

ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ԼՐԱՑՈՒՄ

**«ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ»
ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԻՑ ԹՈՂԱՐԿՎՈՂ
ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ**

Երևան 2019

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) 511-200, (+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) 511-200, (+374 10) 511-211,
էլ.փոստ՝ post@conversebank.am,
ինտերնետային կայք՝ www.conversebank.am

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԱԶԴԱԳՐԻ ԳՐԱՆՑՈՒՄԸ ՁԻ 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, 100,000 (Մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ
Արժեթղթերի թողարկման ընդհանուր քանակը՝	150,000 (Մեկ հարյուր հիսուն հազար) հատ ԱՄՆ դոլարով, 20,000 (Քսան հազար) հատ ՀՀ դրամով
Արժեթղթերի թողարկման ընդհանուր ծավալը՝	15,000,000 (Տասնհինգ միլիոն) ԱՄՆ դոլար, 2,000,000,000 (Երկու միլիարդ) ՀՀ դրամ
Արժեթղթերի յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխման ծավալը՝	Ենթակա է որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից՝ յուրաքանչյուր տրանշի համար
Արժեթղթերի յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխման քանակը՝	Համապատասխան յուրաքանչյուր տրանշի ծավալի և անվանական արժեքի
Արժեթղթերի տարեկան եկամտաբերությունը՝	Ենթակա է որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից՝ յուրաքանչյուր տրանշի համար
Արժեթղթերի շրջանառության ժամկետը՝	Ենթակա է որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից՝ յուրաքանչյուր տրանշի համար
Արժեկտրոնների վճարման հաճախականությունը՝	Ենթակա է որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից՝ յուրաքանչյուր տրանշի համար
Տեղաբաշխման ձևը՝	Չերաշխավորված

ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

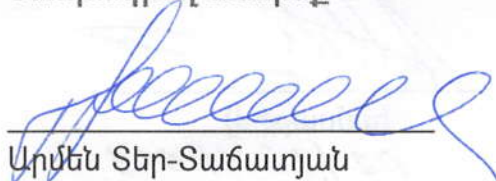
ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ	5
ԲԱԺԻՆ 1. ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ	8
1.1 Բանկի և Բանկի գործունեության վերաբերյալ համառոտ տեղեկատվություն	8
1.1.1 Բանկի տվյալները և կապի միջոցները	8
1.1.2 Բանկի հիմնադրումը և համառոտ պատմությունը	9
1.1.3 Բանկի կանոնադրական կապիտալը	9
1.1.4 Աշխարհագրական տեղաբաշխվածությունը	10
1.1.5 Զբաղեցրած դիրքը բանկային համակարգում (31.12.2018 դրությամբ)	10
1.1.6 Բանկի առաքելությունը և ռազմավարությունը	11
1.1.7 Բիզնեսի նկարագիրը	11
1.1.8 Բանկի ռազմավարությունը	12
1.1.9 Ակտիվների որակը	13
1.2 Թողարկողին և պարտատոմսերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը	14
1.3 Բանկի տնտեսական գործունեության զարգացման և ֆինանսական վիճակի փոփոխության միտումները	16
1.4 Համառոտ տեղեկություններ Բանկի աուդիտն իրականացնող անձանց մասին	18
1.5 Բանկի կառավարման մարմինների կազմի վերաբերյալ տեղեկատվություն	18
1.5.1 Բանկի բաժնետերերը	18
1.5.2 Բանկի կառավարման մարմինները	19
1.6 Առաջարկվող պարտատոմսերի հիմնական վիճակագրական տվյալները	20
1.7 Արժեթղթերի առաջարկի համակողմանի նկարագիրը	21
1.7.1 Պարտատոմսերի տեղաբաշխման գործընթացի համառոտ նկարագիրը	21
1.7.2 Վճարումների իրականացման կարգը	22
1.7.3 Պարտատոմսերի տեղաբաշխման գինը	22
1.8 Պարտատոմսերի ռեեստրի վարումը	23
1.9 Այլ էական տեղեկություններ	24
1.10 Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ	24
ԲԱԺԻՆ 2. ԱՌԱՋԱՐԿՎՈՂ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ	27
2.1 Ռիսկային գործոններ	27
2.2 Հիմնական տեղեկատվություն	29
2.3 Պարտատոմսերի վերաբերյալ տեղեկատվություն	29
2.4 Առաջարկի ժամկետները և պայմանները	38
2.4.1 Առաջարկի պայմաններ, առաջարկի վիճակագրություն	38
2.4.2 Տեղաբաշխման պլան	43
2.4.3 Առաջարկի գին	43
2.4.4 Տեղաբաշխումը	44
2.5 Առևտրին թույլտվությունը և առևտրի կազմակերպումը	45
2.6 Լրացուցիչ տեղեկատվություն	45
ԲԱԺԻՆ 3. ԲԱՆԿԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ	47
3.1 Անկախ աուդիտորները	47
3.2 Ռիսկային գործոններ	47
3.3 Տեղեկատվություն Բանկի մասին	58
3.4 Բիզնեսի նկարագիրը	60

3.5	Բանկի կառուցվածքը	66
3.6	Զարգացման վերջին միտումները	66
3.7	Շահույթի կանխատեսումը և գնահատումը	68
3.8	Բանկի կառավարման մարմինները և կառավարման մարմինների անդամները	69
3.8.1	Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը և յուրաքանչյուր մարմնի իրավասություններն ու պարտականությունները	69
3.8.2	Տեղեկություններ թողարկողի կառավարմանը մասնակցող յուրաքանչյուր անձի վերաբերյալ	85
3.8.3	Շահերի բախումը	87
3.9	Հսկող անձինք	87
3.9.1	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի վերաբերյալ տեղեկություններ	88
3.10	Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսի վերաբերյալ	90
3.11	Էական պայմանագրեր	93
3.12	Փորձագետի, գնահատողի, խորհրդատուի կամ հաշվապահի մասնագիտական կարծիքը եվ երրորդ անձանցից վերցված տեղեկատվությունը	93
3.13	Այլ տեղեկատվություն	93
Հավելված 1	«ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ թողարկած արժեկտրոնային պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական իրավաբանական անձանց համար	95
Հավելված 2	«ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ թողարկած արժեկտրոնային պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական (ֆիզիկական անձանց կամ անհատ ձեռնարկատերերի համար)	97
Հավելված 3	Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը	100
Հավելված 4	Թողարկման վերջնական պայմաններ	101
+Հավելված 5	Բանկի մասնաճյուղերի ցանկը	110
Հավելված 6	Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևերը	112
Հավելված 7	Ֆինանսական հաշվետվություններ	113

ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ

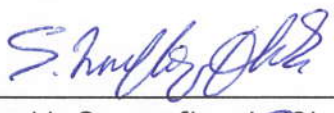
Մենք՝ ստորագրող անձինք, հավաստիացնում ենք, որ գործադրել ենք բոլոր ողջամիտ ջանքերը, որպեսզի պարզենք ծրագրային ազդագրում ներառված տեղեկությունների ճշգրիտ և լիարժեք լինելը: Ըստ այդմ, մենք հավաստիացնում ենք, որ մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն ազդագրում ներառված տեղեկությունները ճշգրիտ և լիարժեք են,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

Ստորագրող անձինք


Արսեն Տեր-Տաճատյան
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի նախագահ

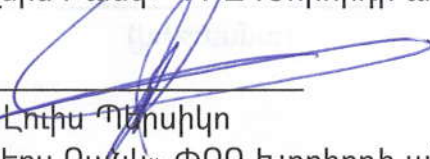
02/10/2019

(ամսաթիվ)


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

02/10/2019

(ամսաթիվ)


Խոսե Լոխա Պերսիկո
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի անդամ

02/10/2019

(ամսաթիվ)

Խուան Կարլոս Օսկոիդի
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի անդամ

(ամսաթիվ)


Խորխե Ալբերտո Դել Ագիլա
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի անդամ

02/10/2019

(ամսաթիվ)



Արթուր Հակոբյան
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ
Գլխավոր գործադիր տնօրեն,
Տնօրինության նախագահ

02 / 10 / 2019

(ամսաթիվ)

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



(ամսաթիվ)

02 / 10 / 2019



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

02 / 10 / 2019

(ամսաթիվ)



Գոհար Հարությունյան
Գործառնությունների, ծառայությունների
և ՏՏ գծով տնօրեն,
Տնօրինության անդամ

02 / 10 / 2019

(ամսաթիվ)



Վահե Գալյան
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Ռիսկերի
կառավարման գծով տնօրեն,
Տնօրինության անդամ

02 / 10 / 2019

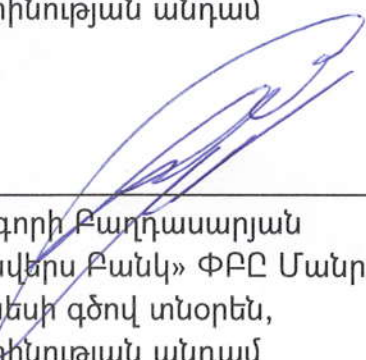
(ամսաթիվ)



Արթուր Նահապետյան
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ
Բիզնեսի զարգացման գծով տնօրեն,
Տնօրինության անդամ

02/10/2019

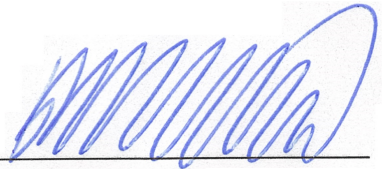
(ամսաթիվ)



Գրիգորի Բաղդասարյան
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Մանրածախ
բիզնեսի գծով տնօրեն,
Տնօրինության անդամ

02/10/2019

(ամսաթիվ)



Ռոստոմ Բադալյան
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Կորպորատիվ
բիզնեսի գծով տնօրեն,
Տնօրինության անդամ

02/10/2019

(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) 511-200, (+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 կազմակերպատիրավական ձևը՝ փակ բաժնետիրական ընկերություն (գրանցված 20.12.1993թ.):

Պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված հարցերի դեպքում ներդրողները կարող են կապ հաստատել Բանկի Ֆինանսական դեպարտամենտի Ներդրումային գործառնությունների բաժնի և Գանձապետարան, Դիլինգ, Ֆինանսական շուկաների վարչության համապատասխան մասնագետների հետ հետևյալ հեռախոսահամարներով՝ (+374 10) 511-206, 511-247, 511-211 ն/հ 2163:

1.1.2. Բանկի հիմնադրումը և համառոտ պատմությունը

Բանկը փաստացի գործունեությունը սկսել է 1993 թվականից և 25 տարի է գործունեություն է ծավալում ՀՀ բանկային շուկայում:

Բանկը գրանցվել է ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից 1993թ. դեկտեմբերին և հանդիսանում է «Հյուսիս-հայկական» փայտփրական 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՝

The logo for ConverseBank, with "Converse" in blue and "Bank" in orange.

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՝ սովորական բաժնետոմսերի 80.94% և արտոնյալ բաժնետոմսեր 333 հատ, ՀայՓոստ Թրասթ Մենեջմենթ ԲԻ.ՎԻ. Ընկերությունը՝ սովորական բաժնետոմսերի 14.06%, Հայաստանյայց Առաքելական Սուրբ Եկեղեցի՝ ի դեմս Մայր Աթոռ Սուրբ Էջմիածնի՝ սովորական բաժնետոմսերի 5% սեփականատեր:

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ կողմից մինչ այժմ թողարկվել և տեղաբաշխվել է 54,722 (Հիսունչորս հազար յոթ հարյուր քսաներկու) 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

31.12.2018թ. դրությամբ Բանկն ունի 35 մասնաճյուղ, որոնք տեղաբաշխված են ՀՀ 9 մարզերում, Երևան քաղաքում, ինչպես նաև Արցախի Հանրապետության մայրաքաղաք Ստեփանակերտում:

Բանկի մասնաճյուղերի աշխարհագրական տեղաբաշխվածությունը:

Մարզեր և քաղաքներ	Մասնաճյուղերի քանակը
Կոտայք	6
Լոռի	1
Սյունիք	1
Շիրակ	3
Տավուշ	2
Արմավիր	3
Արարատ	1
Արագածոտն	1
Գեղարքունիք	1
Երևան	15
Ստեփանակերտ	1
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	35

Մասնաճյուղերի ցանկը ներկայացված է Հավելված 5-ում:

1.1.5. Զբաղեցրած դիրքը բանկային համակարգում (31.12.2018 դրությամբ)

ՀՀ տարածքում գործող 17 առևտրային բանկերը, այդ թվում՝ «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ն, ունեն 537 մասնաճյուղ, որոնք տեղաբաշխված են ինչպես ՀՀ-ում, այնպես էլ Արցախի Հանրապետությունում:

➤ Բանկի մասնաճյուղերի տեսակարար կշիռը բանկային համակարգում կազմում է 6.52% (35 մասնաճյուղ):

Բանկը 31.12.2018թ. դրությամբ բանկերի կողմից հրապարակվող ֆինանսական հաշվետվությունների տվյալների հիման վրա հաշվարկված ֆինանսական ցուցանիշներով ՀՀ բանկային համակարգում զբաղեցնում է՝

- ընդհանուր պարտավորություններ՝ 5-րդ տեղ (242 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.8%),
- վարկային ներդրումների ծավալով՝ 6-րդ տեղ (196.3 մլրդ դրամ կամ համակարգի 6.4%),
- պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ՝ 6-րդ տեղ (185.4 մլրդ դրամ կամ համակարգի 6.5%),
- զուտ շահույթ՝ 7-րդ տեղ (4.9 մլրդ դրամ կամ համակարգի 7.9%),
- ակտիվներ՝ 7-րդ տեղ (281.1 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.7%),
- ընդհանուր կապիտալ՝ 10-րդ տեղ (39.1 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.1%):

1.1.6. Բանկի առաքելությունը և ռազմավարությունը

Բանկի առաքելությունն է բավարարել մեր հաճախորդների ֆինանսական պահանջները և աջակցել նրանց՝ հասնել ֆինանսական հաջողության՝ ապահովելով սպասարկման բարձր որակ և բանկային ծառայությունների հասանելիություն թե՛ Բանկի սպասարկման ցանցում և թե՛ հեռահար բանկային ծառայությունների հնարավոր բոլոր եղանակներով:

Բանկի տեսլականն է դառնալ առաջին նախընտրության բանկ Հայաստանում:

Բանկը հաճախորդներին ծառայություններ մատուցելիս որդեգրել է հետևյալ արժեքները.

- Հասանելիություն
- Մատչելիություն
- Նորարարություն
- Տեղեկացվածություն
- Աջակցություն
- Սրտացավություն

Բանկը կիրառում է հետևյալ կորպորատիվ արժեքները.

- Թիմային աշխատանք
- Պատասխանատվություն
- Որոշումների կայացման իրավասությունների պատվիրակում
- Ազնվություն
- Ուսուցում և զարգացում
- Ոգևորություն

1.1.7. Բիզնեսի նկարագիրը

Բանկի գործունեության հիմնական ուղղություններն են.

1. Բանկն ունենալով մանրածախ ուղղվածություն և շեշտը դնելով ֆիզիկական անձանց մատուցվող ծառայությունների զարգացման վրա, միաժամանակ, հիմք վերցնելով տարիների փաստացի ցուցանիշները՝ որպես էական բիզնես ուղղություն է դիտարկում հիփոթեքային վարկերի ճյուղը:

2019 թվականին հիփոթեքային վարկավորման ծավալների աճը պայմանավորված կլինի ինչպես անշարժ գույքի շուկայում 2018 թվականի ձևավորված պահանջարկով և շինարարության ճյուղի 4.5% աճով, այնպես էլ անշարժ գույքի շուկայում պահանջարկի պահպանմամբ, Կառավարության կողմից իրականացվող խթանող քաղաքականությամբ և 2019 թվականին շինարարության ճյուղի 5.5% կանխատեսվող ընդհանուր աճով:

Հիփոթեքային վարկավորման շուկայում Բանկը զբաղեցնում է ՀՀ բանկային համակարգում երկրորդ տեղը և նպատակ ունի 2019թ.-ի ընթացքում շեշտը դնել ոչ միայն պորտֆելի աճի վրա, այլ որակյալ պորտֆելի ապահովման վրա՝ միաժամանակ ապահովելով հիփոթեքային վարկավորման հատուկ գործիքների և հնարավորությունների կիրառումը, ինչը հնարավորություն է տալիս այս պրոդուկտով շուկայում պահպանել և զարգացնել առաջատար դիրքերը:

2. 2019 թվականին Բանկի կողմից առանձնահատուկ ուշադրության են արժանանալու վարկավորման այն ոլորտները, որոնք շուկայում կապահովեն առավել բարձր մրցակցային դիրքեր:

3. Նախորդ տարիների ընթացքում քարտային ոլորտում իրականացված բազմաթիվ միջոցառումները, ակցիաները, ծառայությունների ցանկի ընդլայնումը, ըստ թիրախային խմբերի արտոնյալ պայմաններով վճարային քարտերի տրամադրումը, արձանագրված ցուցանիշները 2019 թվականի և հաջորդ տարիների համար հիմք են հանդիսանում Բանկի վճարային քարտերի ոլորտը դիտարկել որպես էական բիզնես ուղղություն: Բանկը նպատակ ունի 2019 թվականին ևս ավելացնել վճարային քարտերի քանակը, միաժամանակ, ՀՀ բանկային համակարգի մասշտաբներով ամրացնել իր դիրքերը:

Ցուցանիշ	31.12.2018թ.	30.06.2019թ.
Բանկերի վճարային քարտերի քանակ	2,024,070	2,184,288
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ վճարային քարտերի քանակ	225,750	221,222
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ տեսակարար կշիռ	11.2%	10.1%

1.1.8. Բանկի ռազմավարությունը

Բանկի հիմնական ռազմավարական առաջնահերթություններն են.

Հիմնվելով բաժնետերերի և հաճախորդների վստահության վրա և պահպանելով ռիսկերի, կապիտալի և շահութաբերության միջև հավասարակշռությունը. Բանկը 2019-2021 թվականների համար սահմանում/նախատեսում է հետևյալ միջնաժամկետ նպատակները և ռազմավարական առաջնահերթությունները.

1. 2019 թվականի ընթացքում ավելացնել վարկային ներդրումները՝ միաժամանակ շեշտը դնելով վարկավորման գործընթացների պարզեցման և վարկային պորտֆելի որակի վրա: Վարկավորման բնագավառում նախատեսվում է Բանկի կորպորատիվ սոցիալական պատասխանատվության քաղաքականության ներքո տնտեսության առանձին ոլորտների զարգացմանն ուղղված ծրագրերի իրականացումը, ինչպես նաև էներգաարդյունավետ և «Կանաչ» վարկերի տրամադրումը:

2. Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկային ներդրումների ծավալներով ապահովել շուկայի ավելի քան 10% մասնաբաժին:

3. Հիփոթեքային վարկավորման ծավալներով դառնալ առաջատար բանկը ՀՀ բանկային համակարգում՝ շարունակելով կատարելագործել վարկավորման գործընթացը և պայմանները, ինչպես նաև նպատակ ունենալով ավելացնել վերաֆինանսավորող կազմակերպությունների ծրագրերի ներքո տրամադրվող ֆինանսավորումների ծավալները՝ ընդլայնել վերջիններիս հետ համագործակցությունը:

4. Հիմնական ֆինանսական ցուցանիշների գծով ընդգրկվել առաջատար բանկերի ցանկում:

5. Բանկային թվային տեխնոլոգիաների կիրառմամբ հեռահար տարբեր եղանակներով մատուցել նորարարական ծառայություններ:

6. Քարտային բիզնեսի հետագա զարգացում և առաջատար դիրքերի պահպանում՝ որի շրջանակներում նախատեսվում է միջազգային վճարահաշվարկային համակարգերի հետ համագործակցությամբ նորագույն քարտերի, գործիքների և հնարավորությունների ներդրում:

7. Երկարաժամկետ միջոցների ներգրավման նպատակով ընդլայնելով միջազգային ֆինանսական կառույցների հետ համագործակցությունը:

8. Բանկի՝ որպես առաջին նախընտրության բանկ դառնալու տեսլականին համապատասխան ապահովել Բանկի հաճախորդների յուրահատուկ սպասարկումը՝ շեշտը դնելով Բանկում ծառայությունների մատուցման/սպասարկման որակի բարելավման ուղղությամբ իրականացվող աշխատանքների վրա և կատարելագործելով բիզնես գործընթացները:

1.1.9. Ակտիվների որակը

Ակտիվների համարժեքությունը: 2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկի զուտ շահույթը կազմել է 2.34 մլրդ ՀՀ դրամ, իսկ կապիտալի շահութաբերությունը (զուտ շահույթի հարաբերությունը կապիտալի միջին մեծությանը)՝ 11.65%: Ընդհանուր կապիտալի հարաբերությունն ընդհանուր ակտիվներին կազմել է 14.23%:

Ատիվների որակը: 2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկի համախառն վարկային պորտֆելը կազմել է 206.38 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 30.06.2019	Փաստացի մեծություն 2018	Փաստացի մեծություն 2017	Փաստացի մեծություն 2016
Ն ₂ ^{1*}	15%	24.53%	23.69%	35.26%	39.01%
Ն ₂ ^{2**}	60%	86.92%	81.83%	102.49%	116.23%

* 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

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):

Շուկայում տեղի ունեցող անբարենպաստ փոփոխությունները կարող են հանգեցնել 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, 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 ախտորոշակը և եկամուտի սպասումները, ինչպես նաև հաշվի առնի, 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: Ցանկացած այդպիսի ռիսկ կարող է թողնել վերը նշված ազդեցությունն ու հետևանքը:

Բանկային գործունեությանը բնորոշ է ֆինանսական ռիսկերի բազմազանություն: Կարևորագույն ռիսկերն են վարկային ռիսկը, շուկայական ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը, ինֆլյացիոն կամ գնողունակության ռիսկը, գործառնական ռիսկը, իրավական ռիսկը, տեղեկատվական տեխնոլոգիաների (SS) հետ առնչվող ռիսկերը:

Աճող մրցակցություն շուկայի համակենտրոնացման արդյունքում: Բանկային ոլորտին բնորոշ է բարձր մրցակցությունը, հետևաբար շուկայում 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՝ ապահովելով իր առաջատար դիրքը:

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: Բանկի չաշխատող վարկերի ու ակտիվների վերաբերյալ մանրամասն տեղեկությունը ներկայցված է Ազդագրին կից ֆինանսական հաշվետվություններում և էջ 54-55:

Բանկի պարտատոմսեր ձեռք բերելիս ներդրողը իր վրա է վերցնում ապագայում թողարկողի ֆինանսական վիճակի հնարավոր վատթարացման, պարտատոմսերի մայր գումարի կամ արժեկտրոնների վճարման անհնարինության, հավանական սնանկացման ռիսկը:

Գործառնական ռիսկը Գործառնական ռիսկ է համարվում ոչ ադեկվատ կամ սխալ ներքին գործընթացների, մարդկային գործոնի, համակարգերի և արտարքին միջավայրի ազդեցության հետևանքով կորուստի առաջացման հավանականությունը կամ առաջացած ուղղակի կորուստը, որը բացասական ազդեցություն կունենա բանկի կապիտալի և շահույթի վրա: Բանկերի, մասնավորապես «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ գործունեության հետ կապված ռիսկերի, դրանց զսպման ու բացասական ազդեցության նվազեցման ուղղությամբ Բանկի կողմից իրականացվող միջոցառումների առավել մանրամասն նկարագրությանը կարող եք ծանոթանալ Ծրագրային ազդագրի 3.2 կետում (էջ 47):

Սույն Ծրագրային ազդագրով առաջարկվող պարտատոմսերում ներդրումը կապված է որոշակի ռիսկերի հետ:

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: Շուկայական ռիսկը ներառում է տոկոսադրույքների, գնային, արտարժույթի և կապիտալի գործիքների գնային ռիսկերը: 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 մշտական վերահսկողության տակ:

Արտարժույթային ռիսկ: Արտարժույթով թողարկված պարտատոմսերի դեպքում առկա է արտարժույթային ռիսկ: Եվ չնայած այն հանգամանքին, որ Թողարկողն իրականացնում է ակտիվների և պարտավորությունների արժույթային ճեղքվածքի կառավարման հավասարակշռված և ցածր ռիսկային քաղաքականություն, այնուամենայնիվ ՀՀ դրամի փոխարժեքի հնարավոր էական արժեզրկումը կարող է բացասական ազդեցություն ունենալ Բանկի ֆինանսական ցուցանիշների վրա:

Բացի այդ, ԱՄՆ դոլարի արժեզրկման դեպքում ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսեր ձեռք բերած ներդրողը կունենա որոշակի կորուստներ: Ներդրողը պարտատոմսերում ներդրում կատարելու նպատակով արտարժույթի փոխանակում կատարելիս նույնպես պետք է հաշվի առնի, որ փոխարժեքի անբարենպաստ տատանման հետևանքով կարող է ստանալ իր սպասվածից քիչ եկամուտ:

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 և հակառակը:

Գնողունակության ռիսկ: 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 վերաներդրման ռիսկը վեցնում են իրենց վրա: Այսինքն նրանք իրենց վրա են վերցնում պարբերաբար ստացվող արժեկտրոնները կամ մարումից առաջացած գումարը առնվազն նույն եկամտաբերությամբ վերաներդնելու հնարավորության բացակայության ռիսկը:

Իրացվելիության ռիսկ: Շուկայական իրավիճակի կտրուկ փոփոխության կամ Բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացման արդյունքում կարող է առաջանալ իրացվելիության ռիսկ: Թողարկողը պարտատոմսերի իրացվելիությունն 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 պահի հնարավոր կլինի վաճառել կամ գնել ցանկալի գնով:

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 փոփոխություններ: Թողարկողը գործում է ՀՀ տնտեսության կարգավորվող ոլորտներից մեկում: Հնարավոր է, որ 2018թ-ից Բազել 3 ստանդարտների ներդրումը դրական կամ բացասական ազդեցություն ունենա Բանկի գործունեության և ֆինանսական ցուցանիշների վրա:

Առաջարկվող պարտատոմսերի հետ կապված ռիսկերի առավել մանրամասն նկարագրությանը կարող եք ծանոթանալ Ծրագրային ազդագրի 2.1 կետում (էջ 27):

1.3. Բանկի տնտեսական գործունեության զարգացման և ֆինանսական վիճակի փոփոխության միտումները

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ն Հայաստանի առաջատար բանկերից է: Բանկի հիմնական նպատակն է կապիտալի շարունակական, հուսալի տեղաբաշխումը, ինչպես նաև բանկի հաճախորդներին ժամանակին որակյալ բանկային ծառայությունների մատուցումը: Բանկի հավասարակշռված քաղաքականությունը կայունության, ինչպես նաև ֆինանսատնտեսական բարձր ցուցանիշների գրավականն է:

Բանկի առաջնային ուղղություններից են նոր բանկային տեխնոլոգիաների կիրառումը, ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ հաճախորդների կապիտալի հուսալի տեղաբաշխումը, վերջիններիս բանկային ծառայությունների ամբողջական փաթեթի առաջարկումն ու տրամադրումը: Որպես բանկային ծառայությունների զարգացման առաջնահերթ և հեռանկարային ուղի՝ Բանկը դիտարկում է տարբեր տիպի բանկային ծառայությունների մատուցումը հեռակառավարման համակարգերի

միջոցով, ինչպես նաև ծառայությունների հնարավորինս լայն շրջանակների մատուցման հասանելիությունը 24/7 ռեժիմով՝ ինչպես հեռակառավարման համակարգերի շրջանակներում, այնպես էլ Բանկի ավտոմատ ինքնասպասարկման սարքավորումների կիրառմամբ՝ կատարելագործելով առկա տեխնոլոգիական հնարավորությունները:

Բանկում առանձնահատուկ ուշադրություն է դարձվում հաճախորդների բարձրակարգ և որակյալ սպասարկման վրա, աշխատակիցների համար պարբերաբար վերապատրաստման դասընթացներ են կազմակերպվում՝ վերջիններիս աշխատանքի արտադրողականության բարձրացման և սպասարկման ժամանակահատվածի կրճատման նպատակով:

Անձնակազմի բարձր պրոֆեսիոնալիզմը Բանկին թույլ է տալիս արագ արձագանքել շուկայական ենթակառուցվածքում առկա փոփոխություններին, կենտրոնացնել և ուղղել անհրաժեշտ դրամական միջոցները առավել հեռանկարային ուղղություններում:

Տարեցտարի Բանկի զարգացմանը և ընդլայնմանը զուգընթաց ավելացել է նաև Բանկի աշխատակիցների թվաքանակը: 31.12.2018թ.-ի դրությամբ բանկի աշխատակիցների ընդհանուր թվաքանակը կազմել է 860 /ներառյալ ֆիզ. արձակուրդում գտնվող աշխատակիցները/, 30.06.2019թ՝ 869:

Հաշվի առնելով Բանկի առաքելությունը և նպատակները, բաժնետերերի դիրքորոշումը, նպատակները, թույլ և ուժեղ կողմերը, հնարավորությունները և սպառնալիքները՝ Բանկը 2019 թվականին իր առջև դրել է հիմնական հետևյալ խնդիրները.

- Աճեցնել վարկային պորտֆելը, որը նախատեսվում է իրականացնել նաև տնտեսության առանձին ոլորտների զարգացմանն և տարբեր թիրախային խմբերին ուղղված ծրագրերի իրականացմամբ, ինչպես նաև նախատեսվում է էներգաարդյունավետ վարկերի տեսակարար կշռի ավելացում վարկային պորտֆելում և «Կանաչ» վարկերի տրամադրում:

- Բանկային թվային նոր տեխնոլոգիաների կիրառմամբ մատուցել նորարարական ծառայություններ՝ ապահովելով նոր բանկային պրոդուկտների ու ծառայությունների հասանելիությունը տեղեկատվական տարբեր հարթակներում:

- Ընդլայնել միջազգային ֆինանսական կառույցների հետ համագործակցությունը: Ապահովել Բանկի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի պորտֆելի աճ:

- 2019 թվականի ընթացքում նախատեսվում է Բանկի քարտային բիզնեսի զարգացման ուղղված միջոցառումների իրականացում, ինչը ենթադրում է թե վճարային քարտերի քանակի, թե վճարային քարտերով իրականացվող գործարքների ծավալների աճ, մասնավորապես նոր պրոդուկտների, ինչպես նաև հնարավորությունների ներդրմամբ:

- Հաճախորդների սպասարկման որակի բարձրացում, տարբեր նախագծերի և աշխատանքների իրականացում՝ ուղղված հաճախորդների սպասարկման որակի բարձրացմանը, կիրառվող մեթոդների, հաճախորդների սպասարկման չափանիշների և սպասարկման ընդհանուր սկզբունքների բարելավում:

Ստորև ներկայացված աղյուսակը հնարավորություն կտա համառոտ պատկերացում կազմել Բանկի գործունեության արդյունքների մասին:

	<i>հազար ՀՀ դրամ</i>			
ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	30/06/19 (Աուդիտ չանցած)	31/12/18 (Աուդիտ անցած)	31/12/17 (Աուդիտ անցած)	31/12/16 (Աուդիտ անցած)
ԱԿՏԻՎՆԵՐ	285,819,048	281,119,378	252,735,853	190,993,270
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	245,159,772	242,085,077	216,759,687	158,815,267
ԿԱՊԻՏԱԼ	40,659,276	39,034,301	35,976,166	32,178,003
Զուտ տոկոսային եկամուտ	6,342,278	11,479,371	9,340,184	7,071,897
Գործառնական եկամուտ (զուտ կոմիսիոն վճարները ներառյալ)	8,524,025	16,152,312	13,513,882	9,971,725
Շահույթ/(վնաս) հարկումից առաջ	3,133,589	6,205,862	4,355,884	1,508,590
Շահույթ (վնաս) հարկումից հետո	2,338,386	4,895,271	3,556,046	1,565,032
Ակտիվների շահութաբերության գործակիցը (ROA, %)	1.64%	1.86%	1.62%	0.94%
Սեփական կապիտալի շահութաբերության գործակիցը (ROE, %)	11.65%	13.16%	10.46%	5.84%

1.4. Համառոտ տեղեկություններ Բանկի աուդիտն իրականացնող անձանց մասին

2015թ.-2018թ-ի ընթացքում Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացրել է «Էրնսթ Ընդ Յանգ» ՓԲԸ-ն: Ընկերության հասցեն ՀՀ, 0001, ք. Երևան, Հյուսիսային պող. 1, գրասենյակ 27, հեռ. (+374 10) 500-790, ֆաքս: (+374 10) 500-706, ինտերնետային կայք. www.ey.com/am: Կազմակերպության Գլխավոր տնօրեն է հանդիսանում Հակոբ Սարգսյանը:

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:

1.5. Բանկի կառավարման մարմինների կազմի վերաբերյալ տեղեկատվություն

1.5.1. Բանկի բաժնետերերը: «Ըղվանսդ Գլոբալ Ինվեսթմենթս» ԷԼԷՍԻ՝ սովորական բաժնետոմսերի 80.94% և արտոնյալ բաժնետոմսերից 333 հատ, Հայփոստ Թրասթ Մենեջմենթ ԲԻ. ՎԻ. Ընկերություն՝ սովորական բաժնետոմսերի 14.06%, Հայաստանյայց Առաքելական Սուրբ Եկեղեցի՝ ի դեմս Մայր Աթոռ Սուրբ Էջմիածնի՝ սովորական բաժնետոմսերի 5% սեփականատեր:

Բանկը մինչ այժմ թողարկել և տեղաբաշխել է 54,722 (Հիսունչորս հազար յոթ հարյուր քսաներկու) 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 կազմակերպարավական 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 բաղկացած է յոթ անդամից.

Հ/հ	Անուն Ազգանուն	Պաշտոն
1	Արմեն Տեր-Տաճատյան	Խորհրդի նախագահ
2	Ջուան-Պաբլո Գեչիդջյան	Խորհրդի անդամ
3	Արսեն Գամաղելյան (Տեր Հովել քահանա)	Խորհրդի անդամ
4	Խոսե Լուիս Պերսիկո	Խորհրդի անդամ
5	Դանիել Գիլերմո Սիմոնուտի	Խորհրդի անդամ
6	Խորխե Ալբերտո Դել Ագիլա	Խորհրդի անդամ
7	Խուան Կարլոս Օսկոիդի	Խորհրդի անդամ

Բանկի գործադիր մարմինը: Բանկի գործադիր մարմինը բաղկացած է ութ անդամից.

Հ/հ	Անուն Ազգանուն	Պաշտոն
1	Արթուր Հակոբյան	Գլխավոր գործադիր տնօրեն, Տնօրինության նախագահ
2	Հրանտ Հակոբյան	Ֆինանսական տնօրեն, Գլխավոր գործադիր տնօրենի տեղակալ, Տնօրինության անդամ

3	Դավիթ Ազատյան	Հաշվապահական հաշվառման վարչության պետ, Գլխավոր հաշվապահ, Տնօրինության անդամ
4	Գոհար Հարությունյան	Գործառնությունների, ծառայությունների և ՏՏ գծով տնօրեն Տնօրինության անդամ
5	Վահե Դալյան	Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն, Տնօրինության անդամ
6	Արթուր Նահապետյան	Բիզնեսի զարգացման գծով տնօրեն Տնօրինության անդամ
7	Գրիգորի Բաղդասարյան	Մանրածախ բիզնեսի գծով տնօրեն Տնօրինության անդամ
8	Ռոստոմ Բադալյան	Կոնվերս Բանկ ՓԲԸ Կորպորատիվ 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:

Պարտատոմսի անվանական արժեքը՝	100 (Մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար, 100,000 (Մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ
Պարտատոմսերի թողարկման ընդհանուր քանակը՝	150,000 (Մեկ հարյուր հիսուն հազար) հատ ԱՄՆ դոլարով, 20,000 (Քսան հազար) հատ ՀՀ դրամով
Պարտատոմսերի թողարկման ընդհանուր ծավալը՝	15,000,000 (Տասնհինգ միլիոն) ԱՄՆ դոլար, 2,000,000,000 (Երկու միլիարդ) ՀՀ դրամ
Պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխման ծավալը՝	Ենթակա է որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից՝ յուրաքանչյուր տրանշի համար
Պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխման քանակը՝	Համապատասխան յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխման ծավալի և անվանական արժեքի

Պարտատոմսերի արժեկտրոնի տարեկան եկամտաբերությունը՝	Ենթակա է որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից՝ յուրաքանչյուր տրանշի համար
Պարտատոմսերի տեղաբաշխումը սկսելու և ավարտելու օրը	Ենթակա է որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից՝ պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար:
Պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի շրջանառության ժամկետը՝	Ենթակա է որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից՝ յուրաքանչյուր տրանշի համար
Արժեկտրոնների վճարման պարբերականությունը՝	Ենթակա է որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից՝ յուրաքանչյուր տրանշի համար
Տեղաբաշխման ձևը՝	Չերաշխավորված

Պարտատոմսերի թողարկման, տեղաբաշխման, շրջանառության ու մարման վերջնական պայմանները ենթակա են որոշման Բանկի Խորհրդի 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 թողրկվող Պարտատոմսերը ապահովված չեն:

Բանկը նպատակ ունի այս թողարկմամբ իրականացնել հնարավոր հաճախորդների բազայի ընդլայնում և տարատեսականացում (դիվերսիֆիկացիա), «Հայաստանի ֆոնդային բորսա» ԲԲԸ հարթակներում հնարավոր ներդրողներին Բանկի ներդրումային գործիքների հետ ծանոթացում, Բանկի վարկային ռիսկի վերաբերյալ տեղեկատվության տարածում հնարավոր ներդրողների լայն շրջաններում: Պարտատոմսերի տեղաբաշխումից ստացված դրամական միջոցները հանդիսանալու են լրացուցիչ ռեսուրս Բանկի կողմից տրամադրվող վարկերի ծավալները ավելացնելու համար:

1.7. Արժեթղթերի առաջարկի համակողմանի նկարագիրը

1.7.1. Պարտատոմսերի տեղաբաշխման գործընթացի համառոտ նկարագիրը

Թողարկողի պարտատոմսերի բաժանորդագրություն չի իրականացվելու:

Պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխումը սկսելու և ավարտելու օրը ենթակա է որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից:

Պարտատոմսերի ձեռք բերման համար ներդրողները սահմանված կարգով պետք է լրացնեն պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականը (իրավաբանական անձինք համաձայն Հավելված 1-ի և ֆիզիկական անձինք համաձայն Հավելված 2-ի), պատշաճ կերպով ներկայացնեն Բանկ, կատարեն համապատասխան վճարում, որով կհավաստեն պարտատոմսերի թողարկման պայմաններն ընդունելը:

Պարտատոմս ձեռք բերողը պետք է ունենա որևէ բանկում ԱՄՆ դոլարով (եթե ձեռք բերվող պարտատոմսերի թողարկման արժույթը ԱՄՆ դոլարն է), ՀՀ դրամով

(անկախ ձեռք բերվող պարտատոմսի թողարկման արժույթից) հաշիվ և որևէ Հաշվի օպերատորի մոտ արժեթղթերի հաշիվ:

Պարտատոմսերում ներդրում կատարող անձը կարող է եկամուտ ստանալ հետևյալ դեպքերում՝

- Պարտատոմսերի դիմաց ստացվող տոկոսից,
- Մինչև մարումը վաճառքի և գնման գների դրական տարբերությունից (կապիտալի հավելում):

Բանկի թողարկած պարտատոմսերից ստացվող եկամուտն ենթակա է հարկման շահութահարկով (իրավաբանական անձանց համար) և եկամտային հարկով (ֆիզիկական անձանց համար) ՀՀ հարկային օրենսգրքով սահմանված կարգով:

1.7.2. Վճարումների իրականացման կարգը

Պարտատոմսերի դիմաց վճարումները գնորդները պետք է իրականացնեն պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականի պատշաճ կերպով Բանկ ներկայացման օրը (որով կհավաստեն պարտատոմսերի թողարկման պայմանների ընդունելը) ոչ ուշ քան մինչև ժամը 16:30-ը, հատուկ թողարկման նպատակով Բանկում բացված թիվ 1930043129906501 (ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսերի համար), թիվ 1930043123398600 (ՀՀ դրամով պարտատոմսերի համար), տարանցիկ հաշվին կանխիկ մուտքագրման կամ փոխանցման միջոցով: Պարտատոմսերի դիմաց վճարվող գումարը հաշվարկվում է ստորև ներկայացված բանաձևով (էջ 22) հաշվարկված մեկ պարտատոմսի տեղաբաշխման տվյալ օրվա գինը բազմապատկելով ձեռք բերվող պարտատոմսերի քանակով՝ ընդ որում, եթե հայտ-հանձնարարականի ներկայացումը և համապատասխան գումարի վճարումը կատարվել է մինչև տվյալ օրվա 16:30 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:

1.7.3. Պարտատոմսերի տեղաբաշխման գինը 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 (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 – մեկ տարում վճարվող արժեկտրոնների թիվն է՝ հաճախականությունը,
N – հաշվարկման պահին մնացած արժեկտրոնների վճարումների թիվը,
C – տարեկան արժեկտրոնը 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց,
y – մինչև մարում եկամտաբերություն:

Թողարկված պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխման ծավալը որոշվում է Բանկի Խորհրդի կողմից՝ ելնելով շուկայական պահանջարկից:
Յուրաքանչյուր տրանշի պարտատոմսերի տվյալ օրվա գինը տեղաբաշխման ողջ ընթացքի համար Բանկը պարտավորվում է հրապարակել իր ինտերնետային կայքում՝ www.conversebank.am:
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 իրականացվելու է հետևյալ բանաձևով.

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

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:

Պարտատոմսերի տեղաբաշխման յուրաքանչյուր տրանշի վճարվող արժեկտրոնի տարեկան տոկոսադրույքը ենթակա է որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից:

1.8. Պարտատոմսերի ռեեստրի վարումը

Պարտատոմսերի ռեեստրը վարելու է «Հայաստանի Կենտրոնական դեպոզիտարիա» ԲԲԸ (ՀՀ, ք.Երևան, 0010, Վազգեն Սարգսյան 26/1 5-րդ հարկ, հեռ. (+374) 60 615555՝ ըստ «Հայաստանի Կենտրոնական դեպոզիտարիա» ԲԲԸ-ի համապատասխան կանոնների, ընթացկարգերի:

1.9. 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:

1.10. Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ

Բանկի տարեկան և եռամսյակային ֆինանսական հաշվետվությունները, և ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևերը ներկայացված են Հավելված 6-ում և Հավելված 7-ում:

հազար ՀՀ դրամ

Ցուցանիշի անվանումը	30/06/2019 (աուդիտ չանցած)	31/12/2018 (աուդիտ անցած)	31/12/2017 (աուդիտ անցած)	31/12/16 (Աուդիտ անցած)
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	2,338,386	4,895,271	3,556,046	1,565,032
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	40,131,526	37,206,903	34,009,567	26,807,180
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %	11.65%	13.16%	10.46%	5.84%

Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	2,338,386	4,895,271	3,556,046	1,565,032
Ընհանուր ակտիվների միջին մեծություն	284,851,812	262,700,958	219,555,541	167,144,815
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %	1.64%	1.86%	1.62%	0.94%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	2,338,386	4,895,271	3,556,046	1,565,032
Գործառնական եկամուտ	8,524,025	16,152,312	13,513,882	9,971,725
Զուտ շահույթի մարժա (NPM), %	27.43%	30.31%	26.31%	15.69%
Գործառնական եկամուտ	8,524,025	16,152,312	13,513,882	9,971,725
Ընհանուր ակտիվների միջին մեծություն	284,851,812	262,700,958	219,555,541	167,144,815
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %	5.98%	6.15%	6.16%	5.97%
Ընհանուր ակտիվների միջին մեծություն	284,851,812	262,700,958	219,555,541	167,144,815
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	40,131,526	37,206,903	34,009,567	26,807,180
Սեփական կապիտալի մոլտիպլիկատոր (EM)	7.10	7.06	6.46	6.24
Զուտ տոկոսային եկամուտ	6,342,278	11,479,371	9,340,184	7,071,898
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	229,162,164	210,692,285	164,028,097	115,653,469
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM)	0.06	0.05	0.06	0.06
Տոկոսային եկամուտ	11,691,911	21,114,678	17,624,253	13,859,656
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	229,162,164	210,692,285	164,028,097	115,653,469
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն	0.10	0.10	0.11	0.12
Տոկոսային ծախսեր	5,349,633	9,635,307	8,284,069	6,787,759
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	241,674,431	239,394,745	213,602,196	156,653,307
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց	0.04	0.04	0.04	0.04

գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր				
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	2,338,386	4,895,271	3,556,046	1,565,032
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	54,722	54,722	54,722	31,074
Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	85.22	89.34	64.86	50.36
Սպրեդ	0.06	0.06	0.07	0.08

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:

Ծրագրային ազդագրում կատարված փոփոխությունները

1. Փոփոխվել է Ծրագրային ազդագրի 2.6 կետի տեղեկատվությունը, համաձայն որի Moody's Investor Service, Inc. միջազգային վարկանշող կազմակերպության կողմից Կոնվերս Բանկ ՓԲԸ-ին շնորհված վարկանիշը 26.09.2019թ. թարմացվել է և բարելավվել:

2.6. Լրացուցիչ տեղեկատվություն

5. Թողարկողի վարկանիշը: 2017թ-ի Նոյեմբերի 1-ին Moody's Investor Service, Inc. միջազգային վարկանշող կազմակերպության կողմից Կոնվերս Բանկ ՓԲԸ-ին տրված վարկանիշի կիսամյակային թարմացման համաձայն 30.09.19թ. դրությամբ Թողարկողը ունի հետյալ վարկանիշները՝

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/

Թողարկվող պարտատոմսերին վարկանիշ չի շնորհվել:

2. Ներկայացվել են 3.1 բաժնի ռիսկային գործոնները բնութագրող աղյուսակների տվյալները 30.06.2019թ. դրությամբ:

3.1 . Ռիսկային գործոններ

Համախառն վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության.

	30/06/2019թ. Դրությամբ հազար ՀՀ դրամ (աուդիտ անցած)	31/12/2018թ. Դրությամբ հազար ՀՀ դրամ (աուդիտ անցած)	31/12/2017թ. Դրությամբ հազար ՀՀ դրամ (աուդիտ անցած)	31/12/2016թ. Դրությամբ հազար ՀՀ դրամ (աուդիտ անցած)
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ վարկեր	112,309,738	110,812,306	82,040,110	58,061,771
Ոսկու գրավով վարկեր	20,625,891	19,187,836	15,950,465	13,485,219
Կազմակերպությունների երաշխիքներով	13,207,577	16,179,084	6,383,684	5,895,609

ապահովված վարկեր				
Տրանսպորտային միջոցների գրավադրմամբ վարկեր	3,339,222	3,245,056	2,320,430	1,977,955
Դրամական միջոցներով ապահովված վարկեր	23,369,400	19,562,679	35,148,213	27,221,417
Պաշարների գրավադրմամբ վարկեր	3,240,505	3,467,548	676,734	896,863
Սարքավորումների գրավադրմամբ վարկեր	1,234,755	1,447,721	3,300,657	1,485,529
Այլ արժեթղթեր	7,347,325	4,643,581	5,541,894	1,513,789
Այլ գրավներ	6,008,781	9,816,041	7,230,345	5,155,737
Զապահովված վարկեր	15,694,082	12,319,875	11,438,319	7,885,131
(Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ համախառն)	206,377,276	200,681,727	170,030,851	123,579,020

Վերը նշված աղյուսակում ներկայացված արժեքները վարկերի հաշվեկշռային արժեքներն են, և պարտադիր չէ ներկայացնեն գրավների իրական արժեքը: Գրավների շուկայական արժեքների գնահատումները հիմնված են գրավի գնահատման վրա վարկերի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ: Հիմնականում դրանք չեն թարմացվում մինչև վարկերը չգնահատվեն որպես անհատապես արժեզրկված:

Զարժեզրկված, ոչ ժամկետանց վարկեր և փոխառություններ:

Ստորև աղյուսակում ներկայացված է վարկերի և փոխառությունների որակն ըստ դասերի.

Հաճախորդ-ներին տրված վարկեր և փոխառություն-ներ	Ոչ ժամկետանց և չարժեզրկված			Ժամկետանց		Ընդամենը
	Բարձր վարկանիշ	Ստանդարտ վարկանիշ	Ցածր վարկանիշ	բայց ոչ անհատապես արժեզրկված	Անհատապես արժեզրկված	
2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (աուդիտ անցած) Հազար ՀՀ դրամ	19,562,679	171,724,054	1,590,277	1,166,314	6,638,403	200,681,727
2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ (աուդիտ չանցած) Հազար ՀՀ դրամ	23,369,400	170,553,718	3,610,686	1,267,000	7,576,472	206,377,276

Ժամկետանց, բայց ոչ անհատապես արժեզրկված վարկեր: Ժամկետանց, բայց ոչ անհատապես արժեզրկված վարկերը և փոխառությունները ներառում են ժամկետանց, բայց ոչ անհատապես արժեզրկված վարկերը: Ժամկետանց, բայց ոչ անհատապես արժեզրկված վարկերի վերլուծությունը՝ ըստ վճարման ուշացման ժամկետների հետևյալն է.

31/12/2018թ. դրությամբ (աուդիտ անցած) հազար ՀՀ դրամ					
	<i>Մինչև 30 օր</i>	<i>31-60 օր</i>	<i>61-90 օր</i>	<i>90 օրից առավել</i>	<i>Ընդամենը</i>
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ					
Արդյունաբերություն	0	0	0	0	0
Գյուղատնտեսություն	0	0	0	19,865	19,865
Շինարարություն	0	0	0	37,832	37,832
Առևտուր	0	1,937	0	24,954	26,8910
Տրանսպորտ և կապ	0	0	0	0	0
Սպառողական վարկեր ֆինանսական անձանց	165,681	114,044	78,818	452,409	810,952
Հիփոթեքային վարկեր	42,049	6,454	19,591	173,019	241,113
Ծառայությունների ոլորտ	0	19,597	0	0	19,597
Այլ	3,296	0	0	6,768	10,064
Ընդամենը	211,026	142,032	98,409	714,847	1,166,314

30/06/2019թ. դրությամբ (աուդիտ չանցած) հազար ՀՀ դրամ					
	<i>Մինչև 30 օր</i>	<i>31-60 օր</i>	<i>61-90 օր</i>	<i>90 օրից առավել</i>	<i>Ընդամենը</i>
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ					
Արդյունաբերություն	0	0	0	0	0
Գյուղատնտեսություն	5,406	0	0	0	5,406
Շինարարություն	0	0	0	19,173	19,173
Առևտուր	21,424	0	0	20,953	42,376
Տրանսպորտ և կապ	6,085	0	0	0	6,085
Սպառողական վարկեր ֆինանսական անձանց	331,036	178,511	119,136	367,422	996,106
Հիփոթեքային վարկեր	21,167	27,546	4,287	120,623	173,622
Ծառայությունների ոլորտ	0	0	0	20,494	20,494
Այլ	0	0	0	3,736	3,736
Ընդամենը	385,119	206,057	123,423	552,402	1,267,000

Միաժամանակ բանկի վարկային ռիսկը բնութագրող ցուցանիշներն ունեն հետևյալ տեսքը:

Վարկերի գծով պահուստ/ընդհանուր վարկեր= 2,01%

Չաշխատող վարկեր/ընդհանուր վարկեր= 4.29%

Վարկերի գծով պահուստ/ընդհանուր կապիտալ =10.2%

Շահույթի ծածկման գործակից (զուտ գործառնական եկամուտներ+պահուստի ստեղծման ծախսեր)/վարկերից զուտ կորուստ=395.39%

Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան:

30.06.2019թ.-ի դրությամբ իրացվելիության գործակիցները կազմել են՝

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ հարաբերակցությունը կազմել է՝	30/06/2019, %	31/12/2018, %	31/12/2017, %
Ն21 – Ընդհանուր իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/Ընդհանուր ակտիվներ)	24.53	23.69	35.26
Ն22 – Ընթացիկ իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ցպահանջ պարտավորություններ)	86.92	81.83	102.49

3. Ներկայացվել են 3.4 բաժնի բիզնեսի նկարագիրը բնութագրող աղյուսակների տվյալները 30.06.2019թ. դրությամբ:

3.4. Բիզնեսի նկարագիրը

1. Նախորդ տարիների ընթացքում քարտային ոլորտում իրականացված բազմաթիվ միջոցառումները, ակցիաները, ծառայությունների ցանկի ընդլայնումը, ըստ թիրախային խմբերի արտոնյալ պայմաններով վճարային քարտերի տրամադրումը, արձանագրված ցուցանիշները 2019 թվականի և հաջորդ տարիների համար հիմք են հանդիսանում Բանկի վճարային քարտերի ոլորտը դիտարկել որպես էական բիզնես ուղղություն: Բանկը նպատակ ունի 2019 թվականին ևս ավելացնել վճարային քարտերի քանակը, միաժամանակ, ՀՀ բանկային համակարգի մասշտաբներով ամրացնել իր դիրքերը:

Ցուցանիշ	30.06.2019թ.
Բանկերի վճարային քարտերի քանակ	2,184,288
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ վճարային քարտերի քանակ	221,222
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ տեսակարար կշիռ	10.1%

Վերջին տարիների ընթացքում Բանկի կողմից տեղաբաշխված միջոցների հիմնական բնութագրիչները հետևյալն են՝

Տեղաբաշխման ուղղությունները	30/06/19 (Աուդիտ չանցած)		31/12/18 (Աուդիտ անցած)		31/12/17 (Աուդիտ անցած)		31/12/16 (Աուդիտ անցած)	
	Ծավալը (հազ. դրամ)	միջին %-ը	Ծավալը (հազ. դրամ)	միջին %-ը	Ծավալը (հազ. դրամ)	միջին %-ը	Ծավալը (հազ. դրամ)	միջին %-ը
Վարկեր՝ այդ թվում	206,377,276	10.39%	200,681,727	10.09%	170,030,851	10.86%	123,579,020	11.74%

-բիզնեսի վարկավորում	106,524,705	9.03%	110,959,901	8.66%	97,844,810	9.13%	71,198,846	9.45%
- սպառողական վարկեր	60,443,284	13.05%	53,934,132	13.04%	42,839,101	15.15%	31,088,469	17.59%
- հիփոթեքային վարկեր	38,481,212	9.99%	35,030,730	10.10%	28,612,812	10.36%	20,706,198	11.15%
- ավտովարկ.	928,075	9.23%	756,964	8.80%	298,382	11.82%	339,898	15.25%
- այլ					435,747	11.29%	245,609	14.22%
Բանկերում և այլ ֆինանսական հաստատություններում	1,860,946	0.00%	5,225,142	0.93%	10,546,355	4.6%	2,320,882	0%
ՀՀ պետական արժեթղթերում	17,766,548	9.18%	19,931,615	8.35%	22,707,948	8.96%	13,273,481	9.24%

Վերջին տարիների ընթացքում Բանկի կողմից ներգրավված միջոցների հիմնական բնութագրիչները հետևյալն են՝

Ներգրավման ուղղությունները	30/06/19 (Աուդիտ չանցած)		31/12/18 (Աուդիտ անցած)		31/12/17 (Աուդիտ անցած)		31/12/16 (Աուդիտ անցած)	
			Ծավալը (հազ. դրամ)	միջին %-ը	Ծավալը (հազ. դրամ)	միջին %-ը	Ծավալը (հազ. դրամ)	միջին %-ը
Ավանդներ՝ այդ թվում	192,807,479	4.04%	187,214,116	4.05%	173,914,157	4.21%	139,680,217	4.70%
- ժամկետային ավանդներ	121,282,407	5.87%	116,545,879	5.93%	106,572,818	6.30%	90,840,564	7.20%
- ցպահանջ ավանդներ	71,525,072	0.93%	70,668,237	0.95%	67,341,339	0.91%	48,839,656.2	0.78%
Բանկերից և այլ ֆինանսական հաստատություններից	25,042,215	6.35%	29,647,783	6.20%	27,832,817	5.50%	9,374,272	8.46%

Բանկը կատարում է հաճախորդների վճարահաշվարկային սպասարկում և մատուցում է բանկային ցանկացած ծառայություն, որոնց մասին ցուցանիշները, դրանց շարժը ներկայացված է ստորև:

	30/06/19 դրությամբ	31/12/18 դրությամբ	31/12/17 դրությամբ	31/12/16 դրությամբ
Իրավաբանական անձ հաշվետերերի թիվ, անձ	7,570	7,681	7,672	6,556
Ֆիզիկական անձ հաշվետերերի թիվ, անձ	132,634	150,390	117,701	108,096
Ընթացիկ հաշիվների քանակը, հատ	301,340	281,987	305,976	257,772
Ժամկետային հաշիվների քանակը, հատ	12,733	11,449	11,320	10,349

Իրավաբանական անձանց կողմից արտերկիր ուղարկված գումարներ (մլն. ՀՀ դրամ)	79,510	152,499	176,565	133,785
Իրավաբանական անձանց անունով արտերկրից ստացված գումարներ (մլն. ՀՀ դրամ)	77,632	146,087	151,579	108,020
Ֆիզիկական անձանց կողմից արտերկիր ուղարկված գումարներ (SWIFT, Western Union, Migom և այլ) (մլն. ՀՀ դրամ)	16,363	30,122	39,823	22,774
Ֆիզիկական անձանց անունով արտերկրից ստացված գումարներ արտասահմանից (SWIFT, Western Union, Migom և այլ) (մլն. ՀՀ դրամ)	37,096	59,226	76,618	59,119

Վերջին երեք տարիների ընթացքում «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ի գրաված դիրքը մնացած բանկերի համեմատ ըստ առանձին ուղղությունների ունի հետևյալ տեսքը՝

Դիրքն ըստ ուղղությունների	30/06/2019թ. /աուդիտ չանցած/	2018թ. /աուդիտ անցած/	2017թ. /աուդիտ անցած/	2016թ. /աուդիտ անցած/
Ակտիվներ	7-րդ	7-րդ	6-րդ	9-րդ
Կապիտալ	10-րդ	9-րդ	10-րդ	12-րդ
Վարկեր	6-րդ	6-րդ	6-րդ	9-րդ
Պարտավորություններ	7-րդ	5-րդ	6-րդ	9-րդ

Շահութաբերության գործակիցներ	30/06/2019	2018թ.	2017թ.	2016թ.
Սեփական Կապիտալի Շահութաբերության գործակից (ROE)	11.65%	13.16%	10.46%	5.84%
Ակտիվների շահութաբերության գործակից (ROA)	1.64%	1.86%	1.62%	0.94%

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ի մասնաբաժինը ՀՀ բանկային համակարգում ներկայացված է ստորև:

հազար ՀՀ դրամ

		Ակտիվներ	Վարկային ներդրումներ	Պարտավորություններ	Ընդհանուր կապիտալ
30/06/2019 դրությամբ (աուդիտ չանցած)	Համակարգ	5,256,474,781	3,252,441,893	4,467,587,285	788,887,496
	ԲԱՆԿ	285,819,048	202,224,274	245,159,772	40,659,276
	%	5.44%	6.22%	5.49%	5.15%
31/12/2018 դրությամբ	Համակարգ	4,909,439,649	3,049,547,729	4,164,286,402	745,153,247

(աուդիտ անցած)	ԲԱՆԿ	281,119,378	196,282,332	242,085,077	39,034,301
	%	5.73%	6.44%	5.81%	5.24%
31/12/2017 դրությամբ (աուդիտ անցած)	Համակարգ	4,328,516,405	2,658,003,424	3,634,437,994	694,078,411
	ԲԱՆԿ	252,735,853	165,167,500	216,759,687	35,976,166
	%	5,84%	6,21%	5.96%	5,18%
31/12/2016 դրությամբ (աուդիտ անցած)	Համակարգ	4,019,621,599	2,528,952,222	3,359,196,520	660,425,139
	ԲԱՆԿ	190,993,270	119,024,824	158,815,267	32,178,003
	%	4.75%	4.71%	4.73%	4.87%

4. Ներկայացվել են 3.8 բաժնի Բանկի կառավարման մարմիններում կատարված փոփոխությունները, համաձայն որի Հրանտ Հակոբյանը նշանակվել է Ֆինանսական տնօրեն, Գլխավոր գործադիր տնօրենի տեղակալ, իսկ Ներքին աուդիտի ղեկավար է նշանակվել Կարեն Ղահրամանյանը:

3.8. Բանկի կառավարման մարմինները և կառավարման մարմինների անդամները

Գործադիր մարմինը

Հրանտ Հակոբյան

Ֆինանսական տնօրեն, Գլխավոր գործադիր տնօրենի տեղակալ, Տնօրինության անդամ:

Ծնվել է 1980թ. ապրիլի 15-ին Երևանում՝ Հայաստան: Ունի Բուենոս Այրեսի համալսարանի տնտեսագիտության բակալավրի և Կոլումբիայի (ԱՄՆ) համալսարանի Գործարար կառավարման մագիստրոսի (MBA) որակավորում: Տիրապետում է իսպաներեն, անգլերեն, ռուսերեն և հայերեն լեզուներին:

Մինչ Հայաստան տեղափոխվելը զբաղեցրել է տարբեր պատասխանատու պաշտոններ Corporación América կազմակերպությունում՝ մասնակցություն է ունեցել ֆինանսական, քիզնեսի զարգացմանը, միաձուլման և ձեռքբերման գործընթացին ուղղված ծրագրերին, նախագծերին: ՀՀ-ում աշխատանքային գործունեությունը սկսել է 2008թ-ից. 2008-2011թթ. «Հայփոստ Տրաստ Մենեջմենթ Բի. Վի.» Ընկերությունում՝ զբաղվելով «Հայփոստ» ՓԲԸ-ում Կորպորատիվ զարգացման գործառույթներով և մինչ այժմ հանդիսանում է «Հայփոստ» ՓԲԸ տնօրենների խորհրդի անդամ: 2011-2017թթ. զբաղեցրել է «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Գործադիր տնօրենի խորհրդականի պաշտոնը, 2017թ.փետրվարից հանդիսանում է «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ի Ֆինանսական տնօրեն: 2019թ օգոստոսի 1-ից նշանակվել է «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Ֆինանսական տնօրեն, Գլխավոր գործադիր տնօրենի տեղակալի պաշտոնում՝ պահպանելով վերջինիս «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Տնօրինության անդամի լիազորությունները:

3.8.2. Տեղեկություններ թողարկողի կառավարմանը մասնակցող յուրաքանչյուր անձի վերաբերյալ

Անուն ազգանուն	Պաշտոնը	Բնակության վայրը (հասցեն)	Մասնագի- տությունը	վերջին 3 տարիներում գրադեցրած պաշտոնները այդ թվում համատեղու- թյամբ
Արմեն Տեր- Տաճատյան	Խորհրդի նախագահ	ք.Երևան, Չեխովի փ, շենք 10, բն.120	Իրավաբան	«Տեր-Տաճատյան իրավաբանական և բիզնես- խորհրդատվական» ՓԲԸ. Հիմնադիր տնօրեն, «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի նախագահ
Զուան Պաբլո Գեչիդջյան	Խորհրդի անդամ	Վահագնի թաղ. Արաքս 23	Մենեջեր	«Հայփոստ» ՓԲԸ դիտորդ խորհրդի նախագահ, «Ըղվանսոդ Գլոբալ Ինվեսթմենթս» ԷԼԷՄԻ-ի տնօրեն, «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ, Արմենիա միջազգային օդանավակայանների տնօրեն
Արսեն Գամաղելյան (Տեր Հովել քահանա)	Խորհրդի անդամ	Զվարթնոց 2. 15, բն. 18	Հոգևորական	Մայր Աթոռ Սուրբ Էջմիածնի ֆինանսական բաժնի հաշվապահ, Քահանա, «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ
Խոսե Լուիս Պերսիկո	Խորհրդի անդամ	Բուենոս Այրես, Ռոյ Դիաս դե Գուզման 257փ., 4/բ 2./	Տնտեսագետ	«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ «Կորպորասիոն Ամերիկա» ՍԱ-ում որպես «Բողեգաս դել Ֆին դել Մունդո» ՍԱ-ի գլխավոր ֆինանսական տնօրեն
Դանիել Գիլերմո Սիմոնուտտի	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 կազմակերպությունների գործունեությունը վերահսկող կորպորացիայի գլխավոր ֆինանսական տնօրեն. «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ
Խորխե Ալբերտո Դել Ագիլա	Խորհրդի անդամ	Արգենտինա, Բուենոս Այրես, Լաս Կամպանիլաս 602	Տնտեսագետ- քաղաքագետ	«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ
Խուան Կարլոս Օսկոիդի	Խորհրդի անդամ	ք. Բուենոս Այրես, Ալբարինո 1064	Մենեջեր- Տնտեսագետ	«Afluenta» S.A.-ի տնօրեն, «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Կոմերցիոն և Այլ Քաղաքականությունների Զարգացման և Վերահսկողության հանձնաժողովի նախագահ, «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ
Արթուր Հակոբյան	Գլխավոր գործադիր Տնօրեն, Տնօրինության նախագահ	Ք. Երևան Նոր-Նորքի 2- րդ զանգված Թոթովենցի 2. 2, բն 10	Տնտեսագետ- մաթեմատիկոս	«Դիլիջան Ինտերնեշնլ Սքուլ Պրոփերթիզ» և «Դիլիջան Դեվելոպմենթ» հիմնադրամների գործադիր տնօրեն, «Հայաստանի զարգացման նախաձեռնություններ» հիմնադրամի Դիլիջանի զարգացման ծրագրի ղեկավար
Դավիթ Ազատյան	Հաշվապահակ ան հաշվառման վարչության պետ, Գլխավոր հաշվապահ, Տնօրինության անդամ	Ք. Աշտարակ, Ուջան 3 փ, տուն 11	Ճարտարագետ	«Հայէկոնոմբանկ» ԲԲԸ Հաշվապահական հաշվառման վարչության պետ-գլխավոր հաշվապահ, «Հայէկոնոմբանկ» ԲԲԸ ֆինանսական տնօրեն- գլխավոր հաշվապահ:
Գոհար Հարությունյան	Գործառնությունն երի, ծառայություններ ի և SS դեպարտամենտի	Ք. Երևան. Պուշկինի 1, բն.7	Տնտեսագետ	«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Հաշվապահական հաշվառման վարչության պետ-Գլխավոր հաշվապահ

	տնօրեն Տնօրինության անդամ			
Հրանտ Հակոբյան	Ֆինանսական տնօրեն, Գլխավոր գործադիր տնօրենի տեղակալ, Տնօրինության անդամ	Ք. Երևան Այգեստան 9փ., տուն 45	Տնտեսագետ	«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Գործադիր տնօրենի խորհրդական
Վահե Դալյան	Ռիսկերի կառավար-ման գծով տնօրեն, Տնօրինության անդամ	Ք. Երևան. Սոսե 2 նրբ, 8/16	Ռադիոինժեներ, ֆինանսիստ	«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Գործադիր տնօրենի տեղակալ-Առևտրային ֆինանսավորման վարչության պետ
Արթուր Նահապետյան	Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն, Տնօրինությանան դամ	Ք. Երևան. Նոր Նորքի 9գ., 81 2, 31 բն	Տնտեսագետ	«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Մեթոդոլոգիայի բաժնի պետ, «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ բիզնեսի զարգացման գծով տնօրենի տեղակալ – Ռազմավարության, պլանավորման և վերլուծությունների վարչության պետ
Գրիգորի Բաղդասարյան	Մանրաձախ բիզնեսի գծով տնօրեն Տնօրինությանան դամ	Գեղարքունիքի մարզ, ք. Սևան, 5-րդ միկրոշրջան, 72., բն7	Ինժեներ- տնտեսագետ	«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ Տարածաշրջանային ղեկավար
Ռոստոմ Բադալյան	Կորպորատիվ բիզնեսի գծով տնօրեն Տնօրինությանան դամ	Ք. Երևան. Նուբարաշեն 11, 102., բն.28	Տնտեսագետ	«Հայբիզնեսբանկ» ՓԲԸ- ում՝ որպես վարկային դեպարտամենտի սեփական ռեսուրսներով վարկավորման վարչության պետ, «Իզի Փեյ» ՍՊԸ տնօրեն
Կարեն Ղահրամանյան	Ներքին աուդիտի ղեկավար	Ք. Երևան. Գայի 2, բն.130	Տնտեսագետ	«Հայբիզնեսբանկ» ՓԲԸ Ներքին վերահսկողության դեպարտամենտի տնօրեն

5. Ներկայացվել են 3.10 բաժնի Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսի վերաբերյալ աղյուսակների տվյալները 30.06.2019թ. դրությամբ:

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

«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:

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

հազար ՀՀ դրամ

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	30/06/19 (Աուդիտ չանցած)	31/12/18 (Աուդիտ անցած)	31/12/17 (Աուդիտ անցած)	31/12/16 (Աուդիտ անցած)
ԱԿՏԻՎՆԵՐ	285,819,048	281,119,378	252,735,853	190,993,270
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	245,159,772	242,085,077	216,759,687	158,815,267
ԿԱՊԻՏԱԼ	40,659,276	39,034,301	35,976,166	32,178,003
Զուտ տոկոսային եկամուտ	6,342,278	11,479,371	9,340,184	7,071,898
Գործառնական եկամուտ (զուտ կոմիսիոն վճարները ներառյալ)	8,524,025	16,152,312	13,513,882	9,971,725
Շահույթ/(վնաս) հարկումից առաջ	3,133,589	6,205,862	4,355,884	1,508,590
Շահույթ (վնաս) հարկումից հետո	2,338,386	4,895,271	3,556,046	1,565,032
Ակտիվների շահութաբերության գործակիցը (ROA, %)	1.64%	1.86%	1.62%	0.94%
Սեփական կապիտալի շահութաբերության գործակիցը (ROE, %)	11.65%	13.16%	10.46%	5.84%

Բանկի ֆինանսական գործունեությունը

ա. Բանկի պարտավորությունները (ռեսուրսները) ունեն հետևյալ կառուցվածքը.

Ֆինանսական միջնորդություն կատարող անձանց, այդ թվում՝ բանկերի, բնականոն գործունեության համար ռեսուրսների գլխավոր աղբյուրներն են հանդիսանում սեփական կապիտալը և ներգրավված միջոցները: Բանկը վարկերի տրամադրման և միջոցների այլ տեղաբաշխումների նպատակով վերջին տարիներին զգալիորեն ամրապնդել է իր ռեսուրսային բազան:

	30/06/19 (Աուդիտ անցած)	Տես. կշիռ %	31/12/18 (Աուդիտ անցած)	Տես. կշիռ %	31/12/17 (Աուդիտ անցած)	Տես. կշիռ %	31/12/16 (Աուդիտ անցած)	Տես. կշիռ %
Ռեսուրսներ, ընդամենը, այդ թվում՝	285,819,048	100	281,119,378	100	252,735,853	100	190,993,270	100
Սեփական կապիտալ	40,659,276	14.23	39,034,301	13.89	35,976,166	14.23	32,178,003	16.85
Պարտավորույթ յուններ, որից՝	245,159,772	85.77	242,085,077	86.11	216,759,687	85.77	158,815,267	83.15
հաճախորդներ ից ներգրավված միջոցներ	192,807,479	67.46	187,214,116	66.60	173,914,157	68.81	139,680,217	73.13
Պարտավորույթ յուններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	25,042,215	8.76	29,647,783	10.55	27,832,817	11.01	9,374,272	4.91
այլ պարտավորույթ յուններ	2,518,946	0.88	1,482,613	0.53	1,336,873	0.53	841,484	0.44

31.12.2017թ, 31.12.2018թ. և 30.06.2019թ. դրությամբ Բանկի պարտավորությունների կատարման մակարդակը բնորոշող ստորև ներկայացված աղյուսակում, ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված նորմատիվային ցուցանիշների փաստացի մակարդակը վկայում են, որ Բանկի պարտավորությունների կատարման հնարավորությունները պահպանվել են բարձր մակարդակի վրա:

Նորմատիվներ	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը՝ հաշվարկված բանկի համար 30/06/19	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը՝ հաշվարկված բանկի համար 31/12/18	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը՝ հաշվարկված բանկի համար 31/12/17	ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	14.49%	14.34%	16.96%	12.00%
Ն21 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	24.53%	23.69%	35.26%	15.00%

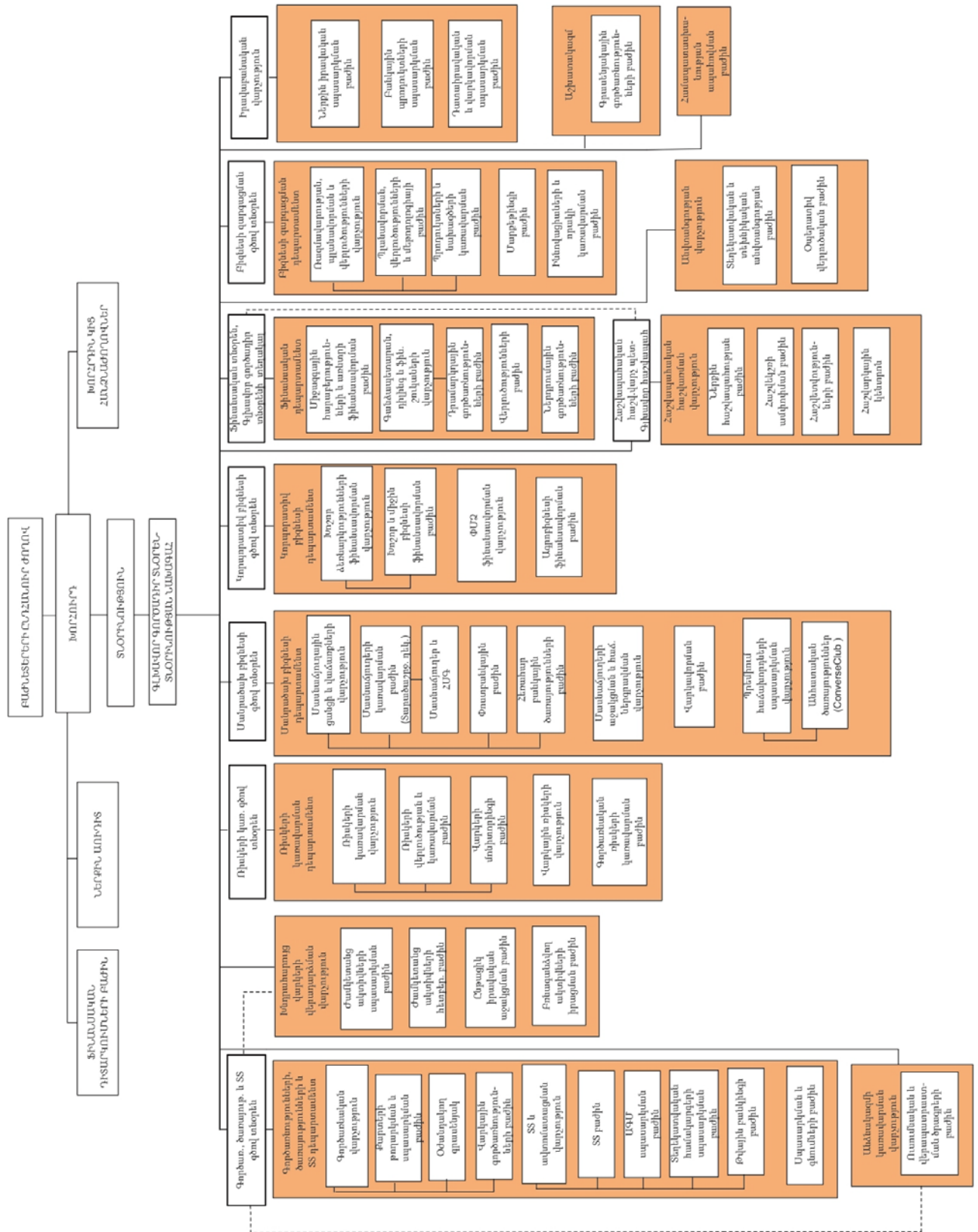
Ն22 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	86.92%	81.83%	102.49%	60.00%
---	--------	--------	---------	--------

բ. Բանկի սեփական կապիտալի կառուցվածքը 2016-2018թթ. ընթացքում ունի հետևյալ տեսքը.

Կապիտալ	30/06/19 (Աուդիտ չանցած)	31/12/18 (Աուդիտ անցած)	31/12/17 (Աուդիտ անցած)	31/12/16 (Աուդիտ անցած)
Կանոնադրական կապիտալ	16,416,633	16,416,633	16,416,633	16,416,633
Էմիսիոն եկամուտ	63,233	63,233	63,233	63,233
Պահուստներ՝	6,444,762	6,607,610	6,595,921	5,724,323
Գլխավոր պահուստ	2,798,799	1,898,319	1,243,064	1,005,996
Վերագնահատման պահուստներ	3,645,963	4,709,291	5,352,857	4,718,327
Կուտակված շահույթ (վնաս)	17,734,648	15,946,825	12,900,379	9,973,814
Ընդամենը կապիտալ	40,659,276	39,034,301	35,976,166	32,178,003

ՆԵՐԴՐՈՂԸ, ԾԱՆՈԹԱՆԱԼՈՎ ՍՈՒՅՆ ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻՆ, ՊԵՏՔ Է ԻՆՔՆՈՒՐՈՒՅՆ ԳՆԱՀԱՏԻ ՏՎՅԱԼ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐՈՒՄ ՍԵՓԱԿԱՆ ՆԵՐԴՐՄԱՆ ՌԻՍԿԸ՝ ՄԻՆՉԵՎ ՁԵՌՔԲԵՐՄԱՆ ՈՐՈՇՄԱՆ ԸՆԴՈՒՆՈՒՄԸ:

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 3 Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը



ՀԱՎԵԼՎԱԾ 7 Ֆինանսական հաշվետվություններ

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվություն
30 հունիսի 2019թ.
Կոնվերս բանկՓԲԸ, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան 26/1

Հազար ՀՀ դրամ	Ծանոթ.	01/04/19-30/06/19	01/01/19-30/06/19	01/04/18-30/06/18	01/01/18-30/06/18
Տոկոսային եկամուտ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	24	5,880,639	11,646,567	5,053,254	9,892,776
Այլ տոկոսային եկամուտ	24	23,585	45,344	25,202	45,306
Տոկոսային ծախս	24	(2,710,827)	(5,349,633)	(2,359,952)	(4,608,694)
Զուտ տոկոսային եկամուտ		3,193,397	6,342,278	2,718,504	5,329,388
Վարկային կորուստների գծով ծախս	25	(596,111)	(627,647)	(267,225)	(627,544)
Զուտ տոկոսային եկամուտ վարկային կորուստների գծով ծախսից հետո		2,597,286	5,714,631	2,451,279	4,701,844
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	26	730,258	1,378,532	625,773	1,200,277
Միջնորդավճարների գծով ծախս	26	(239,082)	(458,204)	(193,802)	(402,492)
Զուտ առևտրային եկամուտ	27	218,327	483,655	492,148	831,831
Փոխարժեքային տարբերություններից զուտ (վնաս)/օգուտ		(71,057)	(32,285)	(266,778)	(313,626)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեքից զուտ օգուտ		214,974	304,785	39,044	235,705
Այլ եկամուտ	28	335,922	505,264	232,215	404,166
Ոչ տոկոսային եկամուտ		1,189,342	2,181,747	928,600	1,955,861
Անձնակազմի գծով ծախսեր	29	(1,305,896)	(2,635,855)	(1,195,850)	(2,336,565)
Հիմնական միջոցների մաշվածություն	11	(169,112)	(331,041)	(143,785)	(289,809)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	12	(19,446)	(36,165)	(14,531)	(28,149)
Վարչական և այլ գործառնական ծախսեր	29	(928,478)	(1,759,728)	(742,957)	(1,491,041)
Ոչ տոկոսային ծախսեր		(2,422,932)	(4,762,789)	(2,097,123)	(4,145,564)
Շահույթ մինչև շահութահարկ		1,363,696	3,133,589	1,282,756	2,512,141
Շահութահարկի գծով ծախս	19	(424,439)	(795,203)	(279,027)	(500,395)
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ/(վնաս)		939,257	2,338,386	1,003,729	2,011,746
Այլ համապարփակ եկամուտ					
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս չվերադասակարգվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ					
Հիմնական միջոցների վերագնահատում					
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող կապիտալի գործիքների հետ կապված գործառնություններից զուտ օգուտ/(վնաս)					
Շահութահարկի ազդեցություն					
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս չվերադասակարգվող զուտ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ					
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)		128,116	191,322	(69,038)	188,036
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների հետ կապված գործառնություններից իրացված օգուտ՝ վերադասակարգված ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում		(214,974)	(304,785)	(39,044)	(235,705)
Շահութահարկի ազդեցություն	19	11,174	250,433	23,461	7,737
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող զուտ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ		(75,684)	136,970	(84,621)	(39,932)
Այլ համապարփակ եկամուտ/վնաս հարկումից հետո		(75,684)	136,970	(84,621)	(39,932)
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ/(վնաս)		863,573	2,475,356	919,108	1,971,814

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 15.07.19թ

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն,
տնօրինության նախագահ՝



Ա. Հակոբյան

Գլխավոր հաշվապահի
ժամանակավոր պաշտոնակատար՝

Լ. Հովհաննիսյան

Ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվություն

30 հունիսի 2019թ.

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

Հազար ՀՀ դրամ	Ծանոթ.	30/06/2019թ.	31/12/2018թ. /ստուգված/
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	6	46,368,456	40,470,858
Առևտրային արժեթղթեր	7	853,371	1,160,345
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	8	1,854,921	5,212,487
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	9	202,224,274	196,282,332
Ներդրումային արժեթղթեր	10	15,418,076	18,356,454
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	10	6,832,307	8,092,013
Հիմնական միջոցներ	11	6,801,120	6,739,038
Ոչ նյութական ակտիվներ	12	328,901	296,331
Բռնագանձված ակտիվներ	13	1,886,698	1,977,614
Այլ ակտիվներ	14	3,250,924	2,531,906
Ընդամենը ակտիվներ		285,819,048	281,119,378
Պարտավորություններ և կապիտալ			
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	15	8,473,925	13,963,370
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	16	129,585	26,583
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	17	192,807,479	187,214,116
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	18	17,922,400	16,653,444
Ընթացիկ պարտավորություններ շահութահարկի գծով		117,658	199,430
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	19	779,667	938,233
Այլ փոխառու միջոցներ	20	16,568,290	15,684,413
Ստորադաս փոխառություններ	21	5,772,752	5,852,819
Պայմանական պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	22	69,070	70,056
Այլ պարտավորություններ	14	2,518,946	1,482,613
Ընդամենը պարտավորություններ		245,159,772	242,085,077
Կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ	23	16,416,633	16,416,633
Էմիսիոն եկամուտ		63,233	63,233
Գլխավոր պահուստ		2,798,799	1,898,319
Հիմնական միջոցների գծով վերագնահատման պահուստ		2,996,285	3,057,881
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների/վաճառքի համար մատչելի ակտիվների/վերագնահատման		649,678	1,651,410
Զբաղիված շահույթ		17,734,648	15,946,825
Ընդամենը կապիտալ		40,659,276	39,034,301
Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ		285,819,048	281,119,378

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 15.07.19թ

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն,
տնօրինության նախագահ՝

Գլխավոր հաշվապահի
ժամանակավոր պաշտոնակատար՝



Ա. Հակոբյան

Լ. Հովհաննիսյան

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին համախմբված հաշվետվություն
30 հունիսի 2019թ.
Կոնվերս բանկ ՓԲԸ, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան 26/1

	Կանոնադրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ	Հիմնական միջոցների գծով վերագնահատման պահուստ	Զբաղիված շահույթ	Ընդամենը կապիտալ
Հազար ՀՀ դրամ							
Մնացորդն առ 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ/ստուգված/	16,416,633	63,233	1,243,064	2,261,342	3,181,072	12,153,968	35,319,312
Կանոնադրական կապիտալի համալրում							-
Հատկացում գլխավոր պահուստին			655,255			(655,255)	-
Շահաբաժիններ բաժնետերերին						(570,350)	(570,350)
Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ	-	-	655,255	-	-	(1,225,605)	(570,350)
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ/վնաս						2,011,746	2,011,746
Հաշվետու ժամանակաշրջանի այլ համապարփակ շահույթ/վնաս				(39,932)	-		(39,932)
Ընդամենը հաշվետու ժամանակաշրջանի համապարփակ եկամուտ/(վնաս)	-	-	-	(39,932)	-	2,011,746	1,971,814
Վերագնահատման պահուստի ամորտիզացիա	-	-	-	-	(61,595)	61,595	-
Մնացորդը 2018թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	16,416,633	63,233	1,898,319	2,221,410	3,119,477	13,001,704	36,720,776
Մնացորդն առ 2019թ. հունվարի 1-ի դրությամբ/ստուգված/	16,416,633	63,233	1,898,319	1,651,410	3,057,881	15,946,825	39,034,301
Կանոնադրական կապիտալի համալրում							-
Հատկացում գլխավոր պահուստին			900,480			(900,480)	-
Շահաբաժիններ բաժնետերերին						(850,381)	(850,381)
Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ	-	-	900,480	-	-	(1,750,861)	(850,381)
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ/վնաս						2,338,386	2,338,386
Հաշվետու ժամանակաշրջանի այլ համապարփակ շահույթ/վնաս				(1,001,732)		1,138,702	136,970
Ընդամենը հաշվետու ժամանակաշրջանի համապարփակ եկամուտ/(վնաս)	-	-	-	(1,001,732)	-	3,477,088	2,475,356
Վերագնահատման պահուստի ամորտիզացիա	-	-	-	-	(61,596)	61,596	-
Մնացորդը 2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	16,416,633	63,233	2,798,799	649,678	2,996,285	17,734,648	40,659,276

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 15.07.1

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն,
տնօրինության նախագահ՝



Ա. Հակոբյան

Գլխավոր հաշվապահի
ժամանակավոր պաշտոնակատար՝

Լ. Հովհաննիսյան

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին համախմբված հաշվետվություն

30 հունիսի 2019թ.

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

Հազար ՀՀ դրամ	01/01/19- 30/06/19	01/01/18- 30/06/18
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Ստացված տոկոսներ	11,006,257	10,151,980
Վճարված տոկոսներ	(6,034,421)	(4,337,153)
Ստացված միջնորդավճարներ	1,378,532	1,200,277
Վճարված միջնորդավճարներ	(458,204)	(402,492)
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ / վնաս	483,655	831,831
Ստացված այլ եկամուտ	485,458	384,464
Վճարված վարչական ծախսեր	(2,582,029)	(2,282,896)
Այլ գործառնական ծախսեր	(1,789,747)	(1,520,373)
Դրամական միջոցների հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունները	2,489,501	4,025,638
Գործառնական ակտիվների (ավելացում)/նվազում		
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթեր	306,974	(254,889)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	3,303,626	5,840,913
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	(4,054,039)	(3,436,862)
Բռնագանձված ակտիվներ	90,916	(182,860)
Այլ ակտիվներ	(714,844)	149,515
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	(5,621,542)	(4,622,675)
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	4,720,077	(4,142,808)
Ածանցյալ գործիքներ	103,235	(34,247)
Այլ պարտավորություններ	(388,814)	768,244
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկը	235,090	(1,890,030)
Վճարված շահութահարկ	(785,108)	(494,161)
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ ստացված գործառնական գործունեությունից	(550,018)	(2,384,191)
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթերի ձեռքբերում	(4,621,683)	(9,823,125)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթերի վաճառքից հոսքեր	9,927,904	8,062,260
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների ձեռքբերում	1,370,685	1,223,970
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(68,735)	-
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	(468,542)	(221,681)
Հիմնական միջոցների վաճառքից հոսքեր	2,332	315
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ օգտագործված ներդրումային գործունեությունում	6,141,960	(758,261)
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից		
Մուտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրումից	-	-
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից մուտքեր	5,854,851	7,812,808
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից մարում	(4,416,654)	(257,264)
Մուտքեր այլ փոխառու միջոցներից	2,233,060	3,656,170
Այլ փոխառու միջոցների մարում	(3,121,544)	(6,242,131)
Ստորադաս փոխառությունների մարումներ	(161,641)	(43,589)
Բաժնետերերի վճարված շահաբաժիններ	-	-
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ (օգտագործված)/ստացված ֆինանսավորման գործունեությունում	388,073	4,925,995
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ	5,980,015	1,783,543
Փոխարժեքային տարբերությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(82,418)	(406,691)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու տարվա սկզբում	40,470,858	39,842,049
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում (Ման.6)	46,368,456	41,218,901

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 15.07.19թ

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն,
տնօրինության նախագահ՝



Ա. Հակոբյան

Գլխավոր հաշվապահի
ժամանակավոր պաշտոնակատար՝

Լ. Հովհաննիսյան

Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ
30 հունիսի 2019թ.
Կոնվերս ԲանկՓԲԸ, ք. Երևան, Վ. Մարգարյան 26/1

(հազար ՀՀ դրամ)

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	16,416,633	50,000	Խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	38,758,687	30,000,000	Խախտում առկա չէ
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	14.49%	12.00%	Խախտում առկա չէ
Ն21 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	24.53%	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	12.14%	4.00%	Խախտում առկա չէ
Ն22 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	86.92%	60.00%	Խախտում առկա չէ
Ն221 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	37.86%	10.00%	Խախտում առկա չէ
Ն31 Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	6.18%	20.00%	Խախտում առկա չէ
Ն32 Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	11.31%	500.00%	Խախտում առկա չէ
Ն41 Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	1.47%	5.00%	Խախտում առկա չէ
Ն42 Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	9.29%	20.00%	Խախտում առկա չէ
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը	X		Խախտում առկա չէ
ՀՀ դրամով		2.00%	
ԱՄՆ դոլարով		2%-ԱՄՆ դոլարով,16% -ՀՀ դրամով	
Եվրոյով		2%-Եվրոյով,16% -ՀՀ դրամով	
Արտարժույթային դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը (աձանցյալ գործիքներով)	0.77%	10.00%	Խախտում առկա չէ
Արտարժույթային դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը (առանց աձանցյալ գործիքների)	5.10%	10.00%	Խախտում առկա չէ
Ըստ առանձին արտարժույթների յուրաքանչյուր արտարժույթի դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը			
ԱՄՆ դոլարով	X	7.00%	Խախտում առկա չէ
Եվրոյով	X	7.00%	Խախտում առկա չէ
Ռուսական ռուբլիով	0.55%	7.00%	Խախտում առկա չէ
Այլ	X	X	Խախտում առկա չէ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 15.07.19թ

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն,
տնօրինության նախագահ՝

Գլխավոր հաշվապահի
ժամանակավոր պաշտոնակատար՝



Ա. Հակոբյան

Լ. Հովհաննիսյան



«Կոնվերս Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերություն

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ

2019թ. հունիսի 30-ին ավարտվող ժամանակաշրջանի համար

Բովանդակություն

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ

Ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվություն	1
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

«Կոնվերս Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերություն	1
Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ	1
1. Հիմնական գործունեության նկարագրություն	5
2. Պատրաստման հիմունքներ	5
3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր	6
4. Կարևոր հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ	21
5. Սեզոնների վերաբերյալ տեղեկատվություն	22
6. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	25
7. Առևտրային արժեթղթեր	25
8. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	25
9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	26
10. Ներդրումային արժեթղթեր	33
11. Հիմնական միջոցներ	35
12. Ոչ նյութական ակտիվներ	36
13. Բռնագանձված ակտիվներ	38
14. Այլ ակտիվներ և պարտավորություններ	38
15. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	39
16. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ	40
17. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	40
18. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	41
19. Հարկում	41
20. Այլ փոխառու միջոցներ	42
21. Ստորադաս վարկեր	43
22. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ	43
23. Կապիտալ	46
24. Զուտ տոկոսային եկամուտ	47
25. Վարկային կորուստների գծով ծախս, այլ արժեզրկում և պահուստներ	47
26. Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ	48
27. Զուտ առևտրային եկամուտ	48
28. Այլ եկամուտ	48
29. Անձնակազմի գծով և այլ գործառնական ծախսեր	49
30. Ռիսկերի կառավարում	49
31. Իրական արժեքի չափում	65
32. Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ և որպես գրավ պահվող կամ տրամադրված ակտիվներ	70
33. Ֆինանսական գործիքների հաշվանցում	70
34. Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն	71
35. Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ	73
36. Դուստր կազմակերպություններ	74
37. Կապիտալի համարժեքություն	75

Ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվություն**2019 թվականի հունիսի 30-ի դրությամբ***(հազար ՀՀ դրամ)*

	Ծան.	30/06/2019թ.	31/12/2018թ.
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	6	46,368,456	40,470,858
Առևտրային արժեթղթեր	7	853,371	1,160,345
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	8	1,854,921	5,212,487
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	9	202,224,274	196,282,332
Ներդրումային արժեթղթեր	10	15,418,076	18,356,454
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	10	6,832,307	8,092,013
Հիմնական միջոցներ	11	6,801,120	6,739,038
Ոչ նյութական ակտիվներ	12	328,901	296,331
Բռնագանձված ակտիվներ	13	1,886,698	1,977,614
Այլ ակտիվներ	14	3,250,924	2,531,906
		285,819,048	281,119,378
Ընդամենը ակտիվներ			
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	15	8,473,925	13,963,370
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	16	129,585	26,583
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	17	192,807,479	187,214,116
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	18	17,922,400	16,653,444
Ընթացիկ պարտավորություններ շահութահարկի գծով		117,658	199,430
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	19	779,667	938,233
Այլ փոխառու միջոցներ	20	16,568,290	15,684,413
Ստորադաս փոխառություններ	21	5,772,752	5,852,819
Պայմանական պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	22	69,070	70,056
Այլ պարտավորություններ	14	2,518,946	1,482,613
		245,159,772	242,085,077
Ընդամենը պարտավորություններ			
Կապիտալ	23		
Կանոնադրական կապիտալ		16,416,633	16,416,633
Էմիսիոն եկամուտ		63,233	63,233
Գլխավոր պահուստ		2,798,799	1,898,319
Հիմնական միջոցների գծով վերագնահատման պահուստ		2,996,285	3,057,881
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքերի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ		649,678	1,651,410
Զբաղիչված շահույթ		17,734,648	15,946,825
		40,659,276	39,034,301
Ընդամենը կապիտալ			
Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ		285,819,048	281,119,378

Ստորագրվել և վավերացվել է Բանկի Տնօրինության կողմից՝

Արթուր Հակոբյան

Գլխավոր գործադիր տնօրեն, տնօրինության նախագահ

Լիա Հովհաննիսյան

Գլխավոր հաշվապահի ժամանակավոր պաշտոնակատար

Ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվություն**2019 թվականի հունիսի 30-ի դրությամբ***(հազար ՀՀ դրամ)*

		01/04/19- 30/06/19	01/01/19- 30/06/19	01/04/18- 30/06/18	01/01/18- 30/06/18
Հազար ՀՀ դրամ	Ծանոթ.				
Տոկոսային եկամուտ	24	5,880,639	11,646,567	5,053,254	9,892,776
Այլ տոկոսային եկամուտ	24	23,585	45,344	25,202	45,306
Տոկոսային ծախս	24	(2,710,827)	(5,349,633)	(2,359,952)	(4,608,694)
Զուտ տոկոսային եկամուտ		3,193,397	6,342,278	2,718,504	5,329,388
Վարկային կորուստների գծով ծախս	25	(596,111)	(627,647)	(267,225)	(627,544)
Զուտ տոկոսային եկամուտ վարկային կորուստների գծով ծախսից հետո		2,597,286	5,714,631	2,451,279	4,701,844
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	26	730,258	1,378,532	625,773	1,200,277
Միջնորդավճարների գծով ծախս	26	(239,082)	(458,204)	(193,802)	(402,492)
Զուտ առևտրային եկամուտ	27	218,327	483,655	492,148	831,831
Փոխարժեքային տարբերություններից զուտ (վնաս)/օգուտ		(71,057)	(32,285)	(266,778)	(313,626)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերից զուտ օգուտ		214,974	304,785	39,044	235,705
Այլ եկամուտ	28	335,922	505,264	232,215	404,166
Ոչ տոկոսային եկամուտ		1,189,342	2,181,747	928,600	1,955,861
Անձնակազմի գծով ծախսեր	29	(1,305,896)	(2,635,855)	(1,195,850)	(2,336,565)
Հիմնական միջոցների մաշվածություն	11	(169,112)	(331,041)	(143,785)	(289,809)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	12	(19,446)	(36,165)	(14,531)	(28,149)
Վարչական և այլ գործառնական ծախսեր	29	(928,478)	(1,759,728)	(742,957)	(1,491,041)
Ոչ տոկոսային ծախսեր		(2,422,932)	(4,762,789)	(2,097,123)	(4,145,564)
Շահույթ/(վնաս) մինչև շահութահարկ		1,363,696	3,133,589	1,282,756	2,512,141
Շահութահարկի գծով ծախս	14	(424,439)	(795,203)	(279,027)	(500,395)
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ/(վնաս)		939,257	2,338,386	1,003,729	2,011,746
Այլ համապարփակ եկամուտ					
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)		128,116	191,322	(69,038)	188,036
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների հետ կապված գործառնություններից իրացված օգուտ՝ վերադասակարգված ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում		(214,974)	(304,785)	(39,044)	(235,705)
Շահութահարկի ազդեցություն	19	11,174	250,433	23,461	7,737
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող զուտ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ		(75,684)	136,970	(84,621)	(39,932)
Այլ համապարփակ եկամուտ/վնաս հարկումից հետո		(75,684)	136,970	(84,621)	(39,932)
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ/(վնաս)		863,573	2,475,356	919,108	1,971,814

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին համախմբված հաշվետվություն

2019 թվականի հունիսի 30-ի դրությամբ

(հազար ՀՀ դրամ)

	Կանոնադրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ	Հոդի և շենքերի վերագնահատումից աճ	Զբաղյալ շահույթ	Ընդամենը կապիտալ
Մնացորդն առ 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ/ստուգված/	16,416,633	63,233	1,243,064	2,261,342	3,181,072	12,153,968	35,319,312
Հատկացում գլխավոր պահուստին			655,255	-	-	(655,255)	-
Շահաբաժիններ բաժնետերերին	-	-	-	-	-	(570,350)	(570,350)
Գործարքներ սեփականատերերի հետ	-	-	655,255	-	-	(1,225,605)	(570,350)
Հաշվետու տարվա շահույթ	-	-	-	-	-	2,011,746	2,011,746
Հաշվետու տարվա այլ համապարփակ եկամուտ	-	-	-	(39,932)	-	-	(39,932)
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ	-	-	-	(39,932)	-	2,011,746	1,971,814
Վերագնահատման պահուստի ամորտիզացիա	-	-	-	-	(61,595)	61,595	-
Մնացորդը 2018թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	16,416,633	63,233	1,898,319	2,221,410	3,119,477	13,001,704	36,720,776
Մնացորդն առ 2019թ. հունվարի 1-ի դրությամբ /ստուգված/	16,416,633	63,233	1,898,319	1,651,410	3,057,881	15,946,825	39,034,301
Հատկացումներ գլխավոր պահուստին	-	-	900,480	-	-	(900,480)	-
Շահաբաժիններ բաժնետերերին	-	-	-	-	-	(850,381)	(850,381)
Գործարքներ սեփականատերերի հետ	-	-	900,480	-	-	(1,750,861)	(850,381)
Հաշվետու տարվա շահույթ	-	-	-	-	-	2,338,386	2,338,386
Հաշվետու տարվա այլ համապարփակ եկամուտ	-	-	-	(1,001,732)	-	1,138,702	136,970
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ	-	-	-	(1,001,732)	-	3,477,088	2,475,356
Վերագնահատման պահուստի ամորտիզացիա	-	-	-	-	(61,596)	61,596	-
Մնացորդը 2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	16,416,633	63,233	2,798,799	649,678	2,996,285	17,734,648	40,659,276

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին համախմբված հաշվետվություն

2019 թվականի հունիսի 30-ի դրությամբ

(հազար ՀՀ դրամ)

	Ծան.	30/06/2019	30/06/2018
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Ստացված տոկոսներ		11,006,257	10,151,980
Վճարված տոկոսներ		(6,034,421)	(4,337,153)
Ստացված միջնորդավճարներ		1,378,532	1,200,277
Վճարված միջնորդավճարներ		(458,204)	(402,492)
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ / վնաս		483,655	831,831
Ստացված այլ եկամուտ		485,458	384,464
Վճարված վարչական ծախսեր		(2,582,029)	(2,282,896)
Այլ գործառնական ծախսեր		(1,789,747)	(1,520,373)
Դրամական միջոցների հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		2,489,501	4,025,638
<i>Գործառնական ակտիվների զուտ (ավելացում)/նվազում</i>			
Առևտրային արժեթղթեր		306,974	(254,889)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ		3,303,626	5,840,913
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ		(4,054,039)	(3,436,862)
Բռնագանձված ակտիվներ		90,916	(182,860)
Այլ ակտիվներ		(714,844)	149,515
<i>Գործառնական պարտավորությունների զուտ ավելացում/(նվազում)</i>		(5,621,542)	(4,622,675)
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ		4,720,077	(4,142,808)
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		103,235	(34,247)
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ		(388,814)	768,244
Այլ պարտավորություններ		306,974	(254,889)
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկը		235,090	(1,890,030)
Վճարված շահութահարկ		(785,108)	(494,161)
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ գործառնական գործունեությունից		(550,018)	(2,384,191)
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերումներ		(4,621,683)	(9,823,125)
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի վաճառք և մարում		9,927,904	8,062,260
Ամորտիզացված արժեքով չափվող արժեթղթերի/Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների ձեռքբերում		1,370,685	1,223,970
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(68,735)	-
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում		(468,542)	(221,681)
Հիմնական միջոցների վաճառքից հոսքեր		2,332	315
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ օգտագործված ներդրումային գործունեությունում		6,141,960	(758,261)
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից			
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից մուտքեր		5,854,851	7,812,808
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում		(4,416,654)	(257,264)
Մուտքեր այլ փոխառու միջոցներից		2,233,060	3,656,170
Այլ փոխառու միջոցների մարում		(3,121,544)	(6,242,131)
Ստորադաս փոխառությունների մարում		(161,641)	(43,589)
Վճարված շահաբաժիններ		-	-
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ ֆինանսավորման գործունեությունից		388,073	4,925,995
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		5,980,015	1,783,543
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու տարվա սկզբում		40,470,858	39,842,049
Փոխարժեքային տարբերությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(82,418)	(406,691)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	6	46,368,456	41,218,901

(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 Հայաստանի տարբեր մարզերում: Բանկի մեկ մասնաճյուղ գտնվում է Արցախի Հանրապետությունում:

«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:

2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են.

Բաժնետեր	2019, %	2018, %
«Ըղվանտո Գլոբալ Ինվեստմենտ» ՍՊԸ	80.94	80.94
ՀայՓոստ Թրասթ Մենեջմենթ ԲԻ.ՎԻ.	14.06	14.06
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

ՀՀ-ում շարունակվում են քաղաքական և տնտեսական բարեփոխումները: Որպես զարգացող շուկա, Հայաստանը չունի զարգացած գործարար և օրենսդրական ենթակառուցվածք, որն ընդհանուր առմամբ գոյություն ունի ավելի հասուն շուկայական տնտեսությունում: Բացի այդ, տնտեսական պայմանները շարունակում են սահմանափակել ֆինանսական շուկաներում գործունեության ծավալները, ինչը կարող է չարտացոլվել ֆինանսական գործիքների արժեքների վրա: Հետագա տնտեսական զարգացման հիմնական խոչընդոտը տնտեսական և ինստիտուցիոնալ զարգացման ցածր մակարդակ է, կենտրոնացված տնտեսական բազայի հետ միասին:

Խմբի ղեկավարությունը գտնում է, որ ընթացիկ հանգամանքներում ձեռնարկվում են համապատասխան միջոցառումներ Խմբի կայունությունն ապահովելու նպատակով:

2. Պատրաստման հիմունքներ

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»):

Զախման հիմունքներ

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստված են սկզբնական արժեքի հիմունքով՝ բացառությամբ ստորև ներկայացված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության մեջ բացահայտվածի: Օրինակ՝ առևտրային և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերը, ածանցյալ ֆինանսական գործիքները գնահատված են իրական արժեքով:

(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

Խումբն առաջին անգամ կիրառել է *ՖՀՄՍ 15 և ՖՀՄՍ 9*: Այս նոր հաշվապահական ստանդարտները կիրառելիս առաջացող փոփոխությունների բնույթն ու ազդեցությունը ներկայացված է ստորև:

Խումբն առաջին անգամ կիրառել է հետևյալ վերանայված ՖՀՄՍ-ները, որոնք ուժի մեջ են մտնում 2018 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Խումբը չի կիրառել որևէ ստանդարտ կամ փոփոխություն, որը նախկինում ընդունվել է, բայց ներկայումս դեռ գործող չէ: Փոփոխությունների էությունը և ազդեցությունները նկարագրված են ստորև.

ՖՀՄՍ 9 Ֆինանսական գործիքներ

ՖՀՄՍ 9 փոխարինում է ՀՀՄՍ 39 «*Ֆինանսական գործիքներ. ձանաչումը և չափումը*» ստանդարտին 2018 թ. հունվարի 1-ին սկսվող կամ դրան հաջորդող տարեկան ժամանակաշրջանների համար:

(ա) Ղասակարգումը և չափումը

ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն, բոլոր պարտքային ֆինանսական ակտիվները, որոնք չեն համապատասխանում «բացառապես հիմնական գումարի և տոկոսների վճարման» չափանիշին (SPPI), սկզբնական ձանաչման ժամանակ դասակարգվում են որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող: Այս չափանիշի համաձայն՝

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունները (շարունակություն)

պարտքային գործիքները, որոնք չեն համապատասխանում «վարկավորման հիմնական պայմաններին», ինչպիսիք են պարունակվող փոխարկման օպցիոնով գործիքները կամ առանց ռեգրեսի իրավունքի վարկերը, գնահատվում են իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով: Միայն մայր գումարի և տոկոսի վճարման (SPPI) չափանիշին համապատասխանող պարտքային ֆինանսական ակտիվների դասակարգումը սկզբնական ճանաչման պահին հիմնված է բիզնես մոդելի վրա, որով կառավարվում են տվյալ գործիքները

- ▶ Գործիքները, որոնք կառավարվում են «հավաքագրման համար պահվող» հիմունքով, չափվում են ամորտիզացված արժեքով,
- ▶ Գործիքները, որոնք կառավարվում են «հավաքագրման և վաճառքի համար պահվող» հիմունքներով, չափվում են իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով (FVOCI),
- ▶ Այլ հիմունքներով կառավարվող գործիքները, այդ թվում՝ առևտրային ֆինանսական ակտիվները, չափվում են իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով (FVTPL):

Բաժնային ֆինանսական ակտիվները պահանջվում է դասակարգել սկզբնական ճանաչման պահին իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով, եթե չի կայացվել որոշում (որը ենթակա չէ վերանայման)՝ դրանք դասակարգել որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող: Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնային ներդրումների գծով բոլոր իրացված և չիրացված օգուտները և վնասները, բացի շահութաբաժինների գծով եկամտից, ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում, առանց հետագա դասակարգման շահույթում և վնասում:

Ֆինանսական պարտավորությունների դասակարգումը և գնահատումը հիմնականում մնում է անփոփոխ ՀՀՄՍ 39-ի ընթացիկ պահանջների համեմատ: Ածանցյալ գործիքները կշարունակեն չափվել իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով: Պարունակվող ածանցյալ գործիքները այլևս չեն առանձնացվում ֆինանսական ակտիվից, որոնց մասն են կազմում:

(բ) Արժեզրկում

ՖՀՄՍ 9-ի ընդունմամբ հիմնավորապես փոխվել է խմբի կողմից վարկերի արժեզրկման հաշվառումը. ՀՀՄՍ 39-ով նախատեսված կրած վնասների մոտեցումը փոխարինվել է հետագա ժամանակաշրջաններում ակնկալվող վարկային կորուստների (ԱՎԿ) մոտեցմամբ: 2018 թ. հունվարի 1-ից խումբը ճանաչում է պահուստներ ակնկալվող վարկային կորուստների գծով բոլոր վարկերի և իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող այլ պարտքային ֆինանսական ակտիվների գծով, ինչպես նաև վարկային բնույթի պարտավորվածությունների և ֆինանսական երաշխիքների պայմանագրերի համար: Բաժնային գործիքները արժեզրկման ենթակա չեն համաձայն ՖՀՄՍ 9-ի:

Պահուստի հիմքում ընկած է ԱՎԿ-ն՝ կապված հաջորդ տասներկու ամիսների ընթացքում դեֆոլտի հավանականության հետ, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ տեղի է ունեցել վարկային ռիսկի զգալի աճ՝ սկզբնական ճանաչումից հետո: Եթե ֆինանսական ակտիվը համապատասխանում է ձեռք բերված կամ ստեղծած արժեզրկված վարկի սահմանմանը (POCI), ապա պահուստը հիմնվում է ակտիվի կյանքի ընթացքում ԱՎԿ փոփոխության վրա: Խմբի կողմից կիրառվող արժեզրկման մեթոդների մանրամասները բացահայտված են Ծանոթագրություն 30-ում:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունները (շարունակություն)

ՖՀՄՍ 15 «Հաճախորդների հետ պայմանագրերից հասույթ»

ՖՀՄՍ 15-ը, որը հրապարակվել է 2014 թ.-ի մայիսին և փոփոխվել 2016 թ.-ի ապրիլին, սահմանում է հինգ քայլերի մոդել՝ հաճախորդների հետ պայմանագրերից հասույթի հաշվառման համար: ՖՀՄՍ 15-ի համաձայն՝ հասույթը պետք է ճանաչվի փոխհատուցման գումարի չափով, որի նկատմամբ ընկերությունն ակնկալում է ստանալ իրավունք՝ հաճախորդին ապրանքներ և ծառայություններ փոխանցելու դիմաց: Սակայն, ստանդարտը կիրառելի չէ ֆինանսական գործիքների և վարձակալությունների հետ կապված եկամուտների համար, և հետևաբար ազդեցություն չունի խմբի հասույթի մեծ մասի վրա՝ ներառյալ տոկոսային եկամտի, արժեթղթերով գործառնություններից օգուտների/(վնասների), վարձակալությունից եկամտի վրա, որոնք կարգավորվում են ՖՀՄՍ 9-ով «Ֆինանսական գործիքներ» և ՖՀՄՍ 16-ով «Վարձակալություն»: Արդյունքում նոր ստանդարտի ընդունումը ազդեցություն չունի խմբի հասույթի վրա:

(հազար ՀՀ դրամ)

Խումբը ընդունել է նոր ստանդարտը՝ կիրառելով փոփոխված հետընթաց մոտեցում՝ ճանաչելով անցման կուտակային ազդեցությունը 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ սկզբնական չբաշխված շահույթում՝ առանց համադրելի տեղեկատվության վերանայման:

ՖՀՄԿ մեկնաբանություն 22՝ «Արտարժույթով գործարքներ և կանխավճարներ»

Մեկնաբանությամբ հստակեցվում է, որ կանխավճարի արդյունքում ոչ դրամային ակտիվի կամ ոչ դրամային պարտավորության ապաճանաչման ժամանակ առաջացող համապատասխան ակտիվի, ծախսերի և եկամուտների (կամ դրանց մի մասի) սկզբնական ճանաչման համար օգտագործվող սփոթ փոխարժեքը որոշելիս գործարքի ամսաթիվ է համարվում այն ամսաթիվը, երբ կազմակերպությունը սկզբնապես ճանաչել է կանխավճարից առաջացող ոչ դրամային ակտիվը կամ ոչ դրամային պարտավորությունը: Եթե տեղի են ունեցել բազմակի կանխավճարային ելքեր կամ մուտքեր, ապա կազմակերպությունը պետք է որոշի կանխավճարի յուրաքանչյուր ելքի կամ մուտքի գործարքի ամսաթիվը: Այս մեկնաբանությունը որևէ ազդեցություն չունի Խմբի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

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 ձգարտվում 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:

Իրական արժեքի չափում

Խումբն 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:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

Իրական արժեքի չափում (շարունակություն)

Խումբը պետք է հասանելիություն ունենա հիմնական կամ ամենաբարենպաստ շուկա: Ակտիվի կամ պարտավորության իրական արժեքը չափվում է՝ կիրառելով այնպիսի ենթադրություններ, որոնք շուկայի այլ մասնակիցները կօգտագործեն 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:

Խումբն օգտագործում է գնահատման մեթոդներ, որոնք տեղի 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 (չձգորտված),
- ▶ 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, Խումբը 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

Սկզբնական ճանաչում

Ճանաչման ամսաթիվ

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:

Սկզբնական չափում

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:

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 և չափում է իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով: Խումբը կարող է հաշվառել ֆինանսական գործիքները իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով, եթե այդ կերպ վերանում է կամ զգալիորեն նվազեցվում են չափման կամ ճանաչման անհամապատասխանությունները:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ (շարունակություն)

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:

Պահանջներ 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 որդեգրած 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 արդյո՞ք 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/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 դասակարգում, 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 վերադասակարգվում 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: Ծախսաժողովները 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 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, ՖՀՄ 9-ի համաձայն, 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:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ (շարունակություն)

Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորությունների վերադասակարգում

Խումբը սկզբնական ճանաչումից հետո չի վերադասակարգում իր ֆինանսական ակտիվները, չհաշված բացառիկ դեպքերը, երբ Խումբը փոխում է ֆինանսական ակտիվների կառավարման բիզնես 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, այդ թվում, մինչև 90 օր մարման ժամկետ ունեցող բարձր իրացվելի ներդրումները, որոնք հեշտությամբ փոխարկելի են ֆիքսված կանխիկ գումարների, և չեն ենթարկվում սկզբնական արժեքի փոփոխման զգալի ռիսկի և զերծ են պայմանագրային արժեքներից:

Թանկարժեք մետաղներ

Ոսկին և այլ թանկարժեք մետաղները հաշվառվում են ՀՀ ԿԲ գնման գներով, որոնք մոտավորապես համապատասխանում են իրական արժեքին՝ Լոնդոնի մետաղների բորսայի գնանշումների նկատմամբ զեղչմամբ: 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 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

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 գնորդման 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:

Ներդրված ածանցյալ գործիքը հիբրիդային գործիքի բաղադրիչն է, որը ներառում է ոչ ածանցյալ պայմանագիր, որի արդյունքում համակցված գործիքի դրամական հոսքերի մի մասը տարբերվում է առանձին ածանցյալ գործիքի նման: Ներդրված ածանցյալ գործիքը առաջացնում է որոշակի կամ բոլոր դրամական միջոցների հոսքերը, որոնք հակառակ դեպքում պայմանագրով պահանջվում է փոփոխվել՝ սահմանված տոկոսադրույքով, ֆինանսական գործիքի գինը, ապրանքի գինը, արտարժույթի փոխարժեքը, գների ինդեքսը կամ տոկոսադրույքը, վարկի վարկանիշը կամ վարկը: Ինդեքսը կամ այլ փոփոխական, պայմանով, որ ոչ ֆինանսական փոփոխության դեպքում այն կոնկրետ չէ պայմանագրի կողմի համար: Ֆինանսական գործիքին կցված, բայց այդ գործիքից անկախ

(հազար ՀՀ դրամ)

փոխանցվող ածանցյալ գործիքը կամ այդ գործիքից այլ հակասական կողմ ունի, ներգրավված ածանցյալ գործիք չէ, այլ առանձին ֆինանսական գործիք:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ (շարունակություն)

ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն, ֆինանսական պարտավորություններում և ոչ ֆինանսական հիփոթեքային պայմանագրերում ներգրավված ածանցյալ գործիքները վերաբերվում են որպես առանձին ածանցյալ գործիքներ և հաշվառվում են իրական արժեքով, եթե դրանք հանդիպում են ածանցյալի (վերը նշվածով), նրանց տնտեսական հատկանիշները և ռիսկերը սերտորեն կապված չեն, որոնք վերաբերում են պայմանագրային պայմանագրին, և պայմանագրային պայմանագիրը իրեն չի համարվում առևտրի համար կամ նշանակված FVPL- ում: Ներդրվող ածանցյալ գործիքները առևտրային պորտֆելում իրական արժեքով հաշվառվել են շահույթի կամ վնասի համախմբված հաշվետվությունում ձանաչված իրական արժեքի փոփոխություններով:

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:

Վարձակալություն

Ֆինանսական վարձակալություն՝ խումբը, որպես վարձակալ

Խումբը ձանաչում է ֆինանսական վարձակալությունը, որպես ակտիվներ և պարտավորություններ ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում վարձակալության պայմանների ուժի մեջ մտնելու պահից վարձակալվող գույքի իրական արժեքի չափով կամ, ցածր լինելու դեպքում, նվազագույն վարձակալական վճարների ընթացիկ արժեքով: Նվազագույն վարձակալական վճարների ընթացիկ արժեքը հաշվարկելու համար որպես զեղչման գործակից օգտագործվում է վարձակալության ներքին տոկոսադրույքը, երբ այն հնարավոր է կիրառել, հակառակ դեպքում՝ խմբի լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը: Սկզբնական ուղղակի ծախսումները ներառվում են ակտիվի արժեքի մեջ: Վարձակալական վճարները համաչափորեն բաշխվում են ֆինանսական ծախսերի և չմարված պարտավորության նվազեցման միջև: Ֆինանսական ծախսը տարածվում է վարձակալության ողջ ժամանակահատվածի վրա այնպես, որ հաշվարկվի հաստատուն դրույքաչափ պարտավորության յուրաքանչյուր ժամանակաշրջանի մնացորդային արժեքի նկատմամբ:

Վարձակալի կողմից ֆինանսական վարձակալության գործունեությանը ուղղակիորեն վերագրելի ծախսումներն արտացոլվում են վարձակալված ակտիվների կազմում:

Ֆինանսական վարձակալություն՝ խումբը, որպես վարձատու

Խումբը ձանաչում է ֆինանսական վարձակալությունից դեբիտորական պարտքը վարձակալության զուտ ներդրման գումարի չափով՝ վարձակալության պայմանների ուժի մեջ մտնելու պահից սկսած: Պայմանավորվածությունը ներկայացված է վարկերի և փոխառությունների շրջանակներում: Ֆինանսական եկամուտը հիմնված է զուտ չմարված ներդրման հաստատուն եկամտաբերության գործակցի օգտագործման մոդելի վրա: Սկզբնական ուղղակի ծախսումները ներառվում են վարձակալությունից դեբիտորական պարտքի հաշվարկման մեջ:

Երբ խմբի սեփականությանն է անցնում դադարեցված վարձակալության պայմանագրերով գրավ, ակտիվները չափում է զուտ իրացվելի արժեքից և ամորտիզացված պատմական արժեքից նվազագույնով:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

Վարձակալություն (շարունակություն)

Գործառնական վարձակալություն՝ խումբը, որպես վարձակալ

Գույքի վարձակալությունը, որի դեպքում սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները պահպանվում են վարձատուի կողմից, դասակարգվում է որպես գործառնական վարձակալություն: Գործառնական վարձակալության գծով վարձավճարները հավասարաչափ ճանաչվում են որպես ծախս վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ներառվում են այլ գործառնական ծախսերում:

Գործառնական վարձակալություն՝ խումբը, որպես վարձատու

Խումբը ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում ներկայացնում է գործառնական վարձակալության առարկա հանդիսացող ակտիվը՝ ըստ ակտիվի բնույթի: Գործառնական վարձակալությունից ստացվող վարձակալական եկամուտը ճանաչվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվությունում որպես այլ եկամուտ՝ հավասարաչափ վարձակալության ժամկետի ընթացքում: Վարձակալներին տրամադրված գեղջերի համախառն գումարը արտացոլվում է որպես վարձակալությունից եկամտի նվազեցում՝ հավասարաչափ վարձակալության ժամկետի ընթացքում: Գործառնական վարձակալության պայմանագրի հետ կապված սկզբնական ուղղակի ծախսումները ավելացվում են վարձակալության առարկա հանդիսացող ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին:

Ֆինանսական ակտիվների 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:

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:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորությունների ապաճանաչումը (շարունակություն)

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 նվազագույնը՝ փոխանցված ակտիվի իրական արժեք և օպցիոնի իրագործման գին:

Դուրս գրումը

ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն, 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 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 հարկերը հաշվարկվում են հաշվապահական հաշվեկշռի պարտավորությունների մեթոդի համաձայն, որը հաշվի է առնում բոլոր ժամանակային տարբերությունները, որոնք առաջանում են համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ տարբերություններն առաջացել են գուղվիլի նախնական ճանաչման առաջնական 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:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

Հարկում (շարունակություն)

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, ասոցիացված 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 խմբի 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 և հեռահաղորդակցման սարքեր	1	100
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:

Հողը և շինությունները վերագնահատվում են կանոնավոր կերպով մոտավորապես 3-5 տարին մեկ: Վերագնահատման հաճախականությունը կախված է ակտիվների իրական արժեքի փոփոխություններից: Այն դեպքում, երբ նշանակալի չեղում կա վերագնահատված ակտիվների իրական արժեքի և նրանց մնացորդային արժեքների միջև, ապա անցկացվում է հետագա վերագնահատում: Վերագնահատումը կատարվում է հիմնական միջոցների ողջ դասի համար:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

Հիմնական միջոցներ (շարունակություն)

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 մարմնավորող միջոցների արտահոսք, և պարտավորության գումարը հնարավոր է արժանահավաստորեն 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 վերագնահատման պահուստ

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

Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման 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:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

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:

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 զեղչված ակնկալվող ապագա դրամական վճարումները կամ ներհոսքերը ֆինանսական գործիքի ենթադրվող ողջ օգտագործման ժամանակահատվածում կամ կիրառելի դեպքերում՝ ավելի կարճ ժամանակահատվածում, ճշգրտորեն զեղչվում են մինչև ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության գույն 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 գույն ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Եթե ֆինանսական ակտիվը վերականգնվում է և այլևս արժեզրկված չէ, Խումբը վերադառնում է համախառն հիմքով տոկոսային եկամտի հաշվարկին:

Զեռք 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 զեղչվում 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 հաշվեգրման 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:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

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 ձանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվության մեջ որպես արտարժույթի վերագնահատման տարբերություններից օգուտ/(վնաս): Ոչ դրամային հոդվածների համար, որոնք ներկայացվում են սկզբնական արժեքով, վերագնահատման 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: 2019թ. հունիսի 30-ի և 2018 թվականների դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ԿԲ-ի կողմից 1 ԱՄՆ դոլարի համար հայտարարված փոխարժեքը կազմում էր համապատասխանաբար 477.11 և 483.75 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:

(հազար ՀՀ դրամ)

4. Կարևոր հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ (շարունակություն)

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

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: Դեկավարությունն 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, հատկապես ապագա դրամական հոսքերի գումարի և ժամանակի գնահատումը և գրավի արժեքները՝ 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: 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՝

- ▶ Վիճակագրական մոդելներ դեֆոլտի հավանականությունը (PD), դեֆոլտի դեպքում գործիքի իրական արժեքը (EAD) և դեֆոլտի դեպքում կորստի չափը (LGD) խմբային հիմունքով գնահատելու համար,
- ▶ Ֆինանսական ակտիվների սեզոնականությունը, 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. Սեզոնականության վերաբերյալ տեղեկատվություն

Կառավարչական նպատակներով և հիմնվելով մատուցվող ապրանքների և ծառայությունների տարատեսակների վրա, Խումբը բաժանվում է հետևյալ երեք սեզոններին:

Մանրաձախ 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:

(հազար ՀՀ դրամ)

5. Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն (շարունակություն)

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

2019թ. հունիսի 30-ի և 2018թ. հունիսի 30-ի 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:

<i>2019 հունիսի 30-ի դրությամբ</i>	<i>Մանրածախ բանկային գործունեություն</i>	<i>Կորպորատիվ բանկային գործունեություն</i>	<i>Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն</i>	<i>Ընդամենը</i>
Արտաքին աղբյուրներից եկամուտ				
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	5,910,964	4,514,806	1,220,795	11,646,565
Այլ տոկոսային եկամուտ	483	1,727	43,134	45,344
Տոկոսային ծախս	(1,748,618)	(2,568,620)	(1,032,395)	(5,349,633)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	4,162,829	1,947,914	231,534	6,342,277
Վարկային կորուստների գծով ծախս	(293,165)	(342,701)	8219	(627,647)
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	998,949	352,155	27,428	1,378,532
Միջնորդավճարների գծով ծախս	(337,001)	(121,150)	(53)	(458,204)
Այլ ոչ տոկոսային եկամուտ	566,960	509,150	185,309	1,261,419
Ոչ տոկոսային ծախս	(1,993,850)	(2,049,771)	(719,170)	(4,762,791)
Սեզմենտների գծով շահույթ	3,104,723	295,597	(266,733)	3,133,588
Շահութահարկի գծով ծախս	(787,878)	(75,013)	67,688	(795,203)
Հաշվետու տարվա շահույթ	2,316,845	220,584	(199,045)	2,338,385

<i>2018 հունիսի 30-ի դրությամբ</i>	<i>Մանրածախ բանկային գործունեություն</i>	<i>Կորպորատիվ բանկային գործունեություն</i>	<i>Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն</i>	<i>Ընդամենը</i>
Արտաքին աղբյուրներից եկամուտ				
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	4,856,136	3,612,513	1,424,127	9,892,776
Այլ տոկոսային եկամուտ	84	3,750	41,472	45,306
Տոկոսային ծախս	(1,642,568)	(2,373,538)	(592,588)	(4,608,694)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	3,213,652	1,242,725	873,011	5,329,388
Վարկային կորուստների գծով ծախս	(226,915)	(400,629)	8,985	(618,559)
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	894,562	274,200	31,515	1,200,277
Միջնորդավճարների գծով ծախս	(298,029)	(104,463)	-	(402,492)
Այլ ոչ տոկոսային եկամուտ	436,047	331,488	381,556	1,149,091
Ոչ տոկոսային ծախս	(1,682,605)	(1,870,169)	(592,785)	(4,145,559)
Սեզմենտների գծով շահույթ/(վնաս)	2,336,712	(526,853)	702,282	2,512,141
Շահութահարկի գծով ծախս	(327,910)	(73,933)	(98,551)	(500,395)
Հաշվետու տարվա շահույթ	2,008,802	(600,786)	603,731	2,011,746

(հազար ՀՀ դրամ)

5. Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն (շարունակություն)

Ստորև նշված աղյուսակը ներկայացնում է խմբի գործառնական սեզմենտների գծով ակտիվները.

	2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ				
	Տոկոսակիր			Ոչ տոկոսակիր	Ընդամենը
	Մանրածախ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն		
Ակտիվներ	99,094,552	103,129,722	24,958,675	58,636,099	285,819,048
Պարտավորություններ	89,249,854	92,178,920	43,094,200	20,636,798	245,159,772

	2018թ. հունիսի 30-ի դրությամբ				
	Տոկոսակիր			Ոչ տոկոսակիր	Ընդամենը
	Մանրածախ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն		
Ակտիվներ	76,087,813	93,813,403	35,289,211	51,775,993	256,966,420
Պարտավորություններ	77,875,273	98,938,540	39,811,748	3,563,239	220,188,800

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:

Հաճախորդների հետ պայմանագրերի գծով հասույթ

ՖՀՄՍ 15-ի շրջանակում հաճախորդների հետ պայմանագրերի գծով հասույթի բացվածքն ըստ սեզմենտների 2019թ հունիսի 30-ին ավարտվող տարվա համար հետևյալն է՝

2019թ հունիսի 30	Մանրածախ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Ներդրումային բանկային գործունեություն	Ընդամենը
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ				
Վճարային քարտերով գործառնություններ	585,836	-	-	585,836
Միջնորդավճարներ փոխանցումներից	233,522	98,317	769	332,607
Հաշվարկային գործառնություններ	31,679	56,029	26,467	114,175
Վարկային հաշիվների սպասարկման վճարներ	52,166	106,490	-	158,656
Երաշխիքներ և ակտիվիտիվներ	-	27,834	-	27,834
Այլ	95,747	63,485	192	159,424
Ընդամենը հաճախորդների հետ պայմանագրերի գծով հասույթ	998,949	352,155	27,428	1,378,532

(հազար ՀՀ դրամ)

6. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները ներառում են հետևյալ հոդվածները.

	30/06/2019թ.	31/12/2018թ.
Կանխիկ դրամական միջոցներ	10,170,596	8,731,933
ԿԲ-ում թղթակցային հաշիվների մնացորդներ, ներառյալ պարտադիր պահուստները	34,011,942	29,218,035
Այլ բանկերում թղթակցային հաշիվների մնացորդներ	2,193,421	2,526,734
Արժեզրկման պահուստ	(7,503)	(5,844)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	46,368,456	40,470,858

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

	30/06/2019թ.	31/12/2018թ.
ԱՎԿ պահուստ 2019 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	5,844	6,004
ԱՎԿ փոփոխություն	1,659	(160)
ԱՎԿ պահուստ 2019 թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	7,503	5,844

2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում թղթակցային հաշիվների մնացորդները ներառում են պարտադիր պահուստներ, որոնք հաշվարկվում են Խմբի կողմից ներգրավված դրամային միջոցների 2%-ի և արտարժույթային միջոցների 18%-ի չափով (16% ՀՀ դրամով, 2% արտարժույթով)՝ կազմելով 26,169,146 հազ. ՀՀ դրամ (2018թ.՝ 23,711,584 հազ. ՀՀ դրամ): Այդ միջոցների ելքագրումն օրենսդրությամբ արգելված չէ, սակայն եթե Խումբը չի ապահովում նվազագույն միջին պահուստի գումարը, ապա կարող են կիրառվել պատժամիջոցներ: Պարտադիր պահուստավորման դիմաց Խումբը տոկոսներ չի ստանում:

2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ այլ բանկերում տեղաբաշխված միջոցները 1,913,445 հազ. դրամ գումարով (87.2%) կենտրոնացված են չորս բանկերում (2018թ.՝ 2,128,984 հազ. դրամ գումարով (84.3%) կենտրոնացված են երեք բանկերում):

7. Առևտրային արժեթղթեր

Առևտրային արժեթղթերը ներառում են.

	30/06/2019թ.	31/12/2018թ.
Ներդրումներ հիմնադրամներում	244,993	640,554
ՀՀ կառավարության կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր	606,406	383,618
Կորպորատիվ պարտատոմսեր	1,972	136,173
Ընդամենը առևտրային արժեթղթեր	853,371	1,160,345

8. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պահանջները ներառում են հետևյալ հոդվածները.

	30/06/2019թ.	31/12/2018թ.
Բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ	-	1,937,868
Դեբիտորական պարտքեր վճարահաշվարկային ծառայությունների գծով	713,961	1,286,688
ՀՀ ԿԲ-ում դեպոզիտացված միջոցներ և ավանդներ	344,000	1,142,500
Այլ գումարներ	802,985	858,086
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	-	-
	1,860,946	5,225,142
Արժեզրկման պահուստ	(6,025)	(12,655)
Ընդամենը պահանջներ բանկերի նկատմամբ	1,854,921	5,212,487

(հազար ՀՀ դրամ)

8. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ (շարունակություն)

2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ խումբը չունի (2018 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկերին տրված վարկերը և ավանդները ներառում են մնացորդներ երկու գործընկերների հետ 1,937,868 հազ. ՀՀ դրամի չափով):

ՀՀ ԿԲ-ում դեպոզիտներ գումարը իրենից ներկայացնում է ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ:

2019 թ. հունիսի 30-ին ավարտվող ժամանակաշրջանի ընթացքում բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ պահուստի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

	Փուլ 1	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2019 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	5,225,142	5,225,142
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	-	-
Մարված ակտիվներ	(3,364,196)	(3,364,196)
2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	1,860,946	1,860,946
	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2019 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	12,655	12,655
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	-	-
Մարված ակտիվներ	(22,956)	(22,956)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	16,326	16,326
2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	6,025	6,025

2018 թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող ժամանակաշրջանի ընթացքում բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ պահուստի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

	Փուլ 1	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2018 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	10,546,355	10,546,355
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	4,204,943	4,204,943
Մարված ակտիվներ	(9,014,185)	(9,014,185)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(511,971)	(511,971)
2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,225,142	5,225,142
	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2018 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	5,979	5,979
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	14,951	14,951
Մարված ակտիվներ	(7,963)	(7,963)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(312)	(312)
2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	12,655	12,655

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

	30/06/2019թ.	31/12/2018թ.
Վարկեր հաճախորդներին	165,311,919	160,878,193
Օվերդրաֆտ	35,182,366	35,459,413
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	5,782,227	4,022,197

(հազար ՀՀ դրամ)

Դեբիտորական պարտքեր ֆինանսական վարձակալության գծով	81,238	300,884
Ֆակտորինգ	17,573	17,406
Ակրեդիտիվ	1,953	3,634
	206,377,276	200,681,727
Հանած՝ վարկերի գծով արժեզրկման պահուստ	(4,153,002)	(4,399,395)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	202,224,274	196,282,332

	30/06/2019թ.	31/12/2018թ.
Բիզնես վարկեր	106,524,705	110,959,901
Սպառողական վարկեր	40,789,751	35,520,946
Հիփոթեքային վարկեր	38,481,212	35,030,730
Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր	20,581,608	19,170,150
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր և փոխառություններ	206,377,276	200,681,727
Հանած՝ վարկերի գծով արժեզրկման պահուստ	(4,153,002)	(4,399,395)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	202,224,274	196,282,332

(հազար ՀՀ դրամ)

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ (շարունակություն)

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստ

2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

<i>Քիզնես վարկեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Փուլ 2</i>	<i>Փուլ 3</i>	<i>Ընդամենը</i>
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2019թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	105,811,665	80,998	5,067,238	110,959,901
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	22,555,685.70			22,555,686
Մարված ակտիվներ	(25,702,482)	(26,899)	(761,337)	(26,490,719)
Տեղափոխում Փուլ 1	22,967	(16,859)	(6,109)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(2,545,387)	2,675,435	(130,048)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(980,940)	198,222	782,718	-
Վերականգնումներ			164,409	164,409
Դուրս գրված գումարներ			(664,571)	(664,571)
2019թ. հունիս 30-ի դրությամբ	99,161,509	2,910,896	4,452,299	106,524,705

<i>Քիզնես վարկեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Փուլ 2</i>	<i>Փուլ 3</i>	<i>Ընդամենը</i>
ԱՎԿ պահուստ 2019 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	920,864	24,773	2,045,684	2,991,321
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	170,708			170,708
Մարված ակտիվներ	(161,112)	-	(13,765)	(174,877)
Տեղափոխում Փուլ 1	10,390	(5,154)	(5,236)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(36,719)	64,950	(28,231)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(15,708)	(19,341)	35,049	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(5,458)	62,468	89,236	146,247
Ջեղձի ամորտիզացիա (ձանաչված տոկոսային եկամտում)			4,559	4,559
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(82,875)	(278)	(36,745)	(119,898)
Վերականգնումներ			164,409	164,409
Դուրս գրված գումարներ			(664,571)	(664,571)
2019թ. հունիս 30-ի դրությամբ	800,090	127,418	1,590,389	2,517,897

2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

<i>Սպառողական վարկեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Փուլ 2</i>	<i>Փուլ 3</i>	<i>Ընդամենը</i>
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2019թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	33,728,877	492,077	1,299,992	35,520,946
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	12,891,388			12,891,388
Մարված ակտիվներ	(6,587,046)	(131,569)	(581,916)	(7,300,531)
Տեղափոխում Փուլ 1	185,615	(96,896)	(88,719)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(1,261,837)	1,386,380	(124,543)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(448,784)	(612,813)	1,061,597	-
Վերականգնումներ			396,442	396,442
Դուրս գրված գումարներ			(718,493)	(718,493)
2019թ. հունիս 30-ի դրությամբ	38,508,213	1,037,179	1,244,360	40,789,751

(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 2019 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	114,129	34,620	294,281	443,031
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	100,463			100,463
Մարված ակտիվներ	(14,337)	(2,397)	(12,609)	(29,344)
Տեղափոխում Փուլ 1	34,367	(6,846)	(27,520)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(16,046)	39,956	(23,910)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(29,674)	(21,419)	51,092	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(1,368)	41,679	158,884	199,195
Ջեղչի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամտում)			12,649	12,649
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(3,375)	2,128	188,608	187,362
Վերականգնումներ			396,442	396,442
Դուրս գրված գումարներ			(718,493)	(718,493)
2019թ. հունիս 30-ի դրությամբ	184,160	87,721	319,423	591,305

2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Հիփոթեքային վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2019թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	33,078,667	120,962	1,831,101	35,030,730
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	6,512,481			6,512,481
Մարված ակտիվներ	(2,869,507)	(33,118)	(194,623)	(3,097,247)
Տեղափոխում Փուլ 1	295,920	(35,071)	(260,850)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(165,794)	181,512	(15,717)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(216,943)	(12)	216,954	-
Վերականգնումներ			236,796	236,796
Դուրս գրված գումարներ			(201,548)	(201,548)
2019թ. հունիս 30-ի դրությամբ	36,634,825	234,273	1,612,113	38,481,212

Հիփոթեքային վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2019 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	74,309	10,560	672,429	757,298
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	35,206			35,206
Մարված ակտիվներ	(3,281)	(2,574)	(5,978)	(11,833)
Տեղափոխում Փուլ 1	43,318	(3,700)	(39,619)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(1,448)	4,268	(2,821)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(5,696)	(4,175)	9,871	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	3,352	14,176	26,823	44,352
Ջեղչի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամտում)			4,645	4,645
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(3,212)	(112)	(51,510)	(54,833)
Վերականգնումներ			236,796	236,796
Դուրս գրված գումարներ			(201,548)	(201,548)
2019թ. հունիս 30-ի դրությամբ	142,550	18,444	649,087	810,082

(հազար ՀՀ դրամ)

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ (շարունակություն)

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստ (շարունակություն)

2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ 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 2019թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	18,667,524	259,286	243,340	19,170,150
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	12,460,425			12,460,425
Մարված ակտիվներ	(10,491,349)	(196,534)	(234,847)	(10,922,730)
Տեղափոխում Փուլ 1	43,466	(36,235)	(7,231)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(568,278)	616,656	(48,378)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(153,468)	(212,008)	365,476	-
Վերականգնումներ			61,929	61,929
Դուրս գրված գումարներ			(188,166)	(188,166)
2019թ. հունիս 30-ի դրությամբ	19,958,319	431,165	192,124	20,581,608

<i>Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Փուլ 2</i>	<i>Փուլ 3</i>	<i>Ընդամենը</i>
ԱՎԿ պահուստ 2019 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	33,841	28,897	145,007	207,745
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	75,029			75,029
Մարված ակտիվներ	(14,220)	(12,043)	(53,611)	(79,874)
Տեղափոխում Փուլ 1	9,228	(4,057)	(5,171)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(23,745)	33,636	(9,891)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(26,548)	(10,361)	36,909	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը				
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(5,169)	18,908	92,526	106,265
Ձեռքի ամորտիզացիա (ձանաչված տոկոսային եկամտում)			4,834	4,834
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(1,848)	(1,559)	49,364	45,957
Վերականգնումներ			61,929	61,929
Դուրս գրված գումարներ			(188,166)	(188,166)
2019թ. հունիս 30-ի դրությամբ	46,568	53,420	133,730	233,719

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՝ անշարժ գույքի գրավադրում:

Խումբը նաև ստանում է երաշխիքներ մայր կազմակերպություններից դուրսորդ 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 ներկայացված աղյուսակը տրամադրում է արժեզրկված (փուլ 3) ակտիվների գծով պահվող գրավների և լրացուցիչ ապահովման միջոցների իրական արժեքների վերաբերյալ վերլուծություն:

(հազար ՀՀ դրամ)

	Վարկային ռիսկի առավելա- գույն ենթարկվա- ծությունը	Բազային սցենարով պահվող գրավի առարկայի իրական արժեքը					Համապա- տասխան ԱՎԿ
		Անշարժ գույք	Կլլ*	Ավելցուկ	Ընդամենը գրավ	Զուտ ենթարկվա- ծություն	
30 հունիսի 2019թ.							
Կորպորատիվ վարկավորում	4,452,299	9,566,832	1,152,363	(6,270,632)	4,448,563	3,736	1,590,389
Հիփոթեքային վարկեր	1,612,113	2,759,394	20,480	(1,167,760)	1,612,113	-	649,087
Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր	192,124	0	343,741	(157,500)	186,241	5,883	133,730
Սպառողական վարկեր	1,244,360	3,915,203	525,136	(3,531,671)	908,668	335,692	319,423
	7,500,897	16,241,429	2,041,720	(11,127,563)	7,155,586	345,311	2,692,630

	Վարկային ռիսկի առավելա- գույն ենթարկվա- ծությունը	Բազային սցենարով պահվող գրավի առարկայի իրական արժեքը					Համապա- տասխան ԱՎԿ
		Անշարժ գույք	Կլլ*	Ավելցուկ	Ընդամենը գրավ	Զուտ ենթարկվա- ծություն	
31 դեկտեմբերի 2018թ.							
Կորպորատիվ վարկավորում	5,067,237	5,630,148	331,024	(2,556,426)	3,404,746	1,662,491	2,045,591
Հիփոթեքային վարկեր	1,831,101	1,952,424	-	(735,993)	1,216,431	614,670	672,396
Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր	243,342	-	189,452	(10,063)	179,389	63,953	145,007
Սպառողական վարկեր	1,300,312	1,572,468	90,328	(865,718)	797,078	503,234	294,283
	8,441,992	9,155,040	610,804	(4,168,200)	5,597,644	2,844,348	3,157,277

* Փոխադրամիջոցներ, սարքավորումներ, այլ հիմնական միջոցներ, պաշարներ և դեբիտորական պարտքեր:

(հազար ՀՀ դրամ)

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ (շարունակություն)

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների համակենտրոնացում

2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ խումբն ունի տասը խոշոր վարկառուներին տրամադրված վարկերի կենտրոնացում 41,209,397 հազ. ՀՀ դրամ ընդհանուր գումարով (համախառն վարկային պորտֆելի 19.96%) (2018թ.՝ 41,852,275 հազ. ՀՀ դրամ կամ համախառն վարկային պորտֆելի 20.9%): Նշված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստը կազմում է 1,377,724 հազ. ՀՀ դրամ (2018թ.՝ 1,355,805 հազ. ՀՀ դրամ):

Վարկերը տրամադրվել են հաճախորդների հետևյալ տեսակներին.

	30/06/2019	31/12/2018
Մասնավոր ձեռնարկություններ	98,900,106	105,218,342
Ֆիզիկական անձինք	101,009,284	90,611,259
Ֆինանսական կազմակերպություններ	5,782,227	4,022,198
Պետական ձեռնարկություններ	685,659	829,928
	206,377,276	200,681,727

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

	30/06/2019	31/12/2018
Սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց	61,371,357	54,691,087
Հիփոթեքային վարկեր	38,481,212	35,030,730
Առևտուր	29,957,066	29,598,144
Այլ	32,898,327	23,968,584
Շինարարություն	14,260,538	19,054,286
Ծառայությունների ոլորտ	8,414,285	10,714,497
Գյուղատնտեսություն, ներառյալ ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	8,138,584	10,122,610
Էներգետիկա	3,420,450	8,403,730
Արդյունաբերություն	6,983,750	7,318,002
Տրանսպորտ և կապ	2,451,707	1,780,057
Ընդամենը վարկային պորտֆել	206,377,276	200,681,727
Հանած՝ վարկերի գծով արժեզրկման պահուստ	(4,153,002)	(4,399,395)
Ընդամենը	202,224,274	196,282,332

Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր

Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերը ներառված են կորպորատիվ վարկավորման պորտֆելում: 2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերի վերլուծությունը հետևյալն է.

	30/06/2019	31/12/2018
Ֆինանսական վարձակալության գծով համախառն ներդրումներ		
Մինչև 1 տարի	19,938	265,912
1-5 տարի	73,902	47,777
5 տարուց ավել	21,697	-
	115,537	313,689
Ապագա ժամանակաշրջանների չվաստակած ֆինանսական եկամուտ	(34,300)	(12,805)
Չուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում նախքան արժեզրկման գծով պահուստը	81,237	300,884
Արժեզրկման գծով պահուստ	(885)	(231,623)
Չուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում	80,352	69,261

(հազար ՀՀ դրամ)

10. Ներդրումային արժեթղթեր

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

	30/06/2019	31/12/2018
Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր)		
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	240,000	584,339
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստ	(8)	(281)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր)	239,992	584,058
ՀՀ պետական պարտատոմսեր՝ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված		
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստ	1,055,518	2,087,000
	(4,748)	(9,542)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր՝ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված	1,050,770	2,077,458
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր		
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	10,083,088	10,862,103
ՀՀ կորպորատիվ պարտատոմսեր	5,031,869	5,825,950
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	15,114,957	16,688,053
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	5,781,537	6,014,555
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր՝ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված	5,781,537	6,014,555
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնեմասային արժեթղթեր		
SՀԿ երկրների բաժնեմասային արժեթղթեր	5,333	1,026,549
ՀՀ բաժնեմասային արժեթղթեր	57,794	57,794
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնեմասային արժեթղթեր	63,127	1,084,343
Ընդամենը	22,250,383	26,448,467

(հազար ՀՀ դրամ)

10. Ներդրումային արժեթղթեր (շարունակություն)

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 2019թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2,671,339	2,671,339
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	564,179	564,179
Մարված ակտիվներ	(1,940,000)	(1,940,000)
2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	1,295,518	1,295,518

<i>Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Ընդամենը</i>
ԱՎԿ-ներ 2019թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	9,823	9,823
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	3,367	3,367
Մարված ակտիվներ	(3,741)	(3,741)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(4,693)	-
2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	4,756	4,756

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 2019թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	22,702,608	22,702,608
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	2,350,277	2,350,277
Մարված ակտիվներ	(208,736)	(208,736)
Վաճառված ակտիվներ	(3,947,655)	(3,947,655)
2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	20,896,494	20,896,494

<i>Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Ընդամենը</i>
ԱՎԿ-ներ 2019թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	274,838	274,838
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	45,517	45,517
Մարված ակտիվներ	(957)	(957)
Վաճառված ակտիվներ	(44,156)	(44,156)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(8,623)	(8,623)
2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	266,619	266,619

(հազար ՀՀ դրամ)

11. Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցների շարժը հետևյալն է.

	Հոդ և շենքեր	Սարքավորումներ	Փոխադրամիջոցներ	Համակարգիչներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Կապիտալ ներդրումներ հիմնական միջոցներում	Ընդամենը
Սկզբնական կամ վերագնահատված արժեք							
2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,000,021	770,184	210,615	3,674,973	917,556	1,281,230	11,854,579
Ավելացումներ	69,571	32,589	17,443	224,087	60,794	14,602	419,086
Օտարում և դուրսգրում	-	(39,292)	-	(21,370)	(33,246)	-	(93,908)
2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	5,069,592	763,481	228,058	3,877,690	945,104	1,295,832	12,179,757
Կուտակված մաշվածություն							
2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	385,992	629,088	206,385	2,535,956	628,302	729,818	5,115,541
Հաշվետու տարվա մաշվածության ծախս	100,093	14,411	252	144,175	23,319	48,791	331,041
Օտարում և դուրսգրում	-	(39,292)	-	(21,370)	(7,283)	-	(67,945)
2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	486,085	604,207	206,637	2,658,761	644,338	778,609	5,378,637
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք							
2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,614,029	141,096	4,230	1,139,017	289,254	551,412	6,739,038
2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	4,583,507	159,274	21,421	1,218,929	300,766	517,223	6,801,120

	Հոդ և շենքեր	Սարքավորումներ	Փոխադրամիջոցներ	Համակարգիչներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Կապիտալ ներդրումներ հիմնական միջոցներում	Ընդամենը
Սկզբնական կամ վերագնահատված արժեք							
2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,917,018	751,200	210,652	3,316,807	813,491	1,072,272	11,081,440
Ավելացումներ	83,003	85,601	310	688,049	158,657	209,722	1,225,342
Օտարում և դուրսգրում	-	(66,617)	(347)	(329,883)	(54,592)	(764)	(452,203)
2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,000,021	770,184	210,615	3,674,973	917,556	1,281,230	11,854,579
Կուտակված մաշվածություն							
2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	192,788	659,363	206,067	2,623,820	648,020	636,095	4,966,153
Հաշվետու տարվա մաշվածության ծախս	193,204	36,331	318	241,867	35,190	94,487	601,397
Օտարում և դուրսգրում	-	(66,606)	-	(329,731)	(54,908)	(764)	(452,009)
2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	385,992	629,088	206,385	2,535,956	628,302	729,818	5,115,541
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք							
2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,724,230	91,837	4,585	692,987	165,471	436,177	6,115,287
2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,614,029	141,096	4,230	1,139,017	289,254	551,412	6,739,038

Եթե հիմնական միջոցները ներկայացվեին սկզբնական արժեքի մեթոդի կիրառմամբ, ապա հաշվեկշռային արժեքը 2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ կկազմեր 827,471 հազ. ՀՀ դրամ (2018թ.՝ 780,998 հազ. ՀՀ դրամ):

(հազար ՀՀ դրամ)

11. Հիմնական միջոցներ (շարունակություն)

Ամբողջությամբ մաշված ակտիվներ

2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ հիմնական միջոցների կազմում ներառված ամբողջությամբ մաշված ակտիվները կազմում են 2,207,971 հազ. ՀՀ դրամ (2018թ.՝ 2,088,194 հազ. ՀՀ դրամ):

Տեղադրման փուլում գտնվող հիմնական միջոցներ

2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ հիմնական միջոցների կազմում ներառված տեղադրման փուլում գտնվող ակտիվները կազմում են 140,203 հազ. ՀՀ դրամ (2018թ.՝ 155,545 հազ. ՀՀ դրամ):

Հիմնական միջոցների սահմանափակումներ

2019թ. հունիսի 30-ի և 2018թ. 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				
2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	767,915	145,365	172,708	1,085,988
Ավելացումներ	53,255	–	15,480	68,735
Օտարում և դուրսգրում	–	–	–	–
2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	821,170	145,365	188,188	1,154,723
Կուտակված ամորտիզացիա և արժեզրկում				
2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	671,969	52,216	65,472	789,657
Ամորտիզացիայի գծով ծախս	21,847	1,595	12,723	36,165
Օտարում և դուրսգրում	–	–	–	–
2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	693,816	53,811	78,195	825,822
Զուտ հաշվեկշռային արժեք				
2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	95,946	93,149	107,236	296,331
2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	127,354	91,554	109,993	328,901

(հազար ՀՀ դրամ)

	Արտոնագրեր	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	714,891	66,816	172,834	954,541
Ավելացումներ	53,024	78,549	–	131,573
Օտարում և դուրսգրում	–	–	(126)	(126)
2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	767,915	145,365	172,708	1,085,988
Կուտակված ամորտիզացիա և արժեզրկում				
2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	633,036	44,468	50,499	728,003
Ամորտիզացիայի գծով ծախս	38,933	7,748	15,099	61,780
Օտարում և դուրսգրում	–	–	(126)	(126)
2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	671,969	52,216	65,472	789,657
Զուտ հաշվեկշռային արժեք				
2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	81,855	22,348	122,335	226,538
2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	95,946	93,149	107,236	296,331

Ամբողջությամբ մաշված ակտիվներ

2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ ոչ նյութական ակտիվների ցանկում ներառված ամբողջությամբ մաշված ոչ նյութական ակտիվները կազմում են 569,700 հազ. ՀՀ դրամ (2018թ.՝ 569,700 հազ. ՀՀ դրամ):

(հազար ՀՀ դրամ)

13. Բռնագանձված ակտիվներ

Խմբի կողմից տրամադրված վարկերի ապահովվածություն հանդիսացող գրավների բռնագանձման արդյունքում ձեռք բերված գրավները ներկայացված են ստորև.

	30/06/2019թ.	31/12/2018թ.
Հիմնական միջոցներ	1,856,927	1,947,843
Այլ ակտիվներ	29,771	29,771
Ընդամենը բռնագանձված գրավ	1,886,698	1,977,614

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:

14. Այլ ակտիվներ և պարտավորություններ

Այլ ակտիվները բաղկացած են.

	30/06/2019թ.	31/12/2018թ.
Այլ ֆինանսական ակտիվներ		
Դեբիտորական պարտքեր	289,637	280,237
Չավարտված գործարքների գծով ստացվելիք գումարներ	563,491	227,772
Դրամական փոխանցումների գծով ստացվելիք գումարներ	9,393	51,892
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	862,521	559,901
Հանած՝ այլ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման գծով պահուստ	(20,887)	(25,726)
Ընդամենը զուտ այլ ֆինանսական ակտիվներ	841,634	534,175
Այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ		
Թանկարժեք մետաղներ	1,553,818	945,824
Կանխավճարներ մատակարարներին	343,994	404,411
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	270,886	367,742
Պաշարներ	221,853	213,224
Ապահովագրության գծով հավելավճարի չամորտիզացված մաս	11,324	56,743
Հաշվարկներ աշխատակիցների հետ	5,551	7,922
Այլ	1,865	1,865
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	2,409,291	1,997,731
Ընդամենը այլ ակտիվներ	3,250,925	2,531,906

Այլ ֆինանսական ակտիվների գծով ԱՎԿ-ի վերլուծությունը հետևյալն է.

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2019թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	15,401	66	10,259	25,726
Ստեղծված և մարված ակտիվներ (զուտ գումար)	1,375	(13)	(2)	1,360
Տեղափոխում Փուլ 1	28	(27)	(1)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(26)	26	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(45)	45	-
Վերականգնումներ	-	-	8,564	8,564
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(11,950)	(11,950)
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(433)	139	(2,519)	(2,813)
2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	16,345	146	4,396	20,887

(հազար ՀՀ դրամ)

14. Այլ ակտիվներ և պարտավորություններ (շարունակություն)

Այլ պարտավորությունները ներառում են.

	30/06/2019թ.	31/12/2018թ.
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ		
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	973,205	727,471
Կրեդիտորական պարտքեր	333,511	276,769
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	1,306,716	1,004,240
Այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ		
Պարտավորություններ հարկերի գծով՝ բացառությամբ շահութահարկի	411,625	442,064
Բաժնետերերին վճարվելիք շահաբաժիններ	769,597	-
Ակտիվներին վերաբերող շնորհներ	22,376	23,584
Այլ	8,632	12,725
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	1,212,230	478,373
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	2,518,946	1,482,613

15. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են.

	30/06/2019թ.	31/12/2018թ.
Բանկերից ստացված վարկեր	1,219,280	5,862,785
Հետգնման պայմանագրեր ՀՀ Կենտրոնական բանկի հետ	3,002,404	4,002,716
Հետգնման պայմանագրեր բանկերի հետ	3,013,309	3,876,869
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	213,009	114,833
Այլ պարտավորություններ	1,025,923	106,167
Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	8,473,925	13,963,370

2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Խումբն ունեցել է այլ բանկերից ստացված վարկեր թվով երկու բանկերից (2018թ.-ին՝ թվով չորս բանկերից):

Հետգնման պայմանագրերի գծով պարտավորությունները եղել են մեկ բանկի հանդեպ (2018թ.-ին՝ մեկ բանկի հանդեպ):

Իսկ այլ բանկերի թղթակցային հաշիվների 91%-ը կենտրոնացված է եղել մեկ գործընկերոջ մոտ (2018թ.-ին՝ 84%):

(հազար ՀՀ դրամ)

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 տարեվերջի դրությամբ և հատկանշական չեն վարկային ռիսկի համար:

	30/06/2019թ.			31/12/2018թ.		
	Իրական արժեք			Իրական արժեք		
	Պայմանական գումար	Ակտիվ	Պարտավորություն	Պայմանական գումար	Ակտիվ	Պարտավորություն
Արտարժույթի փոխարկման պայմանագրեր						
Արտարժույթային սվոփ	6,847,935	–	129,585	9,430,627	–	26,583
Ընդամենը ածանցյալ ակտիվներ/պարտավորություններ	6,847,935	–	129,585	9,430,627	–	26,583

2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Խումբն ունի դիրքեր ածանցյալ գործիքների հետևյալ տեսակներում.

Սվոփեր

Սվոփերը պայմանագրային համաձայնություններ են երկու կողմերի միջև տոկոսադրույքների և արտարժույթային փոխարժեքների և բաժնային ինդեքսների շարժերի փոխանակման համար և (վարկային դեֆոլտ սվոփերի դեպքում) սահմանված վարկային դեպքերի վերաբերյալ որոշակի պայմանական գումարների վրա հիմնված վճարումներ կատարելու համար:

17. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են հետևյալ հոդվածները.

	30/06/2019թ.	31/12/2018թ.
Իրավաբանական անձիք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	46,455,067	42,974,649
Ժամկետային ավանդներ	57,102,558	58,623,562
	103,557,625	101,598,211
Ֆիզիկական անձիք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	25,070,005	27,693,588
Ժամկետային ավանդներ	64,179,849	57,922,317
	89,249,854	85,615,905
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	192,807,479	187,214,116

2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորություններում ներառված են 31,227,727 հազ. ՀՀ դրամ գումարով ավանդներ, որոնք հանդիսանում են ապահովվածություն տրամադրված վարկերի, թողարկված ակրեդիտիվների, երաշխիքների և պայմանական պարտավորություններին վերաբերող այլ գործարքների համար (2018թ.՝ 30,280,617 հազ. ՀՀ դրամ): Այդ ավանդների իրական արժեքը մոտավորապես համարժեք է իրենց հաշվեկշռային արժեքին:

2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Խմբի ամենամեծ տասը հաճախորդների միջոցների ընդհանուր գումարը կազմում է 75,945,372 հազ. ՀՀ դրամ (2018թ.՝ 73,244,218 հազ. ՀՀ դրամ) կամ հաճախորդներից ներգրավված միջոցների ընդհանուր գումարի 39.4% (2018թ.՝ 39.1%):

(հազար ՀՀ դրամ)

18. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Թողարկված պարտքային արժեթղթերը բաղկացած են.

	30/06/2019թ.	31/12/2018թ.
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր ԱՄՆ դոլարով	10,515,277	9,769,113
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր ՀՀ դրամով	4,671,527	4,095,754
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր Եվրոյով	2,735,596	2,788,577
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	17,922,400	16,653,444

ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսերի պայմանագրային մարման ժամկետը տատանվում է 2019-2022թթ. շրջանակներում: Եվրոյով արտահայտված պարտատոմսերի մարման ժամկետը 2021թ. է: Բանկի պարտատոմսերը, բացի 2019թ. նոր թողարկումից, ցուցակված են Հայաստանի ֆոնդային բորսայում: 2019 թվականի 2-րդ եռամսյակում Բանկը թողարկել է ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսեր 1 մլրդ դրամի և 10 մլն ԱՄՆ դոլարի չափով, որոնց հիմնական մասը արդեն տեղաբաշխվել է:

19. Հարկում

Շահութահարկի գծով ծախսը բաղկացած է հետևյալ հոդվածներից.

	30/06/2019թ.	31/12/2018թ.
Ընթացիկ շահութահարկի գծով ծախս	703,335	1,266,424
Հետաձգված հարկային ծախս(փոխհատուցում)՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում	91,868	44,167
Շահութահարկի գծով ծախս	795,203	1,310,591

ՀՀ-ում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 20% (2018թ.՝ 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: Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է՝ կիրառելով 20% հիմնական դրույքաչափը:

Հաշվապահական շահույթի և հարկային ծախսերի միջև թվաբանական համաձայնեցումը ներկայացված է ստորև.

	30/06/2019թ.	31/12/2018թ.
Շահույթ նախքան հարկումը	3,133,589	6,205,862
Օրենքով սահմանված հարկի դրույքաչափ	20%	20%
Շահութահարկի գծով տեսական ծախս՝ օրենքով սահմանված դրույքաչափով	626,718	1,241,172
Չմվազեցվող ծախսեր	168,485	69,419
Շահութահարկի գծով ծախս	795,203	1,310,591

(հազար ՀՀ դրամ)

19. Հարկում (շարունակություն)

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները 2019թ. հունիսի 30-ի և 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և դրանց շարժը համապատասխան տարիների համար ներկայացված է ստորև.

	Ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում				Ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում			
	Մնացորդը 2017թ. դեկտեմբերի 31-ին	ՖՀՄՍ 9-ի կիրառման ազդեցությունը	Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության ընդունում	Այլ համապարփակ եկամտի կազմում	Մնացորդը 2018թ. դեկտեմբերի 31-ին	Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության ընդունում	Այլ համապարփակ եկամտի կազմում	Մնացորդը 2019թ. հունիսի 30-ին
Այլ պարտավորություններ	111,835	–	24,042	–	135,877	–	–	135,877
Բռնագանձված ակտիվներ	50,825	–	7,174	–	57,999	–	–	57,999
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	(604,119)	147,858	(113,463)	–	(569,724)	(110,944)	–	(680,668)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	(539,122)	–	1,875	152,483	(384,764)	(1,644)	250,433	(135,975)
Հիմնական միջոցներ	(223,303)	–	41,989	–	(181,314)	15,398	–	(165,916)
Այլ արժեզրկում և պահուստներ	(4,083)	16,356	(3,859)	–	8,414	5,322	–	13,736
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	(2,796)	–	(1,925)	–	(4,721)	–	–	(4,721)
Զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ	(1,210,763)	164,214	(44,167)	152,483	(938,233)	(91,868)	250,433	(779,667)

20. Այլ փոխառու միջոցներ

Այլ փոխառու միջոցները բաղկացած են հետևյալ հոդվածներից.

	30/06/2019թ.	31/12/2018թ.
ՀՀ ԿԲ-ից ներգրավված վարկեր	5,900,050	5,956,021
Վերաֆինանսավորող վարկային կազմակերպություններից ներգրավված վարկեր	10,469,159	9,380,933
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված վարկեր	149,001	297,376
ՀՀ կառավարությունից ներգրավված վարկեր	50,080	50,083
Ընդամենը այլ փոխառու միջոցներ	16,568,290	15,684,413

2019թ. հունիսի 30-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

2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ և 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խումբը բավարարում է պարտքային բոլոր պարտադիր պայմաններին:

(հազար ՀՀ դրամ)

21. Ստորադաս վարկեր

Ստորադաս վարկերը ներառում են հետևյալը.

	30/06/19թ.	31/12/18թ.
Ստորադաս փոխառություններ՝ ստացված կապակցված կողմից	5,772,752	5,852,819
Ստորադաս վարկեր	5,772,752	5,852,819

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 (2018թ.՝ 7.12% և 2023թ. հունվարին սահմանված պայմանագրային մարման ժամկետով)՝ 2023թ. հունվարին սահմանված մարման ժամկետով բոլոր պայմանագրերի համար (Ծան. 35):

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:

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:

(հազար ՀՀ դրամ)

22. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ (շարունակություն)

Պայմանագրային և պայմանական պարտավորություններ (շարունակություն)

Հունիսի 30-ի դրությամբ խմբի պայմանական և պայմանագրային պարտավորությունները ներառում են հետևյալ հոդվածները.

	30/06/2019	31/12/2018
Վարկային բնույթի պարտավորություններ		
Զօգտագործված վարկային գծեր	12,376,169	12,491,499
Ֆինանսական երաշխիքներ	4,198,342	3,677,373
Ակրեդիտիվներ	885,325	1,484,715
	17,459,836	17,653,587

ԱՎԿ պահուստներ վարկային բնույթի պարտավորությունների գծով 69,070 70,056

2019 թ. հունիսի 30-ին ավարտվող տարվա ընթացքում ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

<i>Զօգտագործված վարկային գծեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Ընդամենը</i>
ԱՎԿ պահուստ 2019 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	13,783	13,783
Նոր վարկային գծեր	7,418	7,418
Ժամկետը սպառված վարկային գծեր	(7,539)	(7,539)
	13,663	13,663
2019 թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	13,663	13,663

<i>Ակրեդիտիվներ</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Ընդամենը</i>
ԱՎԿ պահուստ 2019 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	16,203	16,203
Նոր ակրեդիտիվներ	81	81
Ժամկետը սպառված ակրեդիտիվներ	(6,639)	(6,639)
	9,645	9,645
2019 թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	9,645	9,645

<i>Ֆինանսական երաշխիքներ</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Ընդամենը</i>
ԱՎԿ պահուստ 2019 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	40,070	40,070
Նոր երաշխիքներ	18,444	18,444
Ժամկետը սպառված երաշխիքներ	(12,752)	(12,752)
	45,762	45,762
2019 թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	45,762	45,762

2018 թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

<i>Զօգտագործված վարկային գծեր</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Ընդամենը</i>
ԱՎԿ պահուստ 2018 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	28,603	28,603
Նոր վարկային գծեր	7,823	7,823
Ժամկետը սպառված վարկային գծեր	(22,500)	(22,500)
Արտարժույթի փոխարժեքի ձգորտումներ	(143)	(143)
	13,783	13,783
2018 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	13,783	13,783

<i>Ակրեդիտիվներ</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Ընդամենը</i>
ԱՎԿ պահուստ 2018 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	680	680
Նոր ակրեդիտիվներ	16,203	16,203
Ժամկետը սպառված ակրեդիտիվներ	(680)	(680)

(հազար ՀՀ դրամ)

2018 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	16,203	16,203
<i>Ֆինանսական երաշխիքներ</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Ընդամենը</i>
ԱՎԿ պահուստ 2018 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	38,450	38,450
Նոր երաշխիքներ	24,178	24,178
Ժամկետը սպառված երաշխիքներ	(22,194)	(22,194)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(364)	(364)
2018 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	40,070	40,070

Ապահովագրություն

Հայաստանի Հանրապետությունում ապահովագրական համակարգը զարգացման փուլում է և ապահովագրության շատ տեսակներ, որոնք լայնորեն տարածված են մյուս երկրներում, դեռ չեն կիրառվում Հայաստանում: 2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ խումբն իրականացրել է ավտոտրանսպորտային միջոցների (նաև ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրություն), շենքերի և շինությունների, շահագործվող գույքի, Բանկին պատկանող բանկոմատների ապահովագրություն, ինչպես նաև բանկային ռիսկերի համապարփակ, էլեկտրոնային և համակարգչային հանցագործության և 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

2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկի հայտարարված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 16,416,633 հազ. ՀՀ դրամ (2018թ.՝ 16,416,633 հազ. ՀՀ դրամ):

Բանկի կանոնադրության համաձայն՝ բաժնետիրական կապիտալը կազմված է թվով 54,722 սովորական բաժնետոմսերից և 333 արտոնյալ բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը համապատասխանաբար 300,000 դրամ և 100 դրամ անվանական արժեքներով (2018թ.՝ 54,722 սովորական բաժնետոմսեր և 333 արտոնյալ բաժնետոմսեր):

2019թ. հունիսի 30-ի և 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են՝

	2019		2018	
	Վճարված կանոնադրա- կան կապիտալ	Բաժնենասր վճարված կապիտալում (%)	Վճարված կանոնադրա- կան կապիտալ	Բաժնենասր վճարված կապիտալում (%)
«Ըղվանսդ գլոբալ ինվեստմենտ» ՍՊԸ	13,287,900	80.94	13,287,900	80.94
«Ըղվանսդ գլոբալ ինվեստմենտ» ՍՊԸ (արտոնյալ բաժնետոմսեր)	33	–	33	–
Հայփոստ Թրասթ Մենեջմենթ Բի Վի	2,307,900	14.06	2,307,900	14.06
Հայաստանյայց Առաքելական Սուրբ Եկեղեցի՝ ի դեմս Մայր Աթոռ Սուրբ Էջմիածնի	820,800	5.00	820,800	5.00
	16,416,633	100	16,416,633	100

Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերը իրավունք ունեն ստանալու շահաբաժին և մեկ բաժնետոմսի դիմաց մեկ ձայնի 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 2019թ. հունիսի 19-ին տեղի ունեցած Բաժնետերերի ժողովի որոշմանը՝ Բանկի կողմից հայտարարված շահաբաժինները կազմել են 850,375 հազ. դրամ սովորական բաժնետոմսերի (2018թ. հայտարարված և վճարված՝ 570,343 հազ. դրամ) և 6.6 հազ. դրամ արտոնյալ բաժնետոմսերի համար (2018թ. հայտարարված և վճարված՝ 6.6 հազ. դրամ): Շահաբաժինների հայտարարելու դրությամբ մեկ սովորական բաժնետոմսի գծով շահաբաժինները կազմել են 15,540 դրամ (2018թ.՝ 10,423 դրամ), և մեկ արտոնյալ բաժնետոմսի գծով շահաբաժինները՝ 19.8 դրամ (2018թ.՝ 19.8 դրամ):

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:

(հազար ՀՀ դրամ)

24. Զուտ տոկոսային եկամուտ

Զուտ տոկոսային եկամուտը ներառում է.

	01/04/19- 30/06/19	01/01/19- 30/06/19	01/04/18- 30/06/18	01/01/18- 30/06/18
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր	5,379,067	10,597,402	4,397,686	8,659,187
Պահանջների բանկերի նկատմամբ	3,045	8,365	38,348	87,841
Ներդրումային արժեթղթեր	24,475	54,196	21,607	35,307
Դրամական համարժեքներ	6,572	12,268	2,493	5,455
Այլ տոկոսային եկամուտ	1,971	4,319	1,593	2,902
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր	465,509	970,017	591,527	1,102,084
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	5,880,639	11,646,567	5,053,254	9,892,776
Առևտրային արժեթղթեր	22,780	43,134	23,359	41,472
Ֆինանսական վարձակալություն	805	2,210	1,843	3,834
Այլ տոկոսային եկամուտ	23,585	45,344	25,202	45,306
Ընդամենը տոկոսային եկամուտ	5,904,224	11,691,911	5,078,456	9,938,082
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	1,644,866	3,250,804	1,539,954	3,068,278
Այլ փոխառու միջոցներ	588,897	1,140,647	523,008	1,020,958
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	267,430	520,147	171,263	262,619
Ստորադաս փոխառություններ	102,952	204,694	103,263	203,805
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	106,682	233,341	22,464	53,034
Ընդամենը տոկոսային ծախս	2,710,827	5,349,633	2,359,952	4,608,694
Զուտ տոկոսային եկամուտ	3,193,397	6,342,278	2,718,504	5,329,388

25. Վարկային կորուստների գծով ծախս, այլ արժեզրկում և պահուստներ

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ներառված ֆինանսական գործիքների գծով ԱՎԿ ծախսերը 2019 թ. հունիսի 30-ի դրությամբ.

	Ծախ.	01/04/19- 30/06/19	01/01/19- 30/06/19	01/04/18- 30/06/18	01/01/18- 30/06/18
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	6	134	1,659	745	(1,205)
Պահանջների բանկերի նկատմամբ	8	(1,080)	(6,630)	(6,903)	(5,433)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	9	614,050	640,125	238,684	612,034
Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր	10	(5,121)	(5,067)	(6,666)	(1,866)
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	14	(6,545)	(1,453)	28,239	8,970
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ	22	(5,327)	(987)		15,044
Ընդամենը վարկային կորուստների գծով ծախս		596,111	627,647	267,225	627,544

(հազար ՀՀ դրամ)

26. Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ

Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտը ներառում է հետևյալ հոդվածները

	01/04/19- 30/06/19	01/01/19- 30/06/19	01/04/18- 30/06/18	01/01/18- 30/06/18
Վճարային քարտերով գործառնություններ	314,276	585,836	248,695	475,535
Միջնորդավճարներ փոխանցումներից	185,715	332,607	172,834	329,954
Հաշվարկային գործառնություններ	60,362	114,198	57,420	114,771
Վարկերի գծով միջնորդավճարներից եկամուտ	75,761	158,656	69,203	138,834
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	14,607	27,834	12,161	23,543
Այլ	79,537	159,401	65,460	117,640
Ընդամենը միջնորդավճարների գծով եկամուտ	730,258	1,378,532	625,773	1,200,277
Վճարային քարտերով գործառնություններ	164,715	310,049	138,924	278,496
Միջնորդավճարներ փոխանցումներից	43,554	83,947	26,580	52,817
Հաշվարկային գործառնություններ	14,128	31,624	15,685	48,214
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	1,416	3,358	2,244	2,598
Այլ ծախսեր	15,269	29,226	10,369	20,367
Ընդամենը միջնորդավճարների գծով ծախս	239,082	458,204	193,802	402,492
Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ	491,176	920,328	431,971	797,785

27. Զուտ առևտրային եկամուտ

	01/04/19- 30/06/19	01/01/19- 30/06/19	01/04/18- 30/06/18	01/01/18- 30/06/18
Արտարժույթի փոխարկումից զուտ օգուտ	319,626	602,415	348,200	613,691
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքների գծով զուտ օգուտ/(վնաս)	(129,984)	(138,379)	144,479	201,314
Առևտրային արժեթղթերից զուտ օգուտ	28,685	19,619	(531)	16,826
Ընդամենը զուտ առևտրային եկամուտ	218,327	483,655	492,148	831,831

28. Այլ եկամուտ

	01/04/19- 30/06/19	01/01/19- 30/06/19	01/04/18- 30/06/18	01/01/18- 30/06/18
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	130,770	217,283	191,138	305,389
Ինկասացիայի գծով եկամուտ	10,134	19,806	10,565	19,701
Թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից զուտ եկամուտ	98,962	136,927	(25,829)	(8,872)
Շահաբաժիններից եկամուտ	1,169	2,829	1,482	1,482
Շնորհներից եկամուտ	606	1,212	606	1,212
Այլ եկամուտ	94,281	127,207	54,253	85,254
Ընդամենը այլ եկամուտ	335,922	505,264	232,215	404,166

(հազար ՀՀ դրամ)

29. Անձնակազմի գծով և այլ գործառնական ծախսեր

Անձնակազմի գծով և այլ գործառնական ծախսերը ներառում են.

	01/04/19- 30/06/19	01/01/19- 30/06/19	01/04/18- 30/06/18	01/01/18- 30/06/18
Աշխատավարձ	1,284,411	2,591,699	1,171,090	2,279,191
Այլ ծախսեր	21,485	44,156	24,760	57,374
Ընդամենը անձնակազմի գծով ծախսեր	1,305,896	2,635,855	1,195,850	2,336,565
Գովազդի գծով ծախսեր	128,796	243,679	113,841	232,357
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	146,506	295,841	138,512	273,867
Ավանդների ապահովագրման ծախսեր	61,685	116,669	45,773	103,154
Արմենիան Քարդ վճարային համակարգի գծով ծախսեր	49,731	102,159	44,552	87,194
Անվտանգության գծով ծախսեր	52,534	101,282	51,876	103,390
Ծրագրային ապահովման ծախսեր	55,659	110,328	48,199	96,266
Հիմնական միջոցների վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր	35,716	65,363	26,486	52,857
Կապ	34,866	67,566	27,050	57,118
Խորհրդատվություն և այլ ծառայություններ	25,108	49,615	26,413	51,853
Ապահովագրության գծով ծախսեր	27,430	58,301	23,916	51,652
Կոմունալ ծախսեր	19,377	55,133	17,044	49,655
Հարկեր (բացառությամբ շահութահարկի) և տուրքեր	52,536	66,651	6,727	9,478
Գործուղման ծախսեր	14,454	20,113	6,956	19,111
Գրասենյակային ծախսեր	7,910	22,178	8,746	14,395
Ֆինանսական հաշտարարի գծով ծախսեր	7,013	14,025	6,272	12,543
Վճարված տուգանքներ	909	1,224	1	403
Այլ գործառնական ծախսեր	41,676	80,783	31,518	66,742
Այլ ծախսեր	166,572	288,818	119,075	209,006
Ընդամենը այլ գործառնական ծախսեր	928,478	1,759,728	742,957	1,491,041

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. 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, 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:

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

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 խմբի եկամտաբերության հետ կապված, ինչպես նաև գործառնական, ռազմավարական, վարկանիշային և իրավական ռիսկերին առնչվող խմբի 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 խմբի ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման, ինչպես նաև ողջ ֆինանսական համակարգի համար: Վարչությունը պատասխանատվություն է կրում նաև խմբի իրացվելիքի ֆինանսական ռիսկերի համար: Վարչությանն է վերապահված խմբի Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի գործառնությունները:

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:

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Ռիսկերի կառավարման կառուցվածք (շարունակություն)

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, փողերի լվացման և ռազմավարական ռիսկերը:

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 հաստատմանն 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:

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:

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Ռիսկերի կառավարման կառուցվածք (շարունակություն)

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 վաճառման ռիսկի կառավարումը իրականացվում է ֆինանսական դիտարկումների բաժնի կողմից, որը գործում է փողերի վաճառման 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:

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 ընձեռում է երաշխիքների ստացման հնարավորություն, որոնց գծով խմբի մոտ կարող է անհրաժեշտություն ծագել հաճախորդների անունից կատարելու վճարումներ: Հաճախորդները նման վճարումները հատուցում են խմբին՝ ակրեդիտիվների տրամադրման պայմաններին համապատասխան: Նշված պայմանագրերի համաձայն՝ Խումբը կրում է ռիսկեր, որոնք 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 ածանցյալ գործիքները, գտման և գրավի պայմանագրերի միջոցներով ռիսկը մեղմացնելու ազդեցությունից առաջ, ներկայացված է հաշվեկշռային արժեքով:

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

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, գեղչված 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 հաշվեզրկված 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:

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

(հազար ՀՀ դրամ)

ակտիվի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում ակնկալվող վարկային կորուստների
գնահատականը:

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

Ղեֆոլտի և վերականգնման սահմանումը

Խումբը համարում է, որ ֆինանսական գործիքի գծով առկա է ղեֆոլտ 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:

Ղեֆոլտի 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.

- ▶ Բիզնես վարկեր,
- ▶ Սպառողական վարկեր,
- ▶ Հիփոթեքային վարկեր,
- ▶ Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր:

Հաճախորդներին տրված վարկերի գծով ղեֆոլտի 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 ղեֆոլտ կատեգորիաների միջև փոխանցվող վարկերի մասնաբաժինը ընդհանուր վարկերի նկատմամբ ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ: Ղեֆոլտի հավանականությունը հաշվարկելիս Խումբը դիտարկում է կանխատեսվող մակրոտնտեսական ցուցանիշները, որոնք ունեն էական ազդեցություն ղեֆոլտի հավանականության վրա՝ հաշվարկված ըստ ժամանակային շարքերի ռեգրեսիայի վերլուծության: Ղեֆոլտի 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 ղեֆոլտի հավանականության PIT մատրիցների վերջնական արդյունքին, որոնք կշռված են 10%, 80% և 10% հավանականություններով՝ լավագույն, բազային և վատագույն սցենարներին համապատասխան:

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

Ղեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը

Ղեֆոլտի 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 ղեֆոլտին մոտենալու դեպքում, այնպես էլ հնարավոր վաղաժամկետ մարումները: Փուլ 1-ում գտնվող ակտիվների համար խումբը գնահատում է 12 ամսվա ընթացքում հնարավոր ղեֆոլտի հավանականությունը 12ամսվա հաշվարկելու նպատակով: Փուլ 2, Փուլ 3 և ծեռք բերված կամ ստեղծված՝ արժեզրկված (POCI) դասին պատկանող ֆինանսական ակտիվների համար ղեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը դիտարկվում է գործիքների ողջ կյանքի տևողության ընթացքում տեղի ունեցող դեպքերի համար:

Ղեֆոլտի ժամանակ կորստի չափը

Խումբը ղեֆոլտի ժամանակ կորստի չափը հաշվարկելու նպատակով օգտագործում է ղեֆոլտի ամսաթվից հետո վերականգնումների վերաբերյալ պատմական տվյալները բոլոր ղեֆոլտի ենթարկված վարկերի կտրվածքով:

Ղրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ ողջ տեղեկատվությունը հավաքագրվում է ղեֆոլտի 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 ղեֆոլտի ամսաթվից հետո ղրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ ողջ տեղեկատվությունը և զեղչվում ղեֆոլտի ամսաթվի դրությամբ՝ միջին արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդի օգտագործմամբ, յուրաքանչյուր LGD խմբի գծով: Ղրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներառում է բոլոր տեսակի ղրամական 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 ղեֆոլտի 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:

Ֆինանսական ակտիվների դասերի վարկային ռիսկական վերլուծություն

Ֆինանսական ակտիվների վարկային ռիսկը կառավարվում է խմբի ներքին վարկանիշների հիման վրա, ինչպես նկարագրված է վերևում: Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված է վարկային ռիսկը ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում ներկայացված ակտիվների դասերի համար՝ հիմնվելով խմբի վարկանշման համակարգի վրա:

30/06/2019	Ծան.	Բարձր դաս	Ստանդարտ դաս	Ստանդարտից ցածր դաս	Արժեզրկված	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ (առանց կանխիկ միջոցների)	6	Փուլ 1	478,576	35,726,787	–	36,205,363
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	8	Փուլ 1	401,755	1,459,191	–	1,860,946
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ - Բիզնես վարկեր	9	Փուլ 1 Փուլ 2 Փուլ 3	22,241,109	76,920,400	–	0
- Սպառողական վարկեր		Փուլ 1 Փուլ 2 Փուլ 3	1,128,291	37,379,922	2,910,896	99,161,509
- Հիփոթեքային վարկեր		Փուլ 1 Փուլ 2 Փուլ 3			4,452,299	2,910,896
- Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր		Փուլ 1 Փուլ 2 Փուլ 3			1,037,179	4,452,299
Պարտքային ներդրումային արժեթղթեր	10				1,244,360	1,037,179
- Իրական արժեթղթի այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող		Փուլ 1		36,634,825		1,244,360
- Ամորտիզացված արժեթղթի չափվող		Փուլ 1		234,273		36,634,825
Զօգտագործված վարկային գծեր	22	Փուլ 1			1,612,113	234,273
Ակրեդիտիվներ	22	Փուլ 1		19,958,319		1,612,113
Ֆինանսական երաշխիքներ	22	Փուլ 1				19,958,319
					431,165	431,165
					192,124	192,124
						0
						20,959,621
						1,295,518
						12,376,169
						885,325
						4,198,342
Ընդամենը			24,249,731	247,794,419	4,613,513	284,158,560

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:

(հազար ՀՀ դրամ)

31/12/2018	Ծան.		Բարձր դաս	Ստանդարտ դաս	Ստանդարտից ցածր դաս	Արժեզրկված	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ (առանց կանխիկ միջոցների)	6	Փուլ 1	525,624	31,219,145	-	-	31,744,769
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	8	Փուլ 1	412,665	4,812,477	-	-	5,225,142
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	9						
- Բիզնես վարկեր		Փուլ 1	18,171,946	87,639,720	-	-	105,811,666
		Փուլ 2	-	-	80,998	-	80,998
		Փուլ 3	-	-	-	5,067,237	5,067,237
- Սպառողական վարկեր		Փուլ 1	1,390,733	32,337,823	-	-	33,728,556
		Փուլ 2	-	-	492,078	-	492,078
		Փուլ 3	-	-	-	1,300,312	1,300,312
- Հիփոթեքային վարկեր		Փուլ 1	-	33,078,668	-	-	33,078,668
		Փուլ 2	-	-	120,961	-	120,961
		Փուլ 3	-	-	-	1,831,101	1,831,101
- Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր		Փուլ 1	-	18,667,522	-	-	18,667,522
		Փուլ 2	-	-	259,286	-	259,286
		Փուլ 3	-	-	-	243,342	243,342
Պարտքային ներդրումային արժեթղթեր	10						
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող		Փուլ 1	-	22,702,608	-	-	22,702,608
- Ամորտիզացված արժեքով չափվող		Փուլ 1	-	2,671,339	-	-	2,671,339
Զօգտագործված վարկային գծեր	22	Փուլ 1	-	12,491,499	-	-	12,491,499
Ակրեդիտիվներ	22	Փուլ 1	-	1,484,715	-	-	1,484,715
Ֆինանսական երաշխիքներ	22	Փուլ 1	-	3,677,373	-	-	3,677,373
Ընդամենը			20,500,968	250,782,889	953,323	8,441,992	280,679,172

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

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:

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս 2019թ. հունիսի 30-ի և 2018թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ խմբի՝ վարկային ռիսկի կենտրոնացումները հաշվեկշռային արժեքներով՝ ըստ աշխարհագրական սեգմենտների.

	2019 հունիսի 30-ի դրությամբ			
	ՀՀ	Ոչ ՏՀԶԿ այլ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	44,174,477	1,519,906	674,073	46,368,456
Առևտրային արժեթղթեր	853,371	-	-	853,371
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	1,084,089	190,892	579,940	1,854,921
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	181,673,031	20,508,139	43,104	202,224,274
Ներդրումային արժեթղթեր	14,584,798	827,945	5,333	15,418,076
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	6,832,307	-	-	6,832,307
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	639,228	9,679	192,727	841,634
	249,841,300	23,056,562	1,495,177	274,393,039

	2018 դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ			
	ՀՀ	Ոչ ՏՀԶԿ այլ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	37,944,682	2,327,575	198,601	40,470,858
Առևտրային արժեթղթեր	1,160,345	-	-	1,160,345
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	3,359,131	1,006,353	847,003	5,212,487
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	182,424,202	13,844,200	13,930	196,282,332
Ներդրումային արժեթղթեր	16,523,883	806,022	1,026,549	18,356,454
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	8,092,013	-	-	8,092,013
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	302,505	4,923	226,747	534,175
	249,806,761	17,989,073	2,312,830	270,108,664

(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 կանխկազմել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բացի այդ Խումբը ՀՀ կենտրոնական բանկում պահում է իր դրամով պարտավորությունների 2%-ի և արտարժույթով պարտավորությունների 16%-ՀՀ դրամով, 2%- արտարժույթով 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: Հունիսի 30-ի դրությամբ այդ հարաբերակցությունը կազմել է՝

	<i>Սահմանային արժեք</i>	<i>30.06.2019 %</i>	<i>2018, %</i>
Ն2.1 – Ընդհանուր իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/Ընդհանուր ակտիվներ)	նվ. 15%	23.69	35.26
Ն2.2 – Ընթացիկ իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ցախանջ պարտավորություններ)	նվ. 60%	81.83	102.49

Ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունը՝ ըստ մինչև մարումը մնացած ժամկետների

Ստորև ներկայացվում է 2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Խմբի ֆինանսական պարտավորությունների բաշխումը՝ ըստ մինչև մարումը մնացած ժամկետների՝ պայմանագրային չզեղչված պարտավորությունների հիման վրա: Այս պարտավորությունների մարման սպասվելիք ժամկետների համար տե՛ս Ծանոթագրություն 34:

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Իրացվելիության ռիսկ և ֆինանսավորման կառավարում (շարունակություն)

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:

30/06/2019						
Ցպահանջ կամ մինչև մեկ ամիս	1-3 ամիս	3-12 ամիս	1-5 ամիս	5 տարուց ավելի	Ընդամենը	
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	7,185,968	970,934	254,430	0	71,567	8,482,898
Ածանցյալ պարտավորություններ	129,585					129,585
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	78,571,091	19,060,430	57,475,860	43,163,294	1,304,135	199,574,809
Այլ փոխառու միջոցներ	192,441	197,756	2,097,375	11,452,558	7,620,828	21,560,957
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	0	1,052,470	2,876,448	15,897,349	0	19,826,267
Ստորադաս փոխառություններ	0	0	392,244	6,805,418	0	7,197,663
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	86,079,084	21,281,589	63,096,357	77,318,619	8,996,529	256,772,179
Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ	12,441,052	1,048,183	502,405	3,314,308	153,888	17,459,836
31/12/2018						
Ցպահանջ կամ մինչև մեկ ամիս	1-3 ամիս	3-12 ամիս	1-5 ամիս	5 տարուց ավելի	Ընդամենը	
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	12,493,396	1,287,043	127,441	–	72,563	13,980,443
Ածանցյալ պարտավորություններ	26,583	–	–	–	–	26,583
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	77,767,987	16,269,442	77,640,309	24,265,421	819,953	196,763,112
Այլ փոխառու միջոցներ	141,098	377,393	1,825,741	11,756,654	6,361,484	20,462,370
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	–	52,500	6,724,733	11,580,313	–	18,357,546
Ստորադաս փոխառություններ	–	–	395,709	7,105,036	–	7,500,745
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	90,429,064	17,986,378	86,713,933	54,707,424	7,254,000	257,090,799
Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ	17,653,587	–	–	–	–	17,653,587

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:

(հազար ՀՀ դրամ)

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 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 ձեռքբերման 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՝ հունիսի 30-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հիման վրա, և զուտ առևտրային եկամտի վրա՝ հունիսի 30-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող առևտրային գործիքների հիման վրա: Կապիտալի զգայունությունը հունիսի 30-ի դրությամբ առկա տոկոսադրույքների թույլատրելի փոփոխությունների հանդեպ հաշվարկվում է՝ վերագնահատելով հաստատուն տոկոսադրույքով վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները (մինչև 2018 թ.-ի հունվարի 1-ը) և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվներ (2018 թ.-ի հունվարի 1-ից հետո)՝ հիմնվելով այն ենթադրության վրա, որ առկա են եկամտաբերության կորի զուգահեռ տեղաշարժեր:

Արժույթ	Բազիսային կետերի ավելացում 2019	Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն 2019 թ.	Կապիտալի զգայունություն 2019 թ.
Հայկական դրամ	1.00%	(44,962)	(354,043)
ԱՄՆ Դոլար	1.60%	(42)	(148,839)
Եվրո	0.20%	–	(1,212)

Արժույթ	Բազիսային կետերի նվազում 2019թ.	Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն 2019 թ.	Կապիտալի զգայունություն 2019 թ.
Հայկական դրամ	3.50%	157,365	1,239,150
ԱՄՆ Դոլար	0.50%	13	46,512
Եվրո	0.01%	–	61

Արժույթ	Բազիսային կետերի ավելացում 2018	Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն 2018 թ.	Կապիտալի զգայունություն 2018 թ.
Հայկական դրամ	1.00%	(25,250)	(415,856)
ԱՄՆ Դոլար	1.60%	(5,795)	(190,402)
Եվրո	0.20%	–	(1,475)

Արժույթ	Բազիսային կետերի նվազում 2018 թ.	Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն 2018 թ.	Կապիտալի զգայունություն 2018 թ.
Հայկական դրամ	3.50%	88,376	1,455,495
ԱՄՆ Դոլար	0.50%	1,811	59,501

(հազար ՀՀ դրամ)

Եվրո 0.01% – 74

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Արտարժույթի ռիսկ

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 2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ խումբն ունի էական արժույթային դիրքեր՝ ոչ առևտրային դրամական ակտիվների և պարտավորությունների, ինչպես նաև սպասվող դրամական հոսքերի 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 զգայունությունից): Բացասական գումարները արտացոլում են համախմբված ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում կամ կապիտալում պոտենցիալ զուտ նվազումը, դրական գումարները՝ պոտենցիալ զուտ աճը:

	30 Հունիսի, 2019		31 Դեկտեմբերի, 2018	
	Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխություն %	Ազդեցություն մինչև հարկումը շահույթի վրա	Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխություն %	Ազդեցություն մինչև հարկումը շահույթի վրա
Արժույթ				
ԱՄՆ դոլար	3.5%	21,584	3.5%	12,064
ԱՄՆ դոլար	(3.5%)	21,584	(3.5%)	(12,064)
Եվրո	8.0%	(5,880)	8.0%	(4,847)
Եվրո	(8.3%)	6,101	(8.3%)	5,028

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:

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, 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,

(հազար ՀՀ դրամ)

- ▶ սահմանաչափերի սահմանումը և պահպանումը,
- ▶ գույքի և գրառումների համատեղ պահպանումը,
- ▶ տվյալների գրանցամատյանների կիրառումը և արխիվացումը,
- ▶ գործողությունների գրանցման ժամանակ կրկնակի վերահսկողության համակարգի կիրառումը:

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Գործառնական ռիսկ (շարունակություն)

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 վաճառքի համար մատչելի 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 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):

(հազար ՀՀ դրամ)

31. Իրական արժեքի չափում (շարունակություն)

Իրական արժեքով չչափվող 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.

30/06/2019					
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
Ֆինանսական ակտիվներ					
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	–	–	183,959,998	183,959,998	202,224,274
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	46,368,456	–	–	46,368,456	46,368,456
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	–	–	1,854,921	1,854,921	1,854,921
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	–	–	239,887	239,887	239,992
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր՝ գրավադրված հետգնման պայմանագրերով	–	–	1,055,833	1,055,833	1,050,770
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	–	–	841,634	841,634	841,634
Ֆինանսական պարտավորություններ					
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	–	–	192,807,479	192,807,479	192,807,479
Այլ փոխառու միջոցներ	–	–	16,568,290	16,568,290	16,568,290
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	–	–	8,473,925	8,473,925	8,473,925
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	–	17,872,338	–	17,872,338	17,922,400
Ստորադաս փոխառություններ	–	–	5,772,752	5,772,752	5,772,752
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	–	–	1,306,716	1,306,716	1,306,716
2018					
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
Ֆինանսական ակտիվներ					
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	–	–	177,980,279	177,980,279	196,282,332
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	40,470,858	–	–	40,470,858	40,470,858
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	–	–	5,212,033	5,212,033	5,212,487
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	–	–	584,089	584,089	584,058
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր՝ գրավադրված հետգնման պայմանագրերով	–	–	2,184,418	2,184,418	2,077,458
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	–	–	534,175	534,175	534,175
Ֆինանսական պարտավորություններ					
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	–	–	187,214,116	187,214,116	187,214,116
Այլ փոխառու միջոցներ	–	–	15,684,413	15,684,413	15,684,413

(հազար ՀՀ դրամ)

Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	–	–	13,963,370	13,963,370	13,963,370
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր		16,647,928	–	16,647,928	16,653,444
Ստորադաս փոխառություններ	–	–	5,852,819	5,852,819	5,852,819
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	–	–	1,004,291	1,004,291	1,004,240

(հազար ՀՀ դրամ)

31. Իրական արժեքի չափում (շարունակություն)

Իրական արժեքով չչափվող ֆինանսական գործիքներ (շարունակություն)

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

Այն միջոցների գնահատված իրական արժեքները, որոնք ունեն ֆիքսված տոկոսադրույք, սահմանվում են՝ ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք գեղջվում են նման վարկային ռիսկ և մարման ժամկետ ունեցող գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Կիրառվելիք տոկոսադրույքները կախված են վարկառուի վարկային ռիսկից և տատանվում են 3% մինչև 24% տարեկան (2018թ.՝ 3% մինչև 24% տարեկան):

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:

Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

	30/06/2019		
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Ընդամենը
Ֆինանսական ակտիվներ			
Առևտրային արժեթղթեր	–	853,371	853,371
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	5,333	15,172,751	15,178,084
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր՝ հետզնման պայմանագրերով գրավադրված	–	5,781,537	5,781,537
Ընդամենը	5,333	21,807,659	21,812,992
Ֆինանսական պարտավորություններ			
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	–	129,585	129,585
Ընդամենը	–	129,585	129,585
Զուտ իրական արժեք	5,333	21,678,074	21,683,407

	2018		
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Ընդամենը
Ֆինանսական ակտիվներ			
Առևտրային արժեթղթեր	–	1,160,345	1,160,345
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	1,021,216	16,751,180	17,772,396
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր՝ հետզնման պայմանագրերով գրավադրված	–	6,014,555	6,014,555
Ընդամենը	1,021,216	23,926,080	24,947,296
Ֆինանսական պարտավորություններ			
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	–	26,583	26,583
Ընդամենը	–	26,583	26,583
Զուտ իրական արժեք	1,021,216	23,952,663	24,973,879

Իրական արժեքի չափման մեթոդները և գնահատման մեխանիզմները չեն փոփոխվել նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի համեմատությամբ:

(հազար ՀՀ դրամ)

31. Իրական արժեքի չափում (շարունակություն)

Ոչ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի չափում

	30.06.2019	
	Մակարդակ 3	Ընդամենը
Ոչ ֆինանսական ակտիվներ		
Հող և շենքեր	4,583,507	4,583,507
Ընդամենը	4,583,507	4,583,507
	2018	
	Մակարդակ 3	Ընդամենը
Ոչ ֆինանսական ակտիվներ		
Հող և շենքեր	4,614,029	4,614,029
Ընդամենը	4,614,029	4,614,029

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.

Ոչ ֆինանսական ակտիվներ	Հող և շենքեր	Ընդամենը
Մնացորդը 2019 հունվարի 1-ի դրությամբ	4,614,029	4,614,029
Ձեռքբերումներ	69,571	69,571
Օտարում	–	–
Մաշվածության գծով ծախս	(100,093)	(100,093)
Ձուտ իրական արժեքը 2019թ.հունիսի 30-ի դրությամբ	4,583,507	4,583,507
Ոչ ֆինանսական ակտիվներ	Հող և շենքեր	Ընդամենը
Մնացորդը 2018 հունվարի 1-ի դրությամբ	4,724,230	4,724,230
Ձեռքբերումներ	83,003	83,003
Օտարում	–	–
Մաշվածության գծով ծախս	(193,204)	(193,204)
Ձուտ իրական արժեքը 2018թ.դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,614,029	4,614,029

Խմբի հիմնական գույքային ակտիվների իրական արժեքը հաշվարկվում է գնահատումների հիման վրա՝ իրականացված անկախ, մասնագիտորեն դրակազմված 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 ճշգրտումներ, այդ թվում հողամասի չափը, գտնվելու վայրը, գրավադրումը, ներկայիս օգտագործումը և այլն:

Հողը և շենքերը չեն վերագնահատվել 2019թ.-ի ընթացքում: Հողը և շենքերը նախկինում վերագնահատվել էին 2016թ. դեկտեմբերի 31-ին:

Նշանակալի չդիտարկվող ելակետային տվյալը վերոնշյալ գույքին հատուկ գործոնների ճշգրտումն է: Այս ճշգրտումների ծավալն ու ուղղությունը կախված է դիտարկվող շուկայում նմանատիպ գույքի գործարքների քանակից և բնույթից, որոնք կիրառվում են որպես գնահատման մեկնարկային կետ: Չնայած նրան, որ այս ելակետային տվյալը սուբյեկտիվ դատողություն է, ղեկավարությունը գտնում է, որ ողջամտորեն հնարավոր այլընտրանքային ենթադրությունները էական ազդեցություն չեն ունենա ընդհանուր գնահատման վրա:

(հազար ՀՀ դրամ)

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:

2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ խմբի՝ հետգնման պայմանագրերով վաճառված արժեթղթերը կազմում են 6,832,307 հազ. ՀՀ դրամ, որոնք դասակարգված են որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով և ամորտիզացված արժեքով չափվող (2018թ.՝ 8,092,013 հազ. ՀՀ դրամ, դասակարգված որպես որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով և ամորտիզացված արժեքով չափվող):

Համապատասխան պարտավորությունները, արտացոլված այդպիսի գործարքների գծով ստացված դրամական միջոցների դիմաց, ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում 2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ ներկայացված են որպես «Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ»՝ 6,015,713 հազ. ՀՀ դրամ հաշվեկշռային արժեքով (2018 թ.՝ 7,879,585 հազ. ՀՀ դրամ):

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:

	Ճանաչված ֆինանսական պարտավորությունների համախառն գումար՝	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվների համախառն գումար	Ֆինանսական ակտիվների գուտ գումար՝	Կապակցված գումարներ, որոնց գծով ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում հաշվանցում չի իրականացվել	Ստացված ոչ դրամական ապահովում	Զուտ գումար
30.06.2019	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվների համախառն գումար	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվների համախառն գումար	Ֆինանսական ակտիվների գուտ գումար՝	Ֆինանսական գործիքներ	Ֆինանսական գործիքներ	Ֆինանսական գործիքներ
Ֆինանսական ակտիվներ						
Հաճախորդներին տրված վարկեր – հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	5,782,227	–	5,782,227	–	(5,782,227)	–
Ընդամենը	5,782,227	–	5,782,227	–	(5,782,227)	–
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ՝ հետգնման պայմանագրեր	6,015,713	–	6,015,713	(6,015,713)	–	–
Ընդամենը	6,015,713	–	6,015,713	(6,015,713)	–	–

(հազար ՀՀ դրամ)

	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվների համախառն գումար	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվների համախառն գումար՝ հաշվանցված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում	Ֆինանսական ակտիվների գուտ գումար՝ ներկայացված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում	Կապակցված գումարներ, որոնց գծով ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում հաշվանցում չի իրականացվել	Ստացված ոչ դրամական ապահովում	Զուտ գումար
2018						
Ֆինանսական ակտիվներ Հաճախորդներին տրված վարկեր – հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	4,022,197	–	4,022,197	–	(4,022,197)	–
Ընդամենը	4,022,197	–	4,022,197	–	(4,022,197)	–
Ֆինանսական պարտավորություններ Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ – հետգնման պայմանագրեր	7,879,585	–	7,879,585	(7,879,585)	–	–
Ընդամենը	7,879,585	–	7,879,585	(7,879,585)	–	–

34. Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են ակտիվները և պարտավորությունները՝ իրենց սպասվելիք մարման ժամկետների կտրվածքով: Խմբի պայմանագրային չգեղչված պարտավորությունների մարման վերաբերյալ տեղեկատվությունը բացահայտված է Ծանոթագրություն 30–ում:

	30/06/2019			31/12/2018		
	Մեկ տարվա ընթացքում	Մեկ տարուց ավել	Ընդամենը	Մեկ տարվա ընթացքում	Մեկ տարուց ավել	Ընդամենը
Ակտիվներ						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	46,368,456	–	46,368,456	40,470,858	–	40,470,858
Առևտրային արժեթղթեր	10,918	842,453	853,371	7,125	1,153,220	1,160,345
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	707,936	1,146,985	1,854,921	4,110,562	1,101,925	5,212,487
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	65,364,893	136,859,381	202,224,274	59,315,748	136,966,584	196,282,332
Ներդրումային արժեթղթեր	2,651,142	13,817,705	16,468,847	2,137,102	16,219,352	18,356,454
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	5,781,537	–	5,781,537	8,092,013	–	8,092,013
Հիմնական միջոցներ	–	6,801,120	6,801,120	–	6,739,038	6,739,038
Ոչ նյութական ակտիվներ	–	328,901	328,901	–	296,331	296,331
Բռնագանձված ակտիվներ	1,886,698	–	1,886,698	1,977,614	–	1,977,614
Այլ ակտիվներ	3,225,265	25,660	3,250,924	2,504,264	27,642	2,531,906
Ընդամենը	125,996,844	159,822,205	285,819,049	118,615,286	162,504,092	281,119,378
Պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	8,402,358	71,567	8,473,925	13,890,807	72,563	13,963,370
Ածանցյալ պարտավորություններ	129,585	–	129,585	26,583	–	26,583
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	153,622,849	39,184,630	192,807,479	164,802,436	22,411,680	187,214,116
Այլ փոխառու միջոցներ	1,511,910	15,056,381	16,568,290	1,404,832	14,279,581	15,684,413
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	3,144,561	14,777,839	17,922,400	6,047,694	10,605,750	16,653,444
Ընթացիկ պարտավորություններ շահութահարկի գծով	117,658	–	117,658	199,430	–	199,430
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	–	779,667	779,667	–	938,233	938,233
Այլ պարտավորություններ	2,496,566	22,376	2,518,942	1,459,076	23,537	1,482,613
Պայմանական և պայմանագրային պարտավորությունների գծով պահուստ	69,070	–	69,070	70,056	–	70,056
Ստորադաս փոխառություններ	–279	5,773,031	5,772,752	–	5,852,819	5,852,819
Ընդամենը	169,494,279	75,665,491	245,159,769	187,900,914	54,184,163	242,085,077
Զուտ դիրք	(43,497,434)	84,156,714	40,659,280	(69,285,628)	108,319,929	39,034,301

(հազար ՀՀ դրամ)

34. Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն (շարունակություն)

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:

Ստորև ներկայացված աղյուսակը ցույց է տալիս արժեթղթերի անմիջապես իրացվելիության պայմաններում ակտիվների և պարտավորությունների վերլուծությունը 2019թ.-ի հունիսի 30-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 մինչև 1 ամիս» ժամանակահատվածում: Խմբի դեկավարությունը 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 «Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս» ժամանակահատվածում՝ հաշվի առնելով հետգնման պայմանագրերի հասանելիությունը:

	30 հունիսի 2019թ.									
	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	Ընդամենը 12 ամսից բիչ ժամկետով	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը 12 ամսից ավել ժամկետով	Անժամկետ	Ընդամենը	
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	46,368,456	-	-	46,368,456	-	-	-	-	46,368,456	
Առևտրային արժեթղթեր	606,404	10	-	606,414	1,964	244,993	246,957	-	853,371	
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	707,936	-	-	707,936	-	-	-	1,146,985	1,854,921	
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	9,301,086	10,629,857	45,433,949	65,364,893	85,642,393	51,216,988	136,859,381	-	202,224,274	
Ներդրումային արժեթղթեր	13,452,600	27,669	4,499	13,484,768	2,920,951	-	2,920,951	63,127	16,468,845	
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	5,781,537	-	-	5,781,537	-	-	-	-	5,781,537	
Հիմնական միջոցներ	-	-	-	-	-	-	-	6,801,120	6,801,120	
Ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	-	328,901	328,901	
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	1,886,698	1,886,698	-	-	-	-	1,886,698	
Այլ ակտիվներ	3,132,819	22,510	69,936	3,225,265	27	25,633	25,660	-	3,250,924	
Ընդամենը ակտիվներ	79,350,838	10,680,046	47,395,082	137,425,967	88,565,334	51,487,614	140,052,948	8,340,133	285,819,048	
Պարտավորություններ										
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	7,183,078	965,718	253,562	8,402,358	-	-	-	71,567	8,473,925	
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	129,585	-	-	129,585	-	-	-	-	129,585	
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	78,570,850	19,057,588	55,994,411	153,622,849	38,897,323	287,307	39,184,630	-	192,807,479	
Այլ փոխառու միջոցներ	174,005	95,309	1,242,596	1,511,910	8,435,317	6,621,063	15,056,381	-	16,568,290	
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	1,042,575	2,101,986	3,144,561	14,777,839	-	14,777,839	-	17,922,400	
Ընթացիկ պարտավորություններ շահութահարկի գծով	-	-	117,658	117,658	-	-	-	-	117,658	
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	-	-	779,667	-	779,667	-	779,667	
Այլ պարտավորություններ	331,953	161,392	2,003,221	2,496,566	-	22,376	22,376	-	2,518,942	
Այլ պահուստներ	69,070	-	-	69,070	-	-	-	-	69,070	
Ստորադաս փոխառություններ	-	-	(279)	(279)	5,773,031	-	5,773,031	-	5,772,752	
Ընդամենը պարտավորություններ	86,458,541	21,322,582	61,713,155	169,494,279	68,663,178	6,930,746	75,593,924	71,567	245,159,769	
Զուտ դիրք	(7,107,703)	(10,642,536)	(14,318,073)	(32,068,312)	19,902,157	44,556,868	72,727,590	8,268,566	40,659,279	
Կուտակված ձեղքվածք	(7,107,703)	(17,750,239)	(24,960,609)		5,584,084	72,727,590				

(հազար ՀՀ դրամ)

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.

Կապակցված կողմերի հետ գործառնությունների գծով մնացորդները ներկայացված են ստորև.

Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններից եկամուտներն ու ծախսերը հետևյալն են.

	30/06/19թ			31/12/18թ		
	Մայր կազմակերպություն	Ընդհանուր տակ գտնվող ընկերություններ	Առանցքային ղեկավար անձնակազմ և նրանց ընտանիքի անդամներ	Մայր կազմակերպություն	Ընդհանուր տակ գտնվող ընկերություններ	Առանցքային ղեկավար անձնակազմ և նրանց ընտանիքի անդամներ
Ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվություն						
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ						
Վարկերի մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ, համախառն	7,263	21,618,927	594,758	19,037	27,463,688	395,002
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	93,888	10,604,952	318,664	130,714	23,934,804	848,528
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	(71,685)	(3,902,603)	(367,333)	(142,415)	(29,561,192)	(642,764)
Վարկերի մնացորդը հունիսի 30-ի դրությամբ, համախառն	29,466	28,321,276	546,089	7,336	21,837,300	600,766
Հանած՝ վարկերի գծով արժեզրկման պահուստ	(295)	(283,213)	(5,461)	(73)	(218,373)	(6,008)
Վարկերի մնացորդը հունիսի 30-ի դրությամբ, զուտ	29,171	28,038,063	540,628	7,263	21,618,927	594,758
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ						
Ավանդների մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	213,839	46,019,356	564,144	367,619	37,441,903	409,070
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	177,530	298,693,661	1,549,945	1,137,797	611,888,652	3,689,233
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ	(283,899)	(295,163,596)	(1,779,200)	(1,291,577)	(603,311,199)	(3,534,159)
Ավանդների մնացորդը հունիսի 30-ի դրությամբ	107,470	49,549,421	334,889	213,839	46,019,356	564,144
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ – ստորադաս փոխառություններ						
Ստորադաս փոխառությունների մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	-	5,852,818	-	-	5,854,396	-
Տարվա ընթացքում մարված ստորադաս փոխառություններ	-	-	-	-	(5,498)	-
Արտաթոյսի վերազմահատումից զուտ արդյունք	-	(162,930)	-	-	3,920	-
Ստորադաս փոխառությունների մնացորդը հունիսի 30-ի դրությամբ	-	82,866	-	-	5,852,818	-
Ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում չձանաչված հոդվածներ						
Տրամադրված երաշխիքներ	-	187,910	44,160	-	190,815	124,683
Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվություն						
Տոկոսային եկամուտ	-	1,028,789	17,449	-	1,479,467	30,627
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	33	15,602	359	770	26,092	779
Այլ եկամուտ	37	58,433	406	1,384	47,280	1,198
Տոկոսային ծախս	(1,236)	(1,113,406)	(8,235)	(4,207)	(1,984,209)	(16,051)
Արժեզրկումից կորուստների գծով ծախս	(221)	(64,840)	547	117	56,264	(2,058)
Այլ ծախսեր	-	(21,742)	(16,316)	-	(45,563)	(29,886)

35. Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ (շարունակություն)

(հազար ՀՀ դրամ)

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

	30/06/2019	30/06/2018
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ	280,193	209,026
Ընդամենը առանցքային կառավարչական անձնակազմի փոխհատուցում	280,193	209,026

36. Դուստր կազմակերպություններ

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները ներառում են հետևյալ դուստր ընկերությունը.

Դուստր ընկերություն	Բաժնեմաս/Չայնի իրավունք, %	Գործունեության հիմնական վայր	Հիմնադրման երկիր	Գործունեության ոլորտ
2019				
«Կոնվերս Ինկասացիա» ՍՊԸ	100%	Երևան	Հայաստան	Դրամական միջոցների, դրանց համարժեքների և այլ ակտիվների տեղափոխում
Դուստր ընկերություն	Բաժնեմաս/Չայնի իրավունք, %	Գործունեության հիմնական վայր	Հիմնադրման երկիր	Գործունեության ոլորտ
2018				
«Կոնվերս Ինկասացիա» ՍՊԸ	100%	Երևան	Հայաստան	Դրամական միջոցների, դրանց համարժեքների և այլ ակտիվների տեղափոխում

(հազար ՀՀ դրամ)

37. Կապիտալի համարժեքություն

Խումբն 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 վարկային վարկանիշ և ուժեղ կապիտալի ցուցանիշներ՝ իր գործունեությունը ամրապնդելու և բաժնետերերի շահույթը առավելագույնի հասցնելու նպատակով:

Խումբը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և իրականացնում համապատասխան ճշգրտումները տնտեսական պայմանների և իր գործունեության ռիսկերի փոփոխությանը համապատասխան: Կապիտալի կառուցվածքը պահպանելու կամ փոփոխելու համար Խումբը կարող է փոփոխել բաժնետերերին վճարվող շահաբաժինների գումարը, կապիտալը վերադարձնել բաժնետերերին կամ բաժնետոմսեր թողարկել: Նախորդ տարիների համեմատ նպատակներում, քաղաքականությունում և գործընթացներում փոփոխություններ չեն եղել:

Խումբը որպես կապիտալ ձանաչում 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 («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») բարձր լինի սահմանված նվազագույն մակարդակից: 2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ և 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ սահմանված նվազագույն մակարդակը կազմում է 12%: 2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ և 2018թ. դեկտեմբերի 31 դրությամբ Խմբի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում է սահմանված մակարդակին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ԿԲ պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի կառուցվածքի վերլուծությունը 2019թ. հունիսի 30-ի և 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

	30/06/2019	2018
1-ին դասի կապիտալ	31,740,843	28,581,161
2-րդ դասի կապիտալ	7,017,844	9,741,937
Ընդհանուր կապիտալ	38,758,687	38,323,098
Ռիսկով կշռված ակտիվներ	267,459,710	262,166,531
Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ	14.49%	14.34%

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: