



SINCE 1994
FASTCREDIT

C R E D I T O R G A N I Z A T I O N

«Ֆասթ Կրեդիտ Կապիտալ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ
"Fast Credit Capital" UCO CJSC

ԳԳ, 0047 ք. Երևան, Նոր Մարաշ Գ. Բովսեպյան 32/6
32/6 G. Hovsepian, Nork Marash, Yerevan, 0047, RA
Գ/Թ: (+374 10) 51 00 00
Է/Է: info@fcc.am

Ե-20/08/31-02

31.08.2020թ.

**ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ՆԱԽԱԳԱՀ
ՄԱՐՏԻՆ ԳԱԼՍՏՅԱՆԻՆ**

Հարգելի պարոն Գալստյան,

Հաշվի առնելով ՀՀ ԿԲ Խորհրդի 2008թ.-ի դեկտեմբերի 30-ի թիվ 373-Ն որոշմամբ հաստատված «Ազդագիր և հաշվետու թողարկողների հաշվետվություններ» կանոնակարգ 4/04-ի 43-րդ կետը՝ Ձեզ ենք ներկայացնում «Ֆասթ Կրեդիտ Կապիտալ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ 2020թ.-ի առաջին կիսամյակի գործունեության միջանկյալ հաշվետվությունը:

Առդիր 9 (ինը) էջ:

Հարգանքով՝

**Գործադիր տնօրեն/
Վարչության նախագահ՝**

Հակոբ Ղոնջեյան

Կարտրող՝ Հասմիկ Սարգսյան
Հեռ.՝ (+374 10) 51 00 00 /1071/





**«ՖԱՍԹ ԿՐԵԴԻՏ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՈՒՎԿ
ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ**

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

ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԱՆՑ ՀԱՅՏԱՐԱՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

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

<p>Հակոբ Ղոնջեյան (անուն, ազգանուն)</p>	<p>Գործադիր տնօրեն, Վարչության նախագահ (պաշտոն)</p>	<p> (ստորագրություն)</p>	<p>31.08.2020թ (ամսաթիվ)</p>
---	---	---	----------------------------------

<p>Կամո Մայիլյան (անուն, ազգանուն)</p>	<p>Գործադիր տնօրենի տեղակալ, Վարչության անդամ (պաշտոն)</p>	<p> (ստորագրություն)</p>	<p>31.08.2020թ (ամսաթիվ)</p>
--	--	--	----------------------------------

<p>Գարեգին Դարբինյան (անուն, ազգանուն)</p>	<p>Գործադիր տնօրենի տեղակալ, Վարչության անդամ (պաշտոն)</p>	<p> (ստորագրություն)</p>	<p>31.08.2020թ (ամսաթիվ)</p>
--	--	--	----------------------------------

<p>Լիլիա Մովսիսյան (անուն, ազգանուն)</p>	<p>Գլխավոր հաշվապահ, Վարչության անդամ (պաշտոն)</p>	<p> (ստորագրություն)</p>	<p>31.08.2020թ (ամսաթիվ)</p>
--	--	---	----------------------------------

**ՈՐՊԵՍ ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂ «ՖԱՍԹ ԿՐԵԴԻՏ ԿԱՊԻՏԱԼ»
ՈՒՎԿ ՓԲԸ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԻ
2020թ. 1-ԻՆ ԿԻՍԱՄՅԱԿԻ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԶԵԿՈՒՅՑԸ**

ՀԱՇՎԵԿՇՈՒԱՅԻՆ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ

Հաշվետու միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ «ՖԱՍԹ ԿՐԵԴԻՏ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ի (այսուհետ՝ Կազմակերպություն) ակտիվները կազմել են շուրջ 48 մլրդ ՀՀ դրամ՝ 2020թ.-ի առաջին կիսամյակի ընթացքում աճելով գրեթե 10 մլրդ դրամով կամ 25,2%-ով: Կազմակերպության ակտիվների գերակշիռ մասը բաժին է ընկնում հաճախորդներին տրամադրված վարկերին՝ 30.06.20թ.-ի դրությամբ կազմելով ակտիվների 82,4%-ը: Վարկային պորտֆելը 2020թ.-ի առաջին կիսամյակի ընթացքում աճել է 4,7 մլրդ ՀՀ դրամով կամ 13,5%-ով՝ 30.06.20թ.-ին կազմելով մոտ 39,7 մլրդ ՀՀ դրամ: Կազմակերպության ընդհանուր պորտֆելում ՀՀ դրամով վարկերի տեսակարար կշիռը ընդհանուր պորտֆելում կազմում է 68,71%՝ նախորդ ժամանակաշրջանի 77,38%-ի դիմաց: Դրամական միջոցները (կանխիկ դրամական միջոցներ, մնացորդներ բանկերում) 30.06.20թ.-ի դրությամբ կազմել են 1,6 մլրդ ՀՀ դրամ, որը կազմում է Կազմակերպության ընդհանուր ակտիվների 3,2%-ը:

Ակտիվների աճին զուգընթաց առաջին կիսամյակի ընթացքում 24,7%-ով աճել են նաև Կազմակերպության պարտավորությունները՝ 30.06.20թ.-ին կազմելով 35,7 մլրդ ՀՀ դրամ: 2020թ.-ի առաջին կիսամյակի ընթացքում աճել են ներգրավված փոխառությունները և ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերը: Այսպես՝ 30.06.20թ.-ի դրությամբ նշված փոխառությունները և վարկերը կազմել են 28,1 մլրդ ՀՀ դրամ՝ միջանկյալ հաշվետու ժամանակահատվածի ընթացքում աճելով 5,2%-ով:

30.06.2020թ.-ի դրությամբ Կազմակերպության կողմից թողարկված պարտատոմսերի պորտֆելը կազմել է 1 մլն ԱՄՆ դոլար և 100 մլն ՀՀ դրամ: Կազմակերպության կապիտալը կազմել է մոտ 12,4 մլրդ ՀՀ դրամ՝ 31.12.2019թ.-ի համեմատ աճելով 2,6 մլրդ ՀՀ դրամով, որը հիմնականում պայմանավորված է զուտ շահույթի ցուցանիշով:

ԵԿԱՄՈՒՏՆԵՐԻ ԵՎ ԾԱԽՍԵՐԻ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ

Կազմակերպության զուտ տոկոսային եկամուտները դիտարկվող ժամանակահատվածի համար կազմել են 3,8 մլրդ ՀՀ դրամ:

2020թ.-ի առաջին կիսամյակում Կազմակերպությունը ունեցել է շուրջ 2,4 մլրդ ՀՀ դրամի զուտ շահույթ: Կազմակերպության ակտիվների շահութաբերությունը 30.06.2020թ.-ի դրությամբ կազմել է 5,55%, իսկ կապիտալի շահութաբերությունը՝ 21,63%:

ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑՆԵՐԸ

Հաշվետու ժամանակահատվածի ընթացքում շարունակել է աճել Կազմակերպության աշխատակիցների քանակը՝ 30.06.2020թ.-ի դրությամբ հասնելով 536-ի, որը 5,9%-ով գերազանցում է նախորդ կիսամյակի ցուցանիշը:

Կազմակերպությունը յուրաքանչյուր ստորաբաժանումում ունի անձնակազմի ուսուցման գծով պատասխանատու, ով կազմակերպում է վերապատրաստման դասընթացներ տվյալ ստորաբաժանման, ինչպես նաև մասնաճյուղերի աշխատակիցների համար: Կազմակերպությունն օգտվում է նաև ինստիտուցիոնալ վերապատրաստում իրականացնող ընկերությունների ծառայություններից: Կազմակերպությունում գործում է Խորհրդի կողմից հաստատված վարձատրության հաշվարկման և վճարման կարգը, որը՝ ըստ ստորաբաժանման, յուրաքանչյուր հաստիքի համար նախատեսում է լրավճար, պարգևավճար և հաստիքավճար: Ավելին, Կազմակերպությունում նախատեսված է տարին մեկ անգամ աշխատավարձի վերանայում:

ՄՐՑԱԿՑԱՅԻՆ ԴԻՐՔԻ ՎԵՐԼՈՒԾՈՒԹՅՈՒՆ

2020թ.-ի առաջին կիսամյակի ընթացքում վարկային կազմակերպությունների հիմնական ֆինանսական ցուցանիշները շարունակել են իրենց դրական դինամիկան՝ արձանագրելով ակտիվների 14% և կապիտալի 8% աճ 31.12.19թ.-ի համեմատ: Միևնույն ժամանակ աճել են վարկային կազմակերպությունների վարկային պորտֆելը և պարտավորությունները համապատասխանաբար 21,7% և 8%-ով: Նույն ժամանակահատվածում, Կազմակերպության ակտիվները, կապիտալը և վարկային ներդրումները աճել են համապատասխանաբար 25,2%, 26,8%, և 13,5%-ով:

2020թ.-ի առաջին կիսամյակի ընթացքում վարկային կազմակերպությունների մոտ նկատվել է պարտավորությունների ավելացում: Նույն ժամանակահատվածում Կազմակերպության պարտավորությունները աճել են 24,7%-ով: Հաշվետու ժամանակահատվածում վարկային կազմակերպությունների զուտ շահույթը կազմել է մոտ 13,4 մլրդ ՀՀ դրամ: 2020թ.-ի առաջին կիսամյակի տվյալներով ՀՀ վարկային կազմակերպությունների ակտիվների շահութաբերությունը կազմել է 2,03%, իսկ կապիտալի շահութաբերությունը՝ 4,09%, իսկ նույն ժամանակահատվածում Կազմակերպության ակտիվների շահութաբերությունը 2020թ.-ի առաջին կիսամյակում կազմել է 5,55%, իսկ կապիտալի շահութաբերությունը՝ 21,63%:

Ստորև ներկայացված են Կազմակերպության հիմնական մրցակցային առավելությունները՝

✓ Տոկոսային և ոչ տոկոսային բարձր եկամուտների գեներացման կարողություններ (արտահայտված տոկոսային մարժայով, ինչպես նաև գործառնական եկամուտներ/ակտիվներ հարաբերակցությամբ): Կազմակերպության տոկոսային մարժան հաշվետու տարվա տվյալներով կազմել է 10%: Հաշվետու ժամանակահատվածի համար գործառնական եկամուտներ/ակտիվներ հարաբերակցությունը կազմել է 8,33%:

✓ Վարկային պորտֆելների և ներգրավված փոխառությունների առավել ցածր դոլարիզացիա: Չնայած նրան, որ Հայաստանում դոլարայնացման մակարդակը 2020թ.-ի ընթացքում շարունակել է նվազել, այնուամենայնիվ այն շարունակում է մնալ բարձր: 30.06.2020թ.-ի դրությամբ Կազմակերպության կողմից արտարժույթով տրամադրված վարկերի կշիռը կազմել է ընդհանուր վարկային պորտֆելի ընդամենը 31,29%:

✓ Կապիտալիզացիայի բավականին բարձր մակարդակ: 30.06.20թ.-ի դրությամբ Կազմակերպության կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը կազմել է 20,81%:

ՀԵՏԱԳԱ ԶԱՐԳԱՑՄԱՆ ՆԿԱՐԱԳԻՐ

Առաջիկա տարիների համար Կազմակերպությունը կանխատեսում է ապահովել կայուն աճ իր հիմնական ֆինանսական ցուցանիշների գծով: Կազմակերպությունը վարկավորումը կթիրախավորի չորս հիմնական ուղղություններով՝ Մանրածախ, ՓՄՁ, Գյուղատնտեսական և Հիփոթեք:

Ակտիվների աճը կզուգակցվի վարկային պորտֆելի շարունակական աճով: Ունենալով ինչպես դրամային, այնպես էլ արտարժույթային ռեսուրսների զգալի պաշար՝ Կազմակերպությունը շարունակելու է ակտիվ վարկավորումը: Կազմակերպությունը տրամադրում է ծրագրային վարկեր «Բնակարան

երիտասարդներին» ՎՎԿ ՓԲԸ-ի, «Ազգային հիփոթեքային ընկերություն» ՎՎԿ ՓԲԸ-ի հիփոթեքային վարկավորման ծրագրի շրջանակներում, տրամադրում է գյուղատնտեսական վարկեր գերմանական KFW բանկի կողմից ֆինանսավորվող ծրագրի շրջանակներում, ինչպես նաև ծրագրային միջոցներով տրամադրում է էներգաֆինանսավորությունը խթանող վարկեր: Միաժամանակ, կազմակերպությունը իր սեփական միջոցներով կշարունակի վարկավորումը:

2020թ.-ի հուլիս ամսին Կազմակերպությունը պլանավորում է թողարկել դոլարային և դրամային պարտատոմսեր, ինչը նույնպես կխթանի վարկավորման գործընթացին:

Պայմանավորված COVID-19-ով՝ աշխարհում սկսեց մեծ թափ հավաքել բիզնեսի թվայնացումը: Առաջիկա տարիների ընթացքում նորագույն տեխնոլոգիաների արագ զարգացումը, դեմոգրաֆիկ փոփոխությունները, հաճախորդների նոր տեսակի պահանջմունքների ձևավորումը և կարգավորող մարմինների վերահսկողական պահանջների խստացումը բանկային համակարգը կենթարկեն լուրջ փոփոխությունների:

Վերոնշյալ գործոնները էական ազդեցություն կունենան նաև հայաստանյան ֆինանսական շուկայի վրա: Սույն գործոններով պայմանավորված՝ մարտահրավերներին դիմակայելու և դրանց շնորհիվ մրցակցային առավելություն ստանալու համար Կազմակերպության կողմից շարունակաբար իրականացվում են հետևյալ փոփոխությունները՝

- ✓ Սպասարկման ցանցի ընդլայնում, սպասարկման գործընթացի օպտիմալացում և հեռահար սպասարկման հնարավորությունների ավելացում: Սպասարկման ցանցի ընդլայնումը պայմանավորված է մասնաճյուղային ցանցի ավելացմամբ՝ հաճախորդներին առաջարկվող ծառայություններից օգտվելու հասանելիության և հարմարավետության բարձրացման նպատակով: Նշված փոփոխությունները բարձրացնում են Կազմակերպության գործունեության արդյունավետությունը և բարելավում են հաճախորդների կողմից մեր ծառայություններից օգտվելու հարմարավետությունը: 2020թ.-ի առաջին կիսամյակի արդյունքներով Կազմակերպությունը ունի 24 մասնաճյուղ Երևան քաղաքում և ՀՀ մարզերում:
- ✓ FC Bank բջջային հավելվածի ֆունկցիոնալության ավելացում և կատարելագործում, ինչը հնարավորություն է ընձեռում մեր հաճախորդներին ավելի հեշտ ընկալել մեր կողմից առաջարկվող ծառայությունները և ավելի հաճախ օգտվել դրանցից (User friendly):
- ✓ Ավելի հաճախորդակենտրոն բիզնես մոդելի ձևավորում (Client Oriented), որը ենթադրում է հաճախորդների հետ հաղորդակցման գործընթացի բարելավում, ինչպես նաև ֆինանսաբանկային շուկայի ծառայությունների և սպասարկման նկատմամբ հաճախորդների կարիքների ավելի խորը

ուսումնասիրություն և այդ կարիքներին բավարարող թիրախային լուծումների առաջարկում:

Այս փոփոխությունների արդյունքում ակնկալվում է ստանալ հաճախորդների կողմից բարձրացված խնդիրներին ավելի արագ արձագանքում, հետադարձ կապի ուժեղացում՝ արդյունքում նպատակադրվելով մշտապես բարձրացնելու լրյալ հաճախորդների քանակը:

ՌԻՍԿԵՐԻ ԱՄՓՈՓ ԲՆՈՒԹԱԳԻՐ

Կազմակերպության ռիսկով կշռված ակտիվների գերակշիռ մասի աղբյուր է հանդիսանում վարկային ռիսկը, ինչը պայմանավորված է գործունեության հիմնական ուղղվածությամբ:

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿ

Ընդհանուր վարկային պորտֆելի կենտրոնացումների մակարդակն ըստ տնտեսության ճյուղերի և խոշորագույն հաճախորդների գտնվել է սահմանված նպատակակետերի շրջաններում:

Կազմակերպության վարկային քաղաքականության հիմնական ուղղություններից մեկն է վարկային պորտֆելի դիվերսիֆիկացիայի բարձրացումը: Շարունակվում են համապատասխան միջոցառումներ իրականացվել վարկերի տրամադրման որոշումների կայացման ավտոմատացված համակարգերի ստեղծման և վարկունակության գնահատման ներքին սքորինգային համակարգերի բարելավման ուղղությամբ:

ՇՈՒԿԱՅԱԿԱՆ ՌԻՍԿ

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

2020 թ. առաջին կիսամյակում պահպանվել է ցածր գնաճային միջավայր, ՀՀ ԿԲ-ն 3 անգամ վերանայել է վերաֆինանսավորման տոկոսադրույքը՝ տրված ժամանակահատվածում իջեցնելով 1,00% բազիսային կետով, այսինքն՝ իրականացրել է խթանող դրամավարկային քաղաքականություն: Պետական պարտատոմսերի շուկայում եկամտաբերության կորի երկայնքով նվազում է դիտվել ապրիլին, իսկ մայիս-հուլիս ամիսներին տոկոսադրույքները ցուցաբերել են բավականին կայուն վարքագիծ:

Արտարժույթային շուկայում ԱՄՆ դոլար/ՀՀ դրամ փոխարժեքը եղել է կայուն: Կազմակերպությունը, COVID-19 պանդեմիայով պայմանավորված, փորձել է ունենալ

փոքր արտարժույթային բաց դիրք: ԱՄՆ դոլար/ՀՀ դրամ փոխարժեքը դրսևորել է ցածր տատանողականություն, ի տարբերություն այլ արտարժույթների, մասնավորապես ՌԴ ռուբլու, որը դրսևորել է առավել բարձր տատանողականություն՝ պայմանավորված ԱՄՆ լրացուցիչ պատժամիջոցների ազդեցությամբ և նավթի գների տատանողականությամբ:

Ավելորդ ռիսկերից խուսափելու նպատակով՝ եվրո և ՌԴ ռուբլի արտարժույթներով դիրքերը հիմնականում պահվել են փոքր: ԱՄՆ դոլարով արտահայտված դիրքը եղել է բաց, սակայն կառավարելի մակարդակում: 2020թ. 1-ին կիսամյակի ընթացքում ընդհանուր առմամբ արտարժույթի վերագնահատումից գրանցվել է օգուտ, սակայն պարբերաբար իրականացվող սթրեսային սցենարների արդյունքում արտարժույթի վերագնահատումից հնարավոր կորուստները չեն գերազանցել սահմանված ռիսկերի չափերը:

ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ՌԻՍԿ

Կազմակերպությունում գործում են Ներքին աուդիտի, Անձնակազմի հսկողության ստորաբաժանումներ, որոնք նպաստում են ներքին հսկողության արդյունավետության բարձրացմանը:

Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման խնդիրն է բացահայտել Կազմակերպության նպատակների իրագործմանը խոչընդոտող հնարավոր ռիսկերի բացահայտումը և ներքին հսկողության համակարգի բարելավմանն ուղղված առաջարկությունների ներկայացումը:

Անձնակազմի հսկողության բաժնի խնդիրն է Կազմակերպությունում հետևել անձնակազմի արտաքին տեսքին, կարգապահությանը և հաճախորդների հետ ճիշտ աշխատանքին: Կազմակերպությունում նաև 24 ժամ գործում է Տեխնիկական աջակցման բաժինը, որը հսկում է ներքին ծրագրերի անխափան աշխատանքը:

ԻՐԱՑՎԵԼԻՈՒԹՅԱՆ ՌԻՍԿ

2020թ. 1-ին կիսամյակում ՀՀ բանկային համակարգում առկա է եղել իրացվելիության բարձր մակարդակ: «ՖԱՍԹ ԿՐԵԴԻՏ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ նույնպես ապահովում է իրացվելիության բարձր և հուսալի մակարդակ, ինչը պայմանավորված է մի քանի գործոններով: Առաջին գործոնն այն է, որ Կազմակերպության պարտավորությունները հիմնականում միջնաժամկետ և երկարաժամկետ են, որոնք տեղաբաշխված են կարճաժամկետ և արագ իրացվելի թանկարժեք իրերի գրավով վարկերի տեսքով: Բացի այդ՝ տարիների փորձը ցույց է տալիս, որ նույնիսկ սեփականատերերից ներգրավված փոխառությունների գծով հաշվեգրված տոկոսները նույնպես վերաձևակերպվել են փոխառության, ուստի քիչ հավանական է համարվում դրանց վաղաժամկետ մարումը:

Կազմակերպությունը 2020թ. 1-ին կիսամյակում սահմանված ժամկետներում վճարել է իր կողմից թողարկած կորպորատիվ պարտատոմսերի արժեկտրոնները, ինչպես նաև ժամանակին կատարել է մնացած բոլոր պարտավորությունները, որոնք փաստում են Կազմակերպության վճարունակ լինելու մասին: Կազմակերպությանը հաջողվել է պահպանել իրացվելիության բարձր մակարդակը իրավաբանական անձանցից ներգրավված միջոցների աճի հաշվին: Նշված հանգամանքը վկայում է Կազմակերպության նկատմամբ հաճախորդների բարձր վստահության մասին: