)	–	4,126,909	3,285,218
Վերագնահատման պահուստի ամորտիզացիա	–	–	–	–	(127,205)	127,205	–
Մնացորդը 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	19,947,633	63,233	3,848,182	(1,170,072)	3,233,483	25,678,806	51,601,265

Ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին համախմբված հաշվետվություն**2021 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար**

(հազար ՀՀ դրամ)

	Ծան.	2021թ.	2020թ.
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Ստացված տոկոսներ		25,707,177	23,777,411
Վճարված տոկոսներ		(11,409,297)	(11,853,217)
Ստացված միջնորդավճարներ	26	4,162,095	3,102,283
Վճարված միջնորդավճարներ	26	(2,070,411)	(1,332,674)
Ջուտ առևտրային եկամուտ		1,963,574	1,135,924
Ստացված այլ եկամուտ		1,223,886	922,485
Աշխատակազմին վճարված գումարներ		(5,616,708)	(5,316,296)
Վարչական և այլ գործառնական ծախսեր		(3,856,793)	(3,562,296)
Դրամական միջոցների հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		10,103,523	6,873,620
Գործառնական ակտիվների զուտ (ավելացում)/նվազում			
Առևտրային արժեթղթեր		2,527	(271,238)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ		(5,994,818)	4,658,230
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ		(20,454,659)	6,092,522
Բռնագանձված ակտիվներ		663,658	658,557
Այլ ակտիվներ		(883,615)	402,785
Գործառնական պարտավորությունների զուտ ավելացում/(նվազում)			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ		7,929,823	(1,701,817)
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		48,335,368	(7,560,121)
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ		84,926	13,226
Այլ պարտավորություններ		79,309	(34,979)
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ		39,866,042	9,130,785
Վճարված շահութահարկ	19	(137,389)	(1,180,148)
Ջուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ ստացված գործառնական գործունեությունում		39,728,653	7,950,637
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերումներ	10	(20,471,975)	(30,222,401)
Ներդրումային արժեթղթերի վաճառքից և մարումից մուտքեր		7,541,171	11,593,708
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	11	(811,585)	(288,356)
Հիմնական միջոցների վաճառքից մուտքեր		59,800	(5,146)
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	12	(289,847)	(51,926)
Ջուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ օգտագործված ներդրումային գործունեությունում		(13,972,436)	(18,974,121)
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից			
Կանոնադրական կապիտալի թողարկումից մուտքեր	23	–	2,413,334
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից մուտքեր	36	8,218,900	–
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	36	(11,352,600)	–
Այլ փոխառու միջոցներից մուտքեր	36	10,943,758	4,985,907
Այլ փոխառու միջոցների մարում	36	(5,190,879)	(2,887,004)
Ստորադաս փոխառությունների մարում	36	–	(5,599,452)
Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում	36	(581,853)	(346,644)
Ջուտ դրամական միջոցների հոսքեր (Օգտագործված) ֆինանսավորման գործունեությունից		2,037,326	(1,433,859)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/ (նվազում)		27,793,543	(12,457,343)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու տարվա սկզբում	6	33,344,488	43,540,737
Փոխարժեքային տարբերությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(4,659,971)	2,261,369
Ակնկալվող վարկային կորուստների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	6	(7,580)	(275)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու տարվա վերջում	6	56,470,480	33,344,488

Ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

(հազար ՀՀ դրամ)

1. Հիմնական գործունեության նկարագրություն

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ն (այսուհետ՝ «Բանկ») հանդիսանում է խմբի մայր կազմակերպությունը: Այն հիմնվել է 1994թ. որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն ՀՀ օրենսդրության համաձայն: Բանկը գործում է 1994թ. նոյեմբերի 28-ին ՀՀ Կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից թողարկված ընդհանուր բանկային արտոնագրի շրջանակներում և իր գործունեությունն իրականացնում է N 57 արտոնագրային համարով:

Բանկը բնակչությունից ընդունում է ավանդներ և տրամադրում է վարկեր և իրականացնում է դրամական փոխանցումներ ՀՀ տարածքում և ՀՀ տարածքից դուրս, իրականացնում է արտարժույթի փոխանակման գործարքներ, ինչպես նաև իր հաճախորդ իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց մատուցում է այլ բանկային ծառայություններ:

Բանկի գլխամասային գրասենյակը և իր 34 մասնաճյուղերը գտնվում են Երևանում և տարբեր մարզերում:

2021 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, Բանկի աշխատակիցների քանակը 789 է, իսկ դուստր կազմակերպությանը՝ 25:

«Կոնվերս Ինկասացիա»-ն հիմնադրվել է 2000թ. ապրիլի 20-ին որպես սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերություն ՀՀ օրենսդրության համաձայն: Ընկերության հիմնական գործունեությունն է դրամական միջոցների, դրանց համարժեքների և այլ ակտիվների տեղափոխումը: Ընկերությունը հանդիսանում է Բանկի դուստր ընկերությունը և ներառվել է այս համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում:

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են.

	2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, %	2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, %
Բաժնետեր		
«Ընդվանդ Գլոբալ Ինվեստմենտ» ՍՊԸ	72.89	72.89
ՀայՓոստ Թրասթ Մենեջմենթ ԲԻ.ՎԻ.	22.11	22.11
Մայր Աթոռ Սուրբ Էջմիածին	5.00	5.00
Ընդամենը	100.0	100.0

Խմբի վերջնական վերահսկող անձը արգենտինացի գործարար Է. Էռնեսկյանն է:

Հայաստանի գործարար միջավայրը

2021 թվականին Հայաստանի տնտեսությունն աճել է 5,7 տոկոսով: Միևնույն ժամանակ գնաճը զգալիորեն բարձր է եղել ՀՀ ԿԲ նպատակային ցուցանիշից, ինչը հանգեցրել է ԿԲ վերաֆինանսավորման տոկոսադրույքի աճի ընդհանուր 2,5%-ով մինչև 7,75% 2021 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Խմբի ղեկավարությունը գտնում է, որ ընթացիկ հանգամանքներում ձեռնարկվում են համապատասխան միջոցառումներ խմբի կայունությունն ապահովելու նպատակով:

2. Պատրաստման հիմունքներ**COVID-19 համավարակի ազդեցությունը**

Խումբը շարունակաբար գնահատում է համավարակի և փոփոխվող տնտեսական պայմանների ազդեցությունն իր գործունեության, ֆինանսական դրության և ֆինանսական արդյունքների վրա:

Համապատասխանության մասին հայտարարություն

Սույն համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (այսուհետ՝ «ՖՀՄՍ»), որոնք հաստատվել են Հաշվապահական Հաշվառման Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի (այսուհետ՝ «ՀՀՄՍԽ») կողմից և Մեկնաբանությունների՝ հաստատված ֆինանսական Հաշվետվությունների Մեկնաբանությունների Միջազգային Կոմիտեի կողմից (այսուհետ՝ «ՖՀՄՍԿ»):

Չափման հիմունքներ

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստված են սկզբնական արժեքի հիմունքով՝ բացառությամբ ստորև ներկայացված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության մեջ բացահայտվածի:

(հազար ՀՀ դրամ)

2. Պատրաստման հիմունքներ (շարունակություն)**Գործառնական և ներկայացման արժույթ**

Խմբի գործառնական արժույթը այն հիմնական տնտեսական միջավայրի արժույթն է, որտեղ գործում է Խումբը: Բանկի և իր դուստր ընկերության գործառնական և ներկայացման արժույթը Հայաստանի Հանրապետության դրամն է (այսուհետ՝ ՀՀ դրամ), քանի որ այս արժույթն է լավագույն կերպով արտացոլում համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած իրադարձությունների և Խմբի գործարքների տնտեսական բովանդակությունը: Խումբը պատրաստում է իր հաշվետվությունները ՀՀ գործող օրենսդրության պահանջներին համապատասխան: Սույն համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները հիմնված են Խմբի հաշվառման գրանցումների վրա, որոնք ձգորտվել և վերադասակարգվել են ՖՀՄՍ-ին համապատասխանեցնելու նպատակով: Համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով՝ հազարների ճշտությամբ, որը ՀՀ սահմաններից դուրս փոխարկելի չէ:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր**Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունները***ՖՀՄՍ 17 Ապահովագրական պայմանագրեր*

2017 թվականի մայիսին IASB-ն թողարկեց ՖՀՄՍ 17 Ապահովագրական Պայմանագրեր (ՖՀՄՍ 17), որը ապահովագրական պայմանագրերի համապարփակ նոր հաշվապահական ստանդարտ է, որն ընդգրկում է ձանաչումը և չափումը, ներկայացումը և բացահայտումը: Ուժի մեջ մտնելուց հետո ՖՀՄՍ 17-ը կփոխարինի ՖՀՄՍ 4-ին Ապահովագրության Պայմանագրերը (ՖՀՄՍ 4), որը թողարկվել է 2005 թվականին: ՖՀՄՍ 17-ը կիրառվում է ապահովագրական պայմանագրերի բոլոր տեսակների նկատմամբ (այսինքն՝ կյանքի, ոչ կյանքի, ուղղակի ապահովագրության և վերաապահովագրության), անկախ նրանից դրանք թողարկող կազմակերպությունների, ինչպես նաև որոշակի երաշխիքների և ֆինանսական գործիքների նկատմամբ, որոնք ունեն հայեցողական մասնակցության հատկանիշներ: Կիրառվեն մի քանի շրջանակի բացառություններ: ՖՀՄՍ 17-ը ներկայացնում է նոր հաշվապահական պահանջներ ապահովագրական հատկանիշներով բանկային ապրանքների համար, որոնք կարող են ազդել այն գործիքների կամ դրանց բաղադրիչների որոշման վրա, որոնք կներառվեն ՖՀՄՍ 9-ի կամ ՖՀՄՍ 17-ի շրջանակում:

Վարկային քարտեր և համանման ապրանքներ, որոնք ապահովում են ապահովագրական ծածկույթ. այս ապրանքների թողարկողների մեծ մասը կշարունակի իրենց գոյություն ունեցող հաշվապահական մոտեցումը որպես ֆինանսական գործիք ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն: ՖՀՄՍ 17-ն իր շրջանակից բացառում է կրեդիտ քարտի պայմանագրերը (և այլ նմանատիպ պայմանագրեր, որոնք ապահովում են վարկային կամ վճարման պայմանավորվածություններ), որոնք համապատասխանում են ապահովագրական պայմանագրի սահմանմանը, այն և միայն այն դեպքում, եթե կազմակերպությունը չի արտացոլում անհատի հետ կապված ապահովագրական ռիսկի գնահատումը հաճախորդի հետ պայմանագրի գինը սահմանելիս:

Երբ ապահովագրական ծածկույթը տրամադրվում է որպես վարկային քարտի պայմանագրային պայմանների մաս, թողարկողը պարտավոր է.

- ▶ Առանձնացնել ապահովագրական ծածկույթի բաղադրիչը և դրա նկատմամբ կիրառել ՖՀՄՍ 17,
- ▶ Կիրառել այլ կիրառելի ստանդարտներ (օրինակ՝ ՖՀՄՍ 9, ՖՀՄՍ 15 Եկամուտ հաճախորդների հետ պայմանագրերից կամ ՀՀՄՍ 37 Պահուստներ, պայմանական պարտավորություններ և պայմանական ակտիվներ) մյուս բաղադրիչների նկատմամբ:

Վարկային պայմանագրեր, որոնք համապատասխանում են ապահովագրության սահմանմանը, բայց ապահովագրական դեպքերի համար փոխհատուցումը սահմանափակվում է այն գումարով, որն այլ կերպ պահանջվում է պայմանագրով ստեղծված ապահովագրատիրոջ պարտավորությունը մարելու համար. Նման վարկեր թողարկողները, օրինակ. վարկ՝ մահից հրաժարվելու դեպքում – ունեն ՖՀՄՍ 9 կամ ՖՀՄՍ 17 կիրառելու ընտրության տարբերակ: Ընտրությունը կկատարվի պորտֆելի մակարդակով և կլինի անշրջելի:

ՖՀՄՍ 17-ը ուժի մեջ է մտնում 2023թ.-ի հունվարի 1-ից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար, համեմատական ցուցանիշները պահանջվում են: Վաղ կիրառումը թույլատրվում է, եթե ՖՀՄՍ 17-ի կիրառման ժամանակ կազմակերպությունը կիրառում է նաև ՖՀՄՍ 9-ը և ՖՀՄՍ 15-ը:

Խումբը այժմ չափում է ՖՀՄՍ 17-ի կիրառման կիրառման ազդեցությունը համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)**Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունները (շարունակություն)**

ՖՀՄՍ 9 ֆինանսական գործիքներ. Վճարներ «10 տոկոս» թեստում ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչման համար

Որպես ՖՀՄՍ ստանդարտների 2018-2020 թվականների տարեկան բարելավումների գործընթացի մաս, ՀՀՄՍԲ-ն փոփոխություններ է կատարել ՖՀՄՍ 9-ում: Փոփոխությունը պարզաբանում է վճարները, որոնք կազմակերպությունը ներառում է գնահատելիս, արդյոք նոր կամ փոփոխված ֆինանսական պարտավորության պայմանները էապես տարբերվում են սկզբնական ֆինանսական պարտավորության պայմաններից: Այս վճարները ներառում են միայն պարտատուի և պարտապանի միջև վճարված կամ ստացված գումարները, ներառյալ վճարված կամ ստացված վճարները ի օգուտ մեկ այլ կողմի: Կազմակերպությունը փոփոխությունը կիրառում է ֆինանսական պարտավորությունների նկատմամբ, որոնք փոփոխվել կամ փոխանակվել են տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում կամ դրանից հետո, երբ կազմակերպությունն առաջին անգամ կիրառում է փոփոխությունը:

Փոփոխությունն ուժի մեջ է մտնում 2022 թվականի հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար, որոնց ավելի վաղ ընդունումը թույլատրվում է: Խումբը փոփոխությունները կկիրառի համախմբված ֆինանսական պարտավորությունների նկատմամբ, որոնք փոփոխվել կամ փոխանակվել են տարեկան ժամանակաշրջանի սկզբում կամ դրանից հետո, երբ նա առաջին անգամ կկիրառի փոփոխությունը և չի ակնկալում, որ դա էական ազդեցություն կունենա իր համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

Տոկոսադրույքի ուղենիշի բարեփոխում – Փուլ 2. Փոփոխություններ ՖՀՄՍ 9, ՀՀՄՍ 39, ՖՀՄՍ 7, ՖՀՄՍ 4 և ՖՀՄՍ 16 ստանդարտներում (IBOR բարեփոխում Փուլ 2)

2020 թ.-ի օգոստոսին IASB-ն հաստատել է Տոկոսադրույքի չափորոշիչի բարեփոխում փուլ 2 փոփոխություններ ՖՀՄՍ 9-ում, ՀՀՄՍ 39-ում, ՖՀՄՍ 7-ում, ՖՀՄՍ 4-ում, ՖՀՄՍ 16-ում, (IBOR-ի բարեփոխման փուլ 2), որն ուղղված է այն խնդիրների լուծմանը, որոնք կապված են միջբանկային մեկօրյա տոկոսադրույքի (IBOR-ից) տոկոսադրույքի (RFR-ի) անցումանը:

IBOR բարեփոխում Փուլ 2-ը ներառում է մի շարք մեղմացումներ և լրացուցիչ բացահայտումներ: Այդ մեղմացումները վերաբերվում են ֆինանսական գործիքների միջբանկային առաջարկվող տոկոսադրույքի (IBOR) փոխարինմանը այլընտրանքային գրեթե առանց ռիսկի տոկոսադրույքով (RFR):

Տոկոսադրույքի հենանիշային բարեփոխման արդյունքում պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը որոշելու հիմքով կատարված փոփոխությունները գործնական նպատակահարմարություն են պահանջում, որոնք պետք է դիտարկվեն որպես լրացող տոկոսադրույքի փոփոխություններ, պայմանով, որ ֆինանսական գործիքի համար անցումը IBOR հենանիշային դրույթաչափից դեպի RFR-ի տեղի է ունենում տնտեսապես համարժեք հիմունքներով:

Խումբը կկիրառի IBOR-ի բարեփոխման 2-րդ Փուլը 2021 թվականի հունվարի 1-ից:

Համախմբման հիմունքներ

Դուստր ընկերությունը, որի մայր կազմակերպությունը իրավունք ունի ներդրումներից ստանալ փոփոխական արդյունքներ կամ ենթարկվում է այդ արդյունքների փոփոխությունների հետ կապված ռիսկին և կարող է ազդել այդ ներդրումներից ստացվող արդյունքների վրա իր իրավասությունների միջոցով, համախմբվում է: Դուստր կազմակերպության համախմբումը սկսվում է, երբ Խումբը ձեռք է բերում վերահսկողություն դուստր ընկերության նկատմամբ և դադարում է, երբ Խումբը կորցնում է այդ վերահսկողությունը: Ներխմբային բոլոր գործարքները, ինչպես նաև այդ գործարքների արդյունքում առաջացած մնացորդներն ու չիրացված օգուտները ամբողջությամբ բացառվում են: Չիրացված վնասները նույնպես բացառվում են, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ գործարքը վկայում է փոխանցվող ակտիվի արժեզրկման մասին: Անհրաժեշտության դեպքում, դուստր ընկերության ֆինանսական հաշվետվությունները ճշգրտվում են՝ այդ ընկերության հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը խմբի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությանը համապատասխանեցնելու նպատակով: Դուստր ընկերության հաշվետու ամսաթիվ է հանդիսանում դեկտեմբերի 31-ը:

Ձեռքբերման ժամանակ դուստր ընկերության ակտիվները, պարտավորությունները և պայմանական պարտավորությունները չափվում են ձեռքբերման պահին գոյություն ունեցող իրական արժեքով: Որոշելի գուտ ակտիվների նկատմամբ ձեռքբերման գնի ցանկացած գերազանցող մաս ճանաչվում է որպես գուդվիլ: Որոշելի գուտ ակտիվների նկատմամբ ձեռքբերման գնի ցանկացած պակաս մասը (այսինքն՝ ձեռքբերման գեղչում) կրեդիտագրվում է ձեռքբերման ժամանակաշրջանի շահույթում կամ վնասում:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)**Իրական արժեքի չափում**

Խուճմբն իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով պահվող ֆինանսական գործիքները չափում է իրական արժեքով՝ յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Իրական արժեքն այն գինն է, որը չափման ամսաթվի դրությամբ ընթացիկ շուկայական պայմաններում, հիմնական կամ դրա բացակայության դեպքում՝ ամենաբարենպաստ շուկայում կստացվեր շուկայի մասնակիցների միջև՝ սովորական գործարքում ակտիվը վաճառելու կամ կվճարվեր պարտավորությունը փոխանցելու դիմաց: Իրական արժեքով չափումը ենթադրում է, որ ակտիվի վաճառքը կամ պարտավորության փոխանցումը կատարվում է՝

- ▶ այդ ակտիվի կամ պարտավորության հիմնական շուկայում, կամ
- ▶ հիմնական շուկայի բացակայության դեպքում՝ տվյալ ակտիվի կամ պարտավորության համար ամենաբարենպաստ շուկայում:

Խուճմբը պետք է հասանելիություն ունենա հիմնական կամ ամենաբարենպաստ շուկա: Ակտիվի կամ պարտավորության իրական արժեքը չափվում է՝ կիրառելով այնպիսի ենթադրություններ, որոնք շուկայի այլ մասնակիցները կօգտագործեին ակտիվի կամ պարտավորության իրական արժեքը որոշելիս՝ ենթադրելով, որ շուկայի մասնակիցները գործում են իրենց լավագույն տնտեսական շահերից ելնելով: Ոչ ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքի չափումը հաշվի է առնում շուկայի մասնակցի՝ տնտեսական օգուտներ ստեղծելու կարողությունը՝ ակտիվի առավել արդյունավետ և լավագույն օգտագործումից կամ այն շուկայի մեկ այլ մասնակցի վաճառելուց, ով ակտիվը կօգտագործեր առավել արդյունավետ և լավագույն կերպով:

Խուճմբն օգտագործում է գնահատման մեթոդներ, որոնք տեղին են տվյալ հանգամանքներում, և որոնց համար բավարար տվյալներ կան իրական արժեքը չափելու համար՝ առավելագույնին հասցնելով համապատասխան դիտարկելի ելակետային տվյալների օգտագործումը և նվազագույնին հասցնելով ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալների օգտագործումը: Բոլոր ակտիվներն ու պարտավորությունները, որոնց իրական արժեքը չափվում կամ բացահայտվում է ֆինանսական հաշվետվություններում, դասակարգվում են ըստ ստորև ներկայացված իրական արժեքի հիերարխիայի՝ ելնելով իրական արժեքի չափման համար էական ամենացածր մակարդակի ելակետային տվյալներից

- ▶ 1-ին մակարդակ. համանման ակտիվների կամ պարտավորությունների համար ակտիվ շուկայում գնանշված գներ (չձգրտված),
- ▶ 2-րդ մակարդակ. գնահատման մոդելներ, որոնցում բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտարկելի են շուկայական տվյալներից,
- ▶ 3-րդ մակարդակ. գնահատման մոդելներ, որտեղ իրական արժեքի չափման համար էական նշանակություն ունեցող ամենացածր մակարդակի ելակետային տվյալները շուկայում դիտարկելի չեն:

Այն ակտիվների և պարտավորությունների համար, որոնք պարբերաբար ձանաչվում են ֆինանսական հաշվետվություններում, Խուճմբը դիտարկում է հիերարխիայի մակարդակների փոփոխության անհրաժեշտությունը՝ նորից վերլուծելով դրանց դասակարգումը (եյնելով իրական արժեքի չափման համար էական ամենացածր մակարդակի ելակետային տվյալներից)՝ յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում:

Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ***Սկզբնական ձանաչում******Ձանաչման ամսաթիվ***

Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների բոլոր կանոնավոր գնումներն ու վաճառքները ձանաչվում են գործարքի ամսաթվով: Կանոնավոր են համարվում ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների այնպիսի գնումները կամ վաճառքները, որոնք պահանջում են ակտիվի մատակարարում տվյալ շուկայում գործող նորմերով կամ գործարար սովորույթներով սահմանված ժամկետի ընթացքում:

Սկզբնական չափում

Ֆինանսական գործիքների դասակարգումը սկզբնական ձանաչման պահին կախված է պայմանագրային պայմաններից և գործիքների կառավարման բիզնես մոդելից: Ֆինանսական գործիքները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով և գործարքի ծախսերը նվազեցվում կամ ավելացվում են տվյալ գումարին, բացառությամբ շահույթի կամ վնասի միջոցով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)**Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ (շարունակություն)***Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների չափման տեսակներ*

Խումբն իր բոլոր ֆինանսական ակտիվները դասակարգում է ելնելով ակտիվների կառավարման բիզնես մոդելից և ակտիվի պայմանագրային պայմաններից, չափումն իրականացնելով.

- ▶ Ամորտիզացված արժեքով,
- ▶ Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով,
- ▶ Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով:

Խումբն իր ածանցյալ և առևտրային պորտֆելը դասակարգում է չափում է իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով: Խումբն կարող է հաշվառել ֆինանսական գործիքները իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով, եթե այդ կերպ վերանում է կամ զգալիորեն նվազեցվում են չափման կամ ճանաչման անհամապատասխանությունները:

Ֆինանսական պարտավորությունները, բացի վարկային պարտավորություններից և ֆինանսական երաշխիքներից, չափվում են ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով, երբ դրանք պահվում են վաճառքի համար, ածանցյալ գործիքներ են կամ կիրառվում է իրական արժեքով հաշվառում:

Պահանջների բանկերի նկատմամբ, հաճախորդներին տրված վարկեր, ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

Խումբը չափում է վարկային կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջները, հաճախորդներին տրված վարկերը և այլ ֆինանսական ներդրումները ամորտիզացված արժեքով միայն այն դեպքում, եթե միաժամանակ բավարարվում են հետևյալ երկու պայմանները.

- ▶ Ֆինանսական ակտիվը պահվում է բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն է ֆինանսական ակտիվները պահել պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրման նպատակով,
- ▶ Ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական միջոցների հոսքեր, որոնք իրենցից ներկայացնում են միայն մայր գումարի և դրա չմարված մասի դիմաց տոկոսների վճարումներ (SPPI):

Այս պայմանների մանրամասները ներկայացված են ստորև:

Բիզնես մոդելի գնահատում

Խումբն իր բիզնես մոդելը սահմանում է այն մակարդակի վրա, որը լավագույն կերպով արտացոլում է գործունեության նպատակների իրագործման համար ֆինանսական ակտիվների խմբերի կառավարման ուղղությամբ որոշեցրած մեթոդները:

Խմբի բիզնես մոդելը չի գնահատվում առանձին գործիքների հիմունքով, այլ ավելի բարձր՝ համախմբված պորտֆելների մակարդակով, և հիմնվում է այնպիսի դիտարկելի գործոնների վրա, ինչպիսիք են՝

- ▶ Բիզնես մոդելի արդյունավետության և այդ բիզնես մոդելի շրջանակներում պահվող ակտիվների գնահատման և կազմակերպության առանցքային ղեկավար անձնակազմին ներկայացման մեխանիզմները,
- ▶ Բիզնես մոդելի արդյունավետության (և այդ բիզնես մոդելի շրջանակներում պահվող ակտիվների) վրա ազդող ռիսկերը, մասնավորապես, այդ ռիսկերի կառավարման մեխանիզմները,
- ▶ Բիզնեսի կառավարիչների փոխհատուցման եղանակները (օրինակ՝ փոխհատուցումը հիմնված է կառավարվող ակտիվների իրական արժեքների կամ պայմանագրային դրամական հոսքերի վրա),
- ▶ Վաճառքների ակնկալվող հաճախականությունը, արժեքը և ժամկետները նույնպես հանդիսանում են Խմբի գնահատման կարևոր գործոններ:

Բիզնես մոդելի գնահատման հիմքում ընկած են ողջամիտ ակնկալվող սցենարները՝ առանց հաշվի առնելու «վատագույն» կամ «սթրեսային» սցենարները: Եթե սկզբնական ճանաչումից հետո դրամական միջոցների հոսքերը տեղի են ունենում Խմբի սկզբնական ակնկալիքներից տարբեր կերպով, Խումբը չի փոխում տվյալ բիզնես մոդելում պահվող մնացած ֆինանսական ակտիվների դասակարգումը, սակայն հետագայի համար հաշվի է առնում այդ տեղեկատվությունը նոր առաջացող կամ նոր ծեռք բերվող ֆինանսական ակտիվները գնահատելիս:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)**Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ (շարունակություն)***Միայն մայր գումարի և տոկոսի վճարման (SPPI) գնահատումներ*

Որպես դասակարգման գործընթացի երկրորդ քայլ, խումբը գնահատում է ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները՝ պարզելու համար, թե արդյոք դրանք բավարարում են SPPI գնահատման պահանջներին:

Այս գնահատման նպատակով, մայր գումարի հասկացությունը սահմանվում է որպես ֆինանսական ակտիվի իրական արժեք սկզբնական ճանաչման ժամանակ և կարող է փոխվել ֆինանսական ակտիվի կյանքի ընթացքում (օրինակ՝ եթե կան մայր գումարի մարումներ կամ վարձատրության/զեղչի ամորտիզացիա):

Վարկային պարտավորվածության մեջ սովորաբար տոկոսի ամենակարևոր տարրերն են՝ փողի ժամանակային արժեքը և վարկային ռիսկը: SPPI գնահատումը իրականացնելու համար խումբը կիրառում է դատողություն և հաշվի է առնում համապատասխան գործոններ, ինչպիսիք են ֆինանսական ակտիվի արժույթը և տոկոսադրույքի գործողության ժամանակահատվածը:

Ի հակադրություն, այն պայմանագրային դրույթները, որոնք առաջացնում են ավելի քան նվազագույն ենթարկվածություն ռիսկերին կամ պայմանագրով նախատեսված դրամական հոսքերի տատանողականության, որոնք կապված չեն բազային վարկային պայմանագրի հետ, չեն առաջացնում միայն մայր գումարի և դրա չմարված մասի վրա տոկոսի վճարում հանդիսացող պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր: Այս դեպքերում ֆինանսական ակտիվը պետք է չափվի իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ

Խումբը կիրառում է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով պարտքային գործիքների նոր դասակարգում ըստ ՖՀՄՍ 9-ի, եթե միաժամանակ առկա են հետևյալ երկու պայմանները.

- ▶ Գործիքը պահվում է բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն է ինչպես պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրումը, այնպես էլ ֆինանսական ակտիվների վաճառքը,
- ▶ Ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները բավարարում են SPPI ստուգման չափանիշներին:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքները հետագայում չափվում են իրական արժեքով՝ իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացող օգուտները և վնասները ճանաչելով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում: Տոկոսային եկամուտը և փոխարժեքային տարբերություններից օգուտը և վնասը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում նույն կերպ, ինչպես ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները: Ապաճանաչման պահին, նախկինում այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում ճանաչված գումարային օգուտները կամ վնասները վերադասակարգվում են որպես շահույթ կամ վնաս:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների համար ակնկալվող վարկային կորուստները չեն նվազեցնում այդ ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքները, որոնք ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում շարունակվում են ներկայացվել իրական արժեքով: Փոխարենը, այն պահուստի չափով գումարը, որը կառաջանար, եթե ակտիվները չափվեին ամորտիզացված արժեքով, ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում՝ որպես կուտակված արժեքը կման գումար, շահույթում կամ վնասում համապատասխան ծախսագրմամբ: Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում ճանաչված կուտակված վնասը ակտիվի ապաճանաչումից հետո տեղափոխվում է շահույթի և վնասի կազմ:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնային գործիքներ

Սկզբնական ճանաչումից հետո խումբը, երբեմն ընտրում է իր բաժնային ներդրումների մի մասն առանց հետագա վերանայման դասակարգել որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնային գործիքներ, երբ դրանք համապատասխանում են կապիտալի գործիքի սահմանմանը՝ համաձայն ՀՀՄՍ 32-ի «Ֆինանսական գործիքներ. Ներկայացում» ստանդարտի, և չեն պահվում առևտրային նպատակով: Նման դասակարգումը որոշվում է առանձին՝ յուրաքանչյուր գործիքի համար:

Այս բաժնային գործիքներից օգուտները կամ վնասները երբեք չեն վերադասակարգվում շահույթի կամ վնասի կազմ: Շահաբաժինները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ որպես այլ եկամուտ, երբ վճարման իրավունքը հաստատվել է, բացառությամբ, երբ խումբը օգուտ է ստանում տվյալ մուտքերից՝ գործիքի արժեքի մի մասի վերականգնման միջոցով: Այդ դեպքում նման օգուտները հաշվառվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում: Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնային գործիքները ենթակա չեն արժեքը կման գնահատման: Այդ գործիքների օտարումից հետո, կուտակված վերագնահատման պահուստը փոխանցվում է չբաշխված շահույթին:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)**Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ (շարունակություն)***Ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրեր, ակրեդիտիվներ և վարկավորման չօգտագործված պարտավորություններ*

Խումբը թողարկում է ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրեր, ակրեդիտիվներ և վարկավորման չօգտագործված պարտավորվածություններ:

Ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրերը ֆինանսական հաշվետվություններում սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով, որը ստացված վարձատրությունն է: Սկզբնական ճանաչումից հետո ամեն երաշխիքի համար խմբի պարտավորությունը չափվում է հետևյալ գումարների առավելագույնի չափով. սկզբնական ճանաչված արժեքի և ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչված կուտակված ամորտիզացիայի տարբերության և ՖՀՄ 9-ի համաձայն՝ ակնկալվող վարկային կորուստների պահուստի:

Վարկավորման չօգտագործված պարտավորվածությունները և ակրեդիտիվները պարտավորություններ են, որի շրջանակներում պարտավորվածության տևողության ընթացքում Խումբը հաճախորդին պետք է տրամադրի վարկ՝ նախապես սահմանված պայմաններով: Ինչպես ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրերի դեպքում, այդ պայմանագրերը ընդգրկված են ակնկալվող վարկային կորուստների պահանջների մեջ:

Կատարողական երաշխիքի պայմանագրեր

Կատարողական երաշխիքները պայմանագրեր են, որոնք տրամադրում են փոխհատուցում, երբ մյուս կողմը չի կատարում պայմանագրային պարտավորությունը: Կատարողական երաշխիքի պայմանագրերը վարկային ռիսկ չեն փոխանցում: Համաձայն կատարողական երաշխիքի պայմանագրի՝ ռիսկը, դա հավանականությունն է, որ մյուս կողմը չի կատարի պայմանագրային պարտավորությունը: Հետևաբար, կատարողական երաշխիքի պայմանագրերը չեն համարվում ֆինանսական գործիքներ և այդպիսով՝ չեն ընդգրկվում ՖՀՄ 9-ի շրջանակներում:

Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորությունների վերադասակարգում

Խումբը սկզբնական ճանաչումից հետո չի վերադասակարգում իր ֆինանսական ակտիվները, չհաշված բացառիկ դեպքերը, երբ Խումբը փոխում է ֆինանսական ակտիվների կառավարման քիզնես մոդելը: Ֆինանսական պարտավորությունները երբեք չեն վերադասակարգվում:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ներառում են կանխիկ դրամը, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցները՝ ներառյալ պարտադիր պահուստները և այլ բանկերում պահվող մնացորդները (բացառությամբ ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար դեպոնացված գումարների), որոնք կարճ ժամանակամիջոցում կարող են փոխարկվել կանխիկի:

Թանկարժեք մետաղներ

Ոսկին և այլ թանկարժեք մետաղները հաշվառվում են ՀՀ ԿԲ գնման գներով, որոնք մոտավորապես համապատասխանում են իրական արժեքին՝ Լոնդոնի մետաղների բորսայի գնանշումների նկատմամբ գեղչմամբ: Թանկարժեք մետաղները ներառված են ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվության «Այլ ակտիվներ» հոդվածում: Գների տատանումներն արտացոլվում են թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից որպես զուտ եկամուտ/վնաս՝ այլ եկամուտների կամ ծախսերի կազմում:

Հետգնման ու հակադարձ հետգնման պայմանագրեր և արժեթղթերի գծով փոխառության գործառնություններ

Հետգնման պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնությունները («ռեպո») դիտարկվում են որպես ապահովված ֆինանսավորման գործառնություններ: Հետգնման պայմանով վաճառված արժեթղթերը շարունակում են հաշվառվել հաշվեկշռում, և այն դեպքում, երբ գնորդն ունի նշված արժեթղթերի վաճառքի կամ գրավադրման պայմանագրային իրավունք կամ համաձայնություն, դրանք վերադասակարգվում են որպես «Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր» և ներկայացվում որպես առանձին հաշվեկշռային հոդված: Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է բանկերի կամ հաճախորդների միջոցների կազմում:

Հետադարձ վաճառքի պայմանագրով արժեթղթերի ձեռքբերումը (հակադարձ ռեպո) արտացոլվում է բանկերի նկատմամբ պահանջների կամ հաճախորդներին տրված վարկերի կազմում՝ կախված իրավիճակից: Վաճառքի գնի և ձեռք բերման գնի միջև տարբերությունը դիտարկվում է որպես տոկոսային եկամուտ և հաշվեկշռվում ռեպո պայմանագրի ժամկետի ընթացքում՝ արդյունավետ եկամտաբերության մեթոդով:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)**Հետզնման ու հակադարձ հետզնման պայմանագրեր և արժեթղթերի գծով փոխառության
գործառնություններ (շարունակություն)**

Եթե հակադարձ ռեպո պայմանագրով գնված ակտիվները վաճառվում են երրորդ կողմին, արժեթղթերի վերադարձի պարտավորությունը արտացոլվում է առևտրային գործառնությունների գծով պարտավորություններում՝ իրական արժեքով:

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Խումբը բնականոն գործունեության ընթացքում արժույթային և կապիտալի շուկաներում օգտագործում է տարատեսակ ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ, ներառյալ՝ ֆորվարդները, ֆյուչերսները, սվոպերը և օպցիոնները: Այդ ֆինանսական գործիքները նախատեսված են առևտրի համար և սկզբնապես ձանաչվում են իրական արժեքով: Իրական արժեքը որոշվում է շուկայական գնանշման հիման վրա կամ գնորոշման մոդելներով, որոնք հիմնված են բազիսային գործիքների ընթացիկ շուկայական և պայմանագրային արժեքների և այլ գործոնների վրա: Դրական իրական արժեքով ածանցյալ ֆինանսական գործիքները արտացոլվում են ակտիվների կազմում, իսկ բացասական արժեք ունեցողները՝ պարտավորությունների կազմում: Նշված գործառնություններից ստացված արդյունքները հաշվառվում են ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվությունում՝ որպես առևտրական նպատակով պահվող ակտիվներից կամ արտարժույթային գործառնություններից զուտ շահույթ կամ վնաս՝ կախված ածանցյալ գործիքների բնույթից:

Պարունակվող ածանցյալ գործիքը հիբրիդային գործիքի բաղադրիչ է, որը ներառում է նաև ոչ ածանցյալ մայր-պայմանագիր, որի արդյունքում համակցված գործիքի դրամական հոսքերի մի մասը տատանվում է առանձին ածանցյալ գործիքի նման: Պարունակվող ածանցյալ գործիքը առաջացնում է փոփոխություններ որոշ կամ բոլոր դրամական միջոցների հոսքերում, որոնք հակառակ դեպքում պահանջվում էին պայմանագրով, կախված սահմանված տոկոսադրույքից, ֆինանսական գործիքի գնից, ապրանքի գնից, արտարժույթի փոխարժեքից, գների ինդեքսից կամ դրույքից, վարկանշից կամ վարկային ինդեքսից, այլ փոփոխականից, պայմանով, որ ոչ ֆինանսական փոփոխականի դեպքում այն հատուկ է պայմանագրի կողմի համար: Ֆինանսական գործիքին կցված, բայց այդ գործիքից անկախ փոխանցվող ածանցյալ գործիքը, կամ գործիքը, որի պայմանագրային կողմը տարբերվում է այդ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմից, չի հանդիսանում պարունակվող ածանցյալ գործիք, այլ առանձին ածանցյալ գործիք է:

ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն, ֆինանսական ակտիվների, պարտավորությունների և ոչ ֆինանսական հաշտարար շփումների մեջ պարունակվող ածանցյալ գործիքները դիտարկվում են որպես առանձին ածանցյալ գործիքներ և հաշվառվում են իրական արժեքով, եթե համապատասխանում են ածանցյալ գործիքի վերոնշյալ սահմանմանը, նրանց տնտեսական հատկանիշները և ռիսկերը սերտորեն կապված չեն մայր պայմանագրի հետ, և մայր պայմանագիրը չի համարվում առևտրային նպատակներով կնքված կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով հաշվառվող: Պարունակվող ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են առևտրային պորտֆելում իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով:

Խումբը այս ձևով հաշվարկում է ֆինանսական պարտավորություններում և ոչ ֆինանսական հիփոթեքային պայմանագրերում պարունակված ածանցյալ գործիքները: Ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են բիզնես մոդելի և SPPI- ի գնահատումների հիման վրա:

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցները, որոնք ներառում են ՀՀ կառավարության և Կենտրոնական բանկի, ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների հաշիվները, թողարկված արժեթղթերը և ստորադաս փոխառությունները, սկզբնապես ձանաչվում են ստացված միջոցների իրական արժեքով՝ հանած գործառնությունների գծով ուղղակի ծախսերը: Սկզբնական ձանաչումից հետո ներգրավված միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Եկամուտները և ծախսերը գրանցվում են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվությունում, ինչպես պարտավորությունների ապաճանաչման ժամանակ, այնպես էլ ամորտիզացիայի ընթացքում:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)**Վարձակալություն****i. Խումբը՝ որպես վարձակալ**

Խումբը կիրառել է ճանաչման և չափման միասնական մոտեցում բոլոր վարձակալությունների համար, բացառությամբ կարճաժամկետ վարձակալությունների և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալությունների: Խումբը ճանաչում է վարձակալության գծով պարտավորություններ՝ վարձակալության գծով վճարումներ կատարելու համար և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ, որոնք ներկայացնում են հիմքում ընկած ակտիվները օգտագործելու իրավունքը:

Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ

Խումբը ճանաչում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ վարձակալության մեկնարկի ամսաթվի դրությամբ (այն ամսաթիվը, երբ հիմքում ընկած ակտիվը հասանելի կդառնա վարձակալի կողմից օգտագործման համար): Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կուտակված կորուստները, և ճշգրտված վարձակալության գծով պարտավորության ցանկացած վերաչափմամբ: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների սկզբնական արժեքը ներառում է ճանաչված վարձակալության գծով պարտավորությունների գումարը, սկզբնավորման ցանկացած ուղղակի ծախսումներ, վարձակալության մեկնարկի ամսաթվին կամ դրանից առաջ կատարված վարձավճարները՝ հանած ստացված ցանկացած վարձակալության խրախուսումներ: Բացառությամբ եթե Խումբը խելամտորեն համոզված է ձեռք բերել վարձակալված ակտիվը սեփականության իրավունքով, օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկում է գծային հիմունքով վարձակալության մեկնարկի ամսաթվից մինչև օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի օգտակար ծառայության ավարտի ամսաթվից կամ վարձակալության ժամկետի ավարտի ամսաթվից ամենավաղը: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները ենթակա են արժեզրկման գնահատման:

Վարձակալության գծով պարտավորություններ

Վարձակալության մեկնարկի ամսաթվի դրությամբ Խումբը ճանաչում է վարձակալության գծով պարտավորությունը վարձակալության ժամկետի ընթացքում վճարման ենթակա վարձավճարների ներկա արժեքով: Վարձավճարները պարունակում են հաստատուն վճարումները (ներառյալ՝ ըստ էության հաստատուն վճարումներ)՝ հանած վարձակալության ցանկացած ստացվելիք խրախուսումը, վարձակալության փոփոխում վճարումներ, որոնք կախված են ինդեքսից կամ դրույքից, գումարները, որոնք սպասվում է, որ կվճարվեն վարձակալի կողմից՝ մնացորդային արժեքի երաշխիքի ներքո: Վարձավճարները ներառում են նաև գնման օպցիոնի իրագործման գին, երբ Խումբը խելամտորեն համոզված է, որ կիրառվի այդ օպցիոնը, և վարձակալությունը դադարեցնելու հետ կապված տուգանքների վճարումներ, եթե վարձակալության ժամկետն արտացոլում է Խմբի՝ վարձակալությունը դադարեցնելու օպցիոնի իրագործումը: Փոփոխում վարձավճարներ, որոնք կախված չեն ինդեքսից կամ դրույքից, ճանաչվում են որպես ծախս այն ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում տեղի է ունենում այդ վճարումներին հանգեցնող դեպքը կամ իրավիճակը:

Վարձավճարների ներկա արժեքը հաշվելիս Խումբն օգտագործում է սկզբնական կիրառման ամսաթվին լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը, եթե վարձակալությամբ ենթադրվող տոկոսադրույքը հնարավոր չէ հեշտությամբ որոշել: Մեկնարկի ամսաթվից հետո վարձակալության գծով պարտավորության գումարը ավելացվում է՝ վարձակալության գծով պարտավորության տոկոսը արտացոլելու համար, և նվազեցվում է՝ կատարված վարձավճարները արտացոլելու համար: Ավելին, վարձակալության գծով պարտավորության հաշվեկշռային արժեքը վերաչափվում է, եթե տեղի են ունենում վերափոխումներ, վարձակալության ժամկետի փոփոխություն, ըստ էության հաստատուն վարձավճարների փոփոխություն կամ հիմքում ընկած ակտիվի գնման օպցիոնի գնահատումներում փոփոխություն:

Կարճաժամկետ վարձակալություններ և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալություններ

Խումբը կիրառում է կարճաժամկետ վարձակալությունների ճանաչման բացառությունը կարճաժամկետ վարձակալությունների համար (այն վարձակալությունները, որոնք վարձակալության ժամկետը մեկնարկի ամսաթվի դրությամբ 12 ամիս է կամ դրանից պակաս, և չեն պարունակում գնման օպցիոն): Խումբը կիրառում է նաև փոքրարժեք ակտիվների վարձակալության ճանաչման բացառությունը այն գրասենյակային գույքի համար, որոնք համարվում են փոքրարժեք (այսինքն՝ 500 հազար ՀՀ դրամը չգերազանցող): Կարճաժամկետ վարձակալությունների և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալությունների գծով վարձավճարները ճանաչվում են որպես ծախս՝ գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)**Վարձակալություն (շարունակություն)****ii. Գործառնական – խումբը` որպես վարձատու**

Վարձակալությունները, երբ խումբը չի փոխանցում հիմքում ընկած ակտիվի սեփականության հետ կապված նշանակալի բոլոր ռիսկերն ու հատույցները, դասակարգվում են որպես գործառնական վարձակալություն: Վարձակալական եկամուտը ճանաչվում է գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ներառվում է այլ եկամտի կազմում համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, քանի որ գործառնական բնույթի է: Գործառնական վարձակալության բանակցությունների և պայմանավորվածությունների գծով կրած սկզբնավորման ուղղակի ծախսումները ավելացվում են տրամադրված ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին և ճանաչվում են որպես ծախս վարձակալության ժամկետի ընթացքում նույն հիմունքով, որը կիրառվում է վարձակալական եկամուտը ճանաչելիս: Պայմանական վարձավճարները ճանաչվում են որպես եկամուտ այն ժամանակահատվածի ընթացքում, որում դրանք ստացվում են:

iii. Ֆինանսական – խումբը` որպես վարձատու

Ֆինանսական վարձակալության ժամկետի մեկնարկի պահից խումբը ճանաչում է ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարները` վարձակալությունում զուտ ներդրումներին հավասար գումարով:

Ֆինանսական եկամտի ճանաչումը հիմնված է այնպիսի գրաֆիկի վրա, որն ապահովում է հատուցման հաստատուն պարբերական դրույք ֆինանսական վարձակալության շրջանակներում վարձատուի զուտ ներդրումների նկատմամբ: Սկզբնական ուղղակի ծախսումները ներառվում են ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների սկզբնական գնահատման մեջ:

Ֆինանսական գործիքների հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները հաշվանցվում են պարտավորություններով և ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում արտացոլվում են զուտ մնացորդով, եթե գոյություն ունի ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավական հիմք և գոյություն ունի դրանք զուտ հիմքով մարելու կամ միաժամանակ ակտիվները իրացնելու և պարտավորությունները մարելու մտադրություն: Հաշվանցում կատարելու իրավունքը չպետք է պայմանավորված լինի ապագա ժամանակաշրջանի դեպքերով և պետք է ունենա իրավական ուժ բոլոր ստորև ներկայացված դեպքերում`

- ▶ բնականոն գործունեության ընթացքում,
- ▶ պարտականությունների չկատարման դեպքում,
- ▶ կազմակերպության կամ դրա որևէ գործընկերոջ վճարունակ չլինելու կամ լուծարման ժամանակ:

Սույն պայմանները, որպես կանոն, չեն տարածվում հաշվանցման գլխավոր համաձայնությունների վրա, և համապատասխան ակտիվներն ու պարտավորությունները ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում արտացոլվում են համախառն արժեքով:

Վերակազմակերպված վարկեր

Հնարավորության դեպքում խումբը ձգտում է վերակազմակերպել վարկերը, այլ ոչ թե բռնագանձել գրավադրված գույքը: Դա կարող է լինել վճարումների ժամկետները երկարաձգելու կամ նոր պայմաններով վարկային պայմանագրի կնքման միջոցով:

Խումբը ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվը, ինչպիսին է հաճախորդին տրված վարկը, երբ պայմանները այն աստիճան են վերանայվել, որ այն դարձել է հիմնովին նոր վարկ, և տարբերությունը ճանաչվում է որպես ապաճանաչումից օգուտ կամ վնաս այն չափով, որքանով արժեզրկումից կորուստը դեռ չի ճանաչվել: Նոր ճանաչված վարկերը ակնկալվող վարկային կորուստների չափման նպատակով դասակարգվում են 1-ին փուլում, քանի դեռ նոր վարկը չի համարվում ձեռք բերված կամ ստեղծված արժեզրկված (POCI): Երբ խումբը գնահատում է` արդյոք պետք է ապաճանաչել հաճախորդին տրված վարկը թե ոչ, հաշվի է առնում հետևյալ գործոնները`

- ▶ վարկի արժույթի փոփոխությունը,
- ▶ գործընկերոջ փոփոխությունը,
- ▶ եթե փոփոխությունը այնպիսին է, որ գործիքը այլևս չի համապատասխանի SPPI չափանիշին:

Եթե փոփոխությունը չի հանգեցնում զգալիորեն տարբերվող դրամական հոսքերի, փոփոխությունը չի բերում ապաճանաչման: Հիմք ընդունելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով գեղչված դրամական հոսքերի փոփոխությունը, խումբը հաշվառում է փոփոխությունից օգուտը կամ վնասը` ներկայացնելով այն ֆինանսական արդյունքների մասին ֆինանսական հաշվետվությունում որպես տոկոսային եկամուտ` հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքով, այն չափով, որքանով արժեզրկումից վնասը դեռ չի հաշվառվել:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)**Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորությունների ապաճանաչումը****Ֆինանսական ակտիվներ**

Ֆինանսական ակտիվը (կամ, կիրառելի դեպքերում, ֆինանսական ակտիվի մի մասը կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի մի մասը) ապաճանաչվում է, երբ

- ▶ ակտիվից դրամական միջոցների հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքի ժամկետն ավարտված է,
- ▶ խումբը փոխանցում է ակտիվից դրամական միջոցների հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը կամ պահպանում է այդ իրավունքը, բայց պարտավորվում է ստացված գումարներն ամբողջությամբ և առանց էական ուշացման փոխանցել երրորդ կողմին՝ փոխանցման համաձայնագրով, ինչպես նաև,
- ▶ խումբը (ա) փոխանցել է ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, կամ (բ) չի փոխանցել և չի պահպանել ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, սակայն փոխանցել է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողության իրավունքը:

Այն դեպքում, երբ խումբը փոխանցել է ակտիվից դրամական միջոցների հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը, ո՛չ փոխանցել և ո՛չ էլ պահպանում է ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, և չի փոխանցել ակտիվի նկատմամբ վերահսկողության իրավունքը, ակտիվը ճանաչվում է այնքանով, որքանով խումբը շարունակում է մասնակցություն ունենալ տվյալ ակտիվում: Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի նկատմամբ երաշխիքի ձև, այդպիսի մասնակցությունը չափվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնով՝ ակտիվի սկզբնական հաշվեկշռային արժեք և փոխհատուցման առավելագույն գումար, որը կարող է պահանջվել խմբից:

Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի գծով թողարկված/կամ գնված օպցիոնի ձև (ներառյալ՝ դրամական միջոցներով մարվող օպցիոններ կամ նմանատիպ գործիքներ), խմբի մասնակցության չափը որոշվում է այն գումարի չափով, որով խումբը կարող է հետ գնել փոխանցված ակտիվը, բացառությամբ իրական արժեքով գնահատված ակտիվի գծով վաճառված օպցիոնի (ներառյալ՝ դրամական միջոցներով մարվող օպցիոններ կամ նմանատիպ գործիքներ), երբ շարունակվող մասնակցության չափը համարվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնով՝ փոխանցված ակտիվի իրական արժեք և օպցիոնի իրագործման գին:

Դուրսգրում

Ֆինանսական ակտիվները մասամբ կամ ամբողջությամբ դուրս են գրվում միայն այն ժամանակ, երբ խումբը դադարեցրել է վերականգնումը: Եթե դուրս գրվող գումարը գերազանցում է կուտակված կորուստների պահուստը, տարբերությունը նախ ավելացվում է պահուստին, որը այնուհետև կիրառվում է համախառն հաշվեկշռային արժեքի հանդեպ: Բոլոր հետագա վերականգնումները հաշվանցվում են վարկային կորուստներից ծախսերի հետ: Դուրս գրումը հանդիսանում է ապաճանաչման դեպք:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Ֆինանսական պարտավորությունն ապաճանաչվում է, երբ մարվում, չեղյալ է համարվում կամ լրանում է դրա գործողության ժամկետը:

Եթե նույն վարկատուի հանդեպ ունեցած ֆինանսական պարտավորությունը փոխարինվում է այլ ֆինանսական պարտավորությամբ, որի պայմաններն էականորեն փոփոխված են նախորդի համեմատ, նման փոխարինումը կամ փոփոխությունը դիտվում է որպես սկզբնական պարտավորության ապաճանաչում և նոր պարտավորության ձանաչում, իսկ համապատասխան հաշվեկշռային արժեքների տարբերությունը արտացոլվում է շահույթում կամ վնասում:

Հարկում

Հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվությունում, բացառությամբ այն հարկերի, որոնց գծով գործառնությունների արդյունքները ճանաչվել են կապիտալում, որի դեպքում հարկերը նույնպես ճանաչվում են կապիտալում:

Ընթացիկ հարկը ժամանակաշրջանի հարկվող շահույթի գծով վճարման ենթակա ակնկալվող շահութահարկի գումարն է, որը հաշվարկվում է՝ կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ, ըստ էության, ուժի մեջ են եղել հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ, ինչպես նաև նախորդ տարիների վճարման ենթակա հարկերի գծով կատարված ձգձգումները: Այն դեպքում, երբ համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատված են թողարկման համար մինչև համապատասխան հարկային հաշվետվությունների ներկայացնելը, ապա հարկվող շահույթը կամ վնասը հիմնված է գնահատումների վրա: Հարկային մարմինները կարող են ունենալ ավելի խիստ մոտեցում հարկային օրենսդրությունը մեկնաբանելիս և հարկային հաշվարկները ստուգելիս: Որպես արդյունք, հարկային մարմինները կարող են պահանջել լրացուցիչ հարկերի վճարում այն գործարքների գծով, որոնց համար նախկինում պահանջ չի ներկայացվել: Հետևաբար, կարող են առաջանալ նշանակալի լրացուցիչ հարկեր, տույժեր և տուգանքներ: Հարկային ստուգումը կարող է ներառել ստուգման տարվան անմիջապես նախորդող 3 օրացուցային տարիներ: Որոշ հանգամանքներում հարկային ստուգումը կարող է ներառել ավելի երկար ժամանակաշրջաններ:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)**Հարկում (շարունակություն)**

Հետաձգված հարկերը հաշվարկվում են հաշվապահական հաշվեկշռի պարտավորությունների մեթոդի համաձայն, որը հաշվի է առնում բոլոր ժամանակային տարբերությունները, որոնք առաջանում են համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում ձանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ տարբերություններն առաջացել են գույքի նախնական ձանաչման ժամանակ կամ կազմակերպությունների միավորում չհանդիսացող գործառնություններից առաջացող ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում, և ինչը առաջացման պահին չի ազդում ոչ հաշվապահական, և ոչ էլ հարկման նպատակով հաշվարկվող շահույթի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվ ձանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ առկա կլինի ապագա հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չափվում են՝ կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն ժամանակավոր տարբերությունների նկատմամբ վերջինները հակադարձելիս՝ հիմք ընդունելով այն օրենքների դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ, ըստ էության, ուժի մեջ են եղել հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում:

Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ առաջանում են նաև այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են դուստր, ասոցացված կամ համատեղ կազմակերպություններում ներդրումներից, բացի այն դեպքերից, երբ ժամանակավոր տարբերությունների իրացման ժամկետները կառավարվում են մայր կազմակերպության կողմից, և հավանական է, որ դրանք մոտ ապագայում չեն իրացվի:

ՀՀ-ում գործում են նաև այլ գործառնական հարկեր, որոնք վերաբերում են հսկի գործունեությանը: Այդ հարկերը ներառված են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվության «Այլ ծախսեր» հոդվածում:

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցները ներկայացված են սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ, բացի հողից և շենքերից: Բանկի շենքերը ներկայացված են վերագնահատված արժեքով: Երբ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը ավելի մեծ է նրա գնահատված փոխհատուցվող գումարից ոչ ժամանակավոր հանգամանքների պատճառով, այն անմիջապես նվազեցվում է մինչև այդ փոխհատուցվող գումարը: Հողը հաշվառվում է վերագնահատված արժեքով և ունի անսահմանափակ օգտակար ծառայության ժամկետ և, հետևաբար, չի ամորտիզացվում:

Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով հետևյալ տարեկան դրույքաչափերը՝

	Օգտակար ծառայություն (տարի)	Դրույք (%)
Շենքեր	20	5
Համակարգիչներ	1	100
Կապի հարմարանքներ	8	12.5
Տրանսպորտային միջոցներ	8	12.5
Սարքավորումներ	8	12.5
Այլ հիմնական միջոցներ	8	12.5

Վարձակալված հիմնական միջոցների վրա ուղղված կապիտալ բնույթի ծախսումները կապիտալացվում և ամորտիզացվում են գծային հիմունքով վարձակալման ժամկետի և հիմնական միջոցների և դրանց օգտակար ծառայության ժամկետներից նվազագույնով: Անավարտ շինարարությանը պատկանող ակտիվները հաշվառվում են փաստացի ծախսերի և արժեզրկումից կորուստների տարբերությամբ: Շինարարական աշխատանքների ավարտից հետո ակտիվները փոխանցվում են հիմնական միջոցներին և հաշվառվում են իրենց մնացորդային արժեքով: Անավարտ շինարարությանը պատկանող ակտիվները չեն ամորտիզացվում, քանի դեռ պատրաստ չեն օգտագործման համար:

Հիմնական միջոցների վերանորոգման և պահպանման հետ կապված ծախսումները համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվությունում ձանաչվում են որպես ծախս՝ դրանց կատարման պահին: Կապիտալ բնույթի նորոգման ծախսումները ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ դրանք բավարարում են ակտիվի ձանաչման չափանիշին: Այս ծախսումների մաշվածությունը հաշվարկվում է համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում:

Հիմնական միջոցի իրացումից առաջացած օգուտը կամ վնասը որոշվում է որպես ակտիվի իրացումից զուտ մուտքերի և հաշվեկշռային արժեքի տարբերություն և հաշվառվում է գործառնական շահույթում:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)**Հիմնական միջոցներ (շարունակություն)**

Հողը և շինությունները վերագնահատվում են կանոնավոր կերպով մոտավորապես 3-5 տարին մեկ: Վերագնահատման հաճախականությունը կախված է ակտիվների իրական արժեքի փոփոխություններից: Այն դեպքում, երբ նշանակալի շեղում կա վերագնահատված ակտիվների իրական արժեքի և նրանց մնացորդային արժեքների միջև, ապա անցկացվում է հետագա վերագնահատում: Վերագնահատումը կատարվում է հիմնական միջոցների ողջ դասի համար:

Վերագնահատման արդյունքում ակտիվի արժեքի աճը արտացոլվում է կապիտալում՝ հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստում, բացի այն դեպքերից, երբ այն փոխհատուցում է ֆինանսական արդյունքներում տվյալ ակտիվի գծով նախկինում ձանաչված վերագնահատումից վնասը. այս դեպքում վերագնահատումից աճը նույնպես ձանաչվում է ֆինանսական արդյունքներում: Վերագնահատման արդյունքում ակտիվի արժեքի նվազումը ձանաչվում է ֆինանսական արդյունքներում, բացի այն դեպքերից, երբ այն փոխհատուցում է նախկինում տվյալ ակտիվի գծով կապիտալում ձանաչված վերագնահատումից աճը:

Հիմնական միջոցների օգտագործմանը զուգահեռ, տվյալ ակտիվի վերագնահատված հաշվեկշռային արժեքի հիման վրա հաշվարկված մաշվածության և ակտիվի սկզբնական արժեքի հիման վրա հաշվարկված մաշվածության տարբերությունը փոխանցվում է չբաշխված շահույթին:

Վերագնահատված գումարով հաշվառվող հիմնական միջոցների իրացման կամ դուրսգրման դեպքում, հիմնական միջոցների համապատասխան դասի վերագնահատման պահուստում վերագրված գումարը փոխանցվում է չբաշխված շահույթին:

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները բաղկացած են համակարգչային ծրագրերից, արտոնագրերից և այլն:

Առանձին ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները սկզբնապես ձանաչվում են ինքնարժեքով: Նախնական ձանաչումից հետո ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ նվազեցնելով կուտակված ամորտիզացիան կամ արժեզրկումից կորուստները: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայությունների ժամկետները կարող են լինել որոշակի կամ անորոշ: Որոշակի օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվներն ամորտիզացվում են գծային հիմունքով օգտակար ծառայության ընթացքում՝ 1-ից 10 տարվա ընթացքում և գնահատվում են արժեզրկման առումով, երբ առկա են արժեզրկման հայտանիշեր: Ամորտիզացիայի հաշվառման մեթոդները և ժամկետները վերանայվում են յուրաքանչյուր ֆինանսական հաշվետու տարվա վերջում:

Համակարգչային ծրագրերի ընթացիկ սպասարկման ծախսերը հաշվառվում են որպես ծախս դրանց կատարման ժամանակ:

Բռնագանձված ակտիվներ

Որոշ դեպքերում, ակտիվներ են բռնագանձվում վարկային պարտավորությունների չկատարման արդյունքում: Բռնագանձված ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքից և իրացման զուտ արժեքից նվազագույնով:

Շնորհներ

Ակտիվներին վերաբերող շնորհները ներառվում են այլ պարտավորություններում և կրեդիտագրվում են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվությանը գծային մեթոդով՝ համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում:

Ֆինանսական երաշխիքներ

Ֆինանսական երաշխիքների պայմանագրերը այն պայմանագրերն են, որոնք պահանջում են, որ երաշխիք տրամադրողը փոխհատուցի երաշխիքը ստացողին կոնկրետ պարտապանի կողմից պարտքային գործիքի ժամկետներին համաձայն վճարումները ժամանակին չկատարելու պատճառով վերջինիս կողմից կրած վնասների դիմաց: Նման ֆինանսական երաշխիքներ տրամադրվում են բանկերին, ֆինանսական և այլ կազմակերպություններին՝ որպես հաճախորդների վարկերի, օվերդրաֆտների և այլ բանկային գործիքների ապահովման միջոց:

Ֆինանսական երաշխիքների պայմանագրերը համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում սկզբնապես ձանաչվում են իրական արժեքով «Այլ պարտավորություններ» հոդվածում՝ միջնորդավճարների գծով ստացված վարձատրության չափով: Պարտավորության սկզբնական ձանաչումից հետո խումբը յուրաքանչյուր երաշխիքի պայմանագրի գծով իր պարտավորությունը գնահատում է հետևյալ երկու մեծություններից առավելագույնով. միջնորդավճարների գծով ամորտիզացված վարձատրությունը և երաշխիքի պայմանագրից առաջացող ֆինանսական պարտավորությունը մարելու համար անհրաժեշտ ծախսումների լավագույն գնահատականը:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)**Պահուստներ**

Պահուստը ձանաչվում է, երբ խումբն ունի գործող իրավական կամ կառուցողական պարտավորություն, որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտներ միջոցների արտահոսք, և պարտավորության գումարը հնարավոր է արժանահավատորեն գնահատել:

Կապիտալ*Կանոնադրական կապիտալ*

Սովորական բաժնետոմսերը և չմարվող արտոնյալ բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես կապիտալ: Նոր բաժնետոմսերի թողարկմանը վերաբերող ուղղակի ծախսերը, բացառությամբ ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման դեպքերի, արտացոլվում են սեփական կապիտալում որպես թողարկման գծով մուտքերից նվազեցում: Երբ թողարկման արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես էմիսիոն եկամուտ:

Էմիսիոն եկամուտ

Էմիսիոն եկամուտը ներառում է բաժնետոմսերի թողարկումից ստացված ցանկացած հավելավճար: Գործարքի գծով ցանկացած ծախսում, որը կապված է բաժնետոմսերի թողարկման հետ, նվազեցվում է էմիսիոն եկամուտից:

Չբաշխված շահույթ

Չբաշխված շահույթը ներառում է ընթացիկ և նախորդ ժամանակաշրջանների չբաշխված շահույթը:

Շահաբաժիններ

Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ շահաբաժինները նվազեցվում են սեփական կապիտալից և ձանաչվում են որպես պարտավորություն միայն այն դեպքում, երբ դրանք հայտարարվել են մինչև հաշվետու ամսաթիվը ներառյալ: Մինչև հաշվետու ամսաթիվը առաջարկված կամ հաշվետու ամսաթվից հետո մինչև ֆինանսական հաշվետվությունների հրապարակման ամսաթիվը առաջարկված կամ հայտարարված շահաբաժինները բացահայտվում են համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում:

Հիմնական միջոցների վերազնահատման պահուստ

Հիմնական միջոցների վերազնահատման պահուստը օգտագործվում է գույքի իրական արժեքի աճը և նույն ակտիվի՝ նախկինում կապիտալում ձանաչված աճի սահմաններում իրական արժեքի նվազեցումը գրանցելու համար:

Ներդրումային արժեթղթերի վերազնահատման պահուստ

Այս պահուստը արտացոլում է վաճառքի համար մատչելի ներդրումների/ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունները:

Սեզմենտային հաշվետվություն

Խմբի սեզմենտային հաշվետվությունները հիմնված են հետևյալ գործառնական սեզմենտների վրա՝ Մանրածախ բանկային գործունեություն, Կորպորատիվ բանկային գործունեություն, Ներդրումային բանկային գործունեություն:

Պայմանական ակտիվներ և պարտավորություններ

Պայմանական պարտավորությունները չեն արտացոլվում ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում, այլ բացահայտվում են հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ պարտավորության մարման հետ կապված ռեսուրսների արտահոսքը համարվում է քիչ հավանական: Պայմանական ակտիվները չեն արտացոլվում ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում և բացահայտվում են հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններում այն դեպքերում, երբ դրանց հետ կապված տնտեսական օգուտների ներհոսքը համարվում է հավանական:

Եկամուտների և ծախսերի ձանաչումը

Եկամուտները ձանաչվում են, եթե հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կներհոսեն խումբ, և այդ եկամուտները հնարավոր է արժանահավատորեն չափել: Ստորև ներկայացվող չափանիշները նույնպես պետք է հաշվի առնվեն նախքան եկամտի ձանաչումը:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն) Եկամուտների և ծախսերի ճանաչումը (շարունակություն)

Տոկոսային և համանման եկամուտ և ծախս

Խումբը հաշվարկում է տոկոսային եկամուտ ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվների գծով, կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը ֆինանսական ակտիվների համախառն արժեքի նկատմամբ, բացառությամբ արժեզրկված ակտիվների: Արդյունավետ տոկոսադրույքը (EIR) այն տոկոսադրույքն է, որով գեղչված ակնկալվող ապագա դրամական վճարումները կամ ներհոսքերը ֆինանսական գործիքի ենթադրվող ողջ օգտագործման ժամանակահատվածում կամ կիրառելի դեպքերում՝ ավելի կարճ ժամանակահատվածում, ճշգրտորեն գեղչվում են մինչև ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության գույտ հաշվեկշռային արժեքը: Հաշվարկի ժամանակ հաշվի են առնվում ֆինանսական գործիքի գծով բոլոր պայմանագրային պայմանները (օրինակ՝ ժամկետից շուտ մարման իրավունքը) և միջնորդավճարների գծով կամ լրացուցիչ ծախսերը, որոնք անմիջականորեն կապված են գործիքի հետ և որոնք արդյունավետ տոկոսադրույքի բաղկացուցիչ մաս են կազմում, սակայն հաշվի չեն առնվում ապագա վնասները: Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության հաշվեկշռային արժեքները ճշգրտվում են խմբի կողմից միջոցների ելքերի կամ մուտքերի գնահատումների վերանայման դեպքում: Ճշգրտված հաշվեկշռային արժեքը հաշվարկվում է սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքի հիման վրա, իսկ հաշվեկշռային արժեքի փոփոխությունը դիտվում է որպես տոկոսային եկամուտ կամ ծախս:

Երբ ֆինանսական ակտիվը դառնում է արժեզրկված, Խումբը հաշվարկում է տոկոսային եկամուտը՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքը ֆինանսական ակտիվի գույտ ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Եթե ֆինանսական ակտիվը վերականգնվում է և այլևս արժեզրկված չէ, Խումբը վերադառնում է համախառն հիմքով տոկոսային եկամտի հաշվարկին:

Ձեռք բերված կամ ստեղծված արժեզրկված (POCI) ֆինանսական ակտիվների համար Խումբը տոկոսային եկամուտը հաշվարկում է՝ հաշվարկելով վարկային ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքը (EIR) և կիրառելով այն ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Վարկային ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքը (EIR) այն տոկոսադրույքն է, որով սկզբնական ճանաչման ժամանակ գեղչվում են ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերը (ներառյալ՝ վարկային կորուստները)՝ ձեռք բերված կամ ստեղծված արժեզրկված (POCI) ֆինանսական ակտիվների ամորտիզացված արժեքին:

Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող բոլոր ֆինանսական ակտիվներից տոկոսային եկամուտը ճանաչվում է՝ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում «Այլ տոկոսային եկամուտներում» օգտագործելով պայմանագրային տոկոսադրույքը:

Միջնորդավճարների գծով եկամուտ

Վարկերի տրամադրման համար գանձվող վճարները (համապատասխան ուղղակի ծախսերի հետ միասին) հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Վճարները, այլ եկամուտները և ծախսերը հիմնականում ճանաչվում են հաշվեկշռման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում: Ներդրումային պորտֆելի, այլ կառավարչական և խորհրդատվական ծառայությունների գծով վճարները ճանաչվում են պայմանագրային պայմաններին համապատասխան: Ակտիվների կառավարման գծով վճարները ճանաչվում են ծառայությունների մատուցման ժամանակաշրջանում: Նույն սկզբունքն է կիրառվում կարողությունների կառավարման, ֆինանսական պլանավորման և ակտիվների պահպանման ծառայությունների դեպքում, որոնք ենթադրում են ծառայությունների մատուցման երկար ժամկետ:

Շահաբաժիններից եկամուտ

Եկամուտը ճանաչվում է, երբ խմբի՝ վճարը ստանալու իրավունքը հաստատված է:

Արտարժույթի վերահաշվարկ

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով, որը խմբի գործառնական և հաշվետվությունների ներկայացման արժույթն է: Արտարժույթով կատարված գործարքները սկզբնապես գրանցվում են գործառնական արժույթով, փոխարկվում են՝ կիրառելով գործարքի պահին գործող փոխարժեքը: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվներն ու պարտավորությունները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ կիրառելով հաշվետու ամսաթվի փոխարժեքը: Արտարժույթով արտահայտված գործարքների փոխարկումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվության մեջ որպես արտարժույթի վերազնահատման տարբերություններից օգուտ/(վնաս): Ոչ դրամային հոդվածների համար, որոնք ներկայացվում են սկզբնական արժեքով, վերազնահատման ժամանակ կիրառվում է գործարքի ամսաթվի փոխարժեքը: Իրական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային հոդվածները վերահաշվարկվում են՝ կիրառելով իրական արժեքի որոշման օրվա փոխարժեքը:

Գործարքի ամսաթվի դրությամբ պայմանագրային փոխարժեքի և ԿԲ-ի փոխարժեքի տարբերությունը ներառվում է եկամտի կազմում՝ նվազեցված արտարժույթով կատարված գործարքի գծով ծախսերը: 2021 և 2020 թվականների դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ԿԲ-ի կողմից 1 ԱՄՆ դոլարի համար հայտարարված փոխարժեքը կազմում է իր համապատասխանաբար 480.14 և 522.59 ՀՀ դրամ:

(հազար ՀՀ դրամ)

4. Կարևոր հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ

ՖՀՄՍ համաձայն համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը պահանջում է, որ խմբի ղեկավարությունը կատարի կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ, դատողություններ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն են ունենում համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների ամսաթվի դրությամբ ակտիվների և պարտավորությունների ներկայացվող գումարների, ինչպես նաև հաշվետու ժամանակաշրջանի եկամուտների և ծախսերի վրա: Գնահատումները և դրանց հետ կապված ենթադրությունները՝ հիմնված պատմական փորձի և այլ գործոնների վրա, որոնք խելամիտ են համարվում տվյալ պայմաններում, հիմք են հանդիսանում դատողություններ անելու այն ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների վերաբերյալ, որոնց արժեքը հնարավոր չէ որոշել այլ վստահելի աղբյուրներից: Ամեն դեպքում, չնայած գնահատումները հիմնվում են ղեկավարության կողմից ընթացիկ իրադարձությունների լավագույն պատկերացումների վրա, փաստացի արդյունքները վերջին հաշվով կարող են տարբերվել կատարված գնահատումներից:

Սույն համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների առումով նշանակալից դատողությունները և գնահատումները ներկայացվում են ստորև:

Վերականգնման հնարավորությամբ ֆինանսական վարձակալության պայմանագրերի ժամկետի որոշումը

Ֆինանսական վարձակալության ժամկետի երկարացման հնարավորություն ունեցող պայմանագրով սահմանված ցանկացած ժամանակահատվածի հետ միասին խումբը ֆինանսական վարձակալության ժամկետը սահմանում է որպես ֆինանսական վարձակալության չչեղարկվող ժամկետ, եթե հիմնավորված է, որ այն կկիրառվի, կամ ֆինանսական վարձակալության ավարտման հնարավորությամբ պայմանագրով սահմանված ցանկացած ժամանակահատված, եթե հիմնավորված է, որ այն չի կիրառվի:

Հողի և շենքերի վերագնահատում

Հիմնական միջոցների իրական արժեքը որոշվում է շուկայական համեմատական մեթոդով: Այսինքն, գնահատողի կողմից իրականացված գնահատումը հիմնված է շուկայական գործարքների գների վրա՝ էականորեն ճշգրտված գույքի բնույթի, գտնվելու վայրի և պայմանների տարբերություններն արտացոլելու համար: Խումբը ներգրավում է անկախ փորձագետների իր գույքերը գնահատելու համար:

Իրական արժեքի չափումը

Ֆինանսական գործիքների (երբ ակտիվ շուկայի գնանշումներ չկան) և ոչ ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքը սահմանելու համար ղեկավարությունն օգտագործում է իրական արժեքի գնահատման մոդելներ: Սա ներառում է զարգացող գնահատումները և ենթադրությունները համապատասխան նրան, թե շուկայի մասնակիցները ինչպես կգնահատեն գործիքները: Ղեկավարությունն իր ենթադրություններում, որքան հնարավոր է, հիմնվում է դիտարկվող տվյալների վրա, սակայն դրանք միշտ չէ, որ հասանելի են: Այդ դեպքում, ղեկավարությունն օգտագործում է իր ունեցած ամենալավ տեղեկատվությունը: Գնահատված իրական արժեքը կարող է տարբերվել փաստացի արժեքից, որը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ կստացվեր շուկայական գործարքների դեպքում (տես՝ Ծանոթագրություն 31):

Ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկման պահուստ

ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկման պահուստի գնահատումը ֆինանսական ակտիվների բոլոր դասերի համար պահանջում է դատողություն, մասնավորապես՝ ապագա դրամական հոսքերի գումարի և ժամանակի և գրավի արժեքի գնահատումը՝ արժեզրկման գծով վնասների որոշման և վարկային ռիսկի զգալի աճի գնահատման ժամանակ: Այս գնահատումները պայմանավորված են մի շարք գործոններով, որոնց փոփոխությունները կարող են հանգեցնել պահուստների տարբեր մակարդակների: Բացի այդ, խոշոր բիզնեսի խափանումները կարող են առաջացնել իրացվելիության խնդիրներ որոշ կազմակերպությունների և սպառողների համար: COVID-19 համավարակի, ռազմական հակամարտության և դրա հետ կապված Հայաստանում 2020 թվականի սեպտեմբեր-նոյեմբեր ամիսներին ռազմական դրության հետևանքով վարկային պորտֆելների որակի վատթարացումը (ի թիվս այլ հոդվածների) կարող է էական ազդեցություն ունենալ խմբի ԱՎԿ չափման վրա:

(հազար ՀՀ դրամ)

4. Կարևոր հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ (շարունակություն)**Ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկման պահուստ (շարունակություն)**

Խմբի՝ ակնկալվող վարկային կորուստների հաշվարկները ելնում են բարդ մոդելներից, որոնց հիմքում ընկած են մի շարք ենթադրություններ՝ փոփոխական մուտքային տվյալների ընտրության և նրանց փոխկապակցվածության վերաբերյալ: ԱՎԿ մոդելների տարրերը, որոնք համարվում են հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ, ներառում են՝

- ▶ Կիճակագրական մոդելներ դեֆոլտի հավանականությունը (PD), դեֆոլտի դեպքում գործիքի արժեքը (EAD) և դեֆոլտի դեպքում կորստի չափը (LGD) խմբային հիմունքով գնահատելու համար,
- ▶ Ֆինանսական ակտիվների սեզմենտավորումը, երբ դրանց ԱՎԿ-ն հաշվարկված է խմբային հիմունքով,
- ▶ ԱՎԿ մոդելների մշակումը, ներառյալ տարբեր բանաձևերը և մուտքային տվյալների ընտրությունը,
- ▶ Մակրոտնտեսական սցենարների և տնտեսագիտական մուտքային տվյալների միջև կապվածության որոշումը, ինչպիսիք են գործազրկության մակարդակը և գրավի արժեքները, և ազդեցությունը դեֆոլտի հավանականության (PD), դեֆոլտի դեպքում գործիքի իրական արժեքի (EAD) և դեֆոլտի դեպքում կորստի չափի (LGD) վրա,
- ▶ Հեռանկարային մակրոտնտեսական սցենարների ընտրությունը և դրանց հավանականության կշիռը՝ տնտեսական տվյալները ԱՎԿ մոդելների մեջ արտացոլելու համար:

5. Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն

Կառավարչական նպատակներով և հիմնվելով մատուցվող ապրանքների և ծառայությունների տարատեսակների վրա, Խումբը բաժանվում է հետևյալ երեք սեզմենտների:

Մանրածախ բանկային գործունեություն	Ֆիզիկական անձանց ավանդներ, սպառողական վարկերի տրամադրում, օվերդրաֆտների, վարկային քարտերի սպասարկում և դրամական փոխանցումներ:
Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ և ինստիտուցիոնալ հաճախորդներին վարկերի տրամադրում, ավանդների և ընթացիկ հաշիվների բացում և սպասարկում:
Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն	Գանձապետական և ֆինանսական, ներդրումային բանկային ծառայություններ և այլ կենտրոնական գործառնություններ:

Ռեսուրսների բաշխման և գործունեության գնահատման նպատակով դեկավարությունը հետևում է իր բիզնես միավորների գործառնական արդյունքներին առանձին-առանձին: Շահութահարկը կառավարվում է Խմբի մակարդակով և բաշխվում է գործառնական սեզմենտների միջև:

2021 և 2020 թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ արտաքին գործընկերոջից կամ հաճախորդից ստացված և Խմբի ընդհանուր հասույթի 10% և ավելի գերազանցող հասույթով որևէ գործարք չի գրանցվել:

Ստորև նշված աղյուսակները ներկայացնում են Խմբի գործառնական սեզմենտների գծով եկամտի և շահույթի, ինչպես նաև առանձին ակտիվների և պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկատվություն:

	Մանրածախ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն	Ընդամենը
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
Արտաքին աղբյուրներից եկամուտ				
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	13,586,816	8,520,505	4,397,674	26,504,995
Այլ տոկոսային եկամուտ	41,459	10,033	45,806	97,298
Տոկոսային ծախս	(3,887,891)	(5,770,013)	(2,554,575)	(12,212,479)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	9,740,384	2,760,525	1,888,905	14,389,814
Վարկային կորուստների գծով ծախս	(1,222,152)	(1,501,948)	(41,352)	(2,765,452)
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	3,421,713	702,461	37,921	4,162,095
Միջնորդավճարների գծով ծախս	(1,758,422)	(311,462)	(527)	(2,070,411)
Այլ ոչ տոկոսային եկամուտ	864,893	2,015,336	(74,923)	2,805,306
Ոչ տոկոսային ծախս	(4,560,372)	(4,919,482)	(1,686,467)	(11,166,321)
Սեզմենտների գծով շահույթ	6,486,044	(1,254,570)	123,557	5,355,031
Շահութահարկի գծով ծախս	(1,483,603)	292,523	(37,042)	(1,228,122)
Հաշվետու տարվա շահույթ	5,002,441	(962,047)	86,515	4,126,909

(հազար ՀՀ դրամ)

5. Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն (շարունակություն)

2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Մանրածախ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն	Ընդամենը
Արտաքին աղբյուրներից եկամուտ				
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	13,490,819	9,205,168	2,746,268	25,442,255
Այլ տոկոսային եկամուտ	41,474	12,602	107,629	161,705
Տոկոսային ծախս	(4,108,954)	(5,569,160)	(1,895,718)	(11,573,832)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	9,423,339	3,648,610	958,179	14,030,128
Վարկային կորուստների գծով ծախս	(2,165,720)	(3,924,137)	(22,891)	(6,112,748)
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	2,462,693	619,898	19,692	3,102,283
Միջնորդավճարների գծով ծախս	(1,062,501)	(270,173)	–	(1,332,674)
Այլ ոչ տոկոսային եկամուտ	1,499,996	1,634,090	130,290	3,264,376
Ոչ տոկոսային ծախս	(3,847,031)	(4,136,905)	(1,657,328)	(9,641,264)
Սեզմենտների գծով շահույթ	6,310,776	(2,428,617)	(572,058)	3,310,101
Շահութահարկի գծով ծախս	(1,012,166)	389,518	91,751	(530,897)
Հաշվետու տարվա շահույթ	5,298,610	(2,039,099)	(480,307)	2,779,204

Ստորև նշված աղյուսակը ներկայացնում է խմբի գործառնական սեզմենտների գծով ակտիվները.

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ					
Տոկոսակիր					
	Մանրածախ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն	Ոչ տոկոսակիր	Ընդամենը
Ակտիվներ	124,456,677	109,832,029	55,102,947	88,180,147	377,571,800
Պարտավորություններ	119,279,565	142,629,709	59,406,995	4,654,266	325,970,535
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ					
Տոկոսակիր					
	Մանրածախ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն	Ոչ տոկոսակիր	Ընդամենը
Ակտիվներ	109,075,115	120,520,506	44,575,798	58,265,495	332,436,914
Պարտավորություններ	101,892,680	126,677,634	51,740,204	3,810,349	284,120,867

Տոկոսաբեր ակտիվները ներառում են շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվները, ներդրումային արժեթղթերը, բանկերին տրամադրված վարկերը, հաճախորդներին տրված վարկերը և փոխառությունները:

Տոկոսակիր ֆինանսական պարտավորությունները ներառում են պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ, պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, խմբի կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր, ստորադաս և այլ փոխառություններ:

Աշխարհագրական տեղեկատվություն

Խումբն իր հիմնական գործունեությունը իրականացնում է ՀՀ-ում: Բացի ֆինանսական գործիքներից, Խումբը չունի ՀՀ-ի տարածքից դուրս այլ ընթացիկ ակտիվներ:

(հազար ՀՀ դրամ)

5. Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն (շարունակություն)**Հաճախորդների հետ պայմանագրերի գծով հասույթ**

ՖՀՄՍ 15-ի շրջանակում հաճախորդների հետ պայմանագրերից հասույթի բացվածքը ըստ սեզմենտների 2021 և 2020 թվականների դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար հետևյալն է.

<i>2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</i>	<i>Մանրածախ բանկային գործունեություն</i>	<i>Կորպորատիվ բանկային գործունեություն</i>	<i>Ներդրումային բանկային գործունեություն</i>	<i>Ընդամենը</i>
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ				
Վճարային քարտերով գործառնություններ	2,486,435	–	–	2,486,435
Միջնորդավճարներ փոխանցումներից	472,554	246,559	789	719,902
Հաշվարկային գործառնություններ	79,559	140,479	36,773	256,811
Վարկային հաշիվների սպասարկման վճարներ	59,589	99,092	–	158,681
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	1,826	87,338	–	89,164
Այլ	321,750	128,993	359	451,102
Ընդամենը հաճախորդների հետ պայմանագրերի գծով հասույթ	3,421,713	702,461	37,921	4,162,095

<i>2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</i>	<i>Մանրածախ բանկային գործունեություն</i>	<i>Կորպորատիվ բանկային գործունեություն</i>	<i>Ներդրումային բանկային գործունեություն</i>	<i>Ընդամենը</i>
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ				
Վճարային քարտերով գործառնություններ	1,597,673	–	–	1,597,673
Միջնորդավճարներ փոխանցումներից	416,067	191,656	1,123	608,846
Հաշվարկային գործառնություններ	97,562	118,337	–	215,899
Վարկային հաշիվների սպասարկման վճարներ	86,043	111,234	18,164	215,441
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	614	77,235	–	77,849
Այլ	264,734	121,436	405	386,575
Ընդամենը հաճախորդների հետ պայմանագրերի գծով հասույթ	2,462,693	619,898	19,692	3,102,283

6. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները ներառում են հետևյալ հոդվածները.

	<i>2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</i>	<i>2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</i>
ԿԲ-ում թղթակցային հաշիվների մնացորդներ, ներառյալ պարտադիր պահուստները ՀՀ դրամով	41,092,366	20,511,050
Կանխիկ դրամական միջոցներ	11,421,034	9,876,863
Այլ բանկերում թղթակցային հաշիվների մնացորդներ	3,967,437	2,959,352
Արժեզրկման պահուստ	(10,357)	(2,777)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	56,470,480	33,344,488

Դրամական միջոցների բոլոր մնացորդները վերագրված են Փուլ 1-ին: Տարվա ընթացքում ԱՎԿ պահուստի փոփոխության վերլուծությունը հետևյալն է.

	<i>2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</i>	<i>2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</i>
ԱՎԿ պահուստ հունվարի 1-ի դրությամբ	2,777	2,502
ԱՎԿ փոփոխություն	7,580	275
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	10,357	2,777

Բանկերը պարտավոր են ունենալ դեպոնացված դրամական միջոցներ (պարտադիր պահուստ) ՀՀ ԿԲ-ում ՀՀ դրամով ներգրավված գումարների 4%-ի չափով (2020: 2%) և արտարժույթով ներգրավված գումարների 18%-ի չափով (2020: 18%):

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում թղթակցային հաշիվների մնացորդները ներառում են պարտադիր պահուստներ 35,710,972 հազար դրամի չափով (2020թ.՝ 28,924,557 հազար դրամ):

Բանկերը պարտավոր են արտարժույթով ներգրավված գումարների 8%-ը (2020թ.՝ 10%) պահել ՀՀ ԿԲ-ում որպես ՀՀ դրամով դեպոնացված միջոցներ և 10%-ը (2020թ.՝ 8%)՝ արտարժույթով:

(հազար ՀՀ դրամ)

6. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ (շարունակություն)

Բանկերի՝ արտարժույթով պահուստավորված միջոցների ելքագրման հնարավորությունը սահմանափակված է: Հետևաբար, խումբը արտարժույթով պահուստավորված միջոցները դասակարգում է որպես «Պահանջներ բանկերի նկատմամբ» (տես Ծանոթագրություն 8):

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ բանկերում տեղաբաշխված միջոցները 3,705,838 հազար դրամ գումարով (93.4%) կենտրոնացված են չորս բանկում (2020թ.՝ 2,865,480 հազար դրամ գումարով (96.8%) կենտրոնացված են չորս բանկում):

7. Առևտրային արժեթղթեր

Առևտրային արժեթղթերը ներառում են.

	2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
ՀՀ կառավարության կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր	564,653	587,620
Ներդրումներ հիմնադրամներում	289,785	291,429
Առևտրային արժեթղթեր	854,438	879,049

8. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պահանջները ներառում են հետևյալ հոդվածները.

	2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
ՀՀ ԿԲ-ում արտարժույթով պարտադիր պահուստներ (Ծանոթագրություն 6)	17,713,315	11,981,615
ՀՀ ԿԲ-ում դեպոզիտացված միջոցներ և ավանդներ	1,051,500	1,248,500
Դեբիտորական պարտքեր վճարահաշվարկային ծառայությունների գծով	720,514	1,062,901
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	–	641,242
Բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ	390,316	423,079
Այլ գումարներ	1,959,005	1,596,558
	21,834,650	16,953,895
Արժեզրկման պահուստ	(21,008)	(9,569)
Ընդամենը պահանջներ բանկերի նկատմամբ	21,813,642	16,944,326

2021 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկերին տրված վարկերը և ավանդները ներառում են մնացորդներ մեկ գործընկերոջ հետ 390,316 հազար ՀՀ դրամի չափով (2020 թ.՝ 423,079 հազար ՀՀ դրամ՝ երկու գործընկերոջ հետ):

ՀՀ ԿԲ-ում դեպոզիտացված գումարը իրենից ներկայացնում է ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ:

2021 թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ պահուստի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

	Փուլ 1	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2021 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	16,953,895	16,953,895
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	7,036,393	7,036,393
Մարված ակտիվներ	(730,263)	(730,263)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(1,425,375)	(1,425,375)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	21,834,650	21,834,650
	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2021 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	9,569	9,569
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	14,779	14,779
Մարված ակտիվներ	(5,876)	(5,876)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	3,033	3,033
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(497)	(497)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	21,008	21,008

(հազար ՀՀ դրամ)

8. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ (շարունակություն)

2020 թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ պահուստի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

	Փուլ 1	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2020 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	20,560,048	20,560,048
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	5,665,655	5,665,655
Մարված ակտիվներ	(10,288,669)	(10,288,669)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	1,016,861	1,016,861
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	16,953,895	16,953,895

	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2020 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	10,793	10,793
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	5,851	5,851
Մարված ակտիվներ	(9,547)	(9,547)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(120)	(120)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	2,592	2,592
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	9,569	9,569

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

	2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Վարկեր հաճախորդներին	191,435,805	187,999,269
Օվերդրաֆտներ	37,253,612	38,111,601
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	10,737,761	11,874,388
Դեբիտորական պարտքեր ֆինանսական վարձակալության գծով	402,444	435,068
Ֆակտորինգ	3,972	25,839
	239,833,594	238,446,165
Հանած՝ վարկերի գծով արժեզրկման պահուստ	(5,544,888)	(8,850,544)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	234,288,706	229,595,621

	2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Խոշոր բիզնես վարկեր	80,803,536	89,027,712
ՓՄՁ վարկեր	35,446,861	39,729,258
Սպառողական վարկեր	42,083,465	40,789,485
Հիփոթեքային վարկեր	61,916,748	49,726,023
Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր	19,582,984	19,173,687
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր և փոխառություններ	239,833,594	238,446,165
Հանած՝ վարկերի գծով արժեզրկման պահուստ	(5,544,888)	(8,850,544)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	234,288,706	229,595,621

(հազար ՀՀ դրամ)

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ (շարունակություն)**Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստ**

2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում խոշոր բիզնես վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

<i>խոշոր բիզնես վարկեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Փուլ 2</i>	<i>Փուլ 3</i>	<i>Ընդամենը</i>
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	80,852,454	2,811,768	5,363,490	89,027,712
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	20,260,990	–	–	20,260,990
Մարված ակտիվներ	(19,974,647)	–	(1,321,196)	(21,295,843)
Տեղափոխում Փուլ 1	972,741	(972,741)	–	–
Տեղափոխում Փուլ 3	(2,739,478)	(1,630,182)	4,369,660	–
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(1,348,963)	(1,348,963)
Արտարժույթի փոխարժեքի ձգգրտումներ	(5,174,109)	(208,845)	(457,406)	(5,840,360)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	74,197,951	–	6,605,585	80,803,536

<i>խոշոր բիզնես վարկեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Փուլ 2</i>	<i>Փուլ 3</i>	<i>Ընդամենը</i>
ԱՎԿ պահուստ 2021 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	630,376	567,794	2,189,944	3,388,114
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	79,698	–	–	79,698
Մարված ակտիվներ	(158,032)	–	(455,708)	(613,740)
Տեղափոխում Փուլ 1	299,189	(299,189)	–	–
Տեղափոխում Փուլ 3	(37,698)	(228,498)	266,196	–
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(291,257)	–	304,623	13,366
Ձեռքի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամտում)	–	–	12,869	12,869
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(221,517)	–	343,976	122,459
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(1,348,963)	(1,348,963)
Արտարժույթի փոխարժեքի ձգգրտումներ	(42,499)	(40,107)	(190,292)	(272,898)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	258,260	–	1,122,645	1,380,905

2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

<i>ՓՄՁ վարկեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Փուլ 2</i>	<i>Փուլ 3</i>	<i>Ընդամենը</i>
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	32,015,368	2,729,847	4,984,043	39,729,258
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	12,699,412	–	–	12,699,412
Մարված ակտիվներ	(12,289,159)	(999,682)	(405,741)	(13,694,582)
Տեղափոխում Փուլ 1	610,481	(553,857)	(56,624)	–
Տեղափոխում Փուլ 2	(373,097)	424,438	(51,341)	–
Տեղափոխում Փուլ 3	(1,170,247)	(593,316)	1,763,563	–
Դուրս գրված գումարներ	–	–	884,404	884,404
Արտարժույթի փոխարժեքի ձգգրտումներ	–	–	(2,186,741)	(2,186,741)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(1,543,796)	(106,457)	(334,637)	(1,984,890)
ՓՄՁ վարկեր	29,948,962	900,973	4,596,926	35,446,861

(հազար ՀՀ դրամ)

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ (շարունակություն)

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստ
(շարունակություն)

ՓՄՁ վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2021 թ. հունվարի				
1-ի դրությամբ	587,792	377,509	1,349,632	2,314,933
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	146,829	–	–	146,829
Մարված ակտիվներ	(143,566)	(75,093)	(56,585)	(275,244)
Տեղափոխում Փուլ 1	114,674	(70,522)	(44,152)	–
Տեղափոխում Փուլ 2	(10,821)	12,722	(1,901)	–
Տեղափոխում Փուլ 3	(80,913)	(94,765)	175,678	–
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(111,591)	30,586	702,752	621,747
Ջեղչի ամորտիզացիա (ձանաչված տոկոսային եկամուտ)	–	–	34,643	34,643
ԱՎԿ հաշվարկի մողելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(273,069)	(49,658)	587,761	265,034
Վերականգնումներ	–	–	884,404	884,404
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(2,186,741)	(2,186,741)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(28,834)	(12,852)	(87,619)	(129,305)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	200,501	117,927	1,357,872	1,676,300

2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում սպառողական վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Սպառողական վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	36,535,692	1,831,980	2,421,813	40,789,485
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	20,411,391	–	–	20,411,391
Մարված ակտիվներ	(13,963,318)	(249,007)	(1,339,272)	(15,551,597)
Տեղափոխում Փուլ 1	245,530	(156,169)	(89,361)	–
Տեղափոխում Փուլ 2	(1,904,970)	1,939,506	(34,536)	–
Տեղափոխում Փուլ 3	(2,464,909)	(1,285,291)	3,750,200	–
Վերականգնումներ	–	–	1,529,567	1,529,567
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(4,099,851)	(4,099,851)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(881,525)	(32,750)	(81,255)	(995,530)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	37,977,891	2,048,269	2,057,305	42,083,465

Սպառողական վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2021 թ. հունվարի				
1-ի դրությամբ	668,559	330,080	1,094,339	2,092,978
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	385,358	–	–	385,358
Մարված ակտիվներ	(179,846)	(56,379)	(170,627)	(406,852)
Տեղափոխում Փուլ 1	89,232	(33,409)	(55,823)	–
Տեղափոխում Փուլ 2	(72,863)	95,454	(22,591)	–
Տեղափոխում Փուլ 3	(106,850)	(218,317)	325,167	–
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(86,839)	181,560	925,604	1,020,325
Ջեղչի ամորտիզացիա (ձանաչված տոկոսային եկամուտ)	–	–	108,981	108,981
ԱՎԿ հաշվարկի մողելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(161,216)	(97)	1,039,124	877,811
Վերականգնումներ	–	–	1,529,567	1,529,567
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(4,099,851)	(4,099,851)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(13,828)	(4,674)	(28,024)	(46,526)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	521,707	294,218	645,866	1,461,791

(հազար ՀՀ դրամ)

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ (շարունակություն)**Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստ (շարունակություն)**

2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում հիփոթեքային վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

<i>Հիփոթեքային վարկեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Փուլ 2</i>	<i>Փուլ 3</i>	<i>Ընդամենը</i>
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	47,259,947	644,105	1,821,971	49,726,023
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	22,062,411	–	–	22,062,411
Մարված ակտիվներ	(6,413,923)	(116,836)	(578,711)	(7,109,470)
Տեղափոխում Փուլ 1	372,872	(122,837)	(250,035)	–
Տեղափոխում Փուլ 2	(2,078,956)	2,126,149	(47,193)	–
Տեղափոխում Փուլ 3	(1,182,313)	(384,974)	1,567,287	–
Վերականգնումներ	–	–	588,747	588,747
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(1,053,329)	(1,053,329)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(2,147,426)	(37,910)	(112,298)	(2,297,634)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	57,872,612	2,107,697	1,936,439	61,916,748

<i>Հիփոթեքային վարկեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Փուլ 2</i>	<i>Փուլ 3</i>	<i>Ընդամենը</i>
ԱՎԿ պահուստ 2021 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	126,710	47,895	704,192	878,797
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	24,055	–	–	24,055
Մարված ակտիվներ	(10,674)	(5,248)	(84,334)	(100,256)
Տեղափոխում Փուլ 1	78,317	(8,885)	(69,432)	–
Տեղափոխում Փուլ 2	(3,634)	16,679	(13,045)	–
Տեղափոխում Փուլ 3	(4,752)	(28,874)	33,626	–
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(77,970)	32,761	385,824	340,615
Ջեղձի ամորտիզացիա (ձանաչված տոկոսային եկամտում)	–	–	15,160	15,160
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(62,175)	(379)	368,851	306,297
Վերականգնումներ	–	–	588,747	588,747
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(1,053,329)	(1,053,329)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(6,840)	(2,833)	(48,379)	(58,052)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	63,037	51,116	827,881	942,034

2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում ոսկու գրավադրմամբ վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

<i>Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Փուլ 2</i>	<i>Փուլ 3</i>	<i>Ընդամենը</i>
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	18,654,928	299,860	218,899	19,173,687
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	16,752,042	–	–	16,752,042
Մարված ակտիվներ	(15,602,822)	(251,814)	(345,071)	(16,199,707)
Տեղափոխում Փուլ 1	15,154	(10,731)	(4,423)	–
Տեղափոխում Փուլ 2	(452,305)	453,369	(1,064)	–
Տեղափոխում Փուլ 3	(330,633)	(44,690)	375,323	–
Վերականգնումներ	–	–	448,281	448,281
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(531,817)	(531,817)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(57,614)	(1,399)	(489)	(59,502)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	18,978,750	444,595	159,639	19,582,984

(հազար ՀՀ դրամ)

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ (շարունակություն)**Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստ (շարունակություն)**

<i>Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Փուլ 2</i>	<i>Փուլ 3</i>	<i>Ընդամենը</i>
ԱՎԿ պահուստ 2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	26,448	28,483	120,791	175,722
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	118,734	–	–	118,734
Մարված ակտիվներ	(19,836)	(22,920)	(65,285)	(108,041)
Տեղափոխում Փուլ 1	3,473	(1,021)	(2,452)	–
Տեղափոխում Փուլ 2	(81,890)	82,484	(594)	–
Տեղափոխում Փուլ 3	(25,915)	(79,949)	105,864	–
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(3,468)	3,559	29,210	29,301
Զեղչի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամտում)	–	–	7,838	7,838
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(3,975)	(115)	(51,588)	(55,678)
Վերականգնումներ	–	–	448,281	448,281
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(531,817)	(531,817)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(80)	(133)	(269)	(482)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	13,491	10,388	59,979	83,858

2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում խոշոր բիզնես վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

<i>Խոշոր բիզնես վարկեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Փուլ 2</i>	<i>Փուլ 3</i>	<i>Ընդամենը</i>
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2020թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	73,894,548	824,701	4,608,471	79,327,720
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	34,015,468	–	–	34,015,468
Մարված ակտիվներ	(28,744,926)	(150,649)	(83,524)	(28,979,099)
Տեղափոխում Փուլ 2	(2,530,952)	2,530,952	–	–
Տեղափոխում Փուլ 3	–	(437,624)	437,624	–
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(31,872)	(31,872)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	4,218,316	44,388	432,791	4,695,495
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	80,852,454	2,811,768	5,363,490	89,027,712

<i>Խոշոր բիզնես վարկեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Փուլ 2</i>	<i>Փուլ 3</i>	<i>Ընդամենը</i>
ԱՎԿ պահուստ 2020 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	283,664	283,311	1,747,631	2,314,606
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	275,970	–	–	275,970
Մարված ակտիվներ	(128,085)	(39,927)	(162,138)	(330,150)
Տեղափոխում Փուլ 2	(35,945)	35,945	–	–
Տեղափոխում Փուլ 3	–	(211,285)	211,285	–
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	–	304,697	12,166	316,863
Զեղչի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամտում)	–	–	11,667	11,667
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	219,638	175,923	241,993	637,554
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(31,872)	(31,872)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	15,134	19,130	159,212	193,476
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	630,376	567,794	2,189,944	3,388,114

(հազար ՀՀ դրամ)

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ (շարունակություն)**Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստ (շարունակություն)**

2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

ՓՄՁ վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2020թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	38,242,644	480,226	1,757,081	40,479,951
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	9,131,735	–	–	9,131,735
Մարված ակտիվներ	(11,386,786)	(160,241)	(623,764)	(12,170,791)
Տեղափոխում Փուլ 1	205,766	(205,766)	–	–
Տեղափոխում Փուլ 2	(6,552,434)	6,665,439	(113,005)	–
Տեղափոխում Փուլ 3	–	(4,088,311)	4,088,311	–
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(250,489)	(250,489)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	2,374,443	38,500	125,909	2,538,852
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	32,015,368	2,729,847	4,984,043	39,729,258

ՓՄՁ վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2020թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	397,119	24,420	556,083	977,622
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	216,168	–	–	216,168
Մարված ակտիվներ	(110,951)	(5,124)	(73,191)	(189,266)
Տեղափոխում Փուլ 1	3,489	(3,489)	–	–
Տեղափոխում Փուլ 2	(136,076)	143,385	(7,309)	–
Տեղափոխում Փուլ 3	–	(71,582)	71,582	–
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(1,268)	283,353	570,529	852,614
Ջեղձի ամորտիզացիա (ձանաչված տոկոսային եկամուտ)	–	–	9,077	9,077
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	194,564	4,991	437,746	637,301
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(250,489)	(250,489)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	24,747	1,555	35,604	61,906
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	587,792	377,509	1,349,632	2,314,933

2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում սպառողական վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Սպառողական վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2020թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	42,323,168	1,092,531	1,765,126	45,180,825
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	12,195,727	–	–	12,195,727
Մարված ակտիվներ	(15,363,243)	(148,815)	(828,865)	(16,340,923)
Տեղափոխում Փուլ 1	202,892	(197,728)	(5,164)	–
Տեղափոխում Փուլ 2	(3,866,908)	3,923,308	(56,400)	–
Տեղափոխում Փուլ 3	–	(2,859,955)	2,859,955	–
Վերականգնումներ	–	–	569,214	569,214
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(1,966,974)	(1,966,974)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	1,044,056	22,639	84,921	1,151,616
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	36,535,692	1,831,980	2,421,813	40,789,485

(հազար ՀՀ դրամ)

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ (շարունակություն)

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստ
(շարունակություն)

Սպառողական վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2020թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	109,322	55,219	440,881	605,422
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	342,261	–	–	342,261
Մարված ակտիվներ	(28,783)	(8,684)	(52,928)	(90,395)
Տեղափոխում Փուլ 1	10,760	(9,370)	(1,390)	–
Տեղափոխում Փուլ 2	(128,255)	149,518	(21,263)	–
Տեղափոխում Փուլ 3	–	(118,223)	118,223	–
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(7,472)	248,612	659,683	900,823
Ձեռքի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամուտ)	–	–	36,621	36,621
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	368,148	11,764	1,293,213	1,673,125
Վերականգնումներ	–	–	569,214	569,214
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(1,966,974)	(1,966,974)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	2,578	1,244	19,059	22,881
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	668,559	330,080	1,094,339	2,092,978

2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում հիփոթեքային վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Հիփոթեքային վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2020թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	42,785,195	351,489	1,463,612	44,600,296
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	9,416,022	–	–	9,416,022
Մարված ակտիվներ	(5,963,367)	(40,078)	(467,275)	(6,470,720)
Տեղափոխում Փուլ 1	110,145	(110,145)	–	–
Տեղափոխում Փուլ 2	(1,470,330)	1,583,238	(112,908)	–
Տեղափոխում Փուլ 3	–	(1,163,739)	1,163,739	–
Վերականգնումներ	–	–	184,381	184,381
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(520,327)	(520,327)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	2,382,282	23,340	110,749	2,516,371
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	47,259,947	644,105	1,821,971	49,726,023

Հիփոթեքային վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2020թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	31,152	14,849	599,269	645,270
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	18,062	–	–	18,062
Մարված ակտիվներ	(4,169)	(2,163)	(68,963)	(75,295)
Տեղափոխում Փուլ 1	4,947	(4,947)	–	–
Տեղափոխում Փուլ 2	(4,911)	25,817	(20,906)	–
Տեղափոխում Փուլ 3	–	(11,771)	11,771	–
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(2,322)	22,950	181,951	202,579
Ձեռքի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամուտ)	–	–	6,944	6,944
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	82,218	2,112	282,042	366,372
Վերականգնումներ	–	–	184,381	184,381
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(520,327)	(520,327)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	1,733	1,048	48,030	50,811
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	126,710	47,895	704,192	878,797

(հազար ՀՀ դրամ)

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ (շարունակություն)**Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստ (շարունակություն)**

2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում ոսկու գրավադրմամբ վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

<i>Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Փուլ 2</i>	<i>Փուլ 3</i>	<i>Ընդամենը</i>
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2020թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	21,001,528	289,245	239,361	21,530,134
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	14,563,644	–	–	14,563,644
Մարված ակտիվներ	(16,429,713)	(141,543)	(373,462)	(16,944,718)
Տեղափոխում Փուլ 1	17,424	(16,161)	(1,263)	–
Տեղափոխում Փուլ 2	(623,165)	624,149	(984)	–
Տեղափոխում Փուլ 3	–	(456,062)	456,062	–
Վերականգնումներ	–	–	153,359	153,359
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(254,264)	(254,264)
Արտարժույթի փոխարժեքի ձգգրտումներ	125,210	232	90	125,532
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	18,654,928	299,860	218,899	19,173,687

<i>Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Փուլ 2</i>	<i>Փուլ 3</i>	<i>Ընդամենը</i>
ԱՎԿ պահուստ 2020թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	22,599	17,992	90,424	131,015
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	88,228	–	–	88,228
Մարված ակտիվներ	(15,363)	(10,526)	(47,414)	(73,303)
Տեղափոխում Փուլ 1	1,481	(1,018)	(463)	–
Տեղափոխում Փուլ 2	(68,495)	68,856	(361)	–
Տեղափոխում Փուլ 3	–	(60,325)	60,325	–
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը				
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(1,464)	13,429	47,487	59,452
Ջեղձի ամորտիզացիա (ձանաչված տոկոսային եկամտում)	–	–	4,036	4,036
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(672)	59	67,630	67,017
Վերականգնումներ	–	–	153,359	153,359
Դուրս գրված գումարներ	–	–	(254,264)	(254,264)
Արտարժույթի փոխարժեքի ձգգրտումներ	134	16	32	182
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	26,448	28,483	120,791	175,722

Գրավ և վարկային ռիսկը զսպող այլ գործիքներ

Պահանջվող գրավի տեսակն ու չափը կախված է վարկառուի վարկային ռիսկի գնահատականից: Խմբի կողմից սահմանված են ապահովման միջոցների թույլատրելիության և գնահատման չափորոշիչներ:

Ձեռքբերված գրավի հիմնական տեսակները հետևյալն են՝

- ▶ Արժեթղթային վարկերի և հակադարձ հետգնման գործարքների համար՝ դրամական միջոցներ կամ արժեթղթեր,
- ▶ Առևտրային վարկերի համար՝ անշարժ գույքի, պաշարների, դեբիտորական պարտքերի գրավադրում,
- ▶ Մանրածախ վարկավորման համար՝ բնակելի անշարժ գույքի, ոսկու, փոխադրամիջոցների գրավադրում:

Խումբը նաև ստանում է երաշխիքներ մայր կազմակերպություններից դուստր կազմակերպություններին տրամադրված վարկերի գծով:

(հազար ՀՀ դրամ)

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ (շարունակություն)**Գրավ և վարկային ռիսկը զսպող այլ գործիքներ (շարունակություն)**

Ղեկավարությունը հետևում է գրավի շուկայական արժեքին և պահանջում է լրացուցիչ գրավ՝ դրա հիմքում ընկած պայմանագրի համաձայն՝ վարկի արժեզրկման պահուստի բավարարության ստուգման ընթացքում:

	Վարկային ռիսկի առավելա- գույն ենթարկվա- ծությունը	Դրամական միջոցներ	Բազային սցենարով պահվող գրավի առարկայի իրական արժեքը					
			Անշարժ գույք	Այլ*	Ավելցուկ գրավ	Ընդամենը գրավ	Զուտ ենթարկվա- ծություն	Համապա- տասխան ԱՎԿ
31 դեկտեմբերի 2021թ.								
Փոքր և միջին ձեռնարկությունների կորպորատիվ վարկավորում	4,596,926	–	6,154,077	454,223	(4,223,150)	2,385,150	2,211,776	1,357,872
Խոշոր բիզնեսների կորպորատիվ վարկավորում	6,605,585	–	7,983,348	–	(3,287,759)	4,695,589	1,909,996	1,122,645
Հիփոթեքային վարկեր	1,936,439	–	1,973,768	–	(674,653)	1,299,115	637,324	827,881
Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր	159,639	–	–	162,840	(23,319)	139,521	20,118	59,979
Սպառողական վարկեր	2,057,305	–	1,888,672	85,616	(796,251)	1,178,037	879,268	645,866
	15,355,894	–	17,999,865	702,679	(9,005,132)	9,697,412	5,658,482	4,014,243

	Վարկային ռիսկի առավելագույն ենթարկվածությունը	Դրամական միջոցներ	Բազային սցենարով պահվող գրավի առարկայի իրական արժեքը					
			Անշարժ գույք	Այլ*	Ավելցուկ գրավ	Ընդամենը գրավ	Զուտ ենթարկվածություն	Համապատասխան ԱՎԿ
31 դեկտեմբերի 2020թ.								
Փոքր և միջին ձեռնարկությունների կորպորատիվ վարկավորում	4,984,043	–	6,946,014	258,263	(2,420,000)	4,784,277	199,766	1,349,632
Խոշոր բիզնեսների կորպորատիվ վարկավորում	5,363,490	–	4,124,936	2,082,886	(1,179,312)	5,028,510	334,980	2,189,944
Հիփոթեքային վարկեր Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր	1,821,971	–	1,596,128	–	(531,341)	1,064,787	757,184	704,192
	218,899	–	435	168,857	(44,138)	125,154	93,745	120,791
Սպառողական վարկեր	2,421,813	4,181	2,136,104	41,696	(765,822)	1,416,159	1,005,654	1,094,339
	14,810,216	4,181	14,803,617	2,551,702	(4,940,613)	12,418,887	2,391,329	5,458,898

* Փոխադրամիջոցներ, սարքավորումներ, այլ հիմնական միջոցներ, պաշարներ և դեբիտորական պարտքեր:

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների համակենտրոնացում

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ խումբն ունի տասը խոշոր վարկառուներին տրամադրված վարկերի կենտրոնացում 53,394,554 հազար ՀՀ դրամ ընդհանուր գումարով (համախառն վարկային պորտֆելի 22.26%) (2020թ.՝ 54,594,490 հազար ՀՀ դրամ կամ համախառն վարկային պորտֆելի 22.89%): Նշված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստը կազմում է 753,702 հազար ՀՀ դրամ (2020թ.՝ 2,345,407 հազար ՀՀ դրամ):

Վարկերը տրամադրվել են հաճախորդների հետևյալ տեսակներին.

	31 դեկտեմբերի 2021թ.	31 դեկտեմբերի 2020թ.
Մասնավոր ձեռնարկություններ	100,936,068	113,868,380
Ֆիզիկական անձինք	126,944,360	112,222,612
Ֆինանսական կազմակերպություններ	11,837,281	11,874,388
Պետական ձեռնարկություններ	115,885	480,785
	239,833,594	238,446,165

(հազար ՀՀ դրամ)

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ (շարունակություն)**Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների համակենտրոնացում (շարունակություն)**

Վարկերը առավելագույն տրամադրվել են ՀՀ հաճախորդներին, որոնք իրենց գործունեությունը իրականացնում են տնտեսության հետևյալ ոլորտներում.

	31 դեկտեմբերի 2021թ.	31 դեկտեմբերի 2020թ.
Հիփոթեքային վարկեր	61,916,748	49,726,023
Սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց	61,666,450	59,963,171
Առևտուր	34,082,274	36,206,679
Շինարարություն	22,535,299	24,818,271
Գյուղատնտեսություն, ներառյալ ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	13,951,999	13,685,903
Արդյունաբերություն	12,648,928	10,911,552
Ծառայությունների ոլորտ	6,831,029	10,713,969
Էներգետիկա	3,702,871	4,773,685
Տրանսպորտ և կապ	3,412,654	3,851,928
Այլ	19,085,342	23,794,984
Ընդամենը վարկային պորտֆել	239,833,594	238,446,165
Հանած՝ վարկերի գծով արժեզրկման պահուստ	(5,544,888)	(8,850,544)
Ընդամենը	234,288,706	229,595,621

Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր

Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերը ներառված են կորպորատիվ վարկավորման պորտֆելում: 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերի վերլուծությունը հետևյալն է.

	31 դեկտեմբերի 2021թ.	31 դեկտեմբերի 2020թ.
Ֆինանսական վարձակալության գծով համախառն ներդրումներ		
Մինչև 1 տարի	142,987	113,145
1-5 տարի	348,745	442,782
5 տարուց ավել	22,104	39,960
	513,836	595,887
Ապագա ժամանակաշրջանների չվաստակած ֆինանսական եկամուտ ֆինանսական վարձակալության գծով	(111,392)	(160,819)
Զուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում նախքան արժեզրկման գծով պահուստը	402,444	435,068
Արժեզրկման գծով պահուստ	(51,155)	(108,069)
Զուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում	351,289	326,999

(հազար ՀՀ դրամ)

10. Ներդրումային արժեթղթեր

Ներդրումային արժեթղթերը՝ ներառյալ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթերը, բաղկացած են.

	31 դեկտեմբերի 2021թ.	31 դեկտեմբերի 2020թ.
Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր		
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	–	777,573
ՀՀ կառավարության մուրհակներ	–	5,592
ՀՀ կորպորատիվ պարտատոմսեր	1,233,261	1,045,691
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստ	(24,351)	(5,803)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր	1,208,910	1,823,053
ՀՀ պետական պարտատոմսեր՝ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված	–	515,781
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստ	–	(106)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր՝ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված	–	515,675
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր		
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	34,767,050	28,424,030
ՀՀ կորպորատիվ պարտատոմսեր	4,582,377	5,220,744
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	39,349,427	33,644,774
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	9,509,290	2,666,326
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր՝ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված	9,509,290	2,666,326
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնեմասային արժեթղթեր		
ՏՀԶԿ երկրների բաժնեմասային արժեթղթեր	5,333	5,333
ՀՀ բաժնեմասային արժեթղթեր	75,222	75,222
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնեմասային արժեթղթեր	80,555	80,555
Ընդամենը	50,148,182	38,730,383

Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթերի՝ ներառյալ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթերի գծով համախառն հաշվեկշռային արժեքների փոփոխության և համապատասխան ԱՎԿ-ի վերլուծությունը հետևյալն է.

Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր	Փուլ 1	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2,344,637	2,344,637
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	272,776	272,776
Մարված ակտիվներ	(1,384,152)	(1,384,152)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,233,261	1,233,261
Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ-ներ 2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	5,909	5,909
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	20,591	20,591
Մարված ակտիվներ	(273)	(273)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(1,876)	(1,876)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	24,351	24,351

(հազար ՀՀ դրամ)

10. Ներդրումային արժեթղթեր (շարունակություն)

2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթերի գծով համախառն հաշվեկշռային արժեքների փոփոխության և համապատասխան ԱՎԿ-ի վերլուծությունը հետևյալն է.

<i>Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Ընդամենը</i>
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2020թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,685,769	1,685,769
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	1,379,313	1,379,313
Մարված ակտիվներ	(720,445)	(720,445)
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2,344,637	2,344,637

<i>Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Ընդամենը</i>
ԱՎԿ-ներ 2020թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	5,809	5,809
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	638	638
Մարված ակտիվներ	(538)	(538)
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,909	5,909

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի՝ ներառյալ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթերը ներկայացված է ստորև.

<i>Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Ընդամենը</i>
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	36,311,100	36,311,100
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	20,199,199	20,199,199
Մարված ակտիվներ	(2,172,914)	(2,172,914)
Վաճառված ակտիվներ	(2,795,468)	(2,795,468)
Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	(2,683,200)	(2,683,200)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	48,858,717	48,858,717

<i>Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Ընդամենը</i>
ԱՎԿ-ներ 2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	95,740	95,740
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	51,898	51,898
Մարված ակտիվներ	(2,568)	(2,568)
Վաճառված ակտիվներ	(7,822)	(7,822)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(38,114)	(38,114)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	99,134	99,134

2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի գծով համախառն հաշվեկշռային արժեքների և դրանց գծով ԱՎԿ-ների փոփոխությունների վերլուծությունը ներկայացված է ստորև.

<i>Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Ընդամենը</i>
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2020թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	18,583,131	18,583,131
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	28,843,088	28,843,088
Մարված ակտիվներ	(1,123,847)	(1,123,847)
Վաճառված ակտիվներ	(9,332,325)	(9,332,325)
Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	(658,947)	(658,947)
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	36,311,100	36,311,100

(հազար ՀՀ դրամ)

10. Ներդրումային արժեթղթեր (շարունակություն)

Իրական արժեթղթի՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր

	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ-ներ 2020թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	69,408	69,408
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	68,664	68,664
Մարված ակտիվներ	(4,365)	(4,365)
Վաճառված ակտիվներ	(33,882)	(33,882)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(4,085)	(4,085)
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	95,740	95,740

11. Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ

Հիմնական միջոցների և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների շարժը հետևյալն է.

	Հող և շենքեր	Սարքավորումներ	Փոխադրամիջոցներ	Համակարգիչներ և կապի հարմարանքներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Կապիտալ ներդրումներ հիմնական միջոցներում	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական կամ վերագնահատված արժեք								
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,182,175	777,073	235,851	4,248,269	989,281	1,415,174	2,392,651	15,240,474
Ավելացումներ	1,204	30,343	27,326	386,713	321,240	44,759	293,824	1,105,409
Օտարում և դուրսգրում	–	(47,265)	(13,217)	(114,364)	(82,793)	(58)	(200,382)	(458,079)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,183,379	760,151	249,960	4,520,618	1,227,728	1,459,875	2,486,093	15,887,804
Կուտակված մաշվածություն								
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	196,128	614,726	202,616	3,134,457	716,169	949,967	821,298	6,635,361
Հաշվետու տարվա մաշվածության ծախս	196,427	44,055	5,577	368,780	45,253	120,892	463,850	1,244,834
Օտարում և դուրսգրում	–	(46,765)	(13,217)	(113,290)	(21,633)	(8)	–	(194,913)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	392,555	612,016	194,976	3,389,947	739,789	1,070,851	1,285,148	7,685,282
Զուտ հաշվեկշռային արժեք								
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,986,047	162,347	33,235	1,113,812	273,112	465,207	1,571,353	8,605,113
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,790,824	148,135	54,984	1,130,671	487,939	389,024	1,200,945	8,202,522
	Հող և շենքեր	Սարքավորումներ	Փոխադրամիջոցներ	Համակարգիչներ և կապի հարմարանքներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Կապիտալ ներդրումներ հիմնական միջոցներում	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական կամ վերագնահատված արժեք								
2019թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,177,297	779,101	246,408	4,059,190	935,823	1,398,031	2,375,298	14,971,148
Ավելացումներ	4,878	16,997	–	193,977	55,361	17,143	37,347	325,703
Օտարում և դուրսգրում	–	(19,025)	(10,557)	(4,898)	(1,903)	–	(19,994)	(56,377)
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,182,175	777,073	235,851	4,248,269	989,281	1,415,174	2,392,651	15,240,474
Կուտակված մաշվածություն								
2019թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	–	595,022	208,270	2,798,017	667,054	832,143	391,253	5,491,759
Հաշվետու տարվա մաշվածության ծախս	196,128	38,729	4,677	341,338	51,018	117,824	435,834	1,185,548
Օտարում և դուրսգրում	–	(19,025)	(10,331)	(4,898)	(1,903)	–	(5,789)	(41,946)
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	196,128	614,726	202,616	3,134,457	716,169	949,967	821,298	6,635,361
Զուտ հաշվեկշռային արժեք								
2019թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,177,297	184,079	38,138	1,261,173	268,769	565,888	1,984,045	9,479,389
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,986,047	162,347	33,235	1,113,812	273,112	465,207	1,571,353	8,605,113

(հազար ՀՀ դրամ)

11. Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ (շարունակություն)**Ակտիվների վերագնահատում**

Խմբին պատկանող շենքերն ու հողերը վերագնահատվել են անկախ գնահատողի կողմից 2019 թվականին:
Ղեկավարությունը հիմնեց շենքերի և հողերի իրական արժեքի իր գնահատումը անկախ գնահատման վրա:

Եթե հիմնական միջոցները ներկայացվեին սկզբնական արժեքի մեթոդի կիրառմամբ, ապա հաշվեկշռային արժեքը 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կկազմեր 743,296.20 հազար ՀՀ դրամ (2020թ.՝ 783,365 հազար ՀՀ դրամ):

Ամբողջությամբ մաշված ակտիվներ

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցների կազմում ներառված ամբողջությամբ մաշված ակտիվները կազմում են 2,780,682 հազար ՀՀ դրամ (2020թ.՝ 2,104,314 հազար ՀՀ դրամ):

Տեղադրման փուլում գտնվող հիմնական միջոցներ

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցների կազմում ներառված տեղադրման փուլում գտնվող ակտիվները կազմում են 63,070.80 հազար ՀՀ դրամ (2020թ.՝ 81,786 հազար ՀՀ դրամ):

Հիմնական միջոցների սահմանափակումներ

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խումբը չի ունեցել պարտավորությունների դիմաց գրավադրված կամ որևէ այլ սահմանափակման ենթակա հիմնական միջոցներ:

12. Ոչ նյութական ակտիվներ

Գույքիլի և այլ ոչ նյութական ակտիվների շարժը հետևյալն է.

	Արտոնագրեր	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	846,740	149,461	256,845	1,253,046
Ավելացումներ	36,908	248	252,691	289,847
Կուտակված ամորտիզացիա և արժեզրկում	(3,647)	–	–	(3,647)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	880,001	149,709	509,536	1,539,246
Սկզբնական արժեք				
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	750,383	58,261	113,594	922,238
Ամորտիզացիայի գծով ծախս	23,977	2,530	23,226	49,733
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	774,360	60,791	136,820	971,971
Զուտ հաշվեկշռային արժեք				
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	96,357	91,200	143,251	330,808
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	105,641	88,918	372,716	567,275

(հազար ՀՀ դրամ)

12. Ոչ նյութական ակտիվներ (շարունակություն)

	Արտոնագրեր	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
2019թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	838,367	145,365	217,388	1,201,120
Ավելացումներ	8,373	4,096	39,457	51,926
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	846,740	149,461	256,845	1,253,046
Կուտակված ամորտիզացիա և արժեզրկում				
2019թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	715,166	55,406	93,288	863,860
Ամորտիզացիայի գծով ծախս	35,217	2,855	20,306	58,378
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	750,383	58,261	113,594	922,238
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք				
2019թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	123,201	89,959	124,100	337,260
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	96,357	91,200	143,251	330,808

Ամբողջությամբ մաշված ակտիվներ

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ոչ նյութական ակտիվների ցանկում ներառված ամբողջությամբ մաշված ոչ նյութական ակտիվները կազմում են 791,164 հազար ՀՀ դրամ (2020թ.՝ 731,219 հազար ՀՀ դրամ):

13. Բռնագանձված ակտիվներ

2021 և 2020թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ խմբի կողմից տրամադրված վարկերի ապահովվածություն հանդիսացող գրավների բռնագանձման արդյունքում ձեռք բերված գրավները ներկայացված են ստորև.

	31 դեկտեմբերի 2021թ.	31 դեկտեմբերի 2020թ.
Հող և շենքեր	2,491,207	1,658,241
Այլ ակտիվներ	38,191	34,802
Ընդամենը բռնագանձված գրավ	2,529,398	1,693,043

Խմբի քաղաքականությունն է հետամուտ լինել գրավի՝ ժամանակին և պատշաճ կերպով իրացմանը: Խումբը հիմնականում չի օգտագործում ոչ դրամային գրավները իր սեփական գործունեության իրականացման նպատակով: Ակտիվները չափվում են հաշվեկշռային արժեքից և իրական արժեքից՝ հանած վաճառքի ծախսումները, նվազագույնով: 2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում խմբի բռնագանձված ակտիվների արժեքը կազմել է 1,353,796 հազար ՀՀ դրամ (2020թ.՝ 295,615 հազար ՀՀ դրամ) և վաճառված ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը կազմել է 517,441 հազար ՀՀ դրամ (2020թ.՝ 626,500 հազար ՀՀ դրամ):

(հազար ՀՀ դրամ)

14. Այլ ակտիվներ և պարտավորություններ

Այլ ակտիվները բաղկացած են.

	31 դեկտեմբերի 2021թ.	31 դեկտեմբերի 2020թ.
Այլ ֆինանսական ակտիվներ		
Դեբիտորական պարտքեր	553,933	468,267
Չավարտված գործարքների գծով ստացվելիք գումարներ	297,937	316,709
Դրամական փոխանցումների գծով ստացվելիք գումարներ	59,248	21,772
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	911,118	806,748
Հանած՝ այլ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման գծով պահուստ	(11,892)	(17,442)
Ընդամենը զուտ այլ ֆինանսական ակտիվներ	899,226	789,306
Այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ		
Թանկարժեք մետաղներ	1,086,438	690,448
Կանխավճարներ մատակարարներին	269,519	252,222
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	212,440	67,444
Պաշարներ	186,948	255,917
Ապահովագրության գծով հավելավճարի չամորտիզացված մաս	32,731	35,425
Հաշվարկներ աշխատակիցների հետ	1,128	968
Այլ	1,865	1,865
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	1,791,069	1,304,289
Ընդամենը այլ ակտիվներ	2,690,295	2,093,595

2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում այլ ֆինանսական ակտիվների գծով ԱՎԿ-ի վերլուծությունը հետևյալն է.

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2021թ. հունվարի				
1-ի դրությամբ	17,303	61	78	17,442
Տեղափոխում Փուլ 1	17	(15)	(2)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(2)	2	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(167)	(21)	188	-
ԱՎԿ գծով ծախսեր	(5,055)	33	10,776	5,754
Վերականգնումներ	-	-	10,791	10,791
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(21,228)	(21,228)
Արտարժույթի փոխարժեքի ձգորտումներ	(864)	-	(3)	(867)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	11,232	60	600	11,892

2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում այլ ֆինանսական ակտիվների գծով ԱՎԿ-ի վերլուծությունը հետևյալն է.

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2020թ. հունվարի				
1-ի դրությամբ	8,572	75	8,780	17,427
Տեղափոխում Փուլ 2	(27)	27	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(27)	27	-
ԱՎԿ գծով ծախսեր	8,418	(14)	8,991	17,395
Վերականգնումներ	-	-	10,727	10,727
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(28,447)	(28,447)
Արտարժույթի փոխարժեքի ձգորտումներ	340	-	-	340
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	17,303	61	78	17,442

(հազար ՀՀ դրամ)

14. Այլ ակտիվներ և պարտավորություններ (շարունակություն)

Այլ պարտավորությունները ներառում են.

	31 դեկտեմբերի 2021թ.	31 դեկտեմբերի 2020թ.
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ		
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	870,715	540,943
Կրեդիտորական պարտքեր	451,571	367,332
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	1,322,286	908,275
Այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ		
Պարտավորություններ հարկերի գծով՝ բացառությամբ շահութահարկի	266,275	197,635
Ակտիվներին վերաբերող շնորհներ	16,316	18,740
Այլ	5,177	8,781
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	287,768	225,156
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	1,610,054	1,133,431

15. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են.

	31 դեկտեմբերի 2021թ.	31 դեկտեմբերի 2020թ.
Հետգնման պայմանագրեր ՀՀ Կենտրոնական բանկի հետ	9,005,841	500,144
Բանկերից ստացված վարկեր	3,076,189	2,258,887
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	132,014	190,211
Հետգնման պայմանագրեր բանկերի հետ	–	2,573,962
Փոխարժեքային գործառնությունների գծով կրեդիտորական պարտք	–	206,791
Այլ պարտավորություններ	764,667	919,309
Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	12,978,711	6,649,304

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խումբը ստացել է վարկեր 2 բանկերից (2020թ.՝ 2 բանկերից):

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ բանկերի թղթակցային հաշիվների 96.5%-ը կենտրոնացված է մեկ բանկում (2020թ.՝ 89.5% մեկ բանկում): 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի ՀՀ Կենտրոնական բանկի հետ հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների հիմքում գրավադրված են եղել 9,509,290 հազար ՀՀ դրամ իրական արժեքով ՀՀ պետական պարտատոմսերը (2020թ. 508,745):

16. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Խումբը օգտագործում է ածանցյալ ֆինանսական գործիքները առևտրային նպատակներով: Ստորև ներկայացված աղյուսակը ցույց է տալիս որպես ակտիվներ և պարտավորություններ ներկայացված ածանցյալ ֆինանսական գործիքների իրական արժեքները, ինչպես նաև պայմանական արժեքները: Գրանցված համախառն պայմանական արժեքը ածանցյալ գործիքի հիմքում ընկած ակտիվի, հաշվարկային տոկոսադրույքի կամ ինդեքսի արժեքն է և ածանցյալ գործիքների արժեքների փոփոխությունների չափման հիմք է հանդիսանում: Պայմանական արժեքները ներկայացնում են գործարքների ծավալները տարեվերջին և չեն արտացոլում վարկային ռիսկը:

Արտարժույթի փոխարկման պայմանագրեր	31 դեկտեմբերի 2021թ.			31 դեկտեմբերի 2020թ.		
	Իրական արժեք			Իրական արժեք		
	Պայմանական գումար	Ակտիվ	Պարտավորու- թյուն	Պայմանական գումար	Ակտիվ	Պարտավորու- թյուն
Ֆորվարդներ և ֆյուչերսներ	–	–	–	128,222	3,427	–
Սվոփեր	7,835,373	6,862	48,311	6,598,620	224	45,315
Ընդամենը ածանցյալ պարտավորություններ	7,835,373	6,862	48,311	6,726,842	3,651	45,315

(հազար ՀՀ դրամ)

16. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ (շարունակություն)

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խումբն ունի դիրքեր ածանցյալ գործիքների հետևյալ տեսակներում.

Ֆորվարդներ և ֆյուչերսներ

Ֆորվարդ և ֆյուչերս պայմանագրերը պայմանագրում նշված ֆինանսական գործիքը սահմանված գնով և ամսաթվին ապագայում գնելու կամ վաճառելու պայմանագրային համաձայնագրեր են: Ֆորվարդները արտաբորսայական շուկայում կնքվող անհատականացված պայմանագրեր են: Ֆյուչերսային պայմանագրերը կնքվում են կարգավորվող բորսաներում ստանդարտացված գումարներով և ենթակա են օրական կանխիկ մարժայի պահանջների:

Սվոփեր

Սվոփերը երկու կողմերի միջև փոխարժեքներ փոխանակելու վերաբերյալ պայմանագրային համաձայնագրեր են՝ որոշակի պայմանական գումարների վրա հիմնված վճարումներ կատարելու համար:

17. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են հետևյալ հոդվածները.

	31 դեկտեմբերի 2021թ.	31 դեկտեմբերի 2020թ.
Իրավաբանական անձիք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	67,538,983	53,547,848
Ժամկետային ավանդներ	74,753,841	72,763,179
	142,292,824	126,311,027
Ֆիզիկական անձիք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	42,093,741	36,383,945
Ժամկետային ավանդներ	77,036,041	65,278,103
	119,129,782	101,662,048
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	261,422,606	227,973,075

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորություններում ներառված են 43,306,092 հազար ՀՀ դրամ գումարով ավանդներ, որոնք հանդիսանում են ապահովվածություն տրամադրված վարկերի, թողարկված ակրեդիտիվների, երաշխիքների և պայմանական պարտավորությունների վերաբերող այլ գործարքների համար (2020թ. 40,345,298 հազար ՀՀ դրամ): Այդ ավանդների իրական արժեքը մոտավորապես համարժեք է իրենց հաշվեկշռային արժեքին:

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խմբի ամենամեծ տասը հաճախորդների միջոցների ընդհանուր գումարը կազմում է 97,396,493 հազար ՀՀ դրամ (2020թ.՝ 88,910,330 հազար ՀՀ դրամ) կամ հաճախորդներից ներգրավված միջոցների ընդհանուր գումարի 37.26% (2020թ.՝ 39.44%):

18. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Թողարկված պարտքային արժեթղթերը բաղկացած են.

	31 դեկտեմբերի 2021թ.	31 դեկտեմբերի 2020թ.
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր ԱՄՆ դոլարով	12,136,584	13,205,098
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր ՀՀ դրամով	5,099,107	5,092,932
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր Եվրոյով	—	3,229,087
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր ԱՄՆ դոլարով	17,235,691	21,527,117

ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսերի պայմանագրային մարման ժամկետը տատանվում է 2022թթ. շրջանակներում: ՀՀ դրամով պարտատոմսերի դեպքում արժեկտրոնի տոկոսադրույքը 9,5% և 9,75% է, ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսերի դեպքում՝ 5,25% և 5,5%: Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերը ցուցակված են Հայաստանի ֆոնդային բորսայում: 2021 թվականի երկրորդ եռամսյակում Բանկը թողարկել է ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսեր՝ 3 մլրդ ՀՀ դրամ և 10 մլն ԱՄՆ դոլար ծավալով, դրանք բոլորը տեղաբաշխվել են հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

(հազար ՀՀ դրամ)

19. Հարկում

Շահութահարկի գծով ծախսը բաղկացած է հետևյալ հոդվածներից.

	31 դեկտեմբերի 2021թ.	31 դեկտեմբերի 2020թ.
Ընթացիկ շահութահարկի գծով ծախս	1,126,278	421,775
Նախորդ ժամանակաշրջանի շահութահարկի ճշգրտում	(72,531)	(103,356)
Հետաձգված հարկային ծախս/(փոխհատուցում)՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում	174,375	212,478
Շահութահարկի գծով ծախս	1,228,122	530,897

2021 թվականի հունվարի 1-ից սկսած ժամանակահատվածների համար շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 18% (2020թ.՝ 18%): ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՍ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակներով օգտագործվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկման նպատակով հաշվեկշռային արժեքների միջև:

Հաշվապահական շահույթի և հարկային ծախսերի միջև թվաբանական համաձայնեցումը ներկայացված է ստորև.

	31 դեկտեմբերի 2021թ.	31 դեկտեմբերի 2020թ.
Շահույթ նախքան հարկումը	5,355,031	3,310,101
Օրենքով սահմանված հարկի դրույքաչափ	18%	18%
Շահութահարկի գծով տեսական ծախս՝ օրենքով սահմանված դրույքաչափով	963,906	595,818
Զնվազեցվող ծախսեր/ (հարկերից ազատված եկամուտ)	336,747	38,435
Նախորդ ժամանակաշրջանի շահութահարկի ճշգրտում	(72,531)	(103,356)
Շահութահարկի գծով ծախս	1,228,122	530,897

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և դրանց շարժը համապատասխան տարիների համար ներկայացված է ստորև.

	Ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում			Ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում			Մնացորդը 2021թ. դեկտեմբերի 31-ին
	Մնացորդը 2019թ. դեկտեմբերի 31-ին	Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում	Այլ համապարփակ եկամտի կազմում	Մնացորդը 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին	Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում	Այլ համապարփակ եկամտի կազմում	
Այլ պարտավորություններ	140,215	(50,666)	–	89,549	56,494	–	146,043
Բռնագանձված ակտիվներ	52,199	–	–	52,199	–	–	52,199
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	(715,126)	(227,754)	–	(942,880)	(274,731)	–	(1,217,611)
Ներդրումային արժեթղթեր	(164,736)	4,758	245,370	85,392	3,906	184,761	274,059
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(243,131)	31,721	–	(211,410)	17,662	–	(193,748)
Այլ արժեզրկում և պահուստներ	(12,209)	27,151	–	14,942	23,214	–	38,156
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	(5,133)	2,312	–	(2,821)	(920)	–	(3,741)
Զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ	(947,921)	(212,478)	245,370	(915,029)	(174,375)	184,761	(904,643)

(հազար ՀՀ դրամ)

20. Այլ փոխառու միջոցներ

Այլ փոխառու միջոցները բաղկացած են հետևյալ հոդվածներից.

	31 դեկտեմբերի 2021թ.	31 դեկտեմբերի 2020թ.
ՀՀ ԿԲ-ից ներգրավված վարկեր	6,377,248	5,440,771
Վերաֆինանսավորող վարկային կազմակերպություններից ներգրավված վարկեր	18,765,042	13,987,985
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված վարկեր	3,951,911	4,039,629
ՀՀ կառավարությունից ներգրավված վարկեր	50,081	50,082
Ընդամենը այլ փոխառու միջոցներ	29,144,282	23,518,467

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են Գերմանա-Հայկական հիմնադրամի կողմից Փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկավորման, սպառողական և այլ նպատակով վարկերի տրամադրման համար ներգրավված միջոցները:

Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված վարկերը ներառում են Եվրասիական Զարգացման Բանկից և Վերակառուցման և զարգացման եվրոպական բանկից ստացված վարկերը:

Վերաֆինանսավորող վարկային կազմակերպություններից ներգրավված վարկերը ներառում են Ազգային Հիփոթեքային Ընկերությունից և Բնակարան Երիտասարդներին ՈՒՎԿ-ից ներգրավված վարկերը:

Պարտադիր պայմաններ

2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ խումբը բավարարում է պարտքային բոլոր պարտադիր պայմաններին:

21. Ստորադաս փոխառություններ

Ստորադաս վարկերը ներառում են հետևյալը.

	31 դեկտեմբերի 2021թ.	31 դեկտեմբերի 2020թ.
Ստորադաս փոխառություններ՝ ստացված կապակցված կողմից	336,885	366,607
Ստորադաս վարկեր	336,885	366,607

Ստորադաս փոխառությունն իրենից ներկայացնում է երկարաժամկետ փոխառության համաձայնագիր, որը խմբի անվճարունակության դեպքում հանդիսանում է ստորադաս խմբի մնացած պարտավորությունների նկատմամբ՝ ներառյալ ավանդները և այլ պարտքային գործիքները:

Կապակցված կողմից ստացված ստորադաս փոխառությունները տրամադրված են ԱՄՆ դոլարով, տարեկան 7.12% միջին արդյունավետ տոկոսադրույքով և 2023թ. հունվարին սահմանված մարման ժամկետով (2020թ.՝ 7.12% և 2023թ. հունվարին սահմանված պայմանագրային մարման ժամկետով) (Ծանոթագրություն 35): 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում խումբն իրականացրել է 5,599,452 հազար ՀՀ դրամի չափով ստորադաս փոխառության վաղաժամկետ մարում (Ծանոթագրություն 36):

22. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ**Իրավական և հարկային միջավայր**

Հայաստանի հարկային համակարգը համեմատաբար նոր է և բնորոշվում է օրենսդրության, պաշտոնական պարզաբանումների և դատավճիռների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք հաճախ հստակ չեն, հակասական են և ենթարկվում են տարբեր մեկնաբանությունների հարկային մարմինների կողմից: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրության մի շարք մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են կիրառել էական տույժեր և տուգանքներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում հարկային մարմիններն իրավասու չեն առաջադրել հարկերի գծով լրացուցիչ պարտավորություններ, տույժեր կամ տուգանքներ, եթե խախտման ամսաթվից անցել է երեք տարի:

(հազար ՀՀ դրամ)

22. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ (շարունակություն)**Իրավական և հարկային միջավայր (շարունակություն)**

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են այլ երկրների համեմատությամբ էական հարկային ռիսկ առաջացնել: Ղեկավարությունը գտնում է, որ համապատասխանորեն է գնահատել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի հարկային օրենսդրության իր մեկնաբանությունների, պաշտոնական հայտարարությունների և դատավճիռների հիման վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են էական լինել այս համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները: Ղեկավարությունը համոզված է, որ խումբն իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում, և ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները:

Խմբին ներկայացվող դատական հայցերի առումով խմբի ղեկավարությունը համոզված է, որ դրանց հետևանքով առաջացող պարտավորությունները էական ազդեցություն չեն ունենա խմբի ֆինանսական վիճակի կամ ապագա գործառնությունների արդյունքների վրա:

Վարկային պարտավորություններ, երաշխիքներ և այլ ֆինանսական պայմանագրեր

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում խումբը տրամադրում է իր հաճախորդներին հետհաշվեկշռային ռիսկ պարունակող ֆինանսական գործիքներ: Նշված ֆինանսական գործիքները, որոնք ունեն վարկային ռիսկի տարբեր մակարդակներ, չեն արտացոլվում ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում:

Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ

2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ խմբի պայմանական և պայմանագրային պարտավորությունները ներառում են հետևյալ հոդվածները.

	31 դեկտեմբերի 2021թ.	31 դեկտեմբերի 2020թ.
Վարկային բնույթի պարտավորություններ		
Զօգտագործված վարկային գծեր	12,294,513	13,053,295
Ֆինանսական երաշխիքներ	5,436,059	6,984,533
Ակրեդիտիվներ	–	1,393,572
Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ	17,730,572	21,431,400
ԱՎԿ պահուստներ վարկային բնույթի պարտավորությունների գծով	149,784	230,632

2021 թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Զօգտագործված վարկային գծեր	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2021 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	100,785	100,785
Նոր վարկային գծեր	52,449	52,449
Ժամկետը սպառված վարկային գծեր	(47,033)	(47,033)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(2,075)	(2,075)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(3,151)	(3,151)
2021 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	100,975	100,975

Ակրեդիտիվներ	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2021 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	21,816	21,816
Ժամկետը սպառված ակրեդիտիվներ	(18,520)	(18,520)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(3,296)	(3,296)
2021 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	–	–

(հազար ՀՀ դրամ)

22. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ (շարունակություն)**Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ (շարունակություն)**

Ֆինանսական երաշխիքներ	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2021 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	108,031	108,031
Նոր ֆինանսական երաշխիքներ	30,986	30,986
Ժամկետը սպառված ֆինանսական երաշխիքներ	(69,596)	(69,596)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(19,683)	(19,683)
Արտարժույթի փոխարժեքի ձգորտումներ	(929)	(929)
2021 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	48,809	48,809

2020 թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Չօգտագործված վարկային գծեր	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2020 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	11,092	11,092
Նոր վարկային գծեր	51,704	51,704
Ժամկետը սպառված վարկային գծեր	(5,226)	(5,226)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	43,099	43,099
Արտարժույթի փոխարժեքի ձգորտումներ	116	116
2020 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	100,785	100,785

Ակրեդիտիվներ	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2020 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	15,610	15,610
Նոր ակրեդիտիվներ	4,822	4,822
Ժամկետը սպառված ակրեդիտիվներ	(7,783)	(7,783)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	8,898	8,898
Արտարժույթի փոխարժեքի ձգորտումներ	269	269
2020 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	21,816	21,816

Ֆինանսական երաշխիքներ	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2020 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	26,918	26,918
Նոր ֆինանսական երաշխիքներ	89,153	89,153
Ժամկետը սպառված ֆինանսական երաշխիքներ	(14,249)	(14,249)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	6,064	6,064
Արտարժույթի փոխարժեքի ձգորտումներ	145	145
2020 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	108,031	108,031

Ապահովագրություն

Հայաստանի Հանրապետությունում ապահովագրական համակարգը զարգացման փուլում է և ապահովագրության շատ տեսակներ, որոնք լայնորեն տարածված են մյուս երկրներում, դեռ չեն իրադրվում Հայաստանում: Այսուամենայնիվ, 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ խումբն իրականացրել է ավտոտրանսպորտային միջոցների (նաև ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրություն), շենքերի և շինությունների, շահագործվող գույքի, բանկոմատների, բանկային թիսկերի, էլեկտրոնային և համակարգչային հանցագործության, տնօրենների և ղեկավարների պատասխանատվության ապահովագրություն: Քանի դեռ խումբը չի նախատեսել ամբողջական ապահովագրություն, առկա է ռիսկ, որ որոշակի ակտիվների կորուստը կամ ոչնչացումը կարող է ունենալ բացասական ազդեցություն խմբի գործունեության և ֆինանսական վիճակի վրա:

(հազար ՀՀ դրամ)

23. Կապիտալ

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի հայտարարված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 19,947,633 հազար ՀՀ դրամ (2020թ.՝ 19,947,633 հազար ՀՀ դրամ):

Բանկի կանոնադրության համաձայն՝ բաժնետիրական կապիտալը կազմված է թվով 66,492 սովորական բաժնետոմսերից և 333 արտոնյալ բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը համապատասխանաբար 300,000 դրամ և 100 դրամ անվանական արժեքներով (2020թ.՝ 66,492 սովորական բաժնետոմսեր և 333 արտոնյալ բաժնետոմսեր):

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են՝

	31 դեկտեմբերի 2021թ.		31 դեկտեմբերի 2020թ.	
	Վճարված կանոնադրական կապիտալ	Բաժնենապ վճարված կապիտալում (%)	Վճարված կանոնադրական կապիտալ	Բաժնենապ վճարված կապիտալում (%)
«Ըդվանսդ գլոբալ ինվեստմենտ» ՍՊԸ	14,539,800	72.89	14,539,800	72.89
«Ըդվանսդ գլոբալ ինվեստմենտ» ՍՊԸ (արտոնյալ բաժնետոմսեր)	33	—	33	—
Հայփոստ Թրասթ Սենթըմենթ ԲԻ ՎԻ	4,410,600	22.11	4,410,600	22.11
Հայաստանյայց Առաքելական Սուրբ Եկեղեցի՝ ի դեմս Մայր Աթոռ Սուրբ Էջմիածնի	997,200	5.00	997,200	5.00
	19,947,633	100	19,947,633	100

Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերը իրավունք ունեն ստանալու շահաբաժին և մեկ բաժնետոմսի դիմաց մեկ ծայրի իրավունք Բանկի տարեկան և ընդհանուր ժողովներում:

Բանկի արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերն իրավունք ունեն իրավասու մարմնի կողմից շահաբաժիններ վճարելու մասին որոշման կայացման դեպքում ստանալ տարեկան հաստատագրված շահաբաժին իրենց պատկանող արտոնյալ բաժնետոմսերի անվանական արժեքի 20%-ի չափով:

Համաձայն 2020թ. ապրիլի 2-ին տեղի ունեցած Բաժնետերերի արտահերթ ժողովի որոշման՝ Բանկի բաժնետիրական կապիտալն աճել է 3,531,000 հազար ՀՀ դրամով՝ 300,000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով 11,770 սովորական բաժնետոմսի լրացուցիչ տեղաբաշխմամբ: Այս ավելացումից 1,117,666 հազար ՀՀ դրամը վերագրվել է Բանկի չբաշխված շահույթի բաշխմանը առկա բաժնետերերին, չի պահանջել կանխիկ դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների օգտագործում և բացառվել է դրամական միջոցների հոսքերի մասին համախմբված հաշվետվությունից:

2020 և 2021 թվականների ընթացքում շահաբաժին չի վճարվել:

Բանկի բաժնետիրական կապիտալը ձևավորվել է բաժնետերերի դրամական ներդրումներից, ընդ որում, բաժնետերերն ունեն շահաբաժիններ ստանալու և կապիտալը ՀՀ դրամով տեղաբաշխելու իրավունք:

Բանկի՝ բաշխման ենթակա պահուստները սահմանափակվում են չբաշխված շահույթով՝ հաշվարկված համաձայն ՀՀ օրենսդրության: Բաշխման ոչ ենթակա միջոցները ներկայացված են գլխավոր պահուստով: Պահուստը ստեղծվել է համաձայն Բանկի կանոնադրության:

Գլխավոր պահուստ

Գլխավոր պահուստը ստեղծվում է ՀՀ կարգավորումներով սահմանված պահանջներին համապատասխան ընդհանուր բանկային ռիսկերի, ներառյալ՝ ապագա կորուստների և այլ չնախատեսված ռիսկերի կամ արտակարգ իրավիճակների գծով: Պահուստը ստեղծվում է Բանկի կանոնադրության համաձայն, որը պահանջում է ձևավորել գլխավոր պահուստ Բանկի բաժնետիրական կապիտալի ոչ պակաս, քան 20% -ի չափով:

Հողի և շենքերի վերազնահատումից աճ

Հողի և շենքերի վերազնահատումից աճն օգտագործվում է հողի և շենքերի իրական արժեքի աճի գրանցման համար և նվազում է նույն ակտիվի գծով սեփական կապիտալում նախկինում ձանաչված աճի չափով:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերազնահատման պահուստ

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերազնահատման պահուստը գրանցում է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունները:

(հազար ՀՀ դրամ)

24. Զուտ տոկոսային եկամուտ

Զուտ տոկոսային եկամուտը ներառում է.

	2021	2020
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Հաճախորդներին տրված վարկեր	22,965,099	23,296,412
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	40,512	49,569
Ներդրումային արժեթղթեր	2,808,569	26,154
Դրամական համարժեքներ	3,376	4,788
Այլ տոկոսային եկամուտ	204	1,600
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	687,235	2,063,732
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	26,504,995	25,442,255
Առևտրային արժեթղթեր	45,806	107,629
Ֆինանսական վարձակալություն	51,492	54,076
Այլ տոկոսային եկամուտ	97,298	161,705
Ընդամենը տոկոսային եկամուտ	26,602,293	25,603,960
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	8,494,342	8,442,496
Այլ փոխառու միջոցներ	1,573,513	1,495,390
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	1,168,463	1,243,286
Ստորադաս փոխառություններ	24,674	144,088
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	786,819	51,523
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	164,668	197,049
Ընդամենը տոկոսային ծախս	12,212,479	11,573,832
Զուտ տոկոսային եկամուտ	14,389,814	14,030,128

25. Վարկային կորուստների գծով ծախս

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ներառված ֆինանսական գործիքների գծով ԱՎԿ ծախսերը 2021 թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար.

	Ծան.	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	6	7,580	–	–	7,580
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	8	11,936	–	–	11,936
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	9	(1,050,357)	38,577	3,803,598	2,791,818
Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր	10	18,442	–	–	18,442
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	10	3,394	–	–	3,394
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	14	(5,055)	33	10,776	5,754
Ֆինանսական երաշխիքներ	22	(58,293)	–	–	(58,293)
Վարկային բնույթի պարտավորություններ	22	3,341	–	–	3,341
Ակրեդիտիվներ	22	(18,520)	–	–	(18,520)
Ընդամենը վարկային կորուստների գծով ծախս		(1,087,532)	38,610	3,814,374	2,765,452

(հազար ՀՀ դրամ)

25. Վարկային կորուստների գծով ծախս (շարունակություն)

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ներառված ֆինանսական գործիքների գծով ԱՎԿ ծախսերը 2020 թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար:

	Ծան.	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	6	275	–	–	275
Պահանջների բանկերի նկատմամբ	8	(3,816)	–	–	(3,816)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	9	1,504,708	1,001,466	3,389,806	5,895,980
Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր	10	100	–	–	100
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	10	26,332	–	–	26,332
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	14	8,418	(14)	8,991	17,395
Ֆինանսական երաշխիքներ	22	80,968	–	–	80,968
Վարկային բնույթի պարտավորություններ	22	89,577	–	–	89,577
Ակրեդիտիվներ	22	5,937	–	–	5,937
Ընդամենը վարկային կորուստների գծով ծախս		1,712,499	1,001,452	3,398,797	6,112,748

26. Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ

Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտը ներառում է հետևյալ հոդվածները

	2021	2020
Վճարային քարտերով գործառնություններ	2,486,435	1,597,673
Միջնորդավճարներ փոխանցումներից	719,902	608,846
Հաշվարկային գործառնություններ	256,811	215,441
Վարկերի գծով միջնորդավճարներից եկամուտ	158,681	215,899
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	89,164	77,849
Այլ	451,102	386,575
Ընդամենը միջնորդավճարների գծով եկամուտ	4,162,095	3,102,283
Վճարային քարտերով գործառնություններ	1,651,362	986,342
Միջնորդավճարներ փոխանցումներից	160,345	150,087
Հաշվարկային գործառնություններ	75,293	82,649
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	75,182	37,000
Այլ ծախսեր	108,229	76,596
Ընդամենը միջնորդավճարների գծով ծախս	2,070,411	1,332,674
Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ	2,091,684	1,769,609

27. Զուտ առևտրային եկամուտ

	2021	2020
Արտարժույթի փոխարկումից զուտ օգուտ	2,113,652	1,750,875
Թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից զուտ եկամուտ	(173,503)	264,096
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքների գծով զուտ վնաս	(83,435)	(601,591)
Առևտրային արժեթղթերից զուտ վնաս	(21,752)	(36,914)
Ընդամենը զուտ առևտրային եկամուտ	1,834,962	1,376,466

(հազար ՀՀ դրամ)

28. Այլ եկամուտ

	2021	2020
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	944,096	663,810
Բռնագանձված ակտիվների օտարումից զուտ օգուտ	146,591	30,004
Ինկասացիայի գծով եկամուտ	18,049	34,345
Շահաբաժիններից եկամուտ	270	17,887
Այլ եկամուտ	191,269	175,217
Ընդամենը այլ եկամուտ	1,300,275	921,263

29. Անձնակազմի գծով և այլ գործառնական ծախսեր

Անձնակազմի գծով և այլ գործառնական ծախսերը ներառում են.

	2021	2020
Աշխատավարձ	5,844,294	4,903,318
Այլ ծախսեր	102,027	135,058
Ընդամենը անձնակազմի գծով ծախսեր	5,946,321	5,038,376
Ծրագրային ապահովման ծախսեր	814,423	470,453
Գովազդի գծով ծախսեր	382,555	579,740
Արմենիան Քարդ վճարային համակարգի գծով ծախսեր	314,127	210,242
Ավանդների ապահովագրման ծախսեր	313,721	284,414
Հարկեր (բացառությամբ շահութահարկի) և տուրքեր	264,084	240,177
Անվտանգության գծով ծախսեր	215,039	241,346
Հիմնական միջոցների վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր	214,641	143,464
Կապ	209,699	186,057
Խորհրդատվություն և այլ ծառայություններ	119,989	92,130
Ապահովագրության գծով ծախսեր	107,610	108,658
Կոմունալ ծախսեր	96,841	98,881
Գրասենյակային պարագաներ և պահպանության ծախսեր	90,086	104,201
Ֆինանսական համակարգի հաշտարար	32,889	32,157
Վճարված տուգանքներ	22,212	5,596
Գործուղման ծախսեր	11,708	10,073
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	9,921	40,325
Այլ ծախսեր	705,888	511,048
Ընդամենը այլ գործառնական ծախսեր	3,925,433	3,358,962

2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար Խումբը ճանաչել է 9,921 հազար ՀՀ դրամի չափով վարձավճարի գծով ծախս ցածրարժեք ակտիվների վարձակալությունից (2020թ.՝ 40,325 հազար ՀՀ դրամի չափով վարձավճարի գծով ծախս ցածրարժեք ակտիվների վարձակալությունից):

30. Ռիսկերի կառավարում**Ներածություն**

Խմբի գործունեությանը բնորոշ են բազմազան ֆինանսական ռիսկեր, և այդ գործունեությունը ենթադրում է ռիսկերի որոշակի աստիճանի և համադրությունների վերլուծություն, գնահատում, ընդունում և կառավարում:

Ռիսկերի կառավարման գործընթացը կազմակերպվում է Խմբի առաքելությանը, հիմնական ու միջանկյալ նպատակներին համահունչ և ուղղված է Խմբի ֆինանսական վիճակի բարելավմանը և հեղինակության բարձրացմանը:

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**Ներածություն (շարունակություն)**

Ռիսկերի կառավարման գործընթացի նպատակն է ռիսկերի նվազեցմանն ուղղված համալիր միջոցառումների, սահմանաչափերի և ներքին իրավական ակտերի շրջանակներում օժանդակել խնայող և խնայող հաճախորդների ակտիվների և պարտավորությունների հետ առնչվող ռիսկերը, հնարավոր ռիսկերով պայմանավորված կորուստների բացառման կամ դրանց նվազագույնի հասցնելու միջոցով, շահութաբերության, իրացվելիության և վճարունակության սահմանաչափերի ընդունելի մակարդակի ապահովումը: Ռիսկերի կառավարումը հիմնվում է խնայող իրավասու մարմնի կողմից հաստատված ընթացակարգերի, կարգերի, նորմատիվների և սահմանաչափերի վրա: Խնայող ռիսկերի բացահայտումը, չափումը, վերահսկումը և մոնիտորինգը կրում են պարբերական և շարունակական բնույթ: Ռիսկերի վերլուծությունը հանդիսանում է խնայող ռազմավարական պլանավորման, ինչպես նաև ներդրումային ծրագրերի գնահատման մի մասը: Խնայող ռիսկերի կառավարման սկզբունքներին են դասվում. ձգնաժամային իրավիճակներում ռիսկերի կառավարման ոչ ստանդարտ ընթացակարգերի օգտագործումը, ֆինանսական դրության կայունության ստուգման նպատակով սթրես սցենարների պարբերաբար կիրառումը, ակտիվներում բիզնես գործառնությունների և վարկային պորտֆելի տեսակների կենտրոնացումից խուսափելը, խնայող ակտիվների և պարտավորությունների դիվերսիֆիկացումը, խնայող կողմից ստանձնած ռիսկերի համապատասխան հաճախականությամբ մոնիտորինգի իրականացումը, բանկային ռիսկերի կենտրոնացված կառավարումը, ռիսկերի կառավարման վարչության և այլ ստորաբաժանումների միջև անընդհատ կապը:

Ռիսկերի կառավարման կառուցվածք

Բանկում ռիսկերի կառավարումը կազմակերպում և կոորդինացնում է Գործադիր տնօրենը՝ Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված ներքին իրավական ակտերի պահանջներին համապատասխան: Բանկում ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է հստակ և փաստաթղթավորված կերպով նկարագրված բոլոր բիզնես գործընթացների, վերջիններիս գործունեությունը կանոնակարգող ներքին իրավական ակտերի, բոլոր գործընթացների և գործառնությունների համար սահմանված համապատասխան սահմանաչափերի միջոցով:

Բանկի Խորհուրդ

Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման ընդհանուր վերահսկողության, ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման քաղաքականության, ինչպես նաև ռիսկերի կառավարմանը վերաբերող այլ քաղաքականությունների հաստատման համար, որոնց հիման վրա Բանկի Գործադիր տնօրենը կազմակերպում է ռիսկերի կառավարումը՝ հիմք ընդունելով ռիսկերի կառավարման սահմանաչափերը և Բանկի ներքին իրավական ակտերի պահանջները:

Վարչություն

Բանկում ռիսկերի կառավարման կազմակերպման նպատակով Բանկի Վարչությունն իրականացնում է՝

- ▶ ձգնաժամային իրավիճակներում խնայող եկամտաբերության հետ կապված, ինչպես նաև գործառնական, ռազմավարական, վարկանիշային և իրավական ռիսկերին առնչվող խնայող ռիսկերի կառավարման տեսակետի հիման վրա Խորհրդի համաձայնությամբ համալիր միջոցառումների հաստատումը,
- ▶ որոշակի գործարքների հանդեպ արգելքների սահմանումը,
- ▶ միջբանկային շուկայում առանց ապահովվածության իրականացվող գործառնությունների սահմանաչափերի սահմանումը,
- ▶ բանկային ռիսկերի կարգավորման և վերահսկման ներքին նորմատիվների սահմանումը:

Վարչությունը պատասխանատու է խնայող ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման, ինչպես նաև ողջ ֆինանսական համակարգի համար: Վարչությունը պատասխանատվություն է կրում նաև խնայող իրացվելիության ֆինանսական ռիսկերի համար: Վարչությանն է վերապահված խնայող Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի գործառնությունները:

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**Ռիսկերի կառավարման կառուցվածք (շարունակություն)*****Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանում***

Ռիսկերի կառավարման վարչության հիմնական գործառնություններն են՝

- ▶ Խմբում ռիսկերի կառավարման գործուն մեխանիզմների և գործընթացների մշակումն ու ներդրումը, դրանց ներդրման նկատմամբ հսկողության իրականացումը,
- ▶ Խմբի կողմից տրամադրվող վարկերի ռիսկայնության վերլուծությունը և ծրագրային վարկերի տրամադրման գործընթացի նկատմամբ հսկողությունը,
- ▶ տրամադրված վարկերի մոնիտորինգը, խնդիրների բացահայտումը և դրանց վերաբերյալ հաշվետվությունների ներկայացումը,
- ▶ գրավադրվող գույքի գնահատումների նկատմամբ վերահսկողության իրականացումը և գրավադրված գույքի վերագնահատումների պարբերական իրականացումը,
- ▶ Խմբի սեփականությունը հանդիսացող գույքի ապահովագրության գործընթացի կազմակերպումը,
- ▶ խնդրահարույց վարկային պորտֆելի կառավարումը:

Ներքին աուդիտ

Խմբի կողմից իրականացվող ռիսկի կառավարման գործընթացը յուրաքանչյուր տարի աուդիտի է ենթարկվում ներքին աուդիտի բաժնի կողմից, որը ստուգում է ինչպես ընթացակարգերի ամբողջականությունը և արդյունավետությունը, այնպես էլ Խմբի գործունեության համապատասխանությունը ընթացակարգերին: Ներքին աուդիտի բաժինը անցկացված ստուգումների արդյունքները քննարկում է ղեկավարության հետ և իր եզրակացություններն ու առաջարկները ներկայացնում է Բանկի խորհրդին:

Ռիսկի գնահատման և ռիսկերի ներկայացման համակարգեր

Կախված տարատեսակ գործոններից՝ Խումբը նպատակահարմար է գտնում բանկային ռիսկերը բաժանել արտաքին և ներքին ռիսկերի:

Արտաքին ռիսկերն են՝ երկրի, օրենսդրական, ֆորս մաժորային հանգամանքների, գնային և մրցակցային ռիսկերը:

Խմբի ներքին ռիսկերի դասին են պատկանում իր իսկ գործառնություններից բխող ռիսկերը: Դրանք են վարկային, գործառնական, իրացվելիության, տոկոսադրույքի, արտարժույթային, հեղինակության, կապիտալի նվազման, անձնակազմի և փողերի լվացման:

Երկրի ռիսկը Բանկը կառավարում է՝ օգտվելով միջազգային վարկանիշային գործակալությունների (Moody's, S&P, Fitch) կողմից միջազգային բանկերին և կազմակերպություններին շնորհված վարկանիշներից: Ռիսկերի կառավարման վարչությունը կատարում է Խմբի գործընկեր արտասահմանյան բանկերի վարկանիշների մոնիտորինգ և եռամսյակը մեկ Բանկի Վարչության հաստատման է ներկայացնում այդ բանկերի և ֆինանսական հաստատությունների գծով սահմանաչափերը:

Գնային ռիսկի հնարավոր նվազագույն մակարդակն ապահովվում է հետևյալ միջոցառումների շրջանակներում՝ ֆինանսական շուկայի կառուցվածքային, ծավալային և գնային ցուցանիշների դինամիկայի, առանձին ֆինանսական գործիքների իրացվելիության վերլուծություն, առկա միտումների բացահայտում՝ հնարավոր կորուստների գնահատում ամսական կտրվածքով կիրառվող սթրես թեստերի միջոցով, ֆինանսական գործիքների գծով սահմանաչափերի (ըստ արժեթղթերով գործառնության տեսակի, ըստ դիվերսի, ըստ թողարկողի) սահմանում, արժեթղթերի փաթեթի բազմազանացում (դիվերսիֆիկացիա)՝ ըստ թողարկողի, տնտեսության ճյուղերի, ժամկետայնության և այլն:

Մրցակցային ռիսկի կառավարումը իրականացվում է բիզնես ստորաբաժանումների և բիզնեսի զարգացման բաժնի կողմից պարբերաբար իրականացվող Խմբի և այլ բանկերի կողմից առաջարկվող ծառայությունների տեսականու և պայմանների համեմատության միջոցով:

Տոկոսադրույքի ռիսկը Խմբում կառավարվում է Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից՝ մշակելով և կիրառելով տոկոսադրույքի ռիսկի զսպման մեխանիզմներ/մոդելներ, որի հիման վրա էլ Խմբի Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի կողմից ընդունվում են որոշումներ: Ռիսկերի կառավարման վարչությունը տոկոսադրույքի ռիսկի կառավարման համար ընտրել է տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայունության ձեղքվածքի, դյուրացիայի և բազային ռիսկի մոդելները: Տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայունության ձեղքվածքի և դյուրացիայի մոդելները կիրառվում են սթրես սցենարների միջոցով ամսական կտրվածքով: Տոկոսադրույքի բազային ռիսկը կառավարվում է սթրես սցենարի միջոցով տարբեր խստության սցենարների կիրառմամբ եռամսյակային կտրվածքով:

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**Ռիսկերի կառավարման կառուցվածք (շարունակություն)**

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակով իրականացվում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային կառուցվածքի՝ իրացվելիության ձեղքվածքի (liquidity GAP) ամենօրյա քննարկում, ինչպես նաև բարձր իրացվելի գործիքներում ներդրումների տեսակարար կշռի նկատմամբ հսկողություն: Իրացվելիության ռիսկի զսպման նպատակով խմբի Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեին Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից ամսական կտրվածքով ներկայացվում է վերլուծություն խմբի սպասվելիք մարումների, տրամադրվելիք միջոցների և դիրքի վերաբերյալ: Իրացվելիության ռիսկի կառավարումն իր մեջ ներառում է՝ խմբի ակտիվների գնագոյացման մեխանիզմի մշակումը, բանկին տրամադրված փոխառությունների գումարների, տեսակների կամ համախառն տոկոսային ծախսերի սահմանաչափերը, իրացվելիության պահանջները բավարարելու համար օգտագործվող ֆինանսավորման աղբյուրների կենտրոնացումների սահմանաչափերի կիրառումը, փոխառությունները, ըստ մարման ժամկետների դիվերսիֆիկացնելու պահանջը, իրացվելիության պահանջները բավարարելու համար խմբի հետ կապված անձանցից (կազմակերպություններից) փոխառու միջոցների ներգրավման սահմանափակումները, տոկոսադրույքի ռիսկը սահմանափակելու սկզբունքներն ու մեթոդները՝ ներառյալ հետհաշվեկշռային հոդվածների հետ առնչվող տոկոսադրույքի ռիսկն ու սահմանաչափերը, տոկոսային մարժայի նպատակային մակարդակը, միջոցների ներգրավման և տեղաբաշխման տոկոսադրույքի վերաբերյալ որոշումների կայացման մեխանիզմներն ու ընթացակարգերը, խմբի ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ձեղքվածքի թույլատրելի սահմանաչափերը, խմբի այն ստորաբաժանումների աշխատանքների կորդինացման եղանակները, որոնք կարող են իրենց կողմից իրականացվող գործառնություններով ազդել խմբի իրացվելիության մակարդակի վրա, իրացվելիության արտահերթ պահանջները (ինչը կարող է ծագել եկամուտների նվազման, չաշխատող ակտիվների աճի, ավանդների կենտրոնացման) բավարարելու ծրագիրը, խորհրդին ու գործադիր մարմնին խմբի իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ տրամադրվող համապատասխան հաշվետվությունների ձևերը:

Կապիտալի նվազման ռիսկի չափման մեխանիզմներ են հանդիսանում ներքին և ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված նորմատիվները (կապիտալի համարժեքության, մեկ փոխառուի գծով և այլն): Ամսական կտրվածքով կիրառվող սթրես սցենարները հնարավորություն են տալիս որոշելու կապիտալի առավելագույն կորստի մեծությունը՝ կախված տարբեր հանգամանքներից:

Անձնակազմի ռիսկը կառավարվում է Անձնակազմի կառավարման բաժնի կողմից, որը պարբերաբար իրականացնում է ՀՀ բանկային համակարգում աշխատատեղերի և դրանց պայմանների ուսումնասիրություն, ինչպես նաև կազմակերպում է աշխատակիցների մասնագիտական գիտելիքների բարձրացմանն ուղղված դասընթացներ՝ ինչպես ներքին, այնպես էլ արտաքին միջոցների հաշվին:

Փողերի լվացման ռիսկի կառավարումը իրականացվում է ֆինանսական դիտարկումների բաժնի կողմից, որը գործում է փողերի լվացման դեմ պայքարի օրենսդրության և Բանկի ներքին իրավական ակտերի պահանջներին համապատասխան:

Ռիսկի կենտրոնացումներ

Ռիսկի կենտրոնացումները առաջանում են, երբ մի շարք գործընկերներ իրականացնում են նմանատիպ գործունեություն, կամ գործունեությունը կատարվում է միևնույն աշխարհագրական շրջանում, կամ նրանք ունեն համանման տնտեսական հատկանիշներ, որի հետևանքով տնտեսական, քաղաքական կամ այլ պայմաններում փոփոխությունները պայմանագրային պարտավորությունների կատարման նրանց ունակության վրա նույն կերպ են ազդում: Ռիսկի կենտրոնացումները արտացոլում են խմբի գործունեության արդյունքների հարաբերական զգայունությունը պայմանների փոփոխություններին, որոնք ազդեցություն են ունենում կոնկրետ բնագավառի կամ աշխարհագրական շրջանի վրա:

Ռիսկի չափազանց կենտրոնացումներից խուսափելու համար խմբի քաղաքականությունը և գործընթացները ներառում են հատուկ սկզբունքներ՝ ուղղված բազմաբնույթ ակտիվների տեսակների, վարկային և արժեթղթերի պորտֆելների պահպանմանը:

Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկն այն ռիսկն է, որի պատճառով խումբը կարող է կրել վնասներ՝ հաճախորդների կամ գործընկերների կողմից պարտավորությունների չկատարման դեպքում: Խումբը իրականացնում է վարկային ռիսկի վերահսկում և կառավարում՝ սահմանելով ռիսկի այն սահմանաչափը, որը պատրաստ է ընդունել անհատական գործընկերների և աշխարհագրական ու տնտեսական համակենտրոնացումների համար, ինչպես նաև դիտարկելով զգայունությունը նման սահմանաչափերի նկատմամբ:

Խումբը հաստատել է վարկային որակի ստուգման գործընթաց՝ ապահովելու գործընկերների վարկունակության հնարավոր փոփոխությունների վաղ բացահայտումը, ներառյալ գրավների պարբերաբար վերանայումը: Գործընկերների սահմանաչափերը հաստատված են վարկային ռիսկերի դասակարգման համակարգի միջոցով, որը յուրաքանչյուր գործընկերոջ համար սահմանում է ռիսկի վարկանիշ: Ռիսկերի վարկանիշները ենթակա են պարբերաբար վերանայման: Վարկերի որակի ստուգման գործընթացը խմբին թույլ է տալիս գնահատել հնարավոր վնասը այն ռիսկերի հետևանքով, որոնց նկատմամբ այն զգայուն է, և ձեռնարկել ուղղիչ գործողություններ:

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**Վարկային ռիսկ (շարունակություն)****Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ**

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներից ծագող վարկային ռիսկը ցանկացած պահի սահմանափակվում է ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում ներկայացված դրական իրական արժեքով:

Վարկային բնույթ ունեցող պարտավորությունների հետ կապված ռիսկեր

Խումբը իր հաճախորդներին ընծեռում է երաշխիքների ստացման հնարավորություն, որոնց գծով Խմբի մոտ կարող է անհրաժեշտություն ծագել հաճախորդների անունից կատարելու վճարումներ: Հաճախորդները նման վճարումները հատուցում են Խմբին՝ ակտիվիտիվների տրամադրման պայմաններին համապատասխան: Նշված պայմանագրերի համաձայն՝ Խումբը կրում է ռիսկեր, որոնք համարվում են վարկային ռիսկերին, և նվազեցվում են նույն ընթացակարգերի և ռիսկի վերահսկման քաղաքականության վարման շնորհիվ:

Ռիսկի առավելագույն չափը ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվության տարրերի վրա, ներառյալ ածանցյալ գործիքները, զտման և գրավի պայմանագրերի միջոցներով ռիսկը մեղմացնելու ազդեցությունից առաջ, ներկայացված է հաշվեկշռային արժեքով:

Իրական արժեքով ներկայացված ֆինանսական գործիքների դեպքում, հաշվեկշռային արժեքը արտահայտում է ընթացիկ վարկային ռիսկը, բայց ոչ ռիսկի առավելագույն չափը, որը կարող է առաջանալ արժեքի փոփոխությունից:

Ֆինանսական գործիքների յուրաքանչյուր մակարդակի վարկային ռիսկի առավելագույն չափի վերաբերյալ առավել մանրամասն տեղեկատվությունը ներկայացված է առանձին ծանոթագրություններում: Ապահովման միջոցների և ռիսկի նվազեցման այլ մեթոդների ազդեցությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 9-ում:

Արժեզրկման գնահատում

2018 թ. հունվարի 1-ից Խումբը ԱՎԿ-ն հաշվարկում է հավանականությամբ կշռված երեք սցենարներով՝ գնահատելու ակնկալվող դրամական միջոցների պակասորդները, զեղչված արդյունավետ տոկոսադրույքի մոտարկմամբ: Դրամական միջոցների պակասորդը կազմակերպությանը պայմանագրով վճարման ենթակա դրամական միջոցների հոսքերի և կազմակերպության ակնկալվող դրամական միջոցների հոսքերի միջև տարբերությունն է: ԱՎԿ հաշվարկի մեխանիզմները ներկայացված են ստորև, և դրանց հիմնական տարրերը հետևյալն են՝

PD	<i>Դեֆոլտի հավանականությունը</i> որոշակի ժամանակային հորիզոնի ընթացքում դեֆոլտի հավանական լինելու գնահատումն է: Դեֆոլտը միայն կարող է տեղի ունենալ գնահատված ժամանակահատվածում որոշակի պահի, եթե գործիքը նախկինում չի ապաճանաչվել և դեռևս պորտֆելում է:
EAD	<i>Դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը</i> դա ապագա դեֆոլտի ամսաթվի դրությամբ գործիքի գնահատված արժեքն է՝ հաշվի առնելով հաշվետու ամսաթվից հետո ակնկալվող փոփոխությունների ազդեցությունը, ներառյալ մայր գումարի և տոկոսների վճարումները՝ պայմանագրով նախատեսված կամ այլ կերպ, բաց թողնված վճարումների վրա հաշվեգրված տոկոսները և այլն:
LGD	<i>Դեֆոլտի դեպքում կորստի չափը</i> դա դրամական միջոցների կորստի գնահատումն է, որն առաջանում է, երբ որոշակի պահի տեղի է ունենում դեֆոլտ: Դա պայմանագրով սահմանված դրամական միջոցների հոսքերի և այն դրամական միջոցների հոսքերի տարբերությունն է, որոնք վարկատուն ակնկալում է ստանալ՝ ներառյալ գրավների իրացումից միջոցները: Այն սովորաբար արտահայտվում է որպես դեֆոլտի դեպքում գործիքի արժեքից (EAD) տոկոս:

ԱՎԿ պահուստը հիմնվում է վարկային վնասների վրա, որոնք ակնկալվում է, որ կառաջանան ակտիվի կյանքի ընթացքում (ակտիվի կյանքի ընթացքում ակնկալվող վարկային վնաս կամ ԱՎԱՎԿ), եթե առկա չէ վարկային ռիսկի զգալի աճ սկզբնական ճանաչումից հետո, որի դեպքում պահուստը հիմնվում է 12 ամսվա ընթացքում ակնկալվող վարկային վնասի վրա (12ամԱՎԿ): 12ամԱՎԿ-ը ԱՎԱՎԿ-ի այն մասն է, որը ներկայացնում է ֆինանսական գործիքի գծով պարտավորությունների չկատարման դեպքերի արդյունք հանդիսացող ԱՎԿ-ները, որոնք հնարավոր են հաշվետու ամսվան հաջորդող 12 ամիսների ընթացքում: Ինչպես ԱՎԱՎԿ-ն, այնպես էլ 12ամԱՎԿ-ն հաշվարկվում են անհատական կամ խմբային հիմունքով՝ ելնելով ֆինանսական գործիքների համապատասխան պորտֆելի բնույթից:

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**Վարկային ռիսկ (շարունակություն)**

Խումբը քաղաքականություն է սահմանել՝ յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի ավարտին իրականացնել գնահատում՝ արդյոք ֆինանսական գործիքի վարկային ռիսկը զգալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից հետո, հաշվի առնելով ֆինանսական գործիքի գործողության մնացած ժամկետի ընթացքում դեֆոլտ տեղի ունենալու ռիսկի փոփոխությունը: Վերոնշյալ գործընթացի հիման վրա, Խումբը խմբավորում է իր վարկերը՝ ըստ փուլերի, ինչպես նկարագրված է ստորև:

- Փուլ 1:** Սկզբնական ճանաչման ժամանակ Խումբը պահուստ է ճանաչում 12 ամսվա ԱՎԿ-ի հիման վրա: 1-ին փուլի վարկերը ընդգրկում են նաև գործիքներ, որոնց դեպքում վարկային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 2-րդ փուլից:
- Փուլ 2:** Երբ գործիքի վարկային ռիսկը զգալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից հետո, Խումբը պահուստը ճանաչում է վարկի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում ակնկալվող վարկային կորուստների (ԱՎԱՎԿ) համար: 2-րդ փուլի վարկերը ընդգրկում են նաև գործիքներ, որոնց դեպքում վարկային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 3-րդ փուլից:
- Փուլ 3:** Ակտիվը համարվում է արժեզրկված: Խումբը ձևակերպում է ԱՎԱՎԿ պահուստ:
- POCI:** Ձեռք բերված կամ ստեղծված՝ արժեզրկված (POCI) ակտիվները ֆինանսական ակտիվներ են, որոնք արժեզրկված են սկզբնական ճանաչման ժամանակ: Տվյալ ակտիվները սկզբնական ճանաչման ժամանակ հաշվառվում են իրական արժեքով, և տոկոսային եկամուտը հետագայում ճանաչվում է վարկային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքի հիման վրա: ԱՎԿ-ն միայն ճանաչվում կամ ապաճանաչվում է այնքանով, որքանով որ հետագայում փոխվում է ակտիվի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում ակնկալվող վարկային կորուստների գնահատականը:

Դեֆոլտի և վերականգնման սահմանումը

Խումբը համարում է, որ ֆինանսական գործիքի գծով առկա է դեֆոլտ և, հետևաբար այն դասում է որպես Փուլ 3-ին պատկանող ֆինանսական գործիք (այսինքն՝ վարկային տեսանկյունից արժեզրկված) ԱՎԿ հաշվարկի նպատակով, բոլոր այն դեպքերում, երբ փոխառուն 91 օրով ուշացնում է պայմանագրային վճարումների կատարումը:

Ֆինանսական գործիքը նաև համարվում է արժեզրկված՝ հիմք ընդունելով սահմանված այլ քանակական և որակական գործոններ, ինչպիսիք են փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի որակը, վերանայման կարգավիճակը, որոնք հաստատվում են ղեկավարության կողմից:

*Դեֆոլտի հավանականության գնահատման գործընթացը**Գանձապետական և միջբանկային հարաբերություններ*

Խմբի գանձապետական և միջբանկային հարաբերությունները և գործընկերները իրենցից ներկայացնում են ֆինանսական ծառայություններ մատուցող կազմակերպություններ, բանկեր, բրոքերներ-դիլերներ, արտարժույթի առքուվաճառք իրականացնող ընկերություններ և քլիրինգային ընկերություններ: Այս հարաբերությունների առումով Խումբը գնահատում է հրապարակայնորեն հասանելի տեղեկատվությունը, մասնավորապես ֆինանսական տեղեկատվությունը և այլ արտաքին տվյալներ, օր՝ արտաքին վարկանիշները:

*Հաճախորդներին տրված վարկեր**Խմբավորում*

Հաճախորդներին տրված վարկերի, որոնք պատկանում են Փուլ 1-ին և Փուլ 2-ին, ինչպես նաև անհատապես ոչ էական Փուլ 3-ին պատկանող վարկերի համար, Խումբը հաշվարկում է ԱՎԿ պորտֆելի մակարդակով: Խումբն առանձնացնում է պորտֆելների հետևյալ տեսակները.

- ▶ Խոշոր բիզնես վարկեր,
- ▶ ՓՄՁ վարկեր,
- ▶ Սպառողական վարկեր,
- ▶ Հիփոթեքային վարկեր,
- ▶ Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր:

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**Վարկային ռիսկ (շարունակություն)**

Հաճախորդներին տրված վարկերի գծով դեֆոլտի հավանականությունը հիմնվում է անցյալ ժամանակաշրջանների տեղեկությունների վրա և հաշվարկվում է հավանականության փոփոխության մատրիցաներով՝ հիմք ընդունելով վարկային պորտֆելների ժամկետայնության վերաբերյալ առկա տեղեկությունները: Հավանականությունները հաշվարկվում են որպես 12 ամիս ժամանակաշրջանի ընթացքում դեֆոլտ կատեգորիաների միջև փոխանցվող վարկերի մասնաբաժինը ընդհանուր վարկերի նկատմամբ ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ: Դեֆոլտի հավանականությունը հաշվարկելիս խումբը դիտարկում է կանխատեսվող մակրոտնտեսական ցուցանիշները, որոնք ունեն էական ազդեցություն դեֆոլտի հավանականության վրա՝ հաշվարկված ըստ ժամանակային շարքերի ռեգրեսիայի վերլուծության: Դեֆոլտի հավանականությունների կանխատեսումները գնահատվում են հիմնվելով պաշտոնապես հասանելի կանխատեսվող մակրոտնտեսական ցուցանիշների վրա:

Հիմք ընդունելով մակրոտնտեսական պարամետրերի պատմական կանխատեսումների գնահատման շեղումները փաստացի միտումներից՝ մակրոտնտեսական զարգացման երեք սցենարները ուղղված են երեք դեֆոլտի հավանականության PIT մատրիցների վերջնական արդյունքին, որոնք կշռված են 10%, 80% և 10% հավանականություններով՝ լավագույն, բազային և վատագույն սցենարներին համապատասխան:

Դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը

Դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը (EAD) իրենից ներկայացնում է արժեզրկման գնահատման ենթակա ֆինանսական գործիքների համախառն հաշվեկշռային արժեքը, որը հաշվի է առնում ինչպես հաճախորդի ունակությունը՝ մեծացնելու իր վարկի գումարը դեֆոլտին մոտենալու դեպքում, այնպես էլ հնարավոր վաղաժամկետ մարումները: Փուլ 1-ում գտնվող ակտիվների համար խումբը գնահատում է 12 ամսվա ընթացքում հնարավոր դեֆոլտի հավանականությունը 12ամսվա հաշվարկելու նպատակով: Փուլ 2, Փուլ 3 և ձեռք բերված կամ ստեղծված՝ արժեզրկված (POCI) դասին պատկանող ֆինանսական ակտիվների համար դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը դիտարկվում է գործիքների ողջ կյանքի տևողության ընթացքում տեղի ունեցող դեպքերի համար:

Դեֆոլտի ժամանակ կորստի չափը

Խումբը դեֆոլտի ժամանակ կորստի չափը հաշվարկելու նպատակով օգտագործում է դեֆոլտի ամսաթվից հետո վերականգնումների վերաբերյալ պատմական տվյալները բոլոր դեֆոլտի ենթարկված վարկերի կտրվածքով: Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ ողջ տեղեկատվությունը հավաքագրվում է դեֆոլտի ամսաթվից հետո՝ ըստ LGD խմբերի: Ժամանակային կտրվածքով վերջին ժամկետանց վարկերի համար հնարավոր վերադարձի հավանականությունը գնահատվում է նախկինում ժամկետանց վարկերի պոպուլյացիայի զարգացման գործակիցով: Տվյալ շրջանակներում հաշվի են առնվում հավաքագրման բաղադրականության ցանկացած փոփոխություն: Հավաքագրվում է դեֆոլտի ամսաթվից հետո դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ ողջ տեղեկատվությունը և գեղջվում դեֆոլտի ամսաթվի դրությամբ՝ միջին արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդի օգտագործմամբ, յուրաքանչյուր LGD խմբի գծով: Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներառում է բոլոր տեսակի դրամական ներհոսքերը ժամկետանց վարկերի գծով (վարկերի մարումից ստացված միջոցներ, երաշխավորից ստացված միջոցներ, գրավի առարկայի վաճառքից ստացված միջոցներ և այլն):

Վարկային ռիսկի զգալի աճ

Խումբը սահմանել է քաղաքականություն՝ գնահատելու յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ֆինանսական գործիքի վարկային ռիսկի զգալի աճի հայտանիշները՝ սկզբնական ճանաչման պահից ի վեր՝ հաշվի առնելով ֆինանսական գործիքի մնացորդային կյանքի ընթացքում դեֆոլտի ռիսկի փոփոխությունը: Խումբը որպես հիմնական հայտանիշ է օգտագործում վարկերի ժամկետանց օրերի քանակի վերաբերյալ տեղեկատվությունը: Խումբը համարում է, որ վարկային ռիսկը զգալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչման պահից հետո, եթե պայմանագրային վճարումները ուշացվել են ավելի քան 30 օրով:

Վարկային ռիսկի աճը գնահատելիս խմբի ղեկավարությունը նաև առաջնորդվում է հետևյալ գործոններով՝

- ▶ ՀՀ այլ ֆինանսական հաստատություններում տվյալ վարկառուի ժամկետանց օրերի քանակը,
- ▶ կանխորոշված փոխկապակցված կողմերի ժամկետանց օրերի քանակը:

Կանխատեսվող տեղեկատվություն և բազմակի տնտեսական սցենարներ

ԱՎԿ մոդելներում Խումբը հիմնվում է կանխատեսվող տեղեկատվության լայն շրջանակի վրա, մասնավորապես այնպիսի տնտեսական ելակետային տվյալների, ինչպիսիք են՝

- ▶ ՀՆԱ-ի տարեկան աճը,
- ▶ ԱՄՆ դոլար/ՀՀ դրամ փոխարժեք,
- ▶ ՀՀ ԿԲ բազային դրույքի աճը,
- ▶ Գործազրկության մակարդակ:

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**Վարկային ռիսկ (շարունակություն)**

Կանխատեսվող տեղեկատվությունը խումբը ստանում է արտաքին աղբյուրներից (արտաքին վարկանիշային գործակալություններ, կառավարական մարմիններ, օրինակ՝ կենտրոնական բանկեր և միջազգային ֆինանսական հաստատություններ): Խմբի Վարկային Ռիսկի Վարչության մասնագետները որոշում են բազմակի սցենարներին վերագրելի կշիռները: Ստորև ներկայացված աղյուսակում ցույց են տրված կանխատեսվող տնտեսական փոփոխականները / ենթադրությունները, ըստ տարբեր տնտեսական սցենարների, որոնց հիման վրա հաշվարկվում է ԱՎԿ-ն: Հետագա տարիների թվերը հանդիսանում են երկարաժամկետ միջին արդյունքներ և նույնն են յուրաքանչյուր սցենարի համար, ինչպես 2021 թվականի դեկտեմբերի 31-ին:

Հիմնական գործոնները	ԱՎԿ սցենար	Որոշված հավանակա- նությունը, %	2022	2023	2024
Սպառողական գների գնաճ, % (վերջ)	Լավատեսական	10%	3.1%	2.7%	2.5%
	Բազիսային	80%	4.3%	3.8%	3.5%
	Վատատեսական	10%	5.5%	4.9%	4.5%
ԱՄՆ դոլար/դրամ փոխարժեք	Լավատեսական	10%	460.7	464.0	457.7
	Բազիսային	80%	474.9	478.4	471.9
	Վատատեսական	10%	489.1	492.8	486.1
Ոսկու գինը, ԱՄՆ դոլար/ունցիա	Լավատեսական	10%	1,885.8	1,867.6	1,855.7
	Բազիսային	80%	1,750.0	1,730.0	1,719.0
	Վատատեսական	10%	1,567.2	1,589.8	1,579.7
Դրամական փոխանցումներ արտասահմանում գտնվող ֆիզիկական անձանցից, ծավալը հազար ԱՄՆ դոլար	Լավատեսական	10%	2,190,127	2,212,028	2,234,149
	Բազիսային	80%	2,085,835	2,106,694	2,127,761
	Վատատեսական	10%	1,877,252	1,896,024	1,914,985
ՀՆԱ-ի տարեկան աճ, %	Լավատեսական	10%	9.2%	8.1%	8.7%
	Բազիսային	80%	5.3%	4.0%	4.4%
	Վատատեսական	10%	1.4%	-0.1%	0.1%

Ֆինանսական ակտիվների դասերի վարկային որակական վերլուծություն

Ֆինանսական ակտիվների վարկային որակը կառավարվում է խմբի ներքին վարկանիշների հիման վրա, ինչպես նկարագրված է վերևում: Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված է վարկային որակը ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում ներկայացված ակտիվների դասերի համար՝ հիմնվելով խմբի վարկանշման համակարգի վրա:

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**Վարկային ռիսկ (շարունակություն)**

Ստորև ներկայացված աղյուսակում բարձր վարկանիշ ունեցող վարկերը հաճախորդներին տրված վարկերն են, որոնք ունեն նվազագույն մակարդակի վարկային ռիսկ, սովորաբար ապահովված բարձրակարգ գրավով (որպես գրավ են հանդիսանում դրամական միջոցներ կամ պետական երաշխիքներ): Լավ ֆինանսական վիճակ և պարտքերի սպասարկման լավ պատմություն ունեցող այլ վարկառուները ընդգրկվում են ստանդարտ վարկանիշի մեջ: Ստանդարտ վարկանիշից ցածր վարկերը կազմում են անհատապես չարժեզրկված, ստանդարտից ցածր գնահատական ունեցող վարկերը:

31 դեկտեմբերի 2021թ.	Ծան.	Բարձր դաս	Ստանդարտ դաս	Ստանդարտից ցածր դաս	Արժեզրկված	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ (առանց կանխիկ միջոցների)	6	Փուլ 1	1,353,813	43,705,990	-	45,059,803
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	8	Փուլ 1	441,884	21,392,766	-	21,834,650
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով	9					
- ՓՄՁ վարկեր		Փուլ 1	173,285	29,775,677	-	29,948,962
		Փուլ 2	-	-	900,973	900,973
		Փուլ 3	-	-	-	4,596,926
- Կորպորատիվ վարկավորում		Փուլ 1	32,204,765	41,993,186	-	74,197,951
		Փուլ 2	-	-	-	-
		Փուլ 3	-	-	6,605,585	6,605,585
- Սպառողական վարկեր		Փուլ 1	1,201,264	36,776,627	-	37,977,891
		Փուլ 2	-	-	2,048,269	2,048,269
		Փուլ 3	-	-	2,057,305	2,057,305
- Հիփոթեքային վարկեր		Փուլ 1	-	57,872,612	-	57,872,612
		Փուլ 2	-	-	2,107,697	2,107,697
		Փուլ 3	-	-	1,936,439	1,936,439
- Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր		Փուլ 1	-	18,978,750	-	18,978,750
		Փուլ 2	-	-	444,595	444,595
		Փուլ 3	-	-	159,639	159,639
Պարտքային ներդրումային արժեթղթեր	10					
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող		Փուլ 1	-	39,349,427	-	39,349,427
- ամորտիզացված արժեքով չափվող հետգնման պայմանագրերով գրավադրված պարտքային ներդրումային արժեթղթեր	10					
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող		Փուլ 1	-	9,509,290	-	9,509,290
Չօգտագործված վարկային գծեր	22	Փուլ 1	-	12,294,513	-	12,294,513
Ակրեդիտիվներ	22	Փուլ 1	-	-	-	-
Ֆինանսական երաշխիքներ	22	Փուլ 1	-	5,436,059	-	5,436,059
Ընդամենը			35,375,011	318,318,158	5,501,534	374,550,597

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**Վարկային ռիսկ (շարունակություն)**

31 դեկտեմբերի 2020թ.	Ծան.	Քարծր դաս	Ստանդարտ դաս	Ստանդարտից ցածր դաս	Արժեզրկված	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ (առանց կանխիկ միջոցների)	6	Փուլ 1	774,548	22,695,854	–	23,470,402
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	8	Փուլ 1	447,170	16,506,725	–	16,953,895
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով	9					
- ՓՄՁ վարկեր		Փուլ 1	257,472	31,757,896	–	32,015,368
		Փուլ 2	–	–	2,729,847	2,729,847
		Փուլ 3	–	–	4,984,043	4,984,043
- Կորպորատիվ վարկավորում		Փուլ 1	31,832,893	49,019,561	–	80,852,454
		Փուլ 2	–	–	2,811,768	2,811,768
		Փուլ 3	–	–	5,363,490	5,363,490
- Սպառողական վարկեր		Փուլ 1	1,319,711	35,215,981	–	36,535,692
		Փուլ 2	–	–	1,831,980	1,831,980
		Փուլ 3	–	–	2,421,813	2,421,813
- Հիփոթեքային վարկեր		Փուլ 1	–	47,259,947	–	47,259,947
		Փուլ 2	–	–	644,105	644,105
		Փուլ 3	–	–	1,821,971	1,821,971
- Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր		Փուլ 1	–	18,654,928	–	18,654,928
		Փուլ 2	–	–	299,860	299,860
		Փուլ 3	–	–	218,899	218,899
	10					
Պարտքային ներդրումային արժեթղթեր		Փուլ 1	–	33,644,774	–	33,644,774
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող	10	Փուլ 1	–	1,828,856	–	1,828,856
- Ամորտիզացված արժեքով չափվող						
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող		Փուլ 1	–	2,666,326	–	2,666,326
- Ամորտիզացված արժեքով չափվող		Փուլ 1	–	515,781	–	515,781
Չօգտագործված վարկային գծեր	22	Փուլ 1	–	13,053,295	–	13,053,295
Ակրեդիտիվներ	22	Փուլ 1	–	1,393,572	–	1,393,572
Ֆինանսական երաշխիքներ	22	Փուլ 1	–	6,984,533	–	6,984,533
Ընդամենը			34,631,794	281,198,029	8,317,560	338,957,599

Հաճախորդներին տրված վարկերի արժեզրկման պահուստի գծով մանրամասն տեղեկատվության համար տես
ծանոթագրությունը 9-ը:

Ֆինանսական երաշխիքները, ակրեդիտիվները և վարկային պարտավորությունները գնահատվում են և
ակնկալվող վարկային կորուստների գծով պահուստ է հաշվարկվում այնպես, ինչպես վարկերի համար:

2020թ. խումբը տրամադրել է 2,467,988 հազար ՀՀ դրամի չափով վարկեր կառավարության աջակցության
ծրագրերի շրջանակներում՝ վարկառուների վրա COVID-19-ի ազդեցությունը մեղմելու համար:

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**Վարկային ռիսկ (շարունակություն)**

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս 2021 և 2020թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ խմբի՝ վարկային ռիսկի կենտրոնացումները հաշվեկշռային արժեքներով՝ ըստ աշխարհագրական սեգմենտների.

	31 դեկտեմբերի 2021			
	ՀՀ	Ոչ ՏՀՀ-յ ալ երկրներ	ՏՀՀ-յ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	52,502,386	2,552,876	1,415,218	56,470,480
Առևտրային արժեթղթեր	854,438	–	–	854,438
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	21,113,873	2,063	697,706	21,813,642
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	–	6,862	–	6,862
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	201,616,891	32,481,359	190,456	234,288,706
Ներդրումային արժեթղթեր	40,633,559	–	5,333	40,638,892
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	9,509,290	–	–	9,509,290
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	542,614	286	356,326	899,226
	326,773,051	35,043,446	2,665,039	364,481,536
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	9,794,493	107,454	3,076,764	12,978,711
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	–	14,535	33,776	48,311
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	202,576,471	49,129,880	9,716,255	261,422,606
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	14,840,139	1,821,872	573,680	17,235,691
Այլ փոխառու միջոցներ	25,193,250	1,161,177	2,789,855	29,144,282
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	1,440,047	–	–	1,440,047
Ստորադաս փոխառություններ	–	336,885	–	336,885
Այլ պարտավորություններ	1,154,664	–	167,622	1,322,286
	254,999,064	52,571,803	16,357,952	323,928,819
Զուտ ակտիվներ / (պարտավորություններ)	71,773,987	(17,528,357)	(13,692,913)	40,552,717

2021 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ ոչ-ՏՀՀ երկրները հիմնականում ներկայացնում են Ռուսաստանը, Վրաստանը, Արգենտինան, Ուրուգվայը, Բահամները, Պանաման, Արաբական Միացյալ Եմիրությունները, Եգիպտոսը, Հնդկաստանը և Լիբանանը:

	31 դեկտեմբերի 2020թ.			
	ՀՀ	Ոչ ՏՀՀ-յ ալ երկրներ	ՏՀՀ-յ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	30,385,960	2,887,143	71,385	33,344,488
Առևտրային արժեթղթեր	879,049	–	–	879,049
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	16,010,086	126	934,114	16,944,326
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	3,651	–	–	3,651
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	197,220,224	32,171,660	203,737	229,595,621
Ներդրումային արժեթղթեր	35,543,049	–	5,333	35,548,382
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	3,182,001	–	–	3,182,001
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	472,443	64	316,799	789,306
	283,696,463	35,058,993	1,531,368	320,286,824
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	4,129,012	51,475	2,468,817	6,649,304
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	42,240	–	3,075	45,315
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	165,341,835	51,836,601	10,794,639	227,973,075
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	19,319,342	1,842,325	365,450	21,527,117
Այլ փոխառու միջոցներ	19,478,838	2,528,695	1,510,934	23,518,467
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	1,761,890	–	–	1,761,890
Ստորադաս փոխառություններ	–	366,607	–	366,607
Այլ պարտավորություններ	814,402	–	93,873	908,275
	210,887,559	56,625,703	15,236,788	282,750,050
Զուտ ակտիվներ / (պարտավորություններ)	72,808,904	(21,566,710)	(13,705,420)	37,536,774

2020 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ ոչ-ՏՀՀ երկրները հիմնականում ներկայացնում են Ռուսաստանը, Վրաստանը, Արգենտինան, Ուրուգվայը, Բահամները, Պանաման, Արաբական Միացյալ Եմիրությունները, Եգիպտոսը, Հնդկաստանը և Լիբանանը:

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**Իրացվելիության ռիսկ և ֆինանսավորման կառավարում**

Իրացվելիության ռիսկն այն ռիսկն է, որ Խումբը սովորական կամ չկանխատեսված իրավիճակում չի կարողանա կատարել իր պարտավորությունները վերջիններիս մարման ժամանակ: Այդ ռիսկի զսպման նպատակով ղեկավարությունն ապահովել է ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրներ՝ ի լրումն արդեն իսկ գոյություն ունեցող բանկային ավանդների հիմնական բազայի: Ղեկավարությունն իրականացնում է նաև ակտիվների կառավարում՝ հաշվի առնելով իրացվելիությունը, և ապագա դրամական հոսքերի և իրացվելիության օրական վերահսկողություն: Այդ գործընթացը ներառում է ակնկալվող դրամական միջոցների գնահատում և առաջնակարգ ապահովման միջոցի առկայություն, որն անհրաժեշտության դեպքում կարող է օգտագործվել լրացուցիչ ֆինանսավորման ստացման համար:

Խումբը պահում է բարձր իրացվելի և ապակենտրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ կանխկանգնել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բացի այդ Խումբը ՀՀ կենտրոնական բանկում պահում է իր դրամով պարտավորությունների 4%-ի, դրամով արտահայտված արտարժույթով պարտավորությունների 8%-ի և արտարժույթով պարտավորությունների 10%-ի չափով պահուստավորման գումար: Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում՝ հաշվի առնելով շուկայի հետ ընդհանրապես և Բանկի հետ մասնավորապես կապված սթրես գործոնները:

Խմբի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար վերջիններիս մարման ժամանակ, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Խումբը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ հարաբերակցությունները կազմել են՝

	Սահմանային արժեք	2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, %	2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, %
Ն2.1 – Ընդհանուր իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/Ընդհանուր ակտիվներ)	նվ. 15%	38.04	30.35
Ն2.2 – Ընթացիկ իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ցպահանջ պարտավորություններ)	նվ. 60%	105.50	94.73

Ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունը՝ ըստ միջև մարումը մնացած ժամկետների

Ստորև ներկայացվում է 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խմբի ֆինանսական պարտավորությունների բաշխումը՝ ըստ միջև մարումը մնացած ժամկետների՝ պայմանագրային չգեղչված պարտավորությունների հիման վրա: Այս պարտավորությունների մարման սպասվելիք ժամկետների համար տե՛ս Ծանոթագրություն 34: Պարտավորությունները, որոնք ենթակա են ցպահանջ մարման, դասակարգվում են այնպես, ինչպես եթե մարման պահանջը ներկայացված լիներ ամենավաղ հնարավոր ամսաթվով: Սակայն, Խումբը գտնում է, որ շատ հաճախորդներ չեն պահանջի վճարումը այն ամենավաղ հնարավոր ամսաթվի դրությամբ, որով Խումբը պարտավորված կլինի կատարել վճարումը, և աղյուսակը չի արտացոլում ակնկալվող դրամական հոսքերը՝ հաշվարկված Խմբի կողմից՝ անցյալ ժամանակաշրջանների ներդրումների պահանջների տեղեկատվության հիման վրա:

	31 դեկտեմբերի 2021թ.					
	Ցպահանջ կամ միջև մնալ ամիս	1-3 ամիս	3-12 ամիս	1-5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	9,830,501	1,331,335	1,608,864	157,550	72,021	13,000,271
Ածանցյալ պարտավորություններ	48,311	–	–	–	–	48,311
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	115,848,109	30,274,041	67,219,130	50,217,169	1,315,675	264,874,124
Այլ փոխառու միջոցներ Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	263,488	1,247,073	5,063,636	15,699,780	14,743,461	37,017,438
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	–	–	10,148,469	8,618,261	–	18,766,730
Ստորադաս փոխառություններ	55,741	107,376	393,124	947,223	239,478	1,742,942
Ստորադաս փոխառություններ	–	–	23,605	337,387	–	360,992
Ընդամենը չգեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	126,046,150	32,959,825	84,456,828	75,977,370	16,370,635	335,810,808
Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ	17,730,573	–	–	–	–	17,730,573

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**Իրացվելիության ռիսկ և ֆինանսավորման կառավարում (շարունակություն)**

	<i>Ցկտհանց կամ մինչև մեկ ամիս</i>	<i>31 դեկտեմբերի 2020թ.</i>				
		<i>1-3 ամիս</i>	<i>3-12 ամիս</i>	<i>1-5 տարի</i>	<i>5 տարուց ավելի</i>	<i>Ընդամենը</i>
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	4,312,028	–	2,274,548	–	78,389	6,664,965
Ածանցյալ պարտավորություններ	45,316	–	–	–	–	45,316
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	98,207,651	22,874,686	75,051,913	33,347,282	1,347,081	230,828,613
Այլ փոխառու միջոցներ	222,726	682,322	4,081,823	13,714,901	10,571,027	29,272,799
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	–	–	12,392,363	10,263,501	–	22,655,864
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	46,903	93,806	399,962	1,346,469	627,881	2,515,021
Ստորադաս փոխառություններ	–	794	24,765	392,823	–	418,382
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	102,834,624	23,651,608	94,225,374	59,064,976	12,624,378	292,400,960
Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ	21,431,400	–	–	–	–	21,431,400

Ժամկետայնության վերլուծությունը չի արտացոլում ընթացիկ հաշիվների պատմական կայունությունը:
Պատմականորեն դրանց մարումը տեղի է ունեցել ավելի երկար ժամանակահատվածում, քան ցույց է տրվում
տվյալ աղյուսակում: Դրանց մնացորդները աղյուսակներում ընդգրկվում են մինչև մեկ տարի
ժամանակահատվածի գումարներում:

Հաճախորդներից ներգրավված միջոցների մեջ ներառված են ֆիզիկական անձանց կողմից ներդրված
ժամկետային ավանդները: ՀՀ օրենսդրության համաձայն ֆիզիկական անձի կարող են ցանկացած պահի ետ
պահանջել իրենց ժամկետային ավանդները:

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը խմբի ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի
փոփոխության ռիսկն է՝ շուկայական պայմանների՝ ներառյալ արտարժույթի փոխարժեքի և տոկոսադրույքների
փոփոխության արդյունքում: Խումբը տարանջատում է շուկայական ռիսկերը առևտրային և ոչ առևտրային
պորտֆելների: Ոչ առևտրային պորտֆելը կառավարվում և վերահսկվում է զգայունության վերլուծության միջոցով:

Տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը խմբի ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական
արժեքի հնարավոր փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույքների փոփոխման արդյունքում: Բանկի Խորհուրդը
սահմանել է որոշված ժամկետների համար տոկոսադրույքների ձեռքբերումների չափ: Դիրքերը վերահսկվում են
օրական կտրվածքով:

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս խմբի ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը
տոկոսադրույքների հնարավոր փոփոխությունների նկատմամբ՝ այլ փոփոխականները հաստատուն մնալով
պայմանով:

Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքներում ենթադրվող
փոփոխությունների ազդեցությունն է ժամանակաշրջանի զուտ տոկոսային եկամտի վրա՝ դեկտեմբերի
31-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական ակտիվների և
պարտավորությունների հիման վրա, և զուտ առևտրային եկամտի վրա՝ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում
հաշվառվող առևտրային գործիքների հիման վրա: Կապիտալի զգայունությունը դեկտեմբերի
31-ի դրությամբ առկա տոկոսադրույքների թույլատրելի փոփոխությունների հանդեպ հաշվարկվում է՝
վերագնահատելով իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող
պարտքային ֆինանսական ակտիվները հիմնվելով այն ենթադրության վրա, որ առկա են եկամտաբերության կորի
զուգահեռ տեղաշարժեր:

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)**

<i>Արժույթ</i>	<i>Բազիսային կետերի ավելացում 2021 թ.</i>	<i>Ջուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն 2021 թ.</i>	<i>Կապիտալի զգայունություն 2021 թ.</i>
Հայկական դրամ	1.50%	(28,341)	(2,322,887)
ԱՄՆ Դոլար	1.25%	–	(338,247)
Եվրո	0.20%	–	(1,780)

<i>Արժույթ</i>	<i>Բազիսային կետերի նվազում 2021 թ.</i>	<i>Ջուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն 2021 թ.</i>	<i>Կապիտալի զգայունություն 2021 թ.</i>
Հայկական դրամ	1.50%	28,341	2,322,887
ԱՄՆ Դոլար	0.25%	–	67,649
Եվրո	0.20%	–	1,780

<i>Արժույթ</i>	<i>Բազիսային կետերի ավելացում 2020 թ.</i>	<i>Ջուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն 2020 թ.</i>	<i>Կապիտալի զգայունություն 2020 թ.</i>
Հայկական դրամ	1.10%	(26,244)	(1,389,308)
ԱՄՆ Դոլար	1.00%	–	(41,699)
Եվրո	0.20%	–	(2,099)

<i>Արժույթ</i>	<i>Բազիսային կետերի նվազում 2020 թ.</i>	<i>Ջուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն 2020 թ.</i>	<i>Կապիտալի զգայունություն 2020 թ.</i>
Հայկական դրամ	1.10%	26,244	1,389,308
ԱՄՆ Դոլար	0.25%	–	10,425
Եվրո	0.20%	–	2,099

Արտարժույթի ռիսկ

Համաշխարհային կարգավորիչների կողմից IBOR-ները աստիճանաբար հանելու և դրանք այլընտրանքային հղման դրույքաչափերով փոխարինելու որոշումից հետո խումբը ստեղծել է նախագիծ՝ կառավարելու իր ցանկացած պայմանագրերի անցումը, որը կարող է ազդել:

IBOR-ի բարեփոխումը խմբին ենթարկում է տարբեր ռիսկերի, որոնք նախագիծը կառավարում և հետևում է: Այս ռիսկերը ներառում են, բայց չեն սահմանափակվում հետևյալով.

- ▶ Իրականացնել ռիսկեր, որոնք առաջանում են հաճախորդների և շուկայական կոնտրագենտների հետ բնարկումներից՝ պայմանավորված առկա պայմանագրերում IBOR-ի բարեփոխումն իրականացնելու համար անհրաժեշտ փոփոխություններով.
- ▶ Խմբի և նրա հաճախորդների համար ֆինանսական ռիսկ, որ շուկաները խաթարվեն IBOR-ի բարեփոխման հետևանքով, ինչը կհանգեցնի ֆինանսական կորուստների.
- ▶ Գնազոյացման ռիսկ՝ կապված շուկայական տեղեկատվության հնարավոր բացակայության հետ, եթե IBOR-ներում իրացվելիությունը նվազում է, իսկ RFR-ները ոչ իրացվելի են և աննկատ:
- ▶ Խմբի SS համակարգերի և գործընթացների փոփոխություններից բխող գործառնական ռիսկ, ինչպես նաև վճարումների խափանման ռիսկ, եթե IBOR-ը դադարի հասանելի լինել:

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**Արտարժույթի ռիսկ (շարունակություն)**

Ստորև բերված աղյուսակը ցույց է տալիս խմբի ազդեցությունը տարեվերջին բարեփոխումների ենթակա զգալի IBOR-ների նկատմամբ, որոնք դեռ պետք է անցնեն RFR-ներին: Այս ռիսկերը կմասնավորված մինչև IBOR-ի դադարեցումը և, հետևաբար, կանցնեն ապագայում, օրինակ՝ աղյուսակը բացառում է IBOR-ին առնչվող ռիսկերը, որոնց ժամկետը կլրանա մինչև անցումը պահանջելը:

	<i>Ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ – հաշվեկշռային արժեք</i>	<i>Ոչ ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություն ներ հաշվեկշռային արժեքով</i>	<i>Ածանցյալ գործիքներ Անվանական գումար</i>
31 դեկտեմբերի 2021թ.			
LIBOR ԱՄՆ դոլար (6 ամիս)	31,900,339	164,281	–
LIBOR Եվրո (6 ամիս)	10,231,352	–	–
	42,131,691	164,281	–

	<i>31 դեկտեմբերի 2021թ.</i>		<i>31 դեկտեմբերի 2020թ.</i>	
<i>Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխություն</i>	<i>%</i>	<i>Ազդեցություն մինչև հարկումը շահույթի վրա</i>	<i>Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխություն</i>	<i>%</i>
Արժույթ				
ԱՄՆ դոլար	5.00%	(13,065)	5.00%	(150,351)
ԱՄՆ դոլար	(5.00%)	13,065	(5.00%)	150,351
Եվրո	8.50%	(12,876)	8.50%	(30,620)
Եվրո	(8.50%)	12,876	(8.50%)	30,620

Մինչև LIBOR-ի գործունեությունը դադարեցնելու իրադարձության ամսաթիվը, խումբը փոփոխության համաձայնագրեր կկնքի բոլոր վարկատուների հետ՝ այն փոխարինելու այլընտրանքային հենանիշային տոկոսադրույքով: Նույն տոկոսադրույքը կկիրառվի նաև Բանկի կողմից հաճախորդներին տրամադրվող լողացող տոկոսադրույքով ենթավարկերի նկատմամբ:

Արտարժույթի ռիսկը

Արտարժույթի ռիսկը արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների հետևանքով ֆինանսական գործիքների արժեքի տատանման ռիսկն է: Բանկի խորհուրդը սահմանել է սահմանաչափեր արտարժույթային դիրքերի համար:

Ստորև բերված աղյուսակներում ներկայացված են այն արժույթները, որոնցով 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ խումբն ունի էական արժութային դիրքեր՝ ոչ առևտրային դրամական ակտիվների և պարտավորությունների գծով: Կատարված վերլուծությունը արտահայտում է ՀՀ դրամի նկատմամբ՝ արտարժույթի փոխարժեքի հնարավոր տատանումների ազդեցությունը համախմբված ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության վրա (կախված արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության նկատմամբ ոչ առևտրային դրամական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի զգալունությունից): Բացասական գումարները արտացոլում են համախմբված ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում կամ կապիտալում պոտենցիալ զուտ նվազումը, դրական գումարները՝ պոտենցիալ զուտ աճը:

Գործառնական ռիսկ

Գործառնական ռիսկերի կառավարման բարձրագույն մարմինը խմբի Վարչությունն է, որը պատասխանատու է գործառնական ռիսկերի վերահսկման նպատակով մեխանիզմների ստեղծման և զարգացման համար: Գործառնական ռիսկը համակարգի խափանման, աշխատակազմի կողմից թույլ տրված սխալների, խարդախությունների կամ արտաքին գործոնների հետևանքով հնարավոր կորուստի ռիսկն է: Երբ ներքին վերահսկողության համակարգը դադարում է գործել, գործառնական ռիսկերը կարող են վնաս հասցնել համբավին, ունենալ իրավական հետևանքներ կամ բերել ֆինանսական վնասներ: Խումբը չի ենթադրում, որ բոլոր գործառնական ռիսկերը վերացված են, սակայն ներքին վերահսկողության համակարգի օգնությամբ և հնարավոր ռիսկերի որոշման և համապատասխան ռեակցիայի միջոցով խումբը կարող է կառավարել նման ռիսկերը: Ներքին վերահսկողության համակարգը նախատեսում է պարտավորությունների արդյունավետ բաժանման, մուտքի թույլատվության, համադրման և հաստատման ընթացակարգեր, աշխատակազմի ուսուցում և գնահատում՝ այդ թվում ներքին աուդիտը:

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**Գործառնական ռիսկ (շարունակություն)**

Գործառնական ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է հստակ և փաստաթղթավորված կերպով նկարագրված բոլոր բիզնես գործընթացների, վերջիններիս գործունեությունը կանոնակարգող ներքին իրավական ակտերի, բոլոր գործընթացների և գործառնականությունների համար սահմանված համապատասխան սահմանաչափերի, խմբի կողմից իրականացվող ցանկացած գործարքի ընթացքում կրկնակի ստուգման սկզբունքի միջոցով:

Գործառնական ռիսկի առավել արդիական տեսակների կառավարումը նկարագրված է ստորև:

Իրավական ռիսկ. խմբի բոլոր ստանդարտ պայմանագրերի օրինակելի ձևերը մշակվում են խմբի Իրավաբանական վարչության կողմից համապատասխան ստորաբաժանման հետ համագործակցության միջոցով և հաստատվում են խմբի Վարչության կողմից: Խմբի առօրյա գործունեության ընթացքում խմբի և երրորդ անձանց հետ փոխհարաբերությունները կարգավորող ոչ ստանդարտ պայմանագրերի կիրառումը թույլատրվում է միայն այդ պայմանագրերի վերաբերյալ խմբի Իրավաբանական վարչության կողմից եզրակացության առկայության դեպքում:

Տեղեկատվական տեխնոլոգիաների (SS) հետ առնչվող ռիսկերը կառավարվում են խմբում գործող ներքին իրավական ակտերի պահանջներին համապատասխան:

Գործընթացի ռիսկի զսպման մեխանիզմներ են՝

- ▶ բոլոր բիզնես գործընթացների կանոնակարգումը ներքին իրավական ակտերի միջոցով,
- ▶ խմբի ակտիվների և առավել կարևոր փաստաթղթերի (այդ թվում՝ վարկային պայմանագիր) ֆիզիկական պաշտպանվածությունը,
- ▶ սահմանաչափերի սահմանումը և պահպանումը,
- ▶ գույքի և գրառումների համատեղ պահպանումը,
- ▶ տվյալների գրանցամատյանների կիրառումը և արխիվացումը,
- ▶ գործողությունների գրանցման ժամանակ կրկնակի վերահսկողության համակարգի կիրառումը:

Ներքին աուդիտը պարբերաբար տալիս է խմբի ներքին հսկողության համակարգի արդյունավետության և խմբի ռիսկերին համարժեք լինելու գնահատական և հսկողություն է իրականացնում խմբի գործունեության և գործառնական ռիսկերի նկատմամբ:

Խմբի՝ ստանդարտներին համապատասխանությունը ուղեկցվում է ներքին աուդիտի կողմից իրականացվող պարբերական դիտարկումներով: Ներքին աուդիտի դիտարկումների արդյունքները քննարկվում են խմբի ղեկավարության այն ներկայացուցչի հետ, որին դրանք վերաբերում են: Դիտարկումների ամփոփագրերը ներկայացվում են Խորհրդին:

31. Իրական արժեքի չափում**Իրական արժեքի չափման գործընթաց**

Խմբի Խորհուրդը սահմանում է ինչպես իրական արժեքի պարբերաբար չափման քաղաքականությունն ու ընթացակարգերը, օրինակ՝ չգնանշվող առևտրային և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող արժեթղթերի համար, չգնանշվող ածանցյալ ֆինանսական գործիքների համար, այնպես էլ իրական արժեքի ոչ պարբերաբար չափման քաղաքականությունն ու ընթացակարգերը, օրինակ՝ բռնագանձված ակտիվների համար:

Անկախ գնահատողները ներգրավվում են նշանակալի ակտիվների, ինչպես օրինակ՝ անշարժ գույքի և բռնագանձված գույքի գնահատման համար: Անկախ գնահատողների ընդգրկումը յուրաքանչյուր տարի որոշվում է խմբի Խորհրդի կողմից:

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվին ղեկավարությունը վերլուծում է այն ակտիվների և պասիվների արժեքների փոփոխությունները, որոնք ենթակա են վերագնահատման խմբի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համաձայն: Այս վերլուծությունների համար ճշտվում են հիմնական տվյալները, որոնք կիրառվել են նախորդ գնահատման ժամանակ՝ համադրելով գնահատման հաշվարկի տեղեկատվությունը պայմանագրերի և այլ համապատասխան փաստաթղթերի հետ: Դեկավարությունը խմբի անկախ գնահատողների հետ միասին համեմատում է յուրաքանչյուր ակտիվի և պարտավորության իրական արժեքի յուրաքանչյուր փոփոխությունը համապատասխան արտաքին աղբյուրների հետ՝ որոշելու համար տվյալ փոփոխության հիմնավորված լինելը:

(հազար ՀՀ դրամ)

31. Իրական արժեքի չափում (շարունակություն)**Իրական արժեքի չափման գործընթաց (շարունակություն)**

Ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում իրական արժեքով չափվող ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները ներկայացված են ստորև: Այս հիերարխիան բաժանում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները երեք մակարդակների՝ հիմք ընդունելով դրանց իրական արժեքի չափման ժամանակ օգտագործված գործիքների նշանակալիությունը: Իրական արժեքի հիերարխիան ունի հետևյալ երեք մակարդակները՝

- ▶ Մակարդակ 1 – նույն ակտիվների և պարտավորությունների գծով ակտիվ շուկաներում գնանշվող գները (չձգրտված):
- ▶ Մակարդակ 2 – մակարդակ 1-ում ներառված գնանշվող գներից տարբեր այլ ելակետային տվյալներ, որոնք ակտիվի և պարտավորության համար դիտարկելի են ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ) կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գների հիման վրա ստացվող):
- ▶ Մակարդակ 3 – ակտիվի կամ պարտավորության գծով ելակետային տվյալներ, որոնք հիմնված չեն դիտարկվող շուկայական տվյալների վրա (ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ):

Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը, որոնք համախմբված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չեն չափվել իրական արժեքով, և վերլուծում է դրանք ըստ իրական արժեքի հիերարխիայի մակարդակների, որում իրական արժեքի չափումը դասակարգված է.

	31 դեկտեմբերի 2021 թ.				
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
Ֆինանսական ակտիվներ					
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	–	–	227,614,599	227,614,599	234,288,706
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	56,470,480	–	–	56,470,480	56,470,480
Պահանջների բանկերի նկատմամբ	–	–	21,813,642	21,813,642	21,813,642
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	–	1,244,075	–	1,244,075	1,208,910
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	–	–	899,226	899,226	899,226
Ֆինանսական պարտավորություններ					
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	–	–	261,422,606	261,422,606	261,422,606
Այլ փոխառու միջոցներ	–	–	29,144,282	29,144,282	29,144,282
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	–	–	12,978,711	12,978,711	12,978,711
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	–	17,435,130	–	17,435,130	17,235,691
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	–	–	1,440,047	1,440,047	1,440,047
Ստորադաս փոխառություններ	–	–	336,885	336,885	336,885
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	–	–	1,322,286	1,322,286	1,322,286

(հազար ՀՀ դրամ)

31. Իրական արժեքի չափում (շարունակություն)**Իրական արժեքով չչափվող ֆինանսական գործիքներ (շարունակություն)**

	31 դեկտեմբերի 2020թ.			Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3		
Ֆինանսական ակտիվներ					
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	–	–	208,686,430	208,686,430	229,595,621
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	33,344,488	–	–	33,344,488	33,344,488
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	–	–	16,944,326	16,944,326	16,944,326
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	–	1,803,810	–	1,803,810	1,823,053
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	–	515,401	–	515,401	515,675
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	–	–	789,306	789,306	789,306
Ֆինանսական պարտավորություններ					
Պարտավորություններ հաճախորդներին նկատմամբ	–	–	227,973,075	227,973,075	227,973,075
Այլ փոխառու միջոցներ	–	–	23,518,467	23,518,467	23,518,467
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	–	–	6,649,304	6,649,304	6,649,304
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	–	21,596,390	–	21,596,390	21,527,117
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	–	–	1,761,890	1,761,890	1,761,890
Ստորադաս փոխառություններ	–	–	366,607	366,607	366,607
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	–	–	908,275	908,275	908,275

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

Լողացող տոկոսադրույքով գործիքների իրական արժեքը սովորաբար դրանց հաշվեկշռային արժեքն է: Այն միջոցների գնահատված իրական արժեքները, որոնք ունեն ֆիքսված տոկոսադրույք, սահմանվում են՝ ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք գեղչվում են նման վարկային ռիսկ և մարման ժամկետ ունեցող նոր գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Կիրառվելիք տոկոսադրույքները կախված են վարկառուի վարկային ռիսկից և տատանվում են 3% մինչև 22% տարեկան (2020թ.՝ 3% մինչև 24% տարեկան):

Իրական արժեքով չչափվող ֆինանսական գործիքներ

Արժեգրված վարկերի իրական արժեքը հաշվարկվում է գրավի առարկայի վաճառքից ակնկալվող դրամական հոսքերի հիման վրա: Գրավի առարկայի արժեքը հիմնված է անկախ, մասնագիտական որակավորում ունեցող գույքի գնահատողի իրականացրած գնահատումների վրա:

	31 դեկտեմբերի 2021		
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Ընդամենը
Ֆինանսական ակտիվներ			
Առևտրային արժեթղթեր	–	854,438	854,438
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	–	6,862	6,862
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	–	39,429,982	39,429,982
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	–	9,509,290	9,509,290
Ընդամենը	–	49,800,572	49,800,572
Ֆինանսական պարտավորություններ			
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	–	48,311	48,311
Ընդամենը	–	48,311	48,311
Զուտ իրական արժեք	–	49,752,261	49,752,261

(հազար ՀՀ դրամ)

31. Իրական արժեքի չափում (շարունակություն)**Իրական արժեքով չչափվող ֆինանսական գործիքներ (շարունակություն)**

	<i>31 դեկտեմբերի 2020թ.</i>		
	<i>Մակարդակ 1</i>	<i>Մակարդակ 2</i>	<i>Ընդամենը</i>
Ֆինանսական ակտիվներ			
Առևտրային արժեթղթեր	–	879,049	879,049
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	–	3,651	3,651
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	–	33,725,329	33,725,329
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	–	2,666,326	2,666,326
Ընդամենը	–	37,274,355	37,274,355
Ֆինանսական պարտավորություններ			
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	–	45,315	45,315
Ընդամենը	–	45,315	45,315
Զուտ իրական արժեք	–	37,229,040	37,229,040

Իրական արժեքի չափման մեթոդները և գնահատման մեխանիզմները չեն փոփոխվել նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի համեմատությամբ:

Ոչ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի չափում

	<i>31 դեկտեմբերի 2021թ.</i>	
	<i>Մակարդակ 3</i>	<i>Ընդամենը</i>
Ոչ ֆինանսական ակտիվներ		
Հող և շենքեր	4,790,824	4,790,824
Ընդամենը	4,790,824	4,790,824
	<i>31 դեկտեմբերի 2020թ.</i>	
	<i>Մակարդակ 3</i>	<i>Ընդամենը</i>
Ոչ ֆինանսական ակտիվներ		
Հող և շենքեր	4,986,047	4,986,047
Ընդամենը	4,986,047	4,986,047

Իրական արժեքի չափումը Մակարդակ 3-ում

Երրորդ մակարդակում դասակարգված խմբի ոչ ֆինանսական ակտիվների գնահատումը հիմնված է էական ելակետային տվյալների վրա, որոնք հիմնված չեն դիտարկվող շուկայի տվյալների վրա: Այս մակարդակում ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների շարժը կարելի է համաձայնեցնել հետևյալ կերպ.

<i>Ոչ ֆինանսական ակտիվներ</i>	<i>Հող և շենքեր</i>	<i>Ընդամենը</i>
Մնացորդը 2021 հունվարի 1-ի դրությամբ	4,986,047	4,986,047
Ձեռքբերումներ	1,204	1,204
Մաշվածության գծով ծախս	(196,427)	(196,427)
Զուտ իրական արժեքը 2021 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,790,824	4,790,824
<i>Ոչ ֆինանսական ակտիվներ</i>	<i>Հող և շենքեր</i>	<i>Ընդամենը</i>
Մնացորդը 2020 հունվարի 1-ի դրությամբ	5,177,297	5,177,297
Ձեռքբերումներ	4,878	4,878
Օտարում	–	–
Մաշվածության գծով ծախս	(196,128)	(196,128)
Զուտ իրական արժեքը 2020թ.դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,986,047	4,986,047

(հազար ՀՀ դրամ)

31. Իրական արժեքի չափում (շարունակություն)**Ոչ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի չափում (շարունակություն)**

Խմբի հիմնական գույքային ակտիվների իրական արժեքը հաշվարկվում է գնահատումների հիման վրա՝ իրականացված անկախ, մասնագիտորեն որակավորված գույքի գնահատողների կողմից: Նշանակալի ելակետային տվյալները և ենթադրությունները մշակվում են համաձայն ղեկավարության հետ սերտ խորհրդակցության: Գնահատման գործընթացները և իրական արժեքի փոփոխությունները վերանայվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվին:

Գնահատումը իրականացվել է՝ կիրառելով համեմատական և եկամտային մեթոդները, որոնք արտացոլում են նմանատիպ գույքերի վերջին շուկայական գործարքների գները և ներառում են վերոնշյալ գույքին հատուկ գործոնների ձգարտումներ, այդ թվում հողամասի չափը, գտնվելու վայրը, գրավադրումը, ներկայիս օգտագործումը:

Հողը և շենքերը վերագնահատվել են 2019 թ.-ի ընթացքում: Հողը և շենքերը նախկինում վերագնահատվել էին 2016թ. դեկտեմբերի 31-ին:

32. Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ և որպես գրավ պահվող կամ տրամադրված ակտիվներ**Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ, որոնք ամբողջությամբ չեն ապաճանաչվում***Հետգնման պայմանագրեր*

Հետգնման պայմանագրով վաճառված արժեթղթերը փոխանցվում են երրորդ կողմին, և Խումբը դրա փոխարեն ստանում է դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվներ: Արժեթղթերի արժեքի ավելացման կամ նվազման դեպքում, Խումբը, որոշակի իրավիճակներում, կարող է պահանջել կամ նրանից կարող է պահանջվել դրամական միջոցների տեսքով լրացուցիչ ապահովություն: Խումբը եկել է այն եզրակացության, որ պահպանում է գրեթե բոլոր ռիսկերն ու օգուտները կապված այդպիսի արժեթղթերի հետ, այդ թվում վարկային, շուկայական, երկրային և գործառնական ռիսկերը, և այդ պատճառով չի ապաճանաչել դրանք: Բացի այդ, Խումբը ճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունները ստացված դրամական միջոցների նկատմամբ:

Նման ձևով, Խումբն իրավունք ունի վաճառել կամ գրավադրել փոխառությամբ ներգրավված կամ հակադարձ հետգնման պայմանագրով ձեռք բերած արժեթղթերը, բայց պարտավոր է վերադարձնել արժեթղթերը: Այս դեպքում գործընկերը պահպանում է սեփականության հետ կապված գրեթե բոլոր ռիսկերը և օգուտները: Հետևաբար, Խումբը չի ճանաչում այդպիսի արժեթղթերը, այլ ճանաչում է առանձին ակտիվ դրամական տեսքով տրամադրված ցանկացած գրավի նկատմամբ:

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խումբը ունեցել է 9,509,290 հազար ՀՀ դրամի չափով հետգնման պայմանագրերով վաճառված արժեթղթեր, որոնք դասակարգված են որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով և ամորտիզացված արժեքով չափվող (2020թ. 3,182,001 հազար ՀՀ դրամ):

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խումբը ունեցել է 9,005,841 հազար ՀՀ դրամ հաշվեկշռային արժեքի չափով համապատասխան պարտավորությունները, որոնք արտացոլված են այդպիսի գործարքների գծով ստացված դրամական միջոցների դիմաց և ներկայացված են ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում, որպես «Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ» (2020թ. 3,074,106 հազար ՀՀ դրամ):

(հազար ՀՀ դրամ)

33. Ֆինանսական գործիքների հաշվանցում

Ստորև ներկայացված աղյուսակները ներառում են ֆինանսական ակտիվները, որոնք հաշվանցվել են ֆինանսական պարտավորությունների հետ ֆինանսական վիճակի մասին համախմբած հաշվետվությունում, ինչպես նաև հաշվանցման վերաբերյալ իրավաբանորեն ամրագրված գլխավոր համաձայնագրերի և նմանատիպ համաձայնագրերի հետևանքները, որոնք չեն հանգեցնում հաշվանցման ֆինանսական վիճակի մասին համախմբած հաշվետվությունում:

31 դեկտեմբերի 2021թ.	Ճանաչված ֆինանսական պարտավոր- ությունների համախառն գումար՝ հաշվանցված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվու- թյունում	Ֆինանսական ակտիվների գումար՝ ներկայացված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվու- թյունում	Կապակցված գումարներ, որոնց գծով ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում հաշվանցում չի իրականացվել	Ֆինանսական գործիքներ	Ստացված ոչ դրամական ապահովում	Զուտ գումար
Ֆինանսական ակտիվներ						
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ – հետգնման պայմանագրեր	9,005,841	–	9,005,841	(9,005,841)	–	–
Ընդամենը	9,005,841	–	9,005,841	(9,005,841)	–	–

31 դեկտեմբերի 2020թ.	Ճանաչված ֆինանսական պարտավոր- ությունների համախառն գումար՝ հաշվանցված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվու- թյունում	Ֆինանսական ակտիվների գումար՝ ներկայացված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվու- թյունում	Կապակցված գումարներ, որոնց գծով ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում հաշվանցում չի իրականացվել	Ֆինանսական գործիքներ	Ստացված ոչ դրամական ապահովում	Զուտ գումար
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ – հետգնման պայմանագրեր	3,074,106	–	3,074,106	(3,074,106)	–	–
Ընդամենը	3,074,106	–	3,074,106	(3,074,106)	–	–

(հազար ՀՀ դրամ)

34. Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են ակտիվները և պարտավորությունները՝ իրենց սպասվելիք մարման ժամկետների կտրվածքով: Խմբի պայմանագրային չզեղչված պարտավորությունների մարման վերաբերյալ տեղեկատվությունը բացահայտված է Ծանոթագրություն 30-ում:

	31 դեկտեմբերի 2021թ.			31 դեկտեմբերի 2020թ.		
	Մեկ տարվա ընթացքում	Մեկ տարուց ավել	Ընդամենը	Մեկ տարվա ընթացքում	Մեկ տարուց ավել	Ընդամենը
Ակտիվներ						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	56,470,480	–	56,470,480	33,344,488	–	33,344,488
Առևտրային արժեթղթեր	7,435	847,003	854,438	7,450	871,599	879,049
Ածանցյալ ակտիվներ	6,862	–	6,862	3,651	–	3,651
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	18,426,796	3,386,846	21,813,642	13,681,227	3,263,099	16,944,326
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	88,619,862	145,668,844	234,288,706	88,412,292	141,183,329	229,595,621
Ներդրումային արժեթղթեր	3,868,708	36,770,184	40,638,892	5,350,485	30,197,897	35,548,382
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	1,213,724	8,295,566	9,509,290	552,526	2,629,475	3,182,001
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	–	8,202,522	8,202,522	–	8,605,113	8,605,113
Ոչ նյութական ակտիվներ	–	567,275	567,275	–	330,808	330,808
Բռնագանձված ակտիվներ	2,529,398	–	2,529,398	1,693,043	–	1,693,043
Ընթացիկ ակտիվներ	–	–	–	216,837	–	216,837
Հաճախորդների գծով Այլ ակտիվներ	2,601,224	89,071	2,690,295	2,052,429	41,166	2,093,595
Ընդամենը	173,744,489	203,827,311	377,571,800	145,314,428	187,122,486	332,436,914
Պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	12,760,945	217,766	12,978,711	6,570,915	78,389	6,649,304
Ածանցյալ պարտավորություններ	48,311	–	48,311	45,315	–	45,315
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	210,577,862	50,844,744	261,422,606	194,120,418	33,852,657	227,973,075
Այլ փոխառու միջոցներ	5,039,626	24,104,656	29,144,282	3,742,504	19,775,963	23,518,467
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	9,434,292	7,801,399	17,235,691	11,688,267	9,838,850	21,527,117
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	426,607	1,013,440	1,440,047	349,023	1,412,867	1,761,890
Ընթացիկ պարտավորություններ	–	–	–	–	–	–
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	–	904,643	904,643	–	915,029	915,029
Այլ պարտավորություններ	1,593,737	16,317	1,610,054	1,114,692	18,739	1,133,431
Պայմանական և պայմանագրային պարտավորությունների գծով պահուստ	149,784	–	149,784	230,632	–	230,632
Ստորադաս փոխառություններ	787	336,098	336,885	794	365,813	366,607
Ընդամենը	240,731,472	85,239,063	325,970,535	217,862,560	66,258,307	284,120,867
Զուտ դիրք	(66,986,983)	118,588,248	51,601,265	(72,548,132)	120,864,179	48,316,047

Վերը ներկայացված աղյուսակում առկա մարման վերլուծությունը չի արտացոլում ժամկետային ավանդների, պատմական վարքագիծը և փաստացի մարումների ծավալը: Սակայն խումբը գտնում է, որ շատ հաճախորդներ չեն պահանջի վճարումը այն ամենավաղ հնարավոր ամսաթվի դրությամբ, որով խումբը պարտավորված կլինի կատարել վճարումը, և աղյուսակը չի արտացոլում ակնկալվող դրամական հոսքերը՝ հաշվարկված խմբի կողմից՝ անցյալ ժամանակաշրջաններում ավանդները պահանջելու պատմական վիճակագրության հիման վրա:

(հազար ՀՀ դրամ)

34. Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն (շարունակություն)

Ստորև ներկայացված աղյուսակը ցույց է տալիս արժեթղթերի անմիջապես իրացվելիության պայմաններում ակտիվների և պարտավորությունների վերլուծությունը 2021թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Իրական արժեքով՝ չահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումների բարձր իրացվելի մասը՝ բացառությամբ կապիտալի գործիքների, ներառված են «Ցախհանջ և մինչև 1 ամիս» ժամանակահատվածում: Խմբի ղեկավարությունը կարծում է, որ դրանք բարձր իրացվելի ակտիվներ են, որոնք կարող են վաճառվել պահանջի դեպքում՝ ֆինանսական պարտավորությունների դրամական միջոցների արտահոսքի պահանջները բավարարելու համար: Ամորտիզացված արժեքով արժեթղթերը, պետական արժեթղթերը դասակարգված են որպես «Ցախհանջ և մինչև 1 ամիս» ժամանակահատվածում՝ հաշվի առնելով հետգնման պայմանագրերի հասանելիությունը:

31 դեկտեմբերի 2021									
	Ցախհանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	Ընդամենը 12 ամիսից քիչ ժամկետով	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը 12 ամիսից ավել ժամկետով	Անժամկետ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	56,470,480	-	-	56,470,480	-	-	-	-	56,470,480
Առևտրային արժեթղթեր	557,216	-	7,436	564,652	-	289,786	289,786	-	854,438
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	6,862	-	-	6,862	-	-	-	-	6,862
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	707,278	-	6,203	713,481	376,341	-	376,341	20,723,820	21,813,642
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	18,304,449	36,329,770	33,985,643	88,619,862	82,066,186	63,602,658	145,668,844	-	234,288,706
Ներդրումային արժեթղթեր	23,740,434	180,924	3,251,035	27,172,393	12,722,649	663,295	13,385,944	80,555	40,638,892
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	-	737,726	475,998	1,213,724	-	8,295,566	8,295,566	-	9,509,290
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	-	8,202,522	8,202,522
Ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	-	567,275	567,275
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	2,529,398	2,529,398	-	-	-	-	2,529,398
Այլ ակտիվներ	2,306,030	33,895	261,299	2,601,224	23,682	63,523	87,205	1,866	2,690,295
Ընդամենը ակտիվներ	102,092,749	37,282,315	40,517,012	179,892,076	95,188,858	72,914,828	168,103,686	29,576,038	377,571,800
Պարտավորություններ									
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	9,830,500	1,328,860	1,601,585	12,760,945	145,745	-	145,745	72,021	12,978,711
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	48,311	-	-	48,311	-	-	-	-	48,311
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	115,773,932	29,836,363	64,967,567	210,577,862	49,536,700	1,308,044	50,844,744	-	261,422,606
Այլ փոխառու միջոցներ	214,520	1,078,081	3,747,025	5,039,626	11,174,424	12,930,232	24,104,656	-	29,144,282
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	-	9,434,292	9,434,292	7,801,399	-	7,801,399	-	17,235,691
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	42,620	82,340	301,647	426,607	775,764	237,676	1,013,440	-	1,440,047
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	699,521	699,521	-	-	-	-	699,521
Այլ պարտավորություններ	-	-	-	-	904,643	-	904,643	-	904,643
Պայմանական և պայմանագրային պարտավորությունների գծով պահուստ	776,585	128,203	688,949	1,593,737	-	16,317	16,317	-	1,610,054
Պարտավորությունների և անկանխատեսելի դեպքերի պահուստներ	149,784	-	-	149,784	-	-	-	-	149,784
Ստորադրյալ փոխառություններ	-	-	787	787	336,098	-	336,098	-	336,885
Ընդամենը պարտավորություններ	126,836,252	32,453,847	81,441,373	240,731,472	70,674,773	14,492,269	85,167,042	72,021	325,970,535
Զուտ դիրք	(24,743,503)	4,828,468	(40,924,361)	(60,839,396)	24,514,085	58,422,559	82,936,644	29,504,017	51,601,265
Կուտակված ձեռքբերված	(24,743,503)	(19,915,035)	(60,839,396)		(36,325,311)	22,097,248			

(հազար ՀՀ դրամ)

34. Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն (շարունակություն)

	31 դեկտեմբերի 2020թ.								
	Ցախհանք և միջև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	Ընդամենը 12 ամսից թիջ ժամկետով	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը 12 ամսից ավել ժամկետով	Ամփամբ	Ընդամենը
Պարտավորություններ									
Հրամանական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	33,344,488	–	–	33,344,488	–	–	–	–	33,344,488
Առևտրային արժեթղթեր	580,170	–	7,450	587,620	–	291,429	291,429	–	879,049
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	3,651	–	–	3,651	–	–	–	–	3,651
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	1,694,574	–	5,038	1,699,612	418,041	–	418,041	14,826,673	16,944,326
Հաճախորդների տրված վարկեր և փոխառություններ	5,038,106	31,418,638	51,955,548	88,412,292	85,575,815	55,607,514	141,183,329	–	229,595,621
Ներդրումային արժեթղթեր	29,121,911	40,624	1,519,297	30,681,832	4,731,720	54,275	4,785,995	80,555	35,548,382
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	417,497	–	135,029	552,526	2,629,475	–	2,629,475	–	3,182,001
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	–	–	–	–	–	–	–	8,605,113	8,605,113
Ոչ նյութական ակտիվներ	–	–	–	–	–	–	–	330,808	330,808
Բռնագանձված ակտիվներ	–	–	1,693,043	1,693,043	–	–	–	–	1,693,043
Ընթացիկ ակտիվներ	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Հաշվառման ծախսեր	–	–	216,837	216,837	–	–	–	–	216,837
Այլ ակտիվներ	1,617,428	154,692	280,309	2,052,429	31,538	7,763	39,301	1,865	2,093,595
Ընդամենը ակտիվներ	71,817,825	31,613,954	55,812,551	159,244,330	93,386,589	55,960,981	149,347,570	23,845,014	332,436,914
Պարտավորություններ									
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	4,312,028	–	2,258,887	6,570,915	–	–	–	78,389	6,649,304
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	45,315	–	–	45,315	–	–	–	–	45,315
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	98,178,864	22,694,918	73,246,636	194,120,418	32,556,075	1,296,582	33,852,657	–	227,973,075
Այլ փոխառու միջոցներ	198,633	552,251	2,991,620	3,742,504	10,393,230	9,382,733	19,775,963	–	23,518,467
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	–	–	11,688,267	11,688,267	9,838,850	–	9,838,850	–	21,527,117
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	29,827	61,724	257,472	349,023	844,581	568,286	1,412,867	–	1,761,890
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	–	–	–	–	915,029	–	915,029	–	915,029
Այլ պարտավորություններ	203,386	70,674	840,632	1,114,692	–	18,739	18,739	–	1,133,431
Պայմանական և պայմանագրային պարտավորությունների գծով պահուստ	230,632	–	–	230,632	–	–	–	–	230,632
Ստորագրած փոխառություններ	–	794	–	794	365,813	–	365,813	–	366,607
Ընդամենը պարտավորություններ	103,198,685	23,380,361	91,283,514	217,862,560	54,913,578	11,266,340	66,179,918	78,389	284,120,867
Զուտ դիրք	(31,380,860)	8,233,593	(35,470,963)	(58,618,230)	38,473,011	44,694,641	83,167,652	23,766,625	48,316,047
Կուտակված ձեռքբերված	(31,380,860)	(23,147,267)	(58,618,230)		(20,145,219)	24,549,422			

35. Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ

ՀՀՄՍ 24 «Կապակցված կողմերի բացահայտումներ» ստանդարտի համաձայն կողմերը համարվում են կապակցված, եթե կողմերից մեկը հնարավորություն ունի վերահսկել կամ նշանակալի ձևով ազդել մյուս կողմի գործառնական և ֆինանսական որոշումների վրա: Ներկայացվող համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների առումով խմբի կապակցված կողմերն են՝ նրա մայր կազմակերպությունը, ղեկավար անձնակազմի անդամները, ինչպես նաև նրանց հետ կապակցված անձիք և նրանց կողմից վերահսկվող կազմակերպությունները: Խմբի վերջնական վերահսկող է հանդիսանում արգենտինացի գործարար Է. Էռնեսկյանը:

Խումբն իր գործունեության ընթացքում ներգրավված է լինում կապակցված կողմերի հետ մի շարք գործարքներում: Այդ գործարքները ներառում են վարկերը, ավանդները և այլն: Գործարքների ծավալները, մնացորդները տարվա վերջի դրությամբ և տարվա եկամուտը և ծախսը հետևյալն են.

(հազար ՀՀ դրամ)

35. Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ (շարունակություն)

Կապակցված կողմերի հետ գործառնությունների գծով մնացորդները ներկայացված են ստորև.

Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններից եկամուտներն ու ծախսերը հետևյալն են.

	31 դեկտեմբերի 2021թ.			31 դեկտեմբերի 2020թ.		
	Մայր կազմակեր- պություն	Ընդհանուր հսկողության տակ գտնվող ընկերություններ	Առանցքային դեկլարացիայի անձնակազմ և նրանց ընտանիքի անդամներ	Մայր կազմակեր- պություն	Ընդհանուր հսկողության տակ գտնվող ընկերություններ	Առանցքային դեկլարացիայի անձնակազմ և նրանց ընտանիքի անդամներ
Ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվություն						
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ						
Վարկերի մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ, համախառն	128	38,478,523	464,979	24	33,701,291	535,768
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	90,982	15,218,151	837,294	2,565	20,831,372	890,583
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	(86,462)	(15,748,620)	(1,009,493)	(2,461)	(16,054,140)	(961,372)
Վարկերի մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, համախառն	4,648	37,948,054	292,780	128	38,478,523	464,979
Հանած՝ վարկերի գծով արժեզրկման պահուստ	(42)	(42,502)	(1,705)	(2)	(84,329)	(5,016)
Վարկերի մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, զուտ	4,606	37,905,552	291,075	126	38,394,194	459,963
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ						
Ավանդների մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	273,832	56,348,198	1,302,617	682,507	58,228,472	285,990
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	221,225	172,226,170	6,369,121	515,044	147,307,774	4,008,104
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ	(321,514)	(169,566,603)	(6,630,555)	(923,719)	(149,188,048)	(2,991,477)
Ավանդների մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	173,543	59,007,765	1,041,183	273,832	56,348,198	1,302,617
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ – ստորադաս փոխառություններ						
Ստորադաս փոխառությունների մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	–	366,607	–	–	5,806,646	–
Ստորադաս փոխառության մարումներ	–	–	–	–	(5,599,452)	–
Արտարժույթի վերագնահատումից զուտ արդյունք	–	(30,090)	–	–	163,093	–
Այլ շարժեր	–	368	–	–	(3,680)	–
Ստորադաս փոխառությունների մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	–	336,885	–	–	366,607	–
Ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում չձանաչված հոդվածներ						
Տրամադրված երաշխիքներ	–	–	237,131	–	–	42,056
Համալարիակ ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվություն						
Տոկոսային եկամուտ	–	3,205,122	31,326	–	2,964,535	29,661
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	129	19,984	1,713	99	18,981	648
Այլ եկամուտ	174	77,705	2,636	657	85,104	2,154
Տոկոսային ծախս	(3,460)	(2,107,255)	(76,505)	(6,378)	(2,180,496)	(74,165)
Արժեզրկումից կորուստների գծով ծախս	(40)	41,827	3,311	(2)	(59,654)	(4,516)
Այլ ծախսեր	–	(27,878)	(32,749)	–	(20,814)	(33,202)

(հազար ՀՀ դրամ)

35. Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ (շարունակություն)

Դեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

	31 դեկտեմբերի 2021թ.	31 դեկտեմբերի 2020թ.
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ	746,485	699,366
Ընդամենը առանցքային կառավարչական անձնակազմի փոխհատուցում	746,485	699,366

36. Ֆինանսավորման գործունեության արդյունքում առաջացող պարտավորությունների փոփոխություն

	Ծան.	Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	Այլ փոխառու միջոցներ	Ստորադաս փոխառություններ	Վարձակալության գծով պարտավորու- թյուններ	Ֆինանսավորման գործունեությու- նից ընդամենը պարտավորու- թյուններ
Հաշվեկշռային արժեք 2019 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	18, 20, 21	19,920,288	21,177,406	5,806,646	2,066,563	48,970,903
Թողարկումից մուտքեր		–	4,985,907	–	–	4,985,907
Մարումներ		–	(2,887,004)	(5,599,452)	(346,644)	(8,833,100)
Արտաթուղթային փոխարկումներ		1,591,500	235,172	164,207	–	1,990,879
Այլ		15,329	6,986	(4,794)	41,971	59,492
Հաշվեկշռային արժեք 2020 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	18, 20, 21	21,527,117	23,518,467	366,607	1,761,890	47,174,081
Թողարկումից մուտքեր		8,218,900	10,943,758	–	–	19,162,658
Մարումներ		(11,352,600)	(5,190,879)	–	(581,853)	(17,125,332)
Արտաթուղթային փոխարկումներ		(1,066,415)	(149,204)	(29,716)	–	(1,245,335)
Անկանխիկ գործարքներ		–	–	–	95,334	95,334
Այլ		(91,311)	22,140	(6)	164,676	95,499
Հաշվեկշռային արժեք 2021 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	18, 20, 21	17,235,691	29,144,282	336,885	1,440,047	48,156,905

«Այլ» տողում ներառված են նոր ձևավորված վարձակալության գծով պարտավորությունները և անկանխիկ շարժում հանդիսացող վարձակալության վերահսկումները: Այն նաև ներառում է թողարկված պարտքային արժեթղթերի, այլ փոխառու միջոցների, ստորադաս փոխառությունների և վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով հաշվեգրված, բայց դեռևս չվճարված տոկոսները: Խուճբը դասակարգում է վճարված տոկոսները որպես դրամական միջոցների հոսքեր՝ ստացված գործառնական գործունեությունից: Անկանխիկ գործարքները ներառում են 2021 թվականին կատարված վարձակալական պարտավորությունների հավելումները:

37. Կապիտալի համարժեքություն

Խուճբն ակտիվորեն կառավարում է կապիտալը իր գործունեությանը բնորոշ ռիսկերը ծածկելու նպատակով: Խմբի կապիտալի համարժեքությունը վերահսկվում է՝ կիրառելով Բազելյան համաձայնագրով սահմանված կապիտալի գծով սկզբունքներն ու ցուցանիշները և Բանկի վերահսկման նպատակով ԿԲ-ի կողմից սահմանված նորմատիվները:

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են՝ համոզվել, որ Բանկի կապիտալը համապատասխանում է վերահսկողի կողմից սահմանված պահանջներին, և որ Բանկն ապահովում է ամուր փարկային վարկանիշ և ուժեղ կապիտալի ցուցանիշներ՝ իր գործունեությունը ամրապնդելու և բաժնետերերի շահույթը առավելագույնի հասցնելու նպատակով:

Խուճբը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և իրականացնում համապատասխան ճշգրտումները տնտեսական պայմանների և իր գործունեության ռիսկերի փոփոխությանը համապատասխան: Կապիտալի կառուցվածքը պահպանելու կամ փոփոխելու համար Խուճբը կարող է փոփոխել բաժնետերերին վճարվող շահաբաժինների գումարը, կապիտալը վերադարձնել բաժնետերերին կամ բաժնետոմսեր թողարկել: Նախորդ տարիների համեմատ նպատակներում, քաղաքականությունում և գործընթացներում փոփոխություններ չեն եղել: Անկանխիկ գործարքները ներառում են 2021 թվականին կատարված վարձակալական պարտավորությունների հավելումները:

(հազար ՀՀ դրամ)

37. Կապիտալի համարժեքություն (շարունակություն)

Խումբը որպես կապիտալ ճանաչում է ՀՀ օրենսդրությամբ բանկերի կապիտալի համար սահմանված հոդվածները: ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կապիտալի ներկայիս պահանջների համաձայն, որոնք հիմնված են 1988թ. Բազելյան համաձայնագրի սկզբունքների վրա, բանկերը պետք է ապահովեն, որպեսզի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշը, ինչպես նաև հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշը (Ն1.1 և Ն1.2 կապիտալի համարժեքության ցուցանիշները) բարձր լինի սահմանված նվազագույն մակարդակից: 2021թ. և 2020 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ն1.1 և Ն1.2 ցուցանիշները կազմել են համապատասխանաբար 9% և 12%: 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խմբի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում է սահմանված մակարդակին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 1988թ. Բազելյան համաձայնագրի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի կառուցվածքի վերլուծությունը 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	31 դեկտեմբերի 2021թ.	31 դեկտեմբերի 2020թ.
1-ին դասի կապիտալ	49,450,612	45,195,850
2-րդ դասի կապիտալ	2,130,631	3,146,829
Ընդհանուր կապիտալ	51,581,243	48,342,679
Ռիսկով կշռված ակտիվներ	300,946,751	297,766,483
Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ Ն1.1	16.43%	15.18%
Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ Ն1.2	17.14%	16.24%

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ռիսկերի կշռման գործակիցների հիերարխիայի միջոցով, որոնք դասակարգված են վարկային, շուկայական և գործառնական ռիսկերի գնահատման համաձայն:

Ժամանակաշրջանի ընթացքում Խումբը պահպանել է կապիտալի համարժեքության նկատմամբ բոլոր պահանջները:

38. Հետագա իրադարձություններ

Ուկրաինայի պատերազմի արդյունքում շատ առաջատար երկրներ և տնտեսական միություններ հայտարարել են Ռուսաստանի դեմ խիստ տնտեսական պատժամիջոցների մասին, ներառյալ ռուսական բանկերը, այլ կազմակերպություններ և անհատներ: Պատերազմի սկզբից ի վեր տեղի է ունեցել ռուսական ռուբլու զգալի արժեզրկում արտարժույթի նկատմամբ, ինչպես նաև արժեթղթերի շուկայում Ռուսաստանի և այլ շուկաներում ցուցակված ռուսական ընկերությունների արժեքի զգալի կորուստ: Իրավիճակը դեռ շարունակվում է, բայց դա արդեն իսկ հանգեցրել է հումանիտար ճգնաժամի և հսկայական տնտեսական կորուստների Ուկրաինայում, Ռուսաստանում և մնացած աշխարհում: Ուկրաինան և Ռուսաստանը Հայաստանի կարևոր առևտրային գործընկերներն են: Ակնկալվում է, որ պատերազմը բացասաբար կանդրադարձնա Հայաստանի տնտեսության վրա: Քանի որ պատերազմը դեռ շարունակվում է, անհնար է արժանահավատորեն գնահատել այն ազդեցությունը, որը դա կարող է ունենալ Խմբի բիզնեսի վրա, քանի որ ընդհանուր առմամբ տնտեսության վրա ազդեցության մեծության վերաբերյալ անորոշություն կա: Խմբի ղեկավարությունը վերահսկում է տնտեսական իրավիճակը ներկա միջավայրում: Խումբը Ուկրաինայում պատերազմը համարում է չճշգրտվող հետհաշվեկշռային իրադարձություն: