



«ԱՅԴԻ ԲԱՆԿ»

ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ

կողմից թողարկվող պարտատոմսերի

վերաբերյալ

ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ

ԼՐԱՑՈՒՄ

ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳԻՐ
«ԱՅՐԻ ԲԱՆԿ»
ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
Թողարկողի ֆիրմային անվանումը և կազմակերպչաիրավական տեսակը

ՀՀ, ք. Երևան, 0010, Վարդանանց 13
Հեռ.՝ (+37410) 59 33 33
Էլ. փոստ՝ info@idbank.am
Կայք՝ www.idbank.am

«Այրի ԲԱՆԿ» ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
Գլխավոր տեղաբաշխողի ֆիրմային անվանումը և կազմակերպչաիրավական տեսակը

ՀՀ, ք. Երևան, 0010, Վարդանանց 13
Հեռ.՝ (+37410) 59 33 33
Էլ. փոստ՝ info@idbank.am
Կայք՝ www.idbank.am

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

| | |
|--|---|
| Արժեթղթերի տեսակը՝ | անվանական, արժեկտրոնային պարտատոմս |
| Արժեթղթերի ձևը՝ | ոչ փաստաթղթային |
| Արժեթղթերի քանակը՝ | ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից |
| Արժեթղթերի անվանական արժեքը՝ | ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից |
| Արժեթղթերի թողարկման ծավալը՝ | 100,000,000 (հարյուր միլիոն) ԱՄՆ Դոլար, 10,000,000.00 (տաս միլիոն) ԵՎԸՌ, 5,000,000,000 (հինգ միլիարդ) ՀՀ դրամ |
| Արժեկտրոնը՝ | ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից |
| Շրջանառության ժամկետը՝ | ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից |
| Արժեկտրոնների վճարման հաճախականությունը՝ | ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից |

ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ5.

ԲԱԺԻՆ 1: ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ6.

1.1 Թողարկողի և նրա գործունեության վերաբերյալ համառոտ տեղեկատվություն.....7.

1.2 Թողարկողին և արժեթղթերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը ...9.

1.3 Թողարկողի գործունեության զարգացման և ֆինանսական վիճակի փոփոխություններ.....9.

1.4 Թողարկողի աուդիտն իրականացնող անձի և խորհրդատուների ինքնության մասին համառոտ տեղեկություններ11.

1.5 Թողարկողի կառավարման մարմնի անդամները11.

1.6 Թողարկողի թողարկած արժեթղթերի վերաբերյալ տվյալներ12.

1.7 Արժեթղթերի համակողմանի նկարագիրը12.

1.8 Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ հազ. ՀՀ դրամ.....13.

ԲԱԺԻՆ 2: ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ16.

2.1 Ռիսկային գործոններ16.

2.2 Հիմնական տեղեկատվություն17.

2.3 Տեղեկատվություն արժեթղթերի վերաբերյալ.....17.

2.4 Առաջարկի ժամկետները և պայմանները25.

2.5 Առևտրի թույլտվությունը և առևտրի կազմակերպումը31.

2.6 Լրացուցիչ տեղեկատվություն31.

3.1 Անկախ աուդիտորները32.

3.2 Ռիսկային գործոններ32.

3.3 Տեղեկատվություն Բանկի մասին35.

3.4 Բիզնեսի նկարագիրը37.

3.5 Թողարկողի կառուցվածքը40.

3.6 Զարգացման վերջին միտումները40.

3.7 Շահույթի կանխատեսումը կամ գնահատումը41.

| | |
|--|-----|
| 3.8 Բանկի կառավարման մարմինները և կառավարման մարմինների անդամները..... | 42. |
| 3.9 Տեղեկատվություն Թողարկողի ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսերի մասին..... | 48. |
| 3.10 Էական պայմանագրերը | 49. |
| 3.11 Փորձագետի, գնահատողի, խորհրդատուի կամ հաշվապահի մասնագիտական կարծիքը և երրորդ անձանցից վերցված տեղեկատվությունը | 49. |
| 3.12 Այլ տեղեկատվություն..... | 49. |
| ՀԱՎԵԼՎԱԾՆԵՐ | 50. |
| Հավելված 1: «Այ Դի Բանկ» ՓԲԸ կազմակերպական կառուցվածքը | 51. |
| Հավելված 2: Թողարկման վերջնական պայմաններ | 52. |
| Հավելված 3: «Այ Դի Բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական (ֆիզիկական անձանց համար) | 58. |
| Հավելված 4: «ԱՅԴԻ Բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական (իրավաբանական անձանց համար)..... | 61. |
| Հավելված 5: Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևեր..... | 64. |
| Հավելված 6: «Այ Դի Բանկ» ՓԲԸ ֆինանսական հաշվետվություններ..... | 65. |

ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ

Մենք՝ ստորագրող անձինք, հավաստիացնում ենք, որ գործադրել ենք բոլոր ողջամիտ ջանքերը, որպեսզի պարզենք 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:


Վարտան Դիլանյան
«Այ Դի Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի նախագահ

 05.10.2018
(ստորագրություն) (ամսաթիվ)

Հազոբ Գասարճեան
«Այ Դի Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ

(ստորագրություն) (ամսաթիվ)

Կարեն Մարգարյան
«Այ Դի Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ

 05.10.2018
(ստորագրություն) (ամսաթիվ)

Մաքսիմ Մորոզով
«Այ Դի Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ

 05.10.2018
(ստորագրություն) (ամսաթիվ)

Մազեն Շեհայեր
«Այ Դի Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ

(ստորագրություն) (ամսաթիվ)

Ռուբեն Մելիքյան
«Այ Դի Բանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահի ժ/պ, Ֆինանսական տնօրեն

 05.10.2018
(ստորագրություն) (ամսաթիվ)

Սերգեյ Վիրաբյան
«Այ Դի Բանկ» ՓԲԸ Կորպորատիվ բիզնեսի գծով տնօրեն, վարչության անդամ

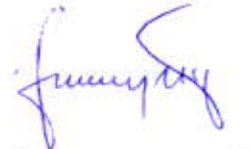
 05.10.2018
(ստորագրություն) (ամսաթիվ)

Վարդան Գևորգյան
«Այ Դի Բանկ» ՓԲԸ Մանրածախ բիզնեսի գծով
տնօրեն, վարչության անդամ


(ստորագրություն)

05.10.2018
(ամսաթիվ)

Անուշիկ Խաչատրյան
«Այ Դի Բանկ» ՓԲԸ գլխավոր հաշվապահ,
վարչության անդամ


(ստորագրություն)

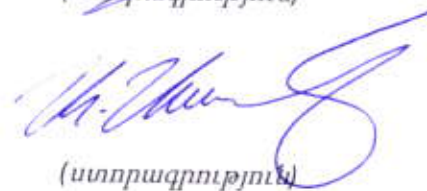
05.10.2018
(ամսաթիվ)

Ռաֆիկ Սուվարյան
«Այ Դի Բանկ» ՓԲԸ Ռիսկերի կառավարման
գծով տնօրեն, վարչության անդամ


(ստորագրություն)

05.10.2018
(ամսաթիվ)

Արման Ասատրյան
«Այ Դի Բանկ» ՓԲԸ Գործառնական տնօրեն,
վարչության անդամ


(ստորագրություն)


05.10.2018
(ամսաթիվ)

Կարեն Նալբանդյան
«Այ Դի Բանկ» ՓԲԸ Բիզնեսի զարգացման
տնօրեն, վարչության անդամ


(ստորագրություն)

05.10.2018
(ամսաթիվ)

Սերգեյ Առաքելյան
«Այ Դի Բանկ» ՓԲԸ Թվային Բանկինգի
տնօրեն, վարչության անդամ


(ստորագրություն)

05.10.2018
(ամսաթիվ)

Ստորագրությունները վավերացնում են՝

Ռուբեն Մելիքյան
«Այ Դի Բանկ» ՓԲԸ
վարչության նախագահի ժ/պ


(ստորագրություն)

05.10.2018
(ամսաթիվ)

ԲԱԺԻՆ 1: ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ

ԾԱՆՈՒՑՈՒՄ ՆԵՐԿՈՂԻՆ

ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹԸ ՊԵՏՔ Է ԴԻՏՎԻ ՈՐՊԵՍ ԱԶԴԱԳՐԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ՀԱՍՄԱՌՈՏ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ, ԵՎ ԱՌԱՋԱՐԿՎՈՂ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐՈՒՄ ՆԵՐԿՈՂԻՄ ԱՆԵԼՈՒ ՎԵՐԱԲԵՐՑԱԼ ՆԵՐԿՈՂԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ ՊԵՏՔ Է ՀԻՄՆՎԱԾ ԼԻՆԻ ԱՄԲՈՂՋԱԿԱՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ՎՐԱ:

Ամփոփաթերթի կազման 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 Ազդագրի մյուս մասերի հետ դիտարկելու դեպքում:

Ներդրողը կարող է ձեռք բերել Ազդագրին կից ներկայացվող փաստաթղթերը թղթային տարբերակով Բանկի գլխամասային գրասենյակում և մասնաճյուղերում, իսկ էլեկտրոնային տարբերակով՝ Բանկի ինտերնետային էջում՝ www.idbank.am:

1.1 Թողարկողի և նրա գործունեության վերաբերյալ համառոտ տեղեկատվություն

1.1.1 Թողարկողի անվանումը և կապի միջոցները

1.1.1.1 Բանկի անվանումը

Բանկի լրիվ անվանումն է՝

հայերեն՝

«Այդի Բանկ» Փակ Բաժնետիրական Ընկերություն

ռուսերեն՝

Закрывое Акционерное Общество «АйДи Банк»

անգլերեն՝

“ID Bank” Closed Joint Stock Company:

Բանկի կրճատ անվանումն է՝

հայերեն՝

«Այդի Բանկ» ՓԲԸ

ռուսերեն՝

ЗАО “АйДи Банк”

անգլերեն՝

“ID Bank” CJSC:

1.1.1.2 Բանկի պետական գրանցման վայրն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փ. 13, գրանցման համարը՝ 9: Բանկի գտնվելու վայրն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փողոց՝ 13:

1.1.1.3 Կապի միջոցներ են՝ հեռախոս՝ +374 10 593333, էլ-փոստ՝ info@idbank.am, ինտերնետային կայք՝

www.idbank.am: Պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված հարցերի դեպքում ներդրողները կարող են կապ հաստատել «Այ Դի Բանկ» ՓԲԸ Գանձապետ՝ Վահան Հայրապետյանի հետ կապի հետևյալ միջոցներով՝ հեռախոս՝ +37410 593395 (3275), էլ. փոստ՝ vahan.hayrapetyan@idbank.am:

1.1.2 Թողարկողի համառոտ պատմությունը

«Այդի Բանկ» ՓԲԸ-ն հիմնադրվել է 1990թ. օգոստոսի 1-ին թեթև արդյունաբերության բնագավառի ձեռնարկությունների կողմից որպես փայտտիրական առևտրային բանկ: 1996թ. «Անելիք» փայտտիրական առևտրային բանկը գրանցվել է (ՀՀ ԿԲ արտոնագիր N9) որպես «Անելիք Բանկ» ՍՊԸ: 2007թ. «Անելիք Բանկ» ՍՊԸ-ն վերակազմավորվել է «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ, 2018թ. «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ վերանվանվել է «Այդի Բանկ» ՓԲԸ-ի: 2013 թվականից մինչև 2016 թվականի սեպտեմբեր ամիսը «Այդի Բանկ» ՓԲԸ միակ բաժնետերն է եղել լիբանանյան «Կրեդիտբանկ» Ս.Ա.Լ.-ը: 2016 թվականի հոկտեմբեր ամսում Բանկի բաժնետերերի

կառուցվածքում տեղի է ունեցել փոփոխություն, և ներգրավվել է նոր բաժնետեր «Ֆիսթոք» Էլ Թի Դի ընկերությունը: Սույն ազդագրի ԿԲ ներկայացման պահին Բանկի բաժնետոմսերի 59.68 տոկոսը պատկանել է «Ֆիսթոք» Էլ Թի Դի ընկերությանը և 40.32 տոկոսը՝ «Կրեդիտբանկ» Ս.Ա.Լ.-ին:

1.1.3 Թողարկողի կանոնադրական կապիտալը

«ԱյԴի Բանկ» ՓԲԸ կանոնադրական կապիտալը 30.09.2018թ. դրությամբ կազմել է 33,971,850 հազ. ՀՀ դրամ, բաժնետոմսերի քանակը՝ 679,437 հատ սովորական բաժնետոմս, յուրաքանչյուրի անվանական արժեքը՝ 50,000 ՀՀ դրամ:

1.1.4 Թողարկողի ռազմավարությունը

Բանկը 2014 թվականին վերանայել է իր ռազմավարական զարգացման ուղղությունները՝ գերակա դարձնելով մանրածախ և ՓՄՁ ոլորտին բանկային ծառայությունների մատուցումը: Այդ ռազմավարության ներքո Բանկում մշակվել և շարունակվում են մշակվել զանազան բանկային գործիքների, որոնք ուղղված են հստակ թիրախային խմբերի պահանջմունքների բավարարմանը: Ի լրումն ավանդական բանկային ծառայությունների մատուցմանը՝ Բանկը նախատեսում է իրականացնել արժեթղթային գործառնություններ, և այդ տեսանկյունից սույն Ազդագրով սահմանվող պարտատոմսերի թողարկման գործառնությունը ուղղված է Բանկի ներգրավված միջոցների աղբյուրների դիվերսիֆիկացմանը:

1.1.5 Թողարկողի բիզնեսի համառոտ նկարագիրը

«ԱյԴի Բանկ» ՓԲԸ-ն իր գործունեությունն իրականացնում է ՀՀ մայրաքաղաքում և հինգ մարզերում տեղաբաշխված 14 մասնաճյուղերի միջոցով: Մասնավորապես Երևան քաղաքում Բանկի մասնաճյուղերը տեղակայված են Կենտրոն (2), Արաբկիր (2), Դավթաշեն (1), Էրեբունի (1), Նոր նորք (1), Մալաթիա Սեբաստիա (1), իսկ ՀՀ մարզերում՝ Աբովյան (1), Գյումրի (1), Վանաձոր (1), Սևան (1), Գավառ (1) և Էջմիածին (1) քաղաքներում: 30.06.2018թ. դրությամբ Բանկի կողմից սպասարկվող բանկոմատների թիվը կազմել է 50, որոնցից 41-ը՝ Երևան քաղաքում, իսկ 9-ը՝ ՀՀ մարզերում, իսկ տեղադրված POS տերմինալների թիվը՝ 146: Բանկի գործունեությունն ընդհանուր առմամբ ուղղված է իր կողմից սահմանված թիրախային սեգմենտներին բանկային ծառայությունների մատուցմանը, որի համաձայն Բանկում ձևավորվել են համապատասխան բիզնես ուղղությունները, այն է՝ մանրածախ բանկային ծառայությունների ուղղություն և կորպորատիվ բանկային ծառայությունների ուղղություն:

- **Կորպորատիվ բանկային գործառնություններ.** Բանկի հիմնական խնդիրն է բացահայտել ՓՄՁ ոլորտի հիմնական ֆինանսական խնդիրները, բիզնեսի առանձնահատկությունները և դրանց համաձայն մշակել պարզ և հարմարավետ բանկային ծառայություններ: Մասնավորապես, առևտրային նպատակով տրամադրվող վարկերը, առևտրի ֆինանսավորման նպատակով թողարկվող բանկային գործիքները մշտապես համադրվում են հաճախորդի պահանջմունքների, ինչպես նաև շուկայում առաջարկվող համանման գործիքների պայմանների հետ՝ հաճախորդին առաջարկելով լավագույն օպտիմալ լուծումները:

- **Մանրածախ բանկային գործառնություններ.** ֆիզիկական անձանց բանկային ծառայությունների մատուցման ընթացքում Բանկն առավելապես կարևորում է պարզ

ընթացակարգերով ծառայությունների տրամադրումը, ինչը թույլ կտա հաճախորդին հնարավորինս սեղմ ժամանակահատվածում ստանալ իր կարիքներին համապատասխան բանկային ծառայություն: Դրամական փոխանցումները Բանկի ավանդական գործառնություններից է. վերջին տարիներին Բանկն ինտեգրել է մեծ քանակությամբ նոր համակարգեր, որոնք հաճախորդների համար ծառայում են որպես այլընտրանք՝ կախված փոխանցման սակագներից և ուղղությունից:

1.1.6 Բանկի կազմակերպական կառուցվածքը

Բանկի կազմակերպական կառուցվածքը ներկայացված է սույն Ազդագրի Հավելված 1-ում:

1.2 Թողարկողին և արժեթղթերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագրիրը

Ցանկացած տնտեսվարող սուբյեկտի, այդ թվում՝ բանկերի պարտատոմսերում ներդրումները կապված են որոշակի ռիսկերի հետ: Ներդրողը պետք է ուշադիր դիտարկի ստորև շարադրված ռիսկերի ամփոփ նկարագրությունը և Ազդագրի մեջ տեղ գտած բոլոր այլ տեղեկությունները մինչև առաջարկվող պարտատոմսերի գնելու որոշումն ընդունելը:

Բանկը խուսափել է Ազդագրում ներկայացված ցուցանիշների, կանխատեսումների և տեղեկատվության մեկնաբանություններից, որպեսզի ներդրողն ինքնուրույն ուսումնասիրի դրանք՝ պարտատոմսեր գնելու կամ չգնելու որոշում կայացնելու համար: Ռիսկերը այն բոլոր տեսակի իրադարձություններն են, որոնք կարող են էապես ազդել Բանկի գործունեության Բանկի կոմիտեի թողարկված արժեթղթերի վրա: Հնարավոր ռիսկերի շարքում կարելի է նշել՝

- **ՀՀ-ում բանկային ծառայությունների շուկայի բարձր մրցակցության առկայությունը**, որի պատճառով Բանկը չի կարող երաշխավորել պլանավորված շահույթի ստացումը,
- **պարտատոմսերի իրացվելիության ռիսկը**, որը կարող է առաջանալ շուկայում ձևավորված իրավիճակի կտրուկ փոփոխության կամ Բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացման հետևանքով,
- **արտարժույթային ռիսկը**, որը կարող է առաջանալ փոխարժեքի կտրուկ տատանումների հետևանքով: Հասարակության մոտ արտարժույթով արտահայտված ակտիվների և պարտավորությունների ռիսկի ոչ պատշաճ կառավարման, արտարժույթով արտահայտված պարտատոմսերում ներդրողների մոտ իրենց առաջարկված գործիքի վերաբերյալ ոչ բավարար տեղեկացվածությունը,
- **տոկոսադրույքի ռիսկը**, որը կարող է հետևանք լինել շուկայում գործող տոկոսադրույքների կտրուկ փոփոխության,
- **օրենսդրական դաշտի փոփոխության ռիսկը**, որի պատճառ կարող են հանդիսանալ օրենսդրության փոփոխությունները, որոնք կազդեն ինչպես Բանկի գործունեության, այնպես էլ շուկայում տիրող իրավիճակի վրա:

1.3 Թողարկողի գործունեության զարգացման և ֆինանսական վիճակի փոփոխություններ

Բանկի գործունեությունը մշտապես գտնվում է Բանկի խորհրդի և գործադիր մարմնի ուշադրության ներքո, որոնք օպերատիվ արձագանքում են շուկայական իրավիճակի փոփոխություններին՝ համապատասխանեցնելով Բանկի գործունեությունը շուկայի պահանջներին, ինչպես նաև նվազեցնելով տարբեր ռիսկային գործոնների բացասական ազդեցությունը:

30.06.2018թ. դրությամբ Բանկի ակտիվների կառուցվածը ներկայացված է ստորև աղյուսակում.

| Ակտիվի անվանումը | Արժեքը 30.06.2018թ. դրությամբ (հազ. ՀՀ դրամ) | Կշիռն ընդհանուր ակտիվներում, % |
|--|--|--------------------------------|
| Կանխիկ դրամական միջոցներ | 3,552,808 | 2.95% |
| ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ | 8,512,721 | 7.07% |
| Պահանջներ բանկերի նկատմամբ | 1,141,657 | 0.95% |
| Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ | 5,507 | 0.00% |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 3,824,446 | 3.18% |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | 70,813,336 | 58.82% |
| Վաճառքի համար նատչելի ֆինանսական ակտիվներ | 3,121,538 | 2.59% |
| Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ | 22,242,144 | 18.47% |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ | 5,069,641 | 4.21% |
| Հետաձգված հարկային ակտիվներ | - | - |
| Բռնագանձված ակտիվներ | 970,764 | 0.81% |
| Այլ ակտիվներ | 1,138,633 | 0.95% |
| Ընդամենը՝ ակտիվներ | 120,393,195 | 100.00% |

Գործունեության համար անհրաժեշտ բոլոր արտոնագրերը և լիցենզիաներն ուժի մեջ են:

Բանկի դեմ առկա է ներկայացված հայցադիմում սնանկ ճանաչված «Բ.Մ.Լ Արգնի» ՍՊԸ-ի սնանկության կառավարիչի կողմից՝ Բանկից գումարի բռնագանձման մասին (գործ թիվ ԿԴ1/1293/02/17):

Սույն թվականի մարտի 2-ին հայցը բավարարվել է՝ վճռվել է «Անելիք» բանկ ՓԲԸ-ից հոգուտ սնանկացած «ԲՄԼ Արգնի»-ի պետք է բռնագանձել **21.863.856,35** ԱՄՆ դոլարին համարժեք գումար, ինչպես նաև **437.277,12** ԱՄՆ դոլարին համարժեք դրամ բռնագանձել ՀՀ բյուջե, որպես պետական տուրքի գումար:

Վճիռը բողոքարկվել է ՀՀ քաղաքացիական վերաքննիչ դատարանը, որի **20.07.2018թ.** որոշմամբ վճիռը բեկանվել է և ուղարկվել է նոր քննության:

ՀՀ քաղաքացիական դատարանի 20.07.2018թ. որոշումը Բանկի կողմից բողոքարկվել է ՀՀ վճռաբեկ դատարան, վճռաբեկ բողոք է ներկայացվել նաև «Բ.Մ.Լ Արգնի» ՍՊԸ-ի սնանկության կառավարչի կողմից:

Նշված բողոքներով ՀՀ վճռաբեկ դատարանի կողմից որևէ որոշում, այդ թվում վարույթ ընդունելու կամ վարույթ ընդունելը մերժելու մասին առկա չէ:

Բանկի կառավարման մոդելն ուղղված է գործարար գործընթացների արդյունավետության բարձրացմանը, ուստի Բանկի ղեկավարությունը ըստ նպատակահարմարության իրականացնում է կազմակերպական փոփոխություններ աշխատանքի արդյունավետության շարունակական բարելավման համար:

Միևնույն ժամանակ հարկ է նշել, որ Բանկի ղեկավարությունը մշտապես իր ուշադրության ներքո է պահում նաև Բանկի կազմակերպական կառուցվածքի արդիական և ժամանակակից բիզնեսի վարման կանոնների համապատասխանեցնելու խնդիրը, որի հետևանքով 2017 թվականի ընթացքում տեղի են ունեցել Բանկի կազմակերպական կառուցվածքի փոփոխություններ, որոնք միտված են Բանկի գործունեության բարելավմանը և արդյունավետության ու շահութաբերության բարձրացմանը:

1.4 Թողարկողի աուդիտն իրականացնող անձի և խորհրդատուների ինքնության մասին համառոտ տեղեկություններ

Բանկի 2014 և 2015 թվականների անկախ աուդիտորական ստուգումն իրականացվել է «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ աուդիտորական կազմակերպության կողմից: «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ-ն հանդիսանում է «Գրանթ Թորնթոն Ինտերնեյշնլի» անդամ: «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ-ի հասցեն է` ՀՀ ք. Երևան 0012, Վաղարշյան 8/1, հեռ.՝ +37410 260964, ինտերնետային կայքի հասցեն է` www.grantthornton.am: Կազմակերպության տնօրեն-բաժնետեր է հանդիսանում Գազիկ Գյուլբուղաղյանը:

Բանկի 2016-2017 թվականների անկախ աուդիտորական ստուգումն իրականացվել է «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՓԲԸ աուդիտորական կազմակերպության կողմից: «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՓԲԸ-ն հանդիսանում է KPMG International Cooperative կազմակերպության անդամակցող «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի» անկախ ֆիրմաների ցանցի անդամ: «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՓԲԸ-ի հասցեն է` ՀՀ ք. Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյանի փող., 26/1 շենք, «Էրեբունի Պլազա» Բիզնես-կենտրոն, 8-րդ հարկ, հեռ.՝ +37410 566762, կայքի հասցեն է` www.kpmg.am, էլ. փոստ` general@kpmg.co.am: «Քեյ- Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՓԲԸ աուդիտորական կազմակերպության տնօրեն է հանդիսանում Տիգրան Գասպարյանը:

Նախորդող վերջին 3 տարվա ընթացքում Բանկի աուդիտն իրականացրած անձի կողմից աշխատանքից հրաժարման դեպք չի եղել:

1.5 Թողարկողի կառավարման մարմնի անդամները

1.5.1 Բանկի կանոնադրությամբ սահմանված են Բանկի կառավարման հետևյալ մարմինները.

- Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը (այսուհետև` Ընդհանուր Ժողով)
- Բանկի խորհուրդը (այսուհետև` Խորհուրդ)
- Բանկի վարչությունը և Բանկի վարչության նախագահը:

1.5.2 2013 թվականից մինչ 2016 թվականի սեպտեմբեր ամիսը Բանկի միակ բաժնետերն է եղել լիբանանյան «Կրեդիտբանկ» Ս.Ա.Լ.-ը: 2016 թվականի հոկտեմբերին Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքում ներգրավվել է նոր բաժնետեր՝ «Ֆիսթոք» Էլ Թի Դի ընկերությունը: Սույն ազդագրի գրանցման ներկայացման պահին Բանկի բաժնետիրական կապիտալը կազմված է եղել 679,437 հատ բաժնետոմսերից, որի 59.68 տոկոսը տնօրինվել է «Ֆիսթոք» Էլ Թի Դի ընկերության կողմից և 40.32 տոկոսը՝ «Կրեդիտբանկ» Ս.Ա.Լ.-ի կողմից:

1.5.3 Բանկի Խորհուրդը կազմված է 5 անդամներից: Բանկի խորհրդի անդամներն են.

- Վարտան Դիլանյան (խորհրդի նախագահ)
- Հագոբ Գասարճեան (խորհրդի անդամ)
- Կարեն Մարգարյան (խորհրդի անդամ)
- Մաքսիմ Մորոզով (խորհրդի անդամ)
- Մազեն Շեհայեբ (խորհրդի անդամ)

1.5.4 Բանկի վարչությունը կազմված է 8 անդամներից: Բանկի վարչության անդամներն են.

- Ռուբեն Մելիքյան (վարչության նախագահի ժ. պ. վարչության անդամ)
- Սերգեյ Վիրաբյան (Կորպորատիվ բիզնեսի գծով տնօրեն, վարչության անդամ)
- Վարդան Գևորգյան (Մանրածախ բիզնեսի գծով տնօրեն, վարչության անդամ)
- Անուշիկ Խաչատրյան (Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ)
- Ռաֆիկ Մուվարյան (Ռիկսերի կառավարման գծով տնօրեն, վարչության անդամ)
- Արման Ասատրյան (Գործառնական տնօրեն, վարչության անդամ)
- Կարեն Նալբանդյան (Բիզնեսի զարգացման տնօրեն, վարչության անդամ)
- Սերգեյ Առաքելյան (Թվային Բանկինգի տնօրեն, վարչության անդամ)

1.5.5 **30.06.2018**թ. դրությամբ Բանկի աշխատակիցների թիվը կազմել է **400**:

1.6 Թողարկողի թողարկած արժեթղթերի վերաբերյալ տվյալներ

Բանկը մինչ այժմ թողարկել է բաժնետոմսեր և պարտատոմսեր: Բանկի կանոնադրական կապիտալը 30.06.2018թ. դրությամբ կազմել է 33,971,850 հազար ՀՀ դրամ և բաժնետիրական կապիտալը կազմված է եղել թվով 679,437 բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 50,000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով: Հաշվի առնելով Բանկի կազմակերպարավական ձևը՝ Բանկի կողմից թողարկված բաժնետոմսերը չեն շրջանառվում կարգավորող շուկայում: Բանկի բաժնետոմսերը թողարկված են անժամկետ:

«Այ Դի Բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի 2016թ. նոյեմբերի 29-ի թիվ 43-Լ որոշմամբ հաստատված բանկի ծրագրային ազդագրի շրջանակում 2016-2017թթ. ընթացքում Բանկի կողմից կատարվել է թվով 5 թողարկում, որոնց ընթացքում թողարկվել են 20,000,000.00 ԱՄՆ դոլարի և 1,000,000,000.00 ՀՀ դրամի պարտատոմսեր, որոնք շրջանառվում են կարգավորվող շուկայում:

Արժեթղթերի համակողմանի նկարագիրը

| | |
|-----------------------------|---------------------------|
| Պարտատոմսերի տեսակը՝ | անվանական, արժեկտրոնային: |
| Ձևը՝ | ոչ փաստաթղթային |
| Փոխարկելիությունը՝ | ոչ փոխարկելի |

| | |
|---|--|
| Մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքը | Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար |
| Թողարկման արժույթը` | ԱՄՆ դոլար / ԵՎԲ / ՀՀ դրամ |
| Թողարկման ընդհանուր ծավալը` | 100,000,000 (հարյուր միլիոն) ԱՄՆ Դոլար, 10,000,000.00 (տաս միլիոն) ԵՎԲ, 5,000,000,000 (հինգ միլիարդ) ՀՀ դրամ |
| Տեղաբաշխվող պարտատոմսերի ընդհանուր քանակը` | Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար |
| Տեղաբաշխման օրը` | Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար |
| Արժեկտրոնի վճարման պարբերականությունը` | Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար |
| Տարեկան արժեկտրոնի մեծությունը` | Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար |
| Շրջանառության ժամկետը` | Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար |
| Շրջանառության ձևը` | ազատ շրջանառության իրավունքով |
| Պարտատոմսերի ապահովվածությունը` | չապահովված: |

Պարտատոմսերի թողարկման, տեղաբաշխման, շրջանառության ու մարման վերջնական պայմանները ենթակա են որոշման Բանկի Վարչության կողմից: Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում տեղաբաշխումից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ:

Բանկի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման հիմնական նպատակն է հանդիսանում շուկայից միջոցների ներգրավումը: Տեղաբաշխման արդյունքում ներգրավված դրամական միջոցներն ուղղվելու են վարկերի տրամադրմանը:

Պարտատոմսերի ձեռքբերման համար ներդրողները սահմանված կարգով պետք է լրացնեն համապատասխան պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ- հանձնարարականը, պատշաճ կերպով ներկայացնեն Տեղաբաշխողին և կատարեն համապատասխան վճարում, որով կհավաստեն պարտատոմսերի թողարկման պայմաններն ընդունելը:

1.7 Անփոփ ֆինանսական տվյալներ

հազ. ՀՀ դրամ

| Ցուցանիշի անվանում | 30.06.2018թ. (աուդիտ չանցած) հազ. ՀՀ դրամ | 2017թ. (աուդիտ անցած) հազ. ՀՀ դրամ | 2016թ. (աուդիտ անցած) հազ. ՀՀ դրամ | 2015թ. (աուդիտ անցած) հազ. ՀՀ դրամ |
|--|---|--|--|--|
| ՀՀ Ջուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո | 2,541,090 | 1,846,780 | 1,116,675 | 215,207 |
| Սեփական կապիտալի միջին մեծություն | 45,642,148 | 43,872,743 | 24,222,908 | 14,593,462 |
| Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), % | 11.13 | 4.21 | 4.61 | 1.47 |
| Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն | 127,029,640 | 238,695,020 | 155,560,308 | 88,156,533 |
| Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), % | 4.00 | 0.77 | 0.72 | 0.24 |
| Ջուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո | 2,541,090 | 1,846,780 | 1,116,675 | 215,207 |
| Գործառնական եկամուտ | 6,228,138 | 10,935,087 | 2,692,682 | 1,388,985 |
| Ջուտ շահույթի մարժա (NPM), % | 40.8 | 16.89 | 41.47 | 15.49 |
| Գործառնական եկամուտ | 6,228,138 | 10,935,087 | 2,692,682 | 1,388,985 |
| Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն | 127,029,640 | 238,695,020 | 155,560,308 | 88,156,533 |
| Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), % | 9.81 | 4.58 | 1.73 | 1.58 |
| Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն | 127,029,640 | 238,695,020 | 155,560,308 | 88,156,533 |
| Սեփական կապիտալի միջին մեծություն | 45,642,148 | 43,872,743 | 24,222,908 | 14,593,462 |
| Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM) | 2.78 | 5.44 | 6.42 | 6.04 |
| Ջուտ տոկոսային եկամուտ | 3,362,689 | 8,582,376 | 4,368,839 | 4,219,561 |
| Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն | 102,894,010 | 213,872,465 | 112,275,727 | 67,338,450 |
| Ջուտ տոկոսային մարժա (NIM), % | 6.54 | 4.01 | 3.89 | 6.27 |
| Տոկոսային եկամուտ | 5,623,965 | 22,036,520 | 13,209,550 | 10,385,085 |
| Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն | 102,894,010 | 213,872,465 | 112,275,727 | 67,338,450 |
| Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն, % | 10.93 | 10.30 | 11.77 | 15.42 |
| Տոկոսային ծախսեր | 2,261,276 | 13,454,144 | 8,840,711 | 6,165,524 |
| Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր | 79,429,879 | 159,783,339 | 89,161,533 | 64,746,087 |
| Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց | 5.69 | 8.42 | 9.92 | 9.52 |

| | | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|---------|
| գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր, % | | | | |
| Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո | 2,541,090 | 1,846,780 | 1,116,675 | 215,207 |
| Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը | 679,437 | 679,437 | 330,432 | 273,926 |
| Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS) | 3.74 | 2.72 | 3.38 | 0.79 |
| Մարեղ, % | 5.24 | 1.88 | 1.85 | 5.90 |

մասնագետների վարկային պորտֆելների շահութաբերության կանխատեսում, պորտֆելի ռիսկային սեգմենտների բացահայտում և պորտֆելի վեկտորների փոփոխում և այլն): Կից վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվների վերլուծությունը ըստ տնտեսության սեգմենտների 30.06.2018թ դրությամբ:

| Վարկեր 30.06.2018թ. դրությամբ, այդ թվում | Հաճախորդներին տրված վարկերի մնացորդ (հազ. ՀՀ դրամ) |
|---|---|
| Առևտուր և ֆինանսներ | 28,623,956 |
| Արդյունաբերություն | 1,879,498 |
| Հանգստի կազմակերպման ոլորտ | 591,403 |
| Էներգետիկայի ոլորտ | 14,693,620 |
| Շինարարություն | 270,066 |
| Տրանսպորտ և կապ | 446,446 |
| Գյուղատնտեսություն | 34,158 |
| Սպասարկման ոլորտ | 107,334 |
| Այլ | 733,305 |
| Անհատներին տրված վարկեր | 27,667,389 |
| Ընդամենը | 75,047,175 |
| Արժեզրկման գծով պահուստ | 4,233,839 |

3.2.4 Իրացվելիության ռիսկի կառավարում: Իրացվելիության ռիսկի գնահատման և սահմանափակման համար Բանկը օրական կտրվածքով հաշվարկվում է իրացվելիության հիմնական տնտեսական նորմատիվները, որոնց հիման վրա կայացվում են համապատասխան որոշումներ: Բանկը իրացվելիության ռիսկի կառավարումն իրականացնում է հետևյալ հիմնական մոդելների միջոցով՝

- Իրացվելիության ճեղքվածքի (GAP) մոդել,
- Իրացվելիության նորմատիվների վերլուծություն,
- Սթրես թեստավորում:

Տոկոսադրույքի ռիսկի կառավարում: Տոկոսադրույքի ռիսկի գնահատման և սահմանափակման համար Բանկը, հաշվի առնելով շուկայում առկա տոկոսադրույքները, կատարում է տոկոսադրույքների գնահատում և համապատասխանեցում շուկայում գործող

| | | |
|----|------------|---|
| 6 | «Էրեբունի» | ք. Երևան, Էրեբունի 7/60 |
| 7 | Դավթաշենի | ք. Երևան, Դավթաշեն, 4-րդ թաղամաս, 11/91 |
| 8 | «Մալաթիա» | ք. Երևան, Ռաֆֆու 39/61 |
| 9 | Աբովյանի | ք. Աբովյան, Օգոստոսի 23փ., 4 շենք |
| 10 | Գյումրիի | ք. Գյումրի, Անկախության հրապարակ 6 |
| 11 | «Պայազատ» | ք. Գավառ, Անդրանիկի 30ա |
| 12 | Էջմիածնի | ք. Էջմիածին, Մաշտոցի 48 |
| 13 | Վանաձորի | ք. Վանաձոր, Խորենցաի 4 |
| 14 | Սևանի | ք. Սևան, Սայաթ-Նովա 12/1 |

Բանկը ՀՀ տարածքում և տարածքից դուրս գրանցված ներկայացուցչություններ չունի:

3.3.1.5 **Նշանակալի դեպքեր.** 30.06.2018թ. դրությամբ Բանկում տեղի չեն ունեցել այնպիսի իրադարձություններ, որոնք ողջամիտ ներդրողը կկարևորեր Թողարկողի իրացվելիության մասին գնահատական կազմելու տեսանկյունից: Սակայն 2016 թվականի նոյեմբեր ամսին Բանկի կանոնադրական կապիտալը համալրվել է՝ ապահովելով իրացվելիության էական աճ: Արդյունքում 2016 թվականի նոյեմբերին Բանկի կանոնադրական կապիտալը կազմել է 33,971,850 հազ. ՀՀ դրամ: Բանկի իրացվելիության վերաբերյալ լրացուցիչ տեղեկատվություն տրամադրված է ստորև աղյուսակում.

| Նորմատիվի անվանումը | ՀՀ ԿԲկողմից սահմանված թույլատրելի մեծություն | 30.06.2018թ. | 31.12.2017թ. | 31.12.2016թ. | 31.12.2015թ. |
|--|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Ն ₂ ¹ (Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը) | Նվազագույնը 15% | 35.55% | 40.29% | 46.26% | 21.07% |
| Ն ₂ ² (Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը) | Նվազագույնը 60% | 362.80% | 536.01% | 360.78% | 168.18% |

3.4 Բիզնեսի նկարագիրը

3.4.1 Հիմնական գործունեությունը

3.4.1.1 Հիմնական գործունեության նկարագիրը

3.1.1. **Դատական, արբիտրաժային և վարչական վարույթների մասին տեղեկություն**

Բանկի դեմ առկա է ներկայացված հայցադիմում սնանկ ճանաչված «Բ.Մ.Լ Արգնի» ՍՊԸ-ի սնանկության կառավարչի կողմից՝ Բանկից գումարի բռնագանձման մասին (գործ թիվ ԿԴ1/1293/02/17):

Սույն թվականի մարտի 2-ին հայցը բավարարվել է՝ վճռվել է «Անելիք» բանկ ՓԲԸ-ից հոգուտ սնանկացած «ԲՄԼ Արգնի»-ի պետք է բռնագանձել 21.863.856,35 ԱՄՆ դոլարին համարժեք գումար, ինչպես նաև 437.277,12 ԱՄՆ դոլարին համարժեք դրամ բռնագանձել ՀՀ բյուջե, որպես պետական տուրքի գումար:

Վճիռը բողոքարկվել է ՀՀ քաղաքացիական վերաքննիչ դատարանը, որի 20.07.2018թ. որոշմամբ վճիռը բեկանվել է և ուղարկվել է նոր քննության:

ՀՀ քաղաքացիական դատարանի 20.07.2018թ. որոշումը Բանկի կողմից բողոքարկվել է ՀՀ վճռաբեկ դատարան, վճռաբեկ բողոք է ներկայացվել նաև «Բ.Մ.Լ Արգնի» ՍՊԸ-ի սնանկության կառավարչի կողմից:

Նշված բողոքներով ՀՀ Վճռաբեկ դատարանի կողմից որևէ որոշում, այդ թվում վարույթ ընդունելու կամ վարույթ ընդունելը մերժելու մասին առկա չէ:

Բանկի կառավարման մոդելն ուղղված է գործարար գործընթացների արդյունավետության բարձրացմանը, ուստի Բանկի ղեկավարությունը ըստ նպատակահարմարության իրականացնում է կազմակերպական փոփոխություններ աշխատանքի արդյունավետության շարունակական բարելավման համար:

3.2 **Էական պայմանագրերը**

Բանկում առկա չեն Ազդագրի գրանցման ներկայացմանը նախորդող վերջին 1 տարվա ընթացքում Բանկի կողմից բնականոն գործունեության շրջանակներից դուրս կնքված և գործողության մեջ գտնվող պայմանագրեր, որոնց գինը գերազանցում է Բանկի վերջին հաշվետու ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվություններում նշված սեփական կապիտալի արժեքի 5 տոկոսը:

3.3 **Փորձագետի, գնահատողի, խորհրդատուի կամ հաշվապահի մասնագիտական կարծիքը և երրորդ անձանցից վերցված տեղեկատվությունը**

Բացի ֆինանսական աուդիտի ենթարկված և ազդագրում ներկայացված Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններից, ազդագրի որևէ մասում չի օգտագործվել հաշվապահի, գնահատողի, խորհրդատուի կամ ցանկացած այլ փորձագետի մասնագիտական կարծիք:

3.4 **Այլ տեղեկատվություն**

Ազդագրի կիրառության ողջ ժամկետի ընթացքում Բանկի կանոնադրությունը, միջանկյալ և տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները, տարեկան անկախ աուդիտորական եզրակացությունները, ինչպես նաև որպես հաշվետու թողարկող, ներդրողների համար պատրաստվող տարեկան և միջանկյալ հաշվետվություն-վերլուծությունները մշտապես մատչելի են հանրությանը ինչպես էլեկտրոնային, այնպես էլ թղթային ձևով: Նշված փաստաթղթերի էլեկտրոնային տարբերակները տեղադրված են ինտերնետի Բանկի տնային էջում, իսկ թղթային տարբերակով ստանալու համար ներդրողները կարող են դիմել Բանկի գլխամասային գրասենյակ:

ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ

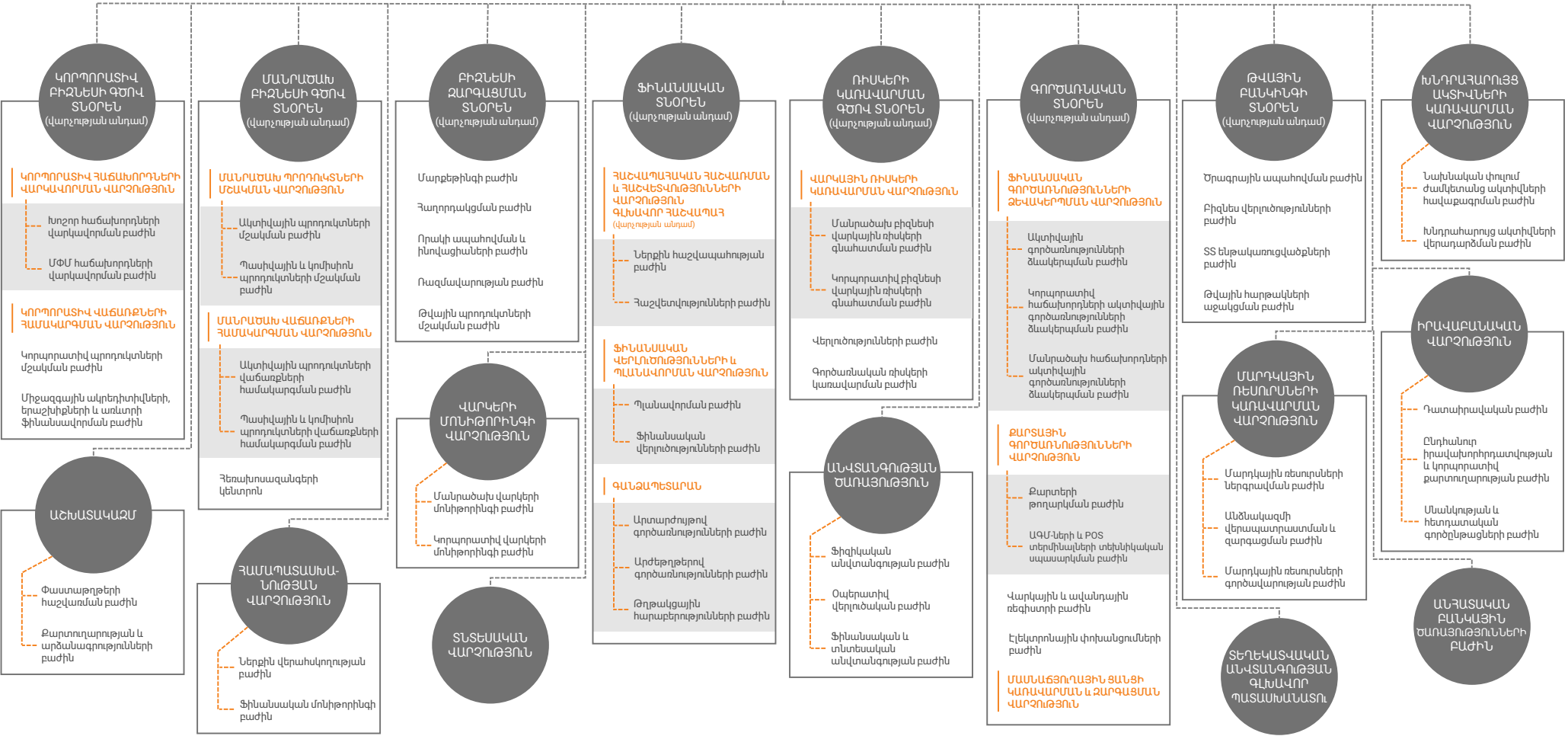
ՆԵՐԴՐՈՂԸ, ԾԱՆՈԹԱՆԱԼՈՎ ՍՈՒՅՆ ԱԶԴԱԳՐԻՆ, ՊԵՏՔ Է ԻՆՔՆՈՒՐՈՒՅՆ ԳՆԱՀԱՏԻ ՏՎՅԱԼ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐՈՒՄ ՍԵՓԱԿԱՆ ՆԵՐԴՐՄԱՆ ՌԻՍԿԸ՝ ՄԻՆՉԵՎ ՁԵՌՔԲԵՐՄԱՆ ՈՐՈՇՄԱՆ ԸՆԴՈՒՆՈՒՄԸ:

ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ
ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԺՈՂՈՎ

ԽՈՐՀՈՒՐ

ՎԱՐՉՈՒԹՅԱՆ
ՆԱԽԱԳԱՅ,
ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՏՆՕՐԵՆ

ՆԵՐՔԻՆ ԱՈՐԻՏԻ
ՇԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆ



Հավելված 6: «Այդի Բանկ» ՓԲԸ ֆինանսական հաշվետվություններ

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ

Ֆինանսական հաշվետվություններ

**2017թ. դեկտեմբերի 31-ին
ավարտված տարվա համար**

Բովանդակություն

| | |
|--|----|
| Անկախ ատղիտորական եզրակացություն..... | 3 |
| Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն..... | 8 |
| Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն..... | 9 |
| Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն..... | 10 |
| Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն..... | 11 |
| Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ..... | 12 |



«Քեյ-Փի-Էն-Տի Արմենիա» ՓԲԸ
Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0010,
Վ. Սարգսյանի փ. 26/1,
«Էրեբունի Պլազա» Բիզնես-կենտրոն, 8-րդ հարկ
Հեռախոս + 374 (10) 566 762
Ֆաքս + 374 (10) 566 762
Ինտերնետ www.kpmg.am

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ-ի Բաժնետերերին և Խորհրդին

Կարծիք

Մենք իրականացրել ենք «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ-ի («Բանկ») ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտը, որոնք ներառում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, հաշվետու տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ծանոթագրությունները, որոնք ներառում են հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության հիմնական դրույթները և այլ բացատրական տեղեկատվություն:

Մեր կարծիքով, կից ներկայացվող ֆինանսական հաշվետվությունները, բոլոր էական առումներով, ճշմարիտ են ներկայացնում Բանկի ֆինանսական վիճակը 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, ինչպես նաև վերջինիս գործունեության արդյունքները և դրամական միջոցների հոսքերը հաշվետու տարվա համար՝ Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ) համաձայն:

Կարծիքի արտահայտման հիմքեր

Մենք աուդիտն իրականացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՍ) համապատասխան: Նշված ստանդարտներով նախատեսված մեր պարտականությունները ներկայացված են մեր եզրակացության «*Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար*» բաժնում: Մենք անկախ ենք Բանկից՝ համաձայն Հաշվապահների էթիկայի միջազգային ստանդարտների խորհրդի Պրոֆեսիոնալ հաշվապահների էթիկայի օրենսգրքի (ՀԷՄՍԻ օրենսգրք) և Հայաստանի Հանրապետությունում ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի նկատմամբ կիրառելի էթիկայի պահանջների, և մենք կատարել ենք էթիկային վերաբերող մեր այլ պարտականություններն այս պահանջներին և ՀԷՄՍԻ օրենսգրքին համապատասխան: Մենք գտնում ենք, որ ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները բավականաչափ են և համապատասխան մեր կարծիքի հիմք հանդիսանալու համար:

Աուդիտի առանցքային հարցեր

Աուդիտի առանցքային հարցեր են հանդիսանում այն հարցերը, որոնք մեր մասնագիտական կարծիքով, առավել էական նշանակություն ունեն հաշվետու տարվա ֆինանսական հաշվետվությունների մեր աուդիտի համար: Մենք անդրադարձել ենք այս հարցերին ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընդհանուր շրջանակներում և վերջիններիս վերաբերյալ մեր կարծիքը ձևավորելիս և չենք արտահայտում առանձին կարծիք այս հարցերի վերաբերյալ:

| Հաճախորդներին տրված վարկերի արժեզրկում | |
|---|---|
| <p>Ներկայացված է ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություն 14-ում:</p> | |
| Աուդիտի առանցքային հարցեր | Ինչպես ենք անդրադարձել հարցին մեր աուդիտի ընթացքում |
| <p>Հաճախորդներին տրված վարկերը կազմում են ակտիվների ավելի քան 45%-ը և ճանաչվում են առանց հաշվի առնելու արժեզրկման գծով պահուստը, որը գնահատվում է կանոնավոր հիմունքով և զգայուն է կիրառվող ենթադրությունների նկատմամբ:</p> <p>Արժեզրկման գծով պահուստի առանձին հիմունքով գնահատման համար ղեկավարությունից պահանջվում է կատարել դատողություններ, որոշելու համար, թե արդյոք գոյություն ունի արժեզրկման անկողմնակալ հայտանիշ, ինչպես նաև կատարել ենթադրություններ վարկառուների ֆինանսական վիճակի և դրամական միջոցների ակնկալվող հոսքերի վերաբերյալ:</p> <p>Արժեզրկված հիփոթեքային վարկերի և անշարժ գույքի վարկերի արժեզրկման գծով պահուստի գնահատումը հիմնված է գրավի իրացումից ակնկալվող ապագա դրամական միջոցների հոսքերի վերլուծության վրա:</p> <p>Հավաքական հիմունքով արժեզրկման գծով պահուստը վերաբերում է անհատներին տրված գրավով չապահովված վարկերին և այդ վարկերի գծով կրած, սակայն դեռևս չբացահայտված վնասին:</p> <p>Այս հարցը հանդիսանում է աուդիտի առանցքային հարց՝ պայմանավորված հաճախորդներին տրված վարկերի գումարի էական մեծությամբ և արժեզրկման պահուստի գնահատման հետ կապված անորոշությամբ:</p> | <p>Այս ոլորտում իրականացված մեր ընթացակարգերը ներառել են հետևյալը.</p> <ul style="list-style-type: none"> - գնահատվել և ստուգվել են Բանկի վարկերի արժեզրկման գործընթացի նկատմամբ գործող վերահսկողության մեխանիզմների կառուցվածքը և գործառնական արդյունավետությունը, ներառյալ՝ <ul style="list-style-type: none"> - մոնիտորինգի գործընթացը վերահսկող համակարգը, - արժեզրկման գծով պահուստի հաշվարկի վերանայումը ղեկավարության կողմից, - ժամկետանց օրերի համակարգի հաշվարկի նկատմամբ գործող ծրագրի վերահսկող մեխանիզմները, - առանձին վերցված նշանակալի վարկերի համար՝ <ul style="list-style-type: none"> - վարկերի ընտրանքի համար իրականացվել է վարկային գնահատում, որոշելու համար, թե արդյոք վերջիններս ունեն արժեզրկման առանձին հայտանիշ, - որպես արժեզրկված դասակարգված վարկերի համար գնահատվել են վերականգնման ենթակա դրամական միջոցների հոսքերի ժամկետները և գումարը, այդ թվում՝ գրավի իրացման արժեքը: Կիրառելի լինելու դեպքերում, մենք ղեկավարության ենթադրությունները և գնահատումները համեմատել ենք արտաքին աղբյուրներից հասանելի տեղեկատվության հետ, - անհատներին տրված վարկերի համար՝ <ul style="list-style-type: none"> - ստուգվել է հավաքական հիմունքով արժեզրկման գծով պահուստի գնահատման մոդելներ մուտքագրված առանցքային տվյալների ճշգրտությունը, - գնահատվել է արժեզրկման հաշվարկի մեթոդաբանության նպատակահարմարությունը, - արժեզրկված հիփոթեքային վարկերի և անշարժ գույքի գրավով վարկերի համար գնահատվել է գրավի իրացումից ակնկալվող ապագա դրամական միջոցների հոսքերի վերլուծությունը: |

| | |
|--|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> – գնահատվել է, թե արդյոք ֆինանսական հաշվետվությունների բացահայտումներն ըստ պատշաճի են արտացոլում Բանկի ենթարկվածությունը վարկային ռիսկին: |
|--|---|

| Պայմանական պարտավորություններ դատական վարույթների գծով | |
|---|---|
| Ներկայացված է ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություն 27-ում: | |
| Աուդիտի առանցքային հարցեր | Ինչպես ենք անդրադարձել հարցին մեր աուդիտի ընթացքում |
| <p>2018թ. մարտի 2-ին Առաջին ատյանի դատարանը բավարարել է Բանկի դեմ հարցուված հայցը:</p> <p>Դատարանի որոշման համաձայն՝ Բանկից պետք է գանձվի 22,301 հազար ԱՄՆ դոլար գումար:</p> <p>Գնահատելու համար, թե արդյոք պետք է ճանաչվի պահուստ դատական վարույթի գծով, ղեկավարությունը պետք է կատարի էական դատողություններ վարույթի հնարավոր արդյունքը որոշելու համար:</p> | <p>Այս ոլորտում իրականացված մեր ընթացակարգերը ներառել են հետևյալը.</p> <ul style="list-style-type: none"> – ուսումնասիրել ենք Բանկի և հայցվորի միջև կնքված պայմանագիրը, Առաջին ատյանի դատարանի որոշումը և Վերաքննիչ դատարան Բանկի ներկայացված բողոքարկման հիմքերը, – ներգրավվել ենք մեր ներքին իրավաբանին դատական վարույթի հնարավոր արդյունքի ղեկավարության վերլուծությունը գնահատելու համար, – գնահատել ենք դատական վարույթին վերաբերող բացահայտումների համապատասխանությունը: |

Այլ տեղեկատվություն

Ղեկավարությունը պատասխանատու է այլ տեղեկատվության համար: Այլ տեղեկատվությունը ներառում է տարեկան հաշվետվությունում պարունակվող տեղեկատվությունը, սակայն չի ներառում ֆինանսական հաշվետվությունները և վերջիններիս վերաբերյալ մեր աուդիտորական եզրակացությունը: Ակնկալվում է, որ տարեկան հաշվետվությունը կտրամադրվի մեզ աուդիտորական եզրակացության ստորագրման ամսաթվից հետո:

Ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր եզրակացությունը չի անդրադառնում այլ տեղեկատվությանը, և մենք չենք արտահայտի որևէ հավաստիացում այդ տեղեկատվության վերաբերյալ:

Ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի հետ կապված մեր պատասխանատվությունն է ծանոթանալ վերը նշված այլ տեղեկատվությանը, երբ այն դառնա հասանելի, և այդ տեղեկատվությանը ծանոթանալիս դիտարկել, թե արդյոք այլ տեղեկատվությունն էականորեն չի համապատասխանում ֆինանսական հաշվետվություններին կամ աուդիտի ընթացքում մեր կողմից ձեռք բերված տեղեկատվությանը կամ կարող է այլ կերպ ճշգրիտ ներկայացված չլինել:

Ղեկավարության և կառավարման օղակներում ներգրավված անձանց պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Ղեկավարությունը պատասխանատու է ՖՀՄՍ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման և ճշմարիտ ներկայացման, ինչպես նաև այնպիսի ներքին վերահսկողության համակարգի համար, որը համարում է անհրաժեշտ սխալի կամ խարդախության արդյունքում առաջացող էական խեղաթյուրումներից զերծ ֆինանսական հաշվետվություններ պատրաստելու համար ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս ղեկավարությունը պետք է իրականացնի Բանկի անընդհատ գործելու կարողության գնահատում, բացահայտելով, կիրառելի լինելու դեպքում, անընդհատությանը վերաբերող հարցերը և կիրառելով անընդհատության հիմունքով հաշվառումը, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ղեկավարությունը մտադիր է կամ լուծարել Բանկը կամ դադարեցնել վերջինիս գործունեությունը, կամ չունի դրանից խուսափելու իրատեսական այլընտրանք:

Ղեկավարման օղակներում ներգրավված անձիք պատասխանատու են Բանկի ֆինանսական հաշվառման գործընթացի վերահսկողության համար:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար

Մեր նպատակն է ձեռք բերել ողջամիտ երաշխիք առ այն, որ ֆինանսական հաշվետվությունները, ամբողջությամբ վերցված, զերծ են սխալի կամ խարդախության պատճառով առաջացած էական խեղաթյուրումներից և ներկայացնել մեր կարծիքը ներառող աուդիտորական եզրակացություն: Ողջամիտ երաշխիքը հավաստիացման բարձր աստիճանն է, սակայն այն չի երաշխավորում, որ ԱՄՍ-ների համաձայն աուդիտի իրականացման ընթացքում միշտ հնարավոր կլինի հայտնաբերել էական խեղաթյուրում՝ վերջինիս առկայության դեպքում: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի հետևանքով և համարվում են էական, եթե կարելի է պատճառաբանված կերպով ակնկալել, որ, առանձին կամ միասին վերցված, ազդեցություն կունենան այս ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա օգտագործողների կողմից կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

Որպես ԱՄՍ-ների համաձայն իրականացվող աուդիտի մաս՝ մենք կիրառում ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում ենք մասնագիտական թերահավատություն աուդիտի ընթացքում: Մենք նաև՝

- հայտնաբերում և գնահատում ենք խարդախության կամ սխալի հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկերը, մշակում և իրականացնում ենք այդ ռիսկերին անդրադարձող աուդիտորական ընթացակարգեր և ձեռք ենք բերում աուդիտորական ապացույցներ, որոնք բավականաչափ են և համապատասխան՝ մեր աուդիտորական եզրակացության հիմք հանդիսանալու համար: Խարդախության հետևանքով առաջացած էական խեղաթյուրումը չհայտնաբերելու ռիսկն ավելի մեծ է քան սխալի հետևանքով առաջացած էական խեղաթյուրումը չհայտնաբերելու ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել զաղտնի համաձայնություն, կեղծիք, միտումնավոր բացթողումներ, խեղաթյուրումներ կամ ներքին վերահսկողության համակարգի շրջանցում:
- պատկերացում ենք կազմում աուդիտին վերաբերող ներքին վերահսկողության համակարգի վերաբերյալ՝ տվյալ հանգամանքներում տեղին աուդիտորական ընացակարգեր մշակելու, այլ ոչ Բանկի ներքին վերահսկողության համակարգի արդյունավետության վերաբերյալ կարծիքի արտահայտելու նպատակով:
- գնահատում ենք կիրառվող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության տեղին լինելը և ղեկավարության կողմից կատարած հաշվապահական հաշվառման գնահատումների և հարակից բացահայտումների հիմնավորվածությունը:



– կատարում ենք եզրահանգում ղեկավարության կողմից անընդհատության հիմունքով հաշվառում կիրառելու տեղին լինելու վերաբերյալ և, հիմք ընդունելով ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները, կատարում ենք հետևություն, թե արդյոք առկա է դեպքերի կամ հանգամանքների հետ կապված էական անորոշություն, որը կարող է լուրջ կասկածներ հարուցել Բանկի անընդհատ գործելու կարողության վերաբերյալ: Եթե մենք եզրակացնենք, որ գոյություն ունի էական անորոշություն, մենք պետք է մեր աուդիտորական եզրակացությունում ուշադրություն հրավիրենք ֆինանսական հաշվետվությունների համապատասխան բացահայտումներին, կամ, այդ բացահայտումների ոչ համապատասխան լինելու դեպքում՝ ձևափոխենք մեր կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են մինչև մեր աուդիտորական եզրակացության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Այնուամենայնիվ, ապագա դեպքերը կամ հանգամանքները կարող են հանգեցնել Բանկի կողմից անընդհատության հիմունքով գործունեության իրականացման դադարեցմանը:

Ի թիվս այլ հարցերի, մենք կտեղեկացնենք կառավարման օղակներում ներգրավված անձանց աուդիտի պլանավորված շրջանակների և ժամկետների, աուդիտի ընթացքում առաջացած նշանակալից հարցերի, այդ թվում՝ աուդիտի ընթացքում հայտնաբերված ներքին վերահսկողության համակարգի էական թերությունների մասին:

Մենք կառավարման օղակներում ներգրավված անձանց նաև ներկայացնում ենք հայտարարություն առ այն, որ մենք հետևում ենք էթիկայի համապատասխան պահանջներին և տեղեկացնում ենք նրանց այն բոլոր հարաբերությունների և այլ հարցերի մասին, որոնք խելամիտ կերպով կարող են համարվել որպես մեր անկախության վրա ազդեցություն ունեցող և, կիրառելի լինելու դեպքում, պաշտպանություն ապահովող համապատասխան միջոցների մասին:

Կառավարման օղակներում ներգրավված անձանց տեղեկացված հարցերից մենք ընտրում ենք այն հարցերը, որոնք առավել էական ազդեցություն ունեն հաշվետու ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար և, այդ իսկ պատճառով, հանդիսանում են աուդիտի առանցքային հարցեր: Մենք ներկայացնում ենք այս հարցերը մեր աուդիտորական եզրակացությունում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ օրենքով կամ կանոնակարգով չի թույլատրվում հարցի հանրային բացահայտում, կամ երբ հազվադեպ դեպքերում մենք որոշում ենք, որ հարցը չպետք է ներկայացվի մեր եզրակացությունում, քանի որ ներկայացման բացասական հետևանքներն, ըստ ողջամիտ ակնկալիքների, կարող են գերակշռել ներկայացման հետ կապված հանրային հետաքրքրվածության առավելությունները:

Մեր անկախ աուդիտորական եզրակացության ներկայացման համար հիմք հանդիսացող աուդիտի իրականացման համար պատասխանատու գործընկերն է՝


 Տիգրան Գասպարյան
 Ղեկավար գործընկեր, «ՔԵԻ-ՓԻ-ԷՄ-ՋԻ Արմենիա» ՓԲԸ-ի տնօրեն


 «ՔԵԻ-ՓԻ-ԷՄ-ՋԻ Արմենիա» ՓԲԸ
 26 ապրիլի 2018թ.



| | Ծնթգ. | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|--|-------|---------------------|---------------------|
| Տոկոսային եկամուտ | 4 | 22,036,520 | 13,209,550 |
| Տոկոսային ծախս | 4 | (13,454,144) | (8,840,711) |
| Չուտ տոկոսային եկամուտ | | 8,582,376 | 4,368,839 |
| Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ | | 559,827 | 593,583 |
| Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախս | | (310,229) | (227,589) |
| Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ | | 249,598 | 365,994 |
| Չուտ (վնաս)/օգուտ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներից | | (255,836) | 36,454 |
| Չուտ եկամուտ արտարժույթային գործառնություններից | | 468,190 | 256,737 |
| Չուտ օգուտ վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներից | 5 | 911,472 | 226,031 |
| Չուտ այլ գործառնական եկամուտ | 6 | 979,287 | 1,117,008 |
| Գործառնական եկամուտ | | 10,935,087 | 6,371,063 |
| Չուտ արժեզրկումից կորուստ | 7 | (4,060,115) | (1,222,281) |
| Անձնակազմի գծով ծախսեր | | (2,814,399) | (2,046,670) |
| Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր | 8 | (1,683,991) | (1,631,711) |
| Շահույթ նախքան շահութահարկով հարկումը | | 2,376,582 | 1,470,401 |
| Շահութահարկի գծով ծախս | 9 | (529,802) | (353,726) |
| Շահույթ տարվա համար | | 1,846,780 | 1,116,675 |
| Այլ համապարփակ եկամուտ՝ առանց շահութահարկի | | | |
| <i>Հողվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվում են կամ կարող են վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i> | | | |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ | | | |
| - Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն | 9 | 2,146,088 | 2,009,100 |
| - Շահույթ կամ վնաս փոխանցված իրական արժեքի զուտ փոփոխություն | 9 | (729,178) | (180,825) |
| Այլ համապարփակ եկամուտ տարվա համար՝ առանց շահութահարկի | | 1,416,910 | 1,828,275 |
| Ընդամենը համապարփակ եկամուտ տարվա համար | | 3,263,690 | 2,944,950 |

8-ից 75-րդ էջերում ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են ղեկավարության կողմից 2018թ. ապրիլի 26-ին և առորագրվել են վերջինիս անունից

Ռուբեն Մելիքյան
Վարչության նախագահի
Ժամանակավոր պաշտոնակատար



Անուշիկ Խաչատրյան
Գլխավոր հաշվապահ

(Handwritten signature)

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ
 Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն
 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

| | Ծնթգ. | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|---|--------------|-----------------------------|-----------------------------|
| ԱԿՏԻՎՆԵՐ | | | |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | 10 | 17,229,253 | 30,061,489 |
| Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ | | | |
| - Բանկի կողմից պահվող | | 9,952 | 77,106 |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ | | | |
| - Բանկի կողմից պահվող | 11 | 29,406,955 | 18,313,773 |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառվածություններ | 12 | 11,476,427 | 547,876 |
| Հակադարձ հետզմման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 13 | 6,493,486 | 7,722,510 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | 14 | 57,763,789 | 217,036,997 |
| Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ | | | |
| - Բանկի կողմից պահվող | | - | 353,392 |
| Ընթացիկ հարկային ակտիվ | | 142,648 | 30,444 |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ | 15 | 5,034,278 | 4,824,406 |
| Այլ ակտիվներ | 16 | 1,301,201 | 3,485,291 |
| Ընդամենը ակտիվներ | | 128,857,989 | 282,453,284 |
| ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ | | | |
| Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ | | 229,753 | 61,386 |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ | 17 | 4,988,819 | 66,713,188 |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | 18 | 10,815,059 | 2,428,223 |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ | 19 | 64,651,008 | 167,523,458 |
| Այլ փոխառություններ | 20 | 1,357,706 | 3,262,564 |
| Հետաձգված հարկային պարտավորություններ | 9 | 1,486,487 | 604,942 |
| Այլ պարտավորություններ | 21 | 943,640 | 737,696 |
| Ընդամենը պարտավորություններ | | 84,472,472 | 241,331,457 |
| ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ | | | |
| Բաժնետիրական կապիտալ | 22 | 33,971,850 | 33,971,850 |
| Էմիսիոն եկամուտ | | 5,014,099 | 5,014,099 |
| Շենքերի վերագնահատումից աճ | | 156,499 | 156,499 |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ | | 3,342,351 | 1,925,441 |
| Չբաշխված շահույթ | | 1,900,718 | 53,938 |
| Ընդամենը սեփական կապիտալ | | 44,385,517 | 41,121,827 |
| Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ | | 128,857,989 | 282,453,284 |

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

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| ԴՐԱՍԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ | | |
| Ստացված տոկոսներ | 23,815,358 | 12,485,353 |
| Վճարված տոկոսներ | (14,586,776) | (7,139,046) |
| Ստացված կոմիսիոն և այլ վճարներ | 559,827 | 593,583 |
| Վճարված կոմիսիոն և այլ վճարներ | (310,229) | (227,589) |
| Չուտ մուտքեր շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով | (20,348) | 20,734 |
| Չուտ մուտքեր արտարժութային գործառնությունների գծով | 343,087 | 430,045 |
| Այլ ստացված եկամուտ | 885,476 | 802,210 |
| Այլ ընդհանուր վարչական ծախսերի գծով վճարումներ | (3,868,686) | (3,176,574) |
| Գործառնական ակտիվների նվազում/(աճ) | | |
| Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 1,229,639 | (7,718,919) |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ | (10,886,898) | 58,405 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | 151,659,011 | (157,539,942) |
| Այլ ակտիվներ | 2,581,737 | 5,185,180 |
| Գործառնական պարտավորությունների (նվազում)/աճ | | |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ | (61,167,608) | 49,178,502 |
| Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ | - | (300,000) |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ | (101,202,329) | 111,453,079 |
| Այլ պարտավորություններ | (30,021) | (5,596) |
| Գործառնական գործունեության համար (օգտագործված)/գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ՝ նախքան շահութահարկի վճարումը | (10,998,760) | 4,099,425 |
| Վճարված շահութահարկ | (19,689) | (16,503) |
| Գործառնական գործունեության համար (օգտագործված)/գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական միջոցների հոսքեր | (11,018,449) | 4,082,922 |
| ԴՐԱՍԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ | | |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների ձեռքբերում | (8,547,725) | (1,443,088) |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վաճառք և մարում | 460,795 | 6,866,970 |
| Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների ձեռքբերում | - | (19,943,793) |
| Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների մարում | - | 2,596,284 |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում | (596,013) | (172,140) |
| Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված դրամական միջոցների հոսքեր | (8,682,943) | (12,095,767) |
| ԴՐԱՍԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ | | |
| Մուտքեր պարտքային արժեթղթերի թողարկումից | 18 | 8,336,627 |
| Այլ փոխառությունների ստացում | 20 | 414,599 |
| Այլ փոխառությունների մարում | 20 | (2,305,099) |
| Մուտքեր բաժնետոմսերի թողարկումից | - | 21,805,949 |
| Ֆինանսական գործունեությունից ստացված դրամական միջոցների հոսքեր | 6,446,127 | 23,514,581 |
| Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ (նվազում)/աճ | (13,255,265) | 15,501,736 |
| Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա | 423,029 | 250,469 |
| Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեսկզբի դրությամբ | 30,061,489 | 14,309,284 |
| Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեվերջի դրությամբ | 10 | 30,061,489 |

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

| հազ. դրամ | Բաժնետիրակ. կապիտալ | Էմիսիոն եկամուտ | Օենքերի վերագնա- հատումից աճ | Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվների վերագնահատմ. պահուստ | Չբաշխված շահույթ/ (կուտակված վնաս) | Ընդամենը սեփական կապիտալ |
|--|------------------------|--------------------|---------------------------------------|---|---|--------------------------------|
| Մնացորդը 2016թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | 13,696,300 | 3,483,700 | 156,499 | 97,166 | (1,062,737) | 16,370,928 |
| Ընդամենը համապարփակ եկամուտ | | | | | | |
| Շահույթ տարվա համար | - | - | - | - | 1,116,675 | 1,116,675 |
| Այլ համապարփակ եկամուտ | | | | | | |
| Հողվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս | | | | | | |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի | - | - | - | 2,009,100 | - | 2,009,100 |
| Շահույթ կամ վնաս փոխանցված վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի | - | - | - | (180,825) | - | (180,825) |
| Ընդամենը այլ համապարփակ եկամուտ | - | - | - | 1,828,275 | - | 1,828,275 |
| Ընդամենը համապարփակ եկամուտ տարվա համար | - | - | - | 1,828,275 | 1,116,675 | 2,944,950 |
| Գործառնություններ սեփականատերերի հետ՝ գրանցված ուղղակիորեն սեփական կապիտալում | | | | | | |
| Թողարկված բաժնետոմսեր | 20,275,550 | 1,530,399 | - | - | - | 21,805,949 |
| Ընդամենը գործառնություններ սեփականատերերի հետ | 20,275,550 | 1,530,399 | - | - | - | 21,805,949 |
| Մնացորդը 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 33,971,850 | 5,014,099 | 156,499 | 1,925,441 | 53,938 | 41,121,827 |
| Մնացորդը 2017թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | 33,971,850 | 5,014,099 | 156,499 | 1,925,441 | 53,938 | 41,121,827 |
| Ընդամենը համապարփակ եկամուտ | | | | | | |
| Շահույթ տարվա համար | - | - | - | - | 1,846,780 | 1,846,780 |
| Այլ համապարփակ եկամուտ | | | | | | |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի | - | - | - | 2,146,088 | - | 2,146,088 |
| Շահույթ կամ վնաս փոխանցված վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի | - | - | - | (729,178) | - | (729,178) |
| Ընդամենը այլ համապարփակ եկամուտ | - | - | - | 1,416,910 | - | 1,416,910 |
| Ընդամենը համապարփակ եկամուտ տարվա համար | - | - | - | 1,416,910 | 1,846,780 | 3,263,690 |
| Մնացորդը 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 33,971,850 | 5,014,099 | 156,499 | 3,342,351 | 1,900,718 | 44,385,517 |

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

1 Ներածություն

(ա) Կազմակերպչական կառուցվածքը և հիմնական գործունեությունը

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ-ն («Բանկ») հիմնադրվել է Հայաստանի Հանրապետությունում որպես սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերություն 1990թ-ին և վերակազմավորվել է փակ բաժնետիրական ընկերության 2007թ-ին: Բանկի հիմնական գործունեությունն է հանդիսանում ավանդների ներգրավումը, հաճախորդների հաշիվների սպասարկումը, վարկային գործառնությունների իրականացումը, երաշխավորությունների տրամադրումը, վճարահաշվարկային գործառնությունների, ինչպես նաև արժեթղթերով ու արտարժույթով գործարքների իրականացումը: Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի («ՀՀ ԿԲ») կողմից: Բանկն ունի բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիա և հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետության ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական համակարգի անդամ:

Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0010, Վարդանանց փ. 13:

Բանկն ունի 14 մասնաճյուղ: Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մեծամասնությունը գտնվում է Հայաստանի Հանրապետությունում:

Բանկի բաժնետերերն են FISTOCO LTD (59.68%) և Creditbank SAL (40.32%): Կապակցված կողմերի հետ գործարքների մանրամասները ներկայացված են ծանոթագրություն 28-ում:

Բանկի վերջնական վերահսկող անձն է հանդիսանում պրն. Վարդան Դիլանյանը, ով իրավասու է ղեկավարել Բանկի գործառնություններն իր սեփական հայեցողությամբ և իր շահերից ելնելով:

(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանում: Հետևաբար, Բանկի գործունեության վրա ազդեցություն են ունենում Հայաստանի տնտեսությունը և ֆինանսական շուկան, որոնց բնորոշ են զարգացող շուկայի հատկանիշներ: Իրավական, հարկային և օրենսդրական համակարգերը շարունակում են զարգանալ, սակայն կարող են ունենալ տարբեր մեկնաբանություններ և ենթակա են հաճախակի փոփոխությունների, ինչը, այլ իրավական և ֆինանսական խոչընդոտների հետ մեկտեղ, լրացուցիչ բարդություններ է ստեղծում Հայաստանում գործող կազմակերպությունների համար:

Ֆինանսական հաշվետվություններն արտացոլում են Բանկի գործունեության և ֆինանսական վիճակի վրա Հայաստանի գործարար միջավայրի ազդեցության ղեկավարության գնահատականը: Ապագա գործարար միջավայրը կարող է տարբերվել ղեկավարության գնահատականից:

2 Պատրաստման հիմունքներ

(ա) Համապատասխանության մասին հայտարարություն

Այս ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների («ՖՀՄՍ») պահանջների համաձայն:

(բ) Չափման հիմունքներ

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով, բացառությամբ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների, որոնք ներկայացված են իրական արժեքով ու վերագնահատված արժեքով հաշվառվող շենքերի:

(գ) Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

Բանկի ֆունկցիոնալ արժույթն է հանդիսանում ՀՀ դրամը («դրամ»), որը, լինելով Հայաստանի Հանրապետության ազգային արժույթը, արտացոլում է Բանկի գործունեության հիմքում ընկած իրադարձությունների և հանգամանքների տնտեսական էությունը:

Դրամը հանդիսանում է նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթը:

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

(դ) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

Ֆինանսական հաշվետվությունները ՖՀՄՍ պահանջներին համապատասխան պատրաստելու համար ղեկավարությունը կատարել է մի շարք դատողություններ, գնահատումներ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն ունեն հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման, ինչպես նաև ակտիվների, պարտավորությունների, եկամտի և ծախսի ներկայացված գումարների վրա: Փաստացի արդյունքները կարող են տարբերվել այդ գնահատումներից:

Գնահատումները և համապատասխան ենթադրությունները շարունակաբար վերանայվում են: Հաշվապահական գնահատումների վերանայումները ճանաչվում են այն ժամանակաշրջանում, որում վերանայվել են և այն ապագա ժամանակաշրջաններում, որոնց վրա կարող են ազդեցություն ունենալ:

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման ժամանակ էական անորոշ գնահատումների և կարևոր դատողությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է հետևյալ ծանոթագրություններում՝

- վարկերի արժեզրկման գնահատում – ծանոթագրություն 14,
- ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի գնահատում – ծանոթագրություն 29,
- շենքերի վերագնահատում – ծանոթագրություն 15,
- պայմանական դեպքեր – դատական վարույթներ – ծանոթագրություն 27 (բ):

(ե) Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ

Բանկը կիրառել է ստորև ներկայացվող ստանդարտի փոփոխությունները՝ 1 հունվարի 2017թ. սկզբնական կիրառման ամսաթվով:

- *Բացահայտման պահանջների վերանայում (ՀՀՄՍ 7-ի փոփոխություններ)*. ՀՀՄՍ 7 «Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն» ստանդարտը փոփոխվել է ՀՀՄՍԽ-ի ավելի լայնածավալ նախագծի շրջանակներում՝ ֆինանսական հաշվետվություններում տեղեկատվության ներկայացումը և բացահայտումը կատարելագործելու նպատակով: Փոփոխությունը պահանջում է այնպիսի բացահայտումներ, որոնք հնարավորություն կտան ֆինանսական հաշվետվությունների օգտագործողներին գնահատել ֆինանսավորման գործունեության արդյունքում առաջացող պարտավորությունների փոփոխությունները, ներառյալ՝ դրամական միջոցների հոսքերով պայմանավորված և դրամական միջոցների հոսքերով չպայմանավորված փոփոխությունները: Բացահայտման այս նոր պահանջը բավարարելու միջոցներից մեկը ֆինանսավորման գործունեության արդյունքում առաջացող պարտավորությունների ժամանակաշարձանի սկզբի և ժամանակաշարձանի վերջի դրությամբ մնացորդների համադրման ներկայացումն է: Այնուամենայնիվ, փոփոխության նպատակը կարելի է ապահովել նաև այլ միջոցներով:

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ստորև ներկայացվող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը հետևողականորեն կիրառվում է այս ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների համար:

(ա) Արտարժույթով գործարքներ

Արտարժույթով իրականացված գործարքները փոխարկվում են դրամի գործարքի օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով:

Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերափոխարկվում են դրամի այդ օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Դրամային հոդվածների գծով արտարժույթով իրականացված գործառնություններից առաջացած օգուտը կամ վնասն իրենից ներկայացնում է տարբերություն ժամանակաշրջանի սկզբում ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված, արդյունավետ տոկոսադրույքի ու ժամանակաշրջանի վճարումների ճշգրտումով ամորտիզացված արժեքի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող փոխարժեքով փոխարկված ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված ամորտիզացված արժեքի միջև:

Արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները, որոնք չափվում են իրական արժեքով, վերափոխարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի իրական արժեքի որոշման ամսաթվի դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Սկզբնական արժեքով չափվող, արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի գործարքի օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով:

Վերափոխարկման արդյունքում առաջացող արտարժութային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ վաճառքի համար մատչելի բաժնային գործիքների վերափոխարկման արդյունքում առաջացող տարբերությունների, բացի այն դեպքերից, երբ տարբերությունն առաջանում է արժեզրկման պատճառով, որի դեպքում այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված արտարժութային տարբերությունները վերադասակարգվում են որպես շահույթ կամ վնաս:

(բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ են համարվում կանխիկ թղթադրամները և մետաղադրամները, ՀՀ ԿԲ-ում և այլ բանկերում պահվող սահմանափակումներ չունեցող մնացորդները (նոստրո հաշիվներ) և բարձր իրացվելիությամբ ֆինանսական ակտիվները, որոնց սկզբնական մարման ժամկետը կազմում է մինչև երեք ամիս, որոնք ենթարկվում են իրական արժեքի փոփոխման ոչ էական ռիսկի ու օգտագործվում են Բանկի կողմից կարճաժամկետ պարտավորվածությունների կառավարման համար: ՀՀ ԿԲ-ում պահվող նվազագույն պահուստային ավանդը չի համարվում դրամական միջոցների համարժեք, քանի որ դրանից միջոցների ելքագրումը սահմանափակված է: Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

(գ) Ֆինանսական գործիքներ

(i) Դասակարգում

Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքները իրենցից ներկայացնում են ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ, որոնք՝

- հիմնականում ձեռք են բերվել կամ առաջացել են մոտ ապագայում վաճառելու կամ հետ գնելու նպատակով,
- կազմում են միասին կառավարվող որոշված ֆինանսական գործիքների պորտֆելի մաս, որի համար առկա է վկայություն կարճ ժամկետում շահույթ ստանալու արդիական փաստացի ուղիների վերաբերյալ,
- հանդիսանում են ածանցյալ ֆինանսական գործիք (բացառությամբ ֆինանսական երաշխավորության պայմանագիր հանդիսացող ածանցյալ գործիքի կամ այն ածանցյալ գործիքի, որը նախատեսված է և հանդիսանում է արդյունավետ հեջավորման գործիք), կամ
- սկզբնական ճանաչման պահին Բանկի կողմից նախատեսվում են որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ:

Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները նախատեսում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ստորև ներկայացված պայմաններից մեկի բավարարման դեպքում.

- ակտիվները կամ պարտավորությունները կառավարվում, գնահատվում և ներկայացվում են իրական արժեքի հիմունքով,
- նախատեսումը վերացնում կամ էականորեն նվազեցնում է հաշվապահական անհամապատասխանությունները, որոնք կառաջանային այլ հանգամանքներում, կամ
- ակտիվը կամ պարտավորությունը ներառում է պարունակվող ածանցյալ գործիք, որը էականորեն ձևափոխում է դրամական միջոցների հոսքերը, որոնք այլապես կպահանջվեին պայմանագրի համաձայն:

Չուտ ստացվելիք դիրքում գտնվող (դրական իրական արժեք) առևտրական նպատակներով պահվող բոլոր ածանցյալ գործիքները, ինչպես նաև ձեռք բերված օպցիոնները, ներկայացվում են որպես ակտիվ: Չուտ վճարվելիք դիրքում գտնվող (բացասական իրական արժեք) առևտրական նպատակներով պահվող բոլոր ածանցյալ գործիքները, ինչպես նաև տրամադրված օպցիոնները, ներկայացվում են որպես պարտավորություն:

Ֆինանսական գործիքների համապատասխան դասակարգումը ղեկավարությունը որոշում է սկզբնական ճանաչման պահին: Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները և որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ նախատեսված գործիքները սկզբնական ճանաչման պահին չեն վերդասակարգվում շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների դասից: Ֆինանսական ակտիվը, որը համապատասխանում է վարկերի և դեբիտորական պարտքերի սահմանմանը, կարող է վերադասակարգվել շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների կամ վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական գործիքների դասից, եթե Բանկը մտադիր է և ի վիճակի է պահել այդ գործիքները մոտ ապագայում կամ մինչև մարման ժամկետը: Այլ ֆինանսական գործիքները կարող են վերադասակարգվել շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների դասից միայն հազվադեպ հանգամանքներում: Հազվադեպ հանգամանքներն ի հայտ են գալիս եզակի արտասովոր դեպքի արդյունքում, երբ գրեթե անհավանական է, որ այն կրկին տեղի կունենա մոտ ապագայում:

Տրամադրված վարկերը և դեբիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք գնանշված չեն գործող շուկայում, բացառությամբ այն գործիքների՝

- որոնց Բանկը մտադիր է անմիջապես կամ կարճ ժամկետում վաճառել,
- որոնց Բանկը սկզբնական ճանաչման պահին նախատեսում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող,
- որոնց Բանկը սկզբնական ճանաչման պահին նախատեսում է որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ
- որոնց գծով Բանկը չի փոխհատուցի իր բոլոր սկզբնական ներդրումները՝ վճարումակության անկարողությունից տարբեր այլ պատճառներով:

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով և ֆիքսված մարման ժամկետով ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք Բանկը մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել մինչև մարման ժամկետի լրանալը, բացառությամբ այն ներդրումների՝

- որոնց սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը նախատեսում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող,
- որոնց Բանկը նախատեսում է որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ
- որոնք համապատասխանում են վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի սահմանմանը:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներն իրենցից ներկայացնում են այնպիսի ֆինանսական ակտիվներ, որոնք նախատեսված են որպես վաճառքի համար մատչելի կամ դասակարգված չեն որպես վարկեր ու դեբիտորական պարտքեր, մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ կամ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ:

(ii) Ծանաչում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները ճանաչվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ Բանկը դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների կանոնավոր կերպով գնումները հաշվառվում են առք ու վաճառքի ամսաթվի դրությամբ:

(iii) Չափում

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության սկզբնական չափումը տեղի է ունենում իրական արժեքով: Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների խմբում չդասակարգված ֆինանսական ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում իրական արժեքին գումարվում են գործարքի հետ կապված ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական ակտիվները, ներառյալ ակտիվ համարվող ածանցյալ գործիքները, չափվում են իրական արժեքով՝ առանց նվազեցնելու գործարքի հետ կապված ծախսումները, որոնք կարող են առաջանալ վաճառքի կամ այլ օտարման հետ կապված, բացառությամբ՝

- վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը,
- մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, և
- բաժնային գործիքներում ներդրումների, որոնք գործող շուկայում չունեն գնանշվող շուկայական գին, որոնց իրական արժեքները հնարավոր չէ արժանահավատորեն չափել և որոնք չափվում են սկզբնական արժեքով:

Բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով, բացառությամբ այն ֆինանսական պարտավորությունների, որոնք նախատեսված են որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող և այն ֆինանսական պարտավորությունների, որոնք առաջանում են, երբ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվի փոխանցումը չի բավարարում ապաճանաչման պահանջները:

(iv) Ամորտիզացված արժեք

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքն իրենից ներկայացնում է այն գումարը, որով ֆինանսական ակտիվը կամ պարտավորությունը չափվում է սկզբնական ճանաչման պահին՝ հանած մայր գումարի վճարումները, գումարած կամ հանած սկզբնապես ճանաչված գումարի և մարման պահին գումարի տարբերության կուտակված ամորտիզացիան, որը հաշվարկվել է կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ հանած արժեքը կողմից կորուստը: Հավելավճարները և զեղչերը, ներառյալ գործարքի հետ կապված սկզբնական ծախսումները, ընդգրկված են համապատասխան գործիքի հաշվեկշռային արժեքում և ամորտիզացվում են՝ կիրառելով գործիքի արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

(v) Իրական արժեքի չափման սկզբունքներ

Իրական արժեքն այն գինն է, որը շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում կատարվող ակտիվի վաճառքից կամ կվճարվեր պարտավորության փոխանցման դիմաց չափման ամսաթվի դրությամբ հիմնական շուկայում կամ, վերջինիսի բացակայության դեպքում, ամենաբարենպաստ շուկայում, որին մուտքի հնարավորություն ունի Բանկը նշված ամսաթվի դրությամբ: Պարտավորության իրական արժեքն արտացոլում է վերջինիս կատարման ռիսկը:

Հնարավորության դեպքում, Բանկը չափում է գործիքի իրական արժեքը՝ կիրառելով այդ գործիքի համար ակտիվ շուկայում գնանշվող գները: Շուկան համարվում է ակտիվ, եթե ակտիվի կամ պարտավորության գծով գործարքները տեղի են ունենում բավարար հաճախականությամբ և բավարար ծավալով՝ շարունակական հիմունքով գնալին տեղեկատվություն տրամադրելու համար: Ակտիվ շուկայում գնանշվող գնի բացակայության դեպքում, Բանկը կիրառում է գնահատման մեթոդներ՝ դիտարկելի տվյալների օգտագործումն առավելագույնի և ոչ դիտարկելի տվյալների օգտագործումը նվազագույնի հասցնելու նպատակով: Ընտրված գնահատման մեթոդը ներառում է բոլոր այն գործոնները, որոնք շուկայի մասնակիցները հաշվի կառնեին նման հանգամանքներում:

Սկզբնական ճանաչման պահին ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի լավագույն ապացույցը սովորաբար գործարքի գինն է, այսինքն՝ տրված կամ ստացված հատուցման իրական արժեքը: Եթե Բանկը որոշում է, որ սկզբնական ճանաչման պահին իրական արժեքը տարբերվում է գործարքի գնից, և իրական արժեքը չի հիմնավորվում է ակտիվ շուկայում նմանատիպ ակտիվի կամ պարտավորության համար գնանշվող գնով կամ հիմնված չէ գնահատման այնպիսի մեթոդի վրա, որն օգտագործում է միայն դիտարկելի տվյալները, ապա ֆինանսական գործիքի սկզբնական չափումն իրականացվում է իրական արժեքով՝ ճշգրտված սկզբնական ճանաչման պահին իրական արժեքի և գործարքի գնի միջև տարբերության հետաձգումով: Հետագայում, տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում համապատասխան հիմունքով՝ գործիքի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում, սակայն ոչ ուշ այն պահից, երբ գնահատումն ամբողջովին հիմնավորվում է շուկայի դիտարկելի տվյալներով կամ գործարքն ավարտվում է:

Եթե իրական արժեքով չափվող ակտիվը կամ պարտավորությունն ունի պահանջարկի և առաջարկի գին, ապա Բանկը չափում է ակտիվները և երկար դիրքերը պահանջարկի գնով, իսկ պարտավորությունները և կարճ դիրքերը՝ առաջարկի գնով:

Բանկը ճանաչում է իրական արժեքի հիերարխիայի մակարդակների միջև տեղի ունեցող փոխանցումներն այն հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ, որի ընթացքում կատարվել են այդ փոփոխությունները:

(vi) Հետագա չափման հետևանքով առաջացած շահույթ և վնաս

Ֆինանսական ակտիվների կամ պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից առաջացած շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է հետևյալ կերպ.

- շահույթում կամ վնասում ճանաչվում է այն ֆինանսական գործիքի գծով շահույթը կամ վնասը, որը դասակարգված է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող,
- վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է սեփական կապիտալում՝ որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք (բացառությամբ արժեզրկումից կորուստների և վաճառքի համար մատչելի պարտքային ֆինանսական գործիքների գծով փոխարժեքային տարբերություններից առաջացած շահույթի և վնասի), մինչև որ նշված ակտիվն ապաճանաչվում է և այդ պահին կուտակված շահույթը կամ վնասը, որը նախկինում ճանաչվել էր սեփական կապիտալում, ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվի գծով տոկոսները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդը:

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, երբ ֆինանսական ակտիվը կամ պարտավորությունն ապաճանաչվում է կամ արժեզրկվում է, ինչպես նաև՝ ամորտիզացիայի հաշվարկի ընթացքում:

(vii) Ապաճանաչում

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվն այն դեպքում, երբ ֆինանսական ակտիվից առաջացող դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները կորցնում են իրենց ուժը, կամ երբ փոխանցում է ֆինանսական ակտիվն այնպիսի գործարքում, որում փոխանցվում են ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված ըստ էության բոլոր ռիսկերն ու հատույցները, կամ որում Բանկը ոչ պահպանում, ոչ էլ փոխանցում է սեփականության հետ կապված ըստ էության բոլոր ռիսկերն ու հատույցները և չի պահպանում ֆինանսական ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը: Ապաճանաչման պայմանները բավարարող փոխանցված ֆինանսական ակտիվի գծով տոկոսները, որոնք առաջացել կամ պահպանվել են Բանկի կողմից, ճանաչվում են որպես առանձին ակտիվ կամ պարտավորություն ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում: Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը, երբ պայմանագրային պարտականությունները կատարվում են, կամ չեղյալ են համարվում, կամ ուժը կորցնում են:

Բանկը կատարում է գործարքներ, որոնցով փոխանցում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված ակտիվները, սակայն պահպանում է փոխանցված ակտիվների սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու հատույցները կամ դրանց մի մասը: Եթե ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր կամ ըստ էության բոլոր ռիսկերն ու հատույցները պահպանվում են, ապա փոխանցված ակտիվները չեն ապաճանաչվում:

Գործարքներում, որոնցում Բանկը ոչ փոխանցում է, ոչ էլ պահպանում է ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները, այն ապաճանաչում է ակտիվը, եթե կորցնում է դրա նկատմամբ վերահսկողությունը:

Փոխանցումների այն գործարքներում, որոնցում Բանկը պահպանում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը, Բանկը շարունակում է ճանաչել ֆինանսական ակտիվը այնքանով, որքանով շարունակվում է իր ներգրավվածությունը ֆինանսական ակտիվի մեջ, որն այն չափն է, որով նա ենթարկված է փոխանցված ակտիվի արժեքի փոփոխությունների ազդեցությանը:

Եթե Բանկը ձեռք է բերում իր սեփական պարտքը, ապա այն դուրս է բերվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունից, և պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի ու վճարված հատուցման տարբերությունը ներառվում է պարտքի ժամկետից շուտ մարման արդյունքում առաջացած շահույթում կամ վնասում:

Բանկը դուրս է գրում անհավաքագրելի համարվող ակտիվները:

(viii) Հետզնման և հակադարձ հետզնման պայմանագրեր

Վաճառքի և հետզնման պայմանագրերով («ռեյտո») վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես գրավով ապահովված ֆինանսավորման գործարքներ, որի դեպքում արժեթղթերն արտացոլվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, իսկ պայմանագրային կողմի պարտավորությունը ներառվում է հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարների կազմում: Վաճառքի և հետզնման գների տարբերությունը դիտվում է որպես տոկոսային ծախս և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում ռեյտո պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Վերավաճառքի նպատակով հակադարձ հետզնման պայմանագրերով («հակադարձ ռեյտո») ստացվելիք գումարները գրանցվում են որպես հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ: Չեռքբերման և վերավաճառքի գների տարբերությունը դիտվում է որպես տոկոսային եկամուտ և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում հակադարձ հետզնման պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե հետադարձ վաճառք նախատեսող պայմանագրի շրջանակներում գնված ակտիվները վաճառվում են երրորդ անձանց, ապա արժեթղթերը վերադարձնելու պարտավորությունն արտացոլվում է որպես առևտրական նպատակներով պահվող պարտավորություն և չափվում է իրական արժեքով:

(ix) Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները ներառում են սվոպերը, ֆորվարդները, ֆյուչերսները, տոկոսադրույքների, արտարժույթների փոխարժեքների, թանկարժեք մետաղների, բորսաներում շրջանառվող օպցիոնները, ինչպես նաև այս գործիքների ցանկացած համակցությունը:

Ածանցյալ գործիքների սկզբնական ճանաչումն իրականացվում է ածանցյալ գործիքի պայմանագրի կնքման օրը գործող իրական արժեքով: Հետագայում ածանցյալ գործիքները վերաչափվում են իրական արժեքով: Բոլոր ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես ակտիվ՝ դրական իրական արժեքի դեպքում և որպես պարտավորություն՝ բացասական իրական արժեքի դեպքում:

Ածանցյալ գործիքների իրական արժեքի փոփոխությունները ճանաչվում են անմիջապես շահույթում կամ վնասում:

Թեև Բանկն ածանցյալ գործիքների առքն ու վաճառքն իրականացնում է ռիսկի հեջավորման նպատակով, այս գործիքները չեն համապատասխանում հեջի հաշվառման պահանջներին:

(x) Հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացվելով գուտ գումարով, միայն այն դեպքում, երբ Բանկն ունի ճանաչված գումարները հաշվանցելու ներկայումս իրագործելի իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք, ինչպես նաև հաշվարկը գուտ հիմունքով իրականացնելու կամ միաժամանակ ակտիվն իրացնելու և պարտավորությունը մարելու մտադրություն:

(դ) Հիմնական միջոցներ

(i) Մեփական ակտիվներ

Հիմնական միջոցների միավորները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները, բացառությամբ շենքերի, որոնք հաշվառվում են վերագնահատված արժեքով, ինչպես ներկայացված է ստորև:

Երբ հիմնական միջոցի միավորը բաղկացած է օգտակար ծառայության տարբեր ժամկետ ունեցող խոշոր բաղկացուցիչներից, այդ բաղկացուցիչները հաշվառվում են որպես հիմնական միջոցների առանձին միավորներ:

(ii) Վերագնահատում

Շենքերը ենթակա են վերագնահատման կանոնավոր հիմունքով: Վերագնահատման հաճախականությունը կախված է վերագնահատման ենթակշենքերի իրական արժեքների շարժից: Երբ շենքի հաշվեկշռային արժեքը վերագնահատման հետևանքով աճում է, աճը ճանաչվում է որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք: Մակայն եթե այդ աճը վերականգնում է նույն ակտիվի շահույթում կամ վնասում ճանաչված նախկին

վերագնահատումների արդյունքում առաջացած նվազումը, ապա այն ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Երբ շենքի հաշվեկշռային արժեքը վերագնահատման հետևանքով նվազում է, նվազումը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Սակայն եթե այդ նվազումը վերականգնում է նույն ակտիվի սեփական կապիտալում որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք ճանաչված նախկին վերագնահատումների արդյունքում առաջացած աճը, ապա այն ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում:

(iii) Մաշվածություն

Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով գծային մեթոդը առանձին ակտիվների օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում: Մաշվածության հաշվարկը սկսվում է հիմնական միջոցի ձեռք բերման պահից, իսկ սեփական ուժերով կառուցված ակտիվների դեպքում՝ վերջիններս կառուցումն ավարտելու և շահագործման հանձնելու պահից: Հողի գծով մաշվածություն չի հաշվարկվում:

Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են.

- | | |
|---------------------------------------|-----------|
| - շենքեր | 50 տարի |
| - վարձակալված գույքի բարելավում | 20 տարի |
| - համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ | 4-10 տարի |
| - փոխադրամիջոցներ | 10 տարի |
| - տնտեսական գույք | 10 տարի |

(ե) Ոչ նյութական ակտիվներ

Ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան և արժեզրկումից կորուստները:

Համակարգչային ծրագրերի լիցենզիաների ձեռքբերման ծախսերը կապիտալացվում են որպես առանձին ծրագրի ձեռքբերման և ներդրման ծախսեր:

Ամորտիզացիան ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով գծային մեթոդը ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետը կազմում է 10 տարի:

(զ) Արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է, թե արդյոք առկա է անկողմնակալ վկայություն ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի արժեզրկված լինելու մասին: Նման վկայության առկաության դեպքում, Բանկը որոշում է արժեզրկումից կորստի գումարը:

Ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական ակտիվների խումբն արժեզրկվում է, և արժեզրկումից կորուստներ ճանաչվում են այն և միայն այն դեպքում, երբ առկա է անկողմնակալ վկայություն ֆինանսական ակտիվի սկզբնական ճանաչումից հետո տեղի ունեցած մեկ կամ ավելի դեպքերի արդյունք հանդիսացող արժեզրկման մասին (կորստի դեպք), և այդ դեպքը (կամ դեպքերը) ազդեցություն է ունեցել ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի գծով դրամական միջոցների գնահատված ապագա հոսքերի վրա, որոնք հնարավոր է արժանահավատորեն գնահատել:

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման անկողմնակալ վկայությունը կարող է ներառել պարտավորությունների չկատարումը կամ վճարումների հետաձգումը վարկառուի կողմից, վարկային պայմանագրի պայմանների խախտումները վարկառուի կողմից, ֆինանսական

ակտիվի կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը Բանկն այլ հանգամանքներում չէր դիտարկի, վարկառուի կամ թողարկողի սնանկացման հայտանիշները, արժեթղթի համար գործող շուկայի վերացումը, գրավի արժեքի նվազումը կամ ակտիվների խմբին վերաբերող այլ դիտարկելի տվյալները, ինչպիսիք են խմբի կազմի մեջ մտնող վարկառուների վճարունակության վատթարացումը, կամ տվյալ խմբի կազմի մեջ մտնող վարկառուների կողմից պարտականությունների չկատարման հետ փոխկապակցված տնտեսական պայմանների փոփոխությունը:

Բացի այդ, վաճառքի համար մատչելի բաժնային արժեթղթերում ներդրման իրական արժեքի՝ իր սկզբնական արժեքից նշանակալի կամ տևողական նվազումը նույնպես հանդիսանում է արժեզրկման անկողմնակալ վկայություն:

(i) Անորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

Անորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները հիմնականում ներառում են վարկերը և այլ դեբիտորական պարտքերը («վարկեր և դեբիտորական պարտքեր»): Բանկը վերանայում է իր վարկերը և դեբիտորական պարտքերը՝ արժեզրկումը կանոնավոր հիմունքով գնահատելու նպատակով:

Բանկը նախ գնահատում է, թե արդյոք գոյություն ունի արժեզրկման անկողմնակալ վկայություն այն առանձին վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի գծով, որոնք առանձին վերցված նշանակալի են, և ապա առանձին կամ հավաքական հիմունքով՝ այն վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի գծով, որոնք առանձին վերցված նշանակալի չեն: Եթե Բանկը որոշում է, որ առանձին գնահատված վարկի կամ դեբիտորական պարտքի գծով՝ լինի այն նշանակալի կամ ոչ նշանակալի, արժեզրկման անկողմնակալ վկայություն չկա, ապա այն ներառում է այդ վարկը կամ դեբիտորական պարտքը վարկային ռիսկի համանման բնութագրերով վարկերի և դեբիտորական պարտքերի խմբում և դրանք հավաքական հիմունքով գնահատում արժեզրկման տեսանկյունից: Այն վարկերը և դեբիտորական պարտքերը, որոնք առանձին են գնահատվում արժեզրկման տեսանկյունից, և որոնց գծով արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում կամ շարունակվում է ճանաչվել, չեն ներառվում արժեզրկման հավաքական հիմունքով գնահատման մեջ:

Եթե առկա է վարկի կամ դեբիտորական պարտքի գծով արժեզրկումից կորստի անկողմնակալ վկայություն, ապա կորստի գումարը չափվում է որպես վարկի կամ դեբիտորական պարտքի հաշվեկշռային արժեքի և այդ վարկի կամ դեբիտորական պարտքի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով զեղչված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի, ներառյալ երաշխավորությունների գծով ստացվելիք գումարների և գրավի ներկա արժեքի միջև տարբերությունը: Պայմանագրով նախատեսված դրամական միջոցների հոսքերը և նախկին փորձի վրա հիմնված վնասները, որոնց գծով ներկա տնտեսական պայմաններն արտացոլող դիտարկելի տվյալների հիման վրա կատարվել են ճշգրտումներ, հանդիսանում են դրամական միջոցների ակնկալվող հոսքերի գնահատման հիմք: Որոշ դեպքերում դիտարկելի տվյալները, որոնք պահանջվում են վարկի կամ դեբիտորական պարտքի գծով արժեզրկումից կորստի չափը գնահատելու համար, կարող են լինել սահմանափակ կամ այլևս ոչ ամբողջությամբ առնչվող տվյալ հանգամանքներին: Դա կարող է տեղի ունենալ, երբ վարկառուն ֆինանսական դժվարությունների մեջ է, և համանման վարկառուների վերաբերյալ քիչ պատմական տվյալներ կան: Այդպիսի դեպքերում, ցանկացած արժեզրկումից կորստի չափը գնահատելու համար Բանկն օգտագործում է իր փորձը և դատողությունները:

Վարկերի և դեբիտորական պարտքերի գծով արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում են այնքանով, որքանով փոխհատուցվող գումարի հետագա աճը կարելի է անկողմնակալորեն կապել արժեզրկումից կորստի ճանաչումից հետո տեղի ունեցած իրադարձությանը:

Այն դեպքերում, երբ վարկի հավաքագրումը հնարավոր չէ, վարկը դուրս է գրվում ի հաշիվ արժեզրկման գծով ձևավորված համապատասխան պահուստի: Բանկը վարկի մնացորդը (և արժեզրկման գծով ձևավորված ցանկացած պահուստը) դուրս է գրում, երբ դեկավարությունը որոշում է, որ վարկը ենթակա չէ հավաքագրման և ձեռնարկվել են վարկի վերադարձի հետ կապված բոլոր անհրաժեշտ քայլերը:

(ii) Սկզբնական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

Սկզբնական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները ներառում են վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներում ընդգրկված չզննանշվող բաժնային գործիքները, որոնք չեն հաշվառվում իրական արժեքով, քանի որ այն հնարավոր չէ արժանահավատորեն գնահատել: Եթե առկա է այդ ներդրումների գծով արժեզրկումից կորստի անկողմնակալ վկայություն, ապա կորստի գումարը չափվում է որպես ներդրման հաշվեկշռային արժեքի և նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների ներկա շուկայական հատույցադրույքով գեղջված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի ներկա արժեքի միջև տարբերությունը:

Այս ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում և ենթակա չեն հակադարձման:

(iii) Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված կուտակված վնասը փոխանցելով շահույթի կամ վնասի կազմ՝ որպես վերադասակարգման ճշգրտում: Կուտակված վնասը, որը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքից վերադասակարգվում է շահույթի կամ վնասի կազմ, հանդիսանում է ձեռքբերման արժեքի՝ հանած մայր գումարի մարումները ու մաշվածությունը, և ընթացիկ իրական արժեքի՝ հանած նախկինում շահույթում կամ վնասում ճանաչված արժեզրկումից կորուստները, միջև տարբերությունը: Ժամանակի արժեքին վերագրելի արժեզրկման գծով պահուստի փոփոխություններն արտացոլվում են որպես տոկոսային եկամտի բաղադրիչ:

Եթե հետագա ժամանակաշրջանում արժեզրկված վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթի իրական արժեքն աճում է, և այդ աճը հնարավոր է անկողմնակալորեն կապել շահույթում կամ վնասում արժեզրկումից կորստի ճանաչումից հետո տեղի ունեցած իրադարձությանը, ապա արժեզրկումից կորուստը հակադարձվում է, իսկ հակադարձված գումարը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Այնուամենայնիվ, արժեզրկված վաճառքի համար մատչելի բաժնային արժեթղթի իրական արժեքի ցանկացած հետագա վերականգնումը ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում:

(iv) Ոչ ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ այլ ոչ ֆինանսական ակտիվները, բացառությամբ հետաձգված հարկերի, գնահատվում են արժեզրկման հայտանիշ բացահայտելու նպատակով: Գուդվիլի փոխհատուցվող գումարը գնահատվում է յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ: Ոչ ֆինանսական ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է որպես նրանց իրական արժեքից (հանած վաճառքի ծախսերը) և օգտագործման արժեքից առավելագույնը:

Օգտագործման արժեքը գնահատելիս դրամական միջոցների գնահատված ապագա հոսքերը գեղջվում են իրենց ներկա արժեքով՝ օգտագործելով մինչև հարկումը գեղջման այն դրույքը, որն արտացոլում է ժամանակի մեջ դրամի արժեքի շուկայի ներկա գնահատականը և ակտիվին բնորոշ ռիսկերը: Այլ ակտիվներից առաջացող դրամական միջոցների ներհոսքից մեծապես անկախ և դրամական միջոցների ներհոսք չառաջացնող ակտիվների

փոխհատուցվող գումարը որոշվում է այն դրամաստեղծ միավորի համար, որին պատկանում է տվյալ ակտիվը: Արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է, երբ ակտիվի կամ նրա դրամաստեղծ միավորի հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է նրա փոխհատուցվող գումարը:

Ոչ ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում է միայն այն դեպքում, եթե փոխվել են փոխհատուցվող գումարը որոշելու համար օգտագործվող գնահատումները: Արժեզրկումից կորուստը հակադարձվում է միայն այն չափով, որ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը չգերազանցի այն հաշվեկշռային արժեքը, որը որոշված կլիներ՝ առանց համապատասխան մաշվածության և ամորտիզացիայի, եթե արժեզրկումից կորուստ ճանաչված չլիներ: Գուդվիլի գծով արժեզրկումից կորուստը չի հակադարձվում:

(ե) Պահուստներ

Պահուստը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է, երբ Բանկը որպես անցյալ դեպքերի արդյունք ունի իրավական կամ կառուցողական պարտականություն, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտների արտահոսք: Եթե ազդեցությունն էական է, պահուստները որոշվում են գեղջելով ակնկալվող դրամական հոսքերը՝ օգտագործելով գեղջման մինչև հարկումը գործող այն դրույքը, որն արտացոլում է ժամանակի մեջ դրամի արժեքի շուկայի ներկա գնահատականը և, անհրաժեշտության դեպքում՝ պարտավորությանը բնորոշ ռիսկերը:

(ը) Վարկային պարտավորվածություններ

Բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը հանձն է առնում վարկային պարտավորվածություններ, որոնք ներառում են չօգտագործված վարկային պարտավորվածությունները, ակրեդիտիվները և երաշխավորությունները, ինչպես նաև տրամադրում է վարկային ապահովագրման այլ տեսակներ:

Ֆինանսական երաշխավորություններն իրենցից ներկայացնում են պայմանագրեր, որոնք պարտավորեցնում են Բանկին կատարել որոշակի վճարումներ, որոնք կփոխհատուցեն երաշխավորության սեփականատիրոջ այն վնասները, որոնք նա կկրել, եթե առանձին պարտապանն ի վիճակի չլիներ կատարել վճարումները պարտքային գործիքի պայմաններով նախատեսված ժամկետներում:

Ֆինանսական երաշխավորության գծով պարտավորությունը սկզբնապես ճանաչվում է իրական արժեքով, հաշվի չառնելով գործարքի հետ կապված ծախսումները, և հետագայում չափվում է երկու մեծություններից առավելագույնով՝ սկզբնապես ճանաչված գումարը՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան կամ երաշխավորության գծով կորուստների պահուստը: Ֆինանսական երաշխավորությունների գծով կորուստների պահուստը և վարկավորման այլ պարտավորվածությունները ճանաչվում են, երբ գոյություն ունի վնաս կրելու հավանականություն և այդ վնասը հնարավոր է արժանահավատորեն չափել:

Ֆինանսական երաշխավորության գծով պարտավորությունները և վարկային այլ պարտավորվածությունների գծով պահուստները ներառվում են այլ պարտավորությունների կազմում:

Վարկային պարտավորվածությունները չեն ճանաչվում, բացառությամբ հետևյալ պարտավորվածությունների.

- վարկային պարտավորվածություններ, որոնք Բանկը նախատեսում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական պարտավորություններ,
- եթե Բանկն ունի իր վարկային պարտավորվածություններից առաջացող ակտիվների՝ դրանց առաջացումից կարճ ժամանակ անց վաճառելու նախկին պրակտիկա, սպա նույն դասում գտնվող բոլոր վարկային պարտավորվածությունները դիտվում են որպես ածանցյալ գործիքներ,
- վարկային պարտավորվածություններ, որոնք կարող են մարվել զուտ հիմունքով՝ դրամական միջոցներով կամ մեկ այլ ֆինանսական գործիք մատակարարելով կամ թողարկելով,
- շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով վարկ տրամադրելու պարտավորվածություններ:

(թ) Բաժնետիրական կապիտալ

(i) Սովորական բաժնետոմսեր

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ: Սովորական բաժնետոմսերի և բաժնետոմսերի օպցիոնների թողարկմանն ուղղակիորեն վերագրելի լրացուցիչ ծախսերը ճանաչվում են որպես սեփական կապիտալի նվազեցում՝ առանց հարկային հետևանքների:

(ii) Էմիսիոն եկամուտ

Թողարկված բաժնետոմսերի անվանական արժեքից ավել վճարվող գումարը ճանաչվում է որպես էմիսիոն եկամուտ:

(iii) Շահաբաժիններ

Շահաբաժիններ հայտարարելու և վճարելու Բանկի կարողությունը կարգավորվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կանոնակարգերով:

Սովորական բաժնետոմսերի շահաբաժիններն արտացոլվում են որպես չբաշխված շահույթի բաշխում այն ժամանակահատվածում, երբ հայտարարվում են:

(ժ) Հարկում

Շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն մասի, որը վերաբերում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի հողվածքներին կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում ճանաչված բաժնետերերի հետ իրականացված գործառնություններին, որի դեպքում շահութահարկը ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում:

(i) Ընթացիկ հարկ

Ընթացիկ հարկը տարվա հարկվող եկամտի գծով ակնկալվող վճարման ենթակա հարկի գումարն է, որը հաշվարկվում է՝ կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, և նախտրոջ տարիների վճարման ենթակա հարկերի գծով կատարված ճշգրտումները:

(ii) Հետաձգված հարկ

Հետաձգված հարկը ճանաչվում է ֆինանսական հաշվետվությունների նպատակների համար օգտագործվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների ժամանակավոր տարբերությունների գծով: Հետաձգված հարկ չի ճանաչվում ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչման գծով ձեռնարկատիրական գործունեության միավորում չհանդիսացող գործարքում, որն ազդեցություն չունի ո՛չ հաշվապահական և ո՛չ հարկվող շահույթի կամ վնասի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվներ ճանաչվում են չօգտագործված հարկային վնասի, չօգտագործված հարկային արտոնությունների և նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների գծով այնքանով, որքանով հավանական է, որ առկա կլինի հարկվող շահույթ, որին հաշվին դրանք կարող են օգտագործվել: Ապագա հարկվող շահույթի գումարը որոշվում է հակադարձման ենթակա համապատասխան հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների գումարի հիման վրա: Եթե հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների գումարը բավարար չէ հետաձգված հարկային ակտիվն ամբողջությամբ ճանաչելու համար, դիտարկվում է գոյություն ունեցող ժամանակավոր տարբերությունների հակադարձման չափով ճշգրտված ապագա հարկվող շահույթը, որը որոշվում է Բանկի գործարար ծրագրերի հիման վրա: Հետաձգված հարկային ակտիվները վերանայվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և նվազեցվում են այնքանով, որքանով հավանական չէ, որ համապատասխան հարկային հատուցումը կիրացվի: Այս նվազեցումները հակադարձվում են, եթե մեծանում է ապագա հարկվող շահույթի առկայության հավանականությունը:

Չճանաչված հետաձգված հարկային ակտիվները վերագնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և ճանաչվում են այնքանով, որքանով հավանական է, որ առկա կլինի ապագա հարկվող շահույթ, որի դիմաց դրանք կարող են օգտագործվել:

Հետաձգված հարկը չափվում է կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն ժամանակավոր տարբերությունների նկատմամբ վերջիններս հակադարձելիս՝ հիմք ընդունելով այն օրենքների դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Հետաձգված հարկի չափումն արտացոլում է այն հարկային հետևանքները, որոնք կարող են առաջանալ, եթե Բանկը կիրառի այն մոտեցումը, որով ակնկալում է վերականգնել կամ մարել իր ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում:

(ի) Եկամտի և ծախսի ճանաչում

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Վարկերի տրամադրման, սպասարկման և այլ վճարները, որոնք գործարքի հետ կապված ծախսերի հետ միասին դիտարկվում են որպես վարկի ընդհանուր շահութաբերության անբաժան մաս, հետաձգվում են և ամորտիզացվում են տոկոսային եկամտի կազմում ֆինանսական գործիքի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Այլ վճարները, կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ համապատասխան ծառայությունը տրամադրելիս:

Գործառնական վարձակալության գծով վճարները ճանաչվում ենը շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով՝ վարձակալության գործողության ժամկետի ընթացքում:

(լ) Դեռևս չկիրառվող նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Մի շարք նոր ստանդարտներ, ստանդարտների փոփոխություններ և մեկնաբանություններ չէին գործում 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և չեն կիրառվել այս ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս: Այդ ստանդարտներից ստորև ներկայացվածները, հնարավոր է, որ ազդեցություն կունենան Բանկի ֆինանսական վիճակի և գործունեության վրա: Բանկը մտադիր է կիրառել այդ ստանդարտները և դրանց փոփոխությունները, երբ վերջիններս մտնեն ուժի մեջ:

(ա) ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ»

2014թ. հուլիսին ՀՀՄՍԽ-ն հրապարակել է ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» ստանդարտի վերջնական տարբերակը: ՖՀՄՍ 9-ը գործում է 2018թ. հունվարի 1-ին կամ հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար և կարող է կիրառվել ժամանակից շուտ: Այն փոխարինում է ՀՀՄՍ 39 «Ֆինանսական գործիքներ. ճանաչում և չափում» ստանդարտը:

2017թ. հոկտեմբերին ՀՀՄՍԽ-ն հրապարակել է «Վաղաժամկետ մարման պայման բացասական հատուցմամբ» (ՖՀՄՍ 9-ի փոփոխություններ): Փոփոխությունները գործում են 2019թ. հունվարի 1-ին կամ հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար և կարող են կիրառվել ժամանակից շուտ:

Բանկը կսկսի 2014թ. հուլիսին հրապարակված ՖՀՄՍ 9-ի կիրառումը 2018թ. հունվարի 1-ից և այդ նույն ամսաթվից ժամկետից շուտ կկիրառի ՖՀՄՍ 9-ի փոփոխությունները: Առ այսօր կատարած գնահատումներից ելնելով՝ ՖՀՄՍ 9-ի կիրառման արդյունքում 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ Բանկի սեփական կապիտալի տարեսկզբի մնացորդի գծով նախատեսվող ընդհանուր ճշգրտումը (առանց հարկերի) կազմում է 300,000 հազար դրամից 500,000 հազար դրամ՝ իրենից ներկայացնելով արժեզրկմանը վերաբերող պահանջների կիրառման հետ կապված նվազեցում:

Վերը ներկայացված գնահատումը նախնական է, քանի որ նոր ստանդարտին անցման գործընթացը դեռևս ավարտված չէ: 2018թ. հունվարի 1-ից ՖՀՄՍ 9-ի կիրառման փաստացի ազդեցությունը կարող փոփոխվել, քանի որ՝

- ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն Բանկից պահանջվում է հաշվապահական հաշվառման գործընթացների և ներքին վերահսկողության համակարգի վերանայում, և այս փոփոխությունները դեռևս ավարտված չեն,
- Բանկը կատարելագործում է և ավարտում է իր մոդելների մշակումը սպասվող պարտքային վնասի հաշվարկի համար,
- հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նոր դրույթները, կիրառվող ենթադրությունները, դատողությունները և գնահատման մեթոդները կարող են փոփոխվել այնքան ժամանակ, մինչև որ Բանկը չավարտի ստանդարտի կիրառման սկզբնական կիրառման ամսաթիվը ներառող իր առաջին ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը:

Ղեկավարությունն այս ազդեցությունն էական չի համարում՝ հետագա գնահատումը բացահայտելու համար:

Դասակարգում – Ֆինանսական ակտիվներ

ՖՀՄՍ 9-ը նախատեսում է նոր մոտեցում ֆինանսական ակտիվների դասակարգման և չափման համար, որն արտացոլում է այն բիզնես մոդելը, որի շրջանակներում կառավարվում են ակտիվները և դրանց հետ կապված դրամական միջոցների հոսքերի բնութագրերը:

ՖՀՄՍ 9-ը ներառում է ֆինանսական ակտիվների երեք հիմնական դաս՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ, այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ և շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ: Ստանդարտի համաձայն՝ ՀՀՄՍ 39-ով սահմանված մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվների, փոխառությունների և դեբիտորական պարտքերի և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների դասերն այլևս չեն գործում:

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է ամորտիզացված արժեքով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմանները և նախատեսված չէ որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող.

- այն պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն է պահել ակտիվը պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը ստանալու համար և
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները նախատեսում են որոշակի ամսաթվերին դրամական միջոցների հոսքերի առաջացում, որոնք հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ:

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմանները և նախատեսված չէ որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող.

- այն պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն իրագործվում է թե՛ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը ստանալու և թե՛ ֆինանսական ակտիվների վաճառքի միջոցով և
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները նախատեսում են որոշակի ամսաթվերին դրամական միջոցների հոսքերի առաջացում, որոնք հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ:

Առևտրական նպատակներով չպահվող բաժնային գործիքներում կատարվող ներդրումների սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը կարող է անդառնալիորեն որոշել ներկայացնել իրական արժեքի հետագա փոփոխություններն այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում: Այս ընտրությունը կատարվում է առանձին՝ յուրաքանչյուր ներդրման համար:

Բոլոր ֆինանսական ակտիվները, որոնք դասակարգված չեն որպես ամորտիզացված արժեքով չափվող կամ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող, չափվում են իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով: Բացի այդ, սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը կարող է անդառնալիորեն նախատեսել ֆինանսական ակտիվը, որը համապատասխանում է ամորտիզացված արժեքով կամ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվելու պահանջներին, որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող, եթե դա թույլ կտա վերացնել կամ էականորեն նվազեցնել անհամապատասխանությունը հաշվապահական հաշվառման հետ, որը կառաջանար այլ պարագայում:

Սկզբնական ճանաչման պահին ֆինանսական ակտիվը դասակարգվում է վերը նշված երեք դասերից մեկին:

Ազդեցության գնահատում

Այս ստանդարտն ազդեցություն կունենա 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ պահվող ֆինանսական ակտիվների դասակարգման և չափման վրա հետևյալ կերպ.

- Բանկերին և հաճախորդներին տրված վարկերն ու փոխառությունները, որոնք ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն դասակարգվում են որպես վարկեր և դեբիտորական պարտքեր և չափվում են ամորտիզացված արժեքով, ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն ընդհանուր առմամբ նույնպես կչափվեն ամորտիզացված արժեքով:
- Պարտաքային ներդրումային արժեթղթերը, որոնք ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն դասակարգվում են որպես վաճառքի համար մատչելի, ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն կարող են չափվել ամորտիզացված արժեքով, իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով կամ իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով՝ կախված առանձին հանգամանքներից:

Բանկի գնահատմամբ 2018թ. հունվարի 1-ի՝ ՖՀՄՍ 9-ի կիրառման ամսաթվի դրությամբ այս փոփոխություններն էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի սեփական կապիտալի վրա:

Դասակարգում – ֆինանսական պարտավորություններ

ՖՀՄՍ 9-ը զգալի չափով պահպանում է ՀՀՄՍ 39-ով սահմանված ֆինանսական պարտավորությունների դասակարգման պահանջները:

(բ) ՖՀՄՍ 16 «Վարձակալություն»

ՖՀՄՍ 16-ը փոխարինում է ՀՀՄՍ 17 «Վարձակալություն», ՖՀՄՍԿ մեկնաբանություն 4 «Համաձայնություններում վարձակալության առկայության որոշում», ՍՄԿ մեկնաբանություն 15 «Գործառնական վարձակալություն. խրախուսող պայմաններ» և ՍՄԿ մեկնաբանություն 27 «Վարձակալության իրավական ձև ներառող գործարքների բովանդակության գնահատումը» սահմանված վարձակալության հաշվառման ուղեցույցները:

ՖՀՄՍ 16-ը կգործի 2019թ. հունվարի 1-ին կամ հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար և կարող է կիրառվել ժամանակից շուտ՝ նաև ՖՀՄՍ 15-ը ՖՀՄՍ 16-ի սկզբնական կիրառման ամսաթվին կամ դրանից առաջ կիրառելու պայմանով:

ՖՀՄՍ 16-ը սահմանում է մեկ՝ հաշվեկշռային հաշվառման մոդել վարձակալության համար: Վարձակալը ճանաչում օգտագործման իրավունք հանդիսացող ակտիվը, որն իրենից ներկայացնում է ելակետային ակտիվն օգտագործելու իրավունք, և վարձակալության գծով պարտավորությունը, որն իրենից ներկայացնում է վարձավճարների վճարման պարտականություն: Նախատեսված են բացառություններ կարճաժամկետ վարձակալության և ցածր արժեք ունեցող միավորների վարձակալության համար: Վարձատուի համար հաշվառման ներկայիս մոտեցումը չի փոփոխվում, վարձատուն շարունակում է դասակարգել վարձակալությունը ֆինանսական և գործառնական դասերի:

Ներկա պահին Բանկը գնահատում է ՖՀՄՍ 16-ի կիրառման հնարավոր ազդեցությունն իր ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

4 Չուտ տոկոսային եկամուտ

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Տոկոսային եկամուտ | | |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | 18,559,428 | 11,689,989 |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ | 2,964,531 | 113,646 |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ | 278,514 | 77,097 |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 217,752 | 70,791 |
| Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ | 16,295 | 1,258,027 |
| | 22,036,520 | 13,209,550 |
| Տոկոսային ծախս | | |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ | 9,736,316 | 6,338,042 |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ | 2,553,153 | 1,882,261 |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | 431,068 | 3,324 |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ | 298,949 | 114,551 |
| Այլ փոխառություններ | 210,370 | 292,249 |
| Այլ | 224,288 | 210,284 |
| | 13,454,144 | 8,840,711 |
| | 8,582,376 | 4,368,839 |

2017թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա տոկոսային եկամտի կազմում ներառված է արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների գծով հաշվեգրված 1,758,865 հազար դրամ ընդհանուր գումարը (2016թ-ին՝ 1,022,118 հազար դրամ):

5 Չուտ օգուտ վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|---------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Պարտքային գործիքներ | 911,472 | 226,031 |

6 Չուտ այլ գործառնական եկամուտ

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Եկամուտ տույժերից և տուգանքներից | 935,316 | 895,937 |
| Եկամուտ ընթացիկ հարկի գծով կանխավճարի վերականգնումից | 95,000 | - |
| (Վնաս)/օգուտ բռնագանձված ակտիվների վաճառքից | (1,189) | 314,798 |
| Այլ | (49,840) | (93,727) |
| | 979,287 | 1,117,008 |

7 Չուտ արժեզրկումից կորուստ

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | 3,982,696 | 1,539,011 |
| Բռնագանձված ակտիվներ | - | (211,984) |
| Այլ ակտիվներ | 77,419 | (104,746) |
| | 4,060,115 | 1,222,281 |

8 Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Մաշվածություն և ամորտիզացիա | 380,500 | 289,611 |
| Հարկեր՝ բացառությամբ շահութահարկի | 244,032 | 387,393 |
| Գործառնական վարձակալության գծով ծախս | 179,576 | 187,056 |
| Վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր | 125,132 | 123,077 |
| Անվտանգության ծառայություն | 121,153 | 156,544 |
| Ապահովագրություն | 83,294 | 82,431 |
| Կոմունալ ծախսեր | 69,671 | 68,027 |
| Մասնագիտական ծառայություններ | 68,899 | 87,080 |
| Գովազդ և շուկայավարում | 62,550 | 55,245 |
| Գործուղման և ներկայացուցչական ծախսեր | 60,441 | 53,209 |
| Կապի և տեղեկատվական ծառայություններ | 59,634 | 56,028 |
| Գրասենյակային ծախսեր | 51,126 | 22,893 |
| Կազմակերպչական ծախսեր | 32,432 | 17,870 |
| Այլ | 145,551 | 45,247 |
| | 1,683,991 | 1,631,711 |

9 Շահութահարկի գծով ծախս

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Նախորդ տարիներում պակաս հաշվարկված ընթացիկ հարկի գծով ծախս | 2,485 | 3,080 |
| Հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների շարժ՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և հակադարձման արդյունքում | 527,317 | 350,646 |
| Ընդամենը ծախս շահութահարկի գծով | 529,802 | 353,726 |

2017թ-ին ընթացիկ և հետաձգված հարկերի գծով կիրառելի հարկային դրույքը կազմում է 20% (2016թ-ին՝ 20%):

Արդյունավետ հարկային դրույքի համադրում դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

| | 2017թ. հազ. դրամ | % | 2016թ. հազ. դրամ | % |
|---|---------------------|-------------|---------------------|-------------|
| Շահույթ նախքան շահութահարկով հարկումը | 2,376,582 | | 1,470,401 | |
| Շահութահարկ՝ կիրառելի հարկային դրույքով | 475,316 | 20.0 | 294,080 | 20.0 |
| Զնվազեցվող ծախսեր | 52,001 | 2.2 | 56,566 | 3.8 |
| Նախորդ տարիներում պակաս հաշվարկված | 2,485 | 0.1 | 3,080 | 0.2 |
| | 529,802 | 32.2 | 353,726 | 24.0 |

(ա) Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակներով օգտագործվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակներով օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերություններն առաջացնում են գուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ և ակտիվներ համապատասխանաբար 2017թ. և 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն՝ նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները մարման ժամկետ չունեն: Հարկային վնասը կարող է փոխանցվել հաջորդ տարի մինչև 2021թ.:

Ստորև ներկայացված է ժամանակավոր տարբերությունների շարժը 2017թ. և 2016թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների ընթացքում:

| հազ. դրամ | Մնացորդ առ 1 հունվարի 2017թ. | Շահույթում կամ վնասում ճանաչված | Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված | Մնացորդ առ 31 դեկտեմբերի 2017թ. |
|---|------------------------------------|---------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ | (481,695) | (159) | (354,228) | (836,082) |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ | (1,238) | (17,987) | - | (19,225) |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | (525,312) | (245,928) | - | (771,240) |
| Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ | (1,405) | 1,405 | - | - |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ | (18,626) | (3,204) | - | (21,830) |
| Այլ ակտիվներ | (21,321) | 4,806 | - | (16,515) |
| Այլ պարտավորություններ | 40,843 | 11,125 | - | 51,968 |
| Հաջորդ տարի փոխանցված հարկային վնաս | 403,812 | (277,375) | - | 126,437 |
| | (604,942) | (527,317) | (354,228) | (1,486,487) |

| հազ. դրամ | Մնացորդը առ 1 հունվարի 2016թ. | Շահույթում կամ վնասում ճանաչված | Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված | Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2016թ. |
|---|--|--|---|---|
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ | (21,734) | (2,892) | (457,069) | (481,695) |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ | (1,435) | 197 | - | (1,238) |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | 189,950 | (715,262) | - | (525,312) |
| Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ | (400) | (1,005) | - | (1,405) |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ | (35,103) | 16,477 | - | (18,626) |
| Այլ ակտիվներ | 38,302 | (59,623) | - | (21,321) |
| Այլ պարտավորություններ | 33,193 | 7,650 | - | 40,843 |
| Հաջորդ տարի փոխանցված հարկային վնաս | - | 403,812 | - | 403,812 |
| | 202,773 | (350,646) | (457,069) | (604,942) |

(բ) Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված շահութահարկ

Ստորև ներկայացված են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի բաղադրիչներին վերաբերող հարկային հետևանքները 2017թ. և 2016թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

| հազ. դրամ | 2017թ. | | | 2016թ. | | |
|---|---------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
| | Գումարը մինչև հարկումը | Հարկի զծով ծախս | Գումարը հարկումից հետո | Գումարը մինչև հարկումը | Հարկի զծով ծախս | Գումարը հարկումից հետո |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն | 2,682,610 | (536,522) | 2,146,088 | 2,511,375 | (502,275) | 2,009,100 |
| Շահույթ կամ վնաս փոխանցված վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն | (911,472) | 182,294 | (729,178) | (226,031) | 45,206 | (180,825) |
| Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք | 1,771,138 | (354,228) | 1,416,910 | 2,285,344 | (457,069) | 1,828,275 |

10 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|---|---------------------|---------------------|
| Կանխիկը դրամարկրում | 2,967,268 | 2,211,899 |
| Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում | 11,915,803 | 24,366,895 |
| Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում | | |
| - ԲԲԲ+ վարկանիշով | 519 | 33,659 |
| - ԲԲ- -ից ԲԲ+ վարկանիշով | - | 59,492 |
| - Բ- -ից Բ+ վարկանիշով | 268,327 | 171,560 |
| - առանց վարկանիշի | 76,596 | 217,205 |
| Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում | 345,442 | 481,916 |
| Դրամական միջոցների համարժեքներ | | |
| Օվերնայթ ավանդ ՀՀ ԿԲ-ում | 2,000,740 | 3,000,779 |
| Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | 17,229,253 | 30,061,489 |

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքներն արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

Վարկերի որակական ցուցանիշները բացահայտելիս՝ Բանկն օգտագործում է Standard&Poor's and Fitch վարկանիշային գործակալության վարկանիշները:

2017թ. և 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցների մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

11 Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|--|---------------------|---------------------|
| Բանկի կողմից պահվող | | |
| Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ | | |
| - ՀՀ կառավարության արժեթղթեր | 22,590,656 | 16,655,422 |
| - Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր | 5,622,338 | - |
| Ընդամենը պետական պարտատոմսեր | 28,212,994 | 16,655,422 |
| Կորպորատիվ պարտատոմսեր | | |
| - Բ -ից Բ+ վարկանիշով | 807,772 | - |
| - առանց վարկանիշի | 212,211 | - |
| Ընդամենը կորպորատիվ պարտատոմսեր | 1,019,983 | - |
| Բաժնային գործիքներ | | |
| - Գնանշվող կորպորատիվ բաժնետոմսեր | 136,282 | 1,622,385 |
| - Սկզբնական արժեքով հաշվառվող չգնանշվող կորպորատիվ բաժնետոմսեր | 37,696 | 35,966 |
| | 29,406,955 | 18,313,773 |

Վարկերի որակական ցուցանիշները բացահայտելիս՝ Բանկն օգտագործում է Fitch վարկանիշային գործակալության վարկանիշները:

Որոշելի իրական արժեք չունեցող ներդրումներ

Սկզբնական արժեքով հաշվառվող վաճառքի համար մատչելի ներդրումները ներառում են չզննանշված բաժնային արժեթղթերը դրամային փոխանցումների և ֆինանսական ծառայությունների ոլորտում: Այս ներդրումների համար գործող շուկա գոյություն չունի, և վերջերս տեղի չեն ունեցել այնպիսի գործարքներ, որոնք կարող էին տրամադրել վկայություն դրանց ընթացիկ իրական արժեքի մասին: Բացի այդ, զեղչված դրամական միջոցների հոսքերի մեթոդի կիրառման արդյունքում ձևավորվում է իրական արժեքի լայն տիրույթ, ինչը պայմանավորված է այս ոլորտում դրամական միջոցների ապագա հոսքերի առկայության հետ կապված անորոշությամբ:

12 Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|--|---------------------|---------------------|
| Վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց ՀՀ ԿԲ-ում | 520,000 | 320,000 |
| Վարկեր և ավանդներ | | |
| Standard&Poor's Բ վարկանիշով հայկական բանկեր | 6,545,340 | - |
| Միջին չափի հայկական վարկային կազմակերպություններ | 3,139,304 | 54,637 |
| Standard&Poor's Բ վարկանիշով ոչ ռեզիդենտ բանկ | 426,808 | - |
| Այլ ոչ ռեզիդենտ բանկեր | 798,929 | 157,631 |
| Այլ | 46,046 | 15,608 |
| | 11,476,427 | 547,876 |

2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի պայմանագրային կողմ հանդիսացող այնպիսի բանկեր, որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2016թ-ին մնան բանկերն չկային):

Բանկերին տրված վարկերը և փոխատվությունները ժամկետանց կամ արժեզրկված չեն:

13 Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|---|---------------------|---------------------|
| Տեղական ֆինանսական կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ | 3,576,045 | 190,078 |
| Standard&Poor's Բ վարկանիշով տեղական բանկերից ստացվելիք գումարներ | 2,900,619 | - |
| Այլ տեղական բանկերից ստացվելիք գումարներ | - | 7,532,432 |
| Անհատներից ստացվելիք գումարներ | 16,822 | - |
| | 6,493,486 | 7,722,510 |

2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի այնպիսի մեկ պայմանագրային կողմ (2016թ-ին՝ մեկ պայմանագրային կողմ), որի հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարը գերազանցում է Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում էր 4,513,741 հազար դրամ:

Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարները վերագրելի են խոշոր հայկական բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին: Այս գումարները ժամկետանց կամ արժեզրկված չեն:

Ակտիվների համար որպես ապահովություն ընդունված գրավ

2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների դիմաց գրավադրված ակտիվների (Հայաստանի Հանրապետության կառավարության արժեթղթեր) իրական արժեքը կազմում է 6,721,464 հազար դրամ (2016թ-ին՝ 7,976,518 հազար դրամ):

14 Հաճախորդներին տրված վարկեր

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|--|---------------------|---------------------|
| Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր | 34,853,070 | 190,265,331 |
| Անհատներին տրված վարկեր | | |
| Անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր | 10,650,232 | 10,726,008 |
| Ոսկու գրավով վարկեր | 5,904,584 | 4,856,489 |
| Հիփոթեքային վարկեր | 2,805,923 | 3,225,489 |
| Էքսպրես վարկեր առանց երաշխավորության | 2,685,149 | 3,998,943 |
| Էքսպրես վարկեր երաշխավորությամբ | 1,474,187 | 1,507,323 |
| Դրամական միջոցների գրավով վարկեր | 900,998 | 262,012 |
| Աշխատավարձային ծրագրերի գծով վարկեր | 786,041 | 753,892 |
| Այլ | 1,963,763 | 2,702,631 |
| Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր | 27,170,877 | 28,032,787 |
| Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր | 62,023,947 | 218,298,118 |
| Արժեզրկման գծով պահուստ | (4,260,158) | (1,261,121) |
| Հաճախորդներին տրված գուտ վարկեր | 57,763,789 | 217,036,997 |

Ստորև ներկայացված է արժեզրկման գծով պահուստի շարժը ըստ հաճախորդներին տրված վարկերի դասերի 2017թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

| | Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր հազ. դրամ | Անհատներին տրված վարկեր հազ. դրամ | Ընդամենը հազ. դրամ |
|-------------------------------------|--|---|-----------------------|
| Մնացորդը տարեսկզբի դրությամբ | 315,141 | 945,980 | 1,261,121 |
| Չուտ ծախս | 3,311,871 | 670,825 | 3,982,696 |
| Դուրսգրումներ (վերականգնումներ) | 88,271 | (1,071,930) | (983,659) |
| Մնացորդը տարեվերջի դրությամբ | 3,715,283 | 544,875 | 4,260,158 |

Ստորև ներկայացված է արժեզրկման գծով պահուստի շարժը ըստ հաճախորդներին տրված վարկերի դասերի 2016թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

| | Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր հազ. դրամ | Անհատներին տրված վարկեր հազ. դրամ | Ընդամենը հազ. դրամ |
|-------------------------------------|---|--|-------------------------------|
| Մնացորդը տարեսկզբի դրությամբ | 1,987,664 | 574,909 | 2,562,573 |
| Զուտ (վերականգնում) ծախս | (916,386) | 2,455,397 | 1,539,011 |
| Դուրսգրումներ | (756,137) | (2,084,326) | (2,840,463) |
| Մնացորդը տարեվերջի դրությամբ | 315,141 | 945,980 | 1,261,121 |

(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

| | Համախառն վարկեր հազ. դրամ | Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ | Զուտ վարկեր հազ. դրամ | Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ % |
|--|--|---|--------------------------------------|--|
| Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր | | | | |
| Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր | 18,494,169 | 59,943 | 18,434,226 | 0.3% |
| Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր | | | | |
| - ոչ ժամկետանց | 13,234,377 | 3,022,484 | 10,211,893 | 22.8% |
| - մինչև 90 օր ժամկետանց | 768,204 | 155,470 | 612,734 | 20.2% |
| - 91 օրից ավել և մինչև 1 տարի ժամկետանց | 626,400 | 166,608 | 459,792 | 26.6% |
| - ավելի քան 1 տարի ժամկետանց | 1,729,920 | 310,778 | 1,419,142 | 18.0% |
| Ընդամենը ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր | 16,358,901 | 3,655,340 | 12,703,561 | 22.3% |
| Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր | 34,853,070 | 3,715,283 | 31,137,787 | 10.7% |
| Անհատներին տրված վարկեր | | | | |
| Անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր | | | | |
| - ոչ ժամկետանց | 9,073,788 | 47,756 | 9,026,032 | 0.5% |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց | 173,018 | 1,398 | 171,620 | 0.8% |
| - 31-90 օր ժամկետանց | 157,211 | 11,571 | 145,640 | 7.4% |
| - 91-180 օր ժամկետանց | 283,651 | 28,926 | 254,725 | 10.2% |
| - 181-360 օր ժամկետանց | 555,302 | 102,365 | 452,937 | 18.4% |
| - ավելի քան 361 օր ժամկետանց | 407,262 | 107,552 | 299,710 | 26.4% |
| Ընդամենը անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր | 10,650,232 | 299,568 | 10,350,664 | 2.8% |
| Ոսկու գրավով վարկեր | | | | |
| - ոչ ժամկետանց | 5,796,017 | 27,241 | 5,768,776 | 0.5% |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց | 54,172 | 488 | 53,684 | 0.9% |
| - 31-90 օր ժամկետանց | 30,379 | 547 | 29,832 | 1.8% |
| - 91-180 օր ժամկետանց | 12,731 | 471 | 12,260 | 3.7% |
| - 181-360 օր ժամկետանց | 11,285 | 779 | 10,506 | 6.9% |
| Ընդամենը ոսկու գրավով վարկեր | 5,904,584 | 29,526 | 5,875,058 | 0.5% |

| | Համախառն վարկեր հազ. դրամ | Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ | Չուտ վարկեր հազ. դրամ | Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ % |
|--|---------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|---|
| Հիփոթեքային վարկեր | | | | |
| - ոչ ժամկետանց | 2,636,273 | 26,363 | 2,609,910 | 1.0% |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց | 5,954 | 60 | 5,894 | 1.0% |
| - 31-90 օր ժամկետանց | 27,978 | 280 | 27,698 | 1.0% |
| - 91-180 օր ժամկետանց | 31,049 | 310 | 30,739 | 1.0% |
| - 181-360 օր ժամկետանց | 82,175 | 822 | 81,353 | 1.0% |
| - ավելի քան 361 օր ժամկետանց | 22,494 | 225 | 22,269 | 1.0% |
| Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր | 2,805,923 | 28,060 | 2,777,863 | 1.0% |
| Էքսպրես վարկեր առանց երաշխավորության | | | | |
| - ոչ ժամկետանց | 2,551,731 | 29,121 | 2,522,610 | 1.1% |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց | 69,644 | 19,247 | 50,397 | 27.6% |
| - 31-90 օր ժամկետանց | 63,774 | 29,145 | 34,629 | 45.7% |
| Ընդամենը էքսպրես վարկեր առանց երաշխավորության | 2,685,149 | 77,513 | 2,607,636 | 2.9% |
| Էքսպրես վարկեր երաշխավորությամբ | | | | |
| - ոչ ժամկետանց | 1,413,660 | 3,223 | 1,410,437 | 0.2% |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց | 9,480 | 1,249 | 8,231 | 13.2% |
| - 31-90 օր ժամկետանց | 17,271 | 6,361 | 10,910 | 36.8% |
| - 91-180 օր ժամկետանց | 13,961 | 7,100 | 6,861 | 50.9% |
| - 181-360 օր ժամկետանց | 19,815 | 12,120 | 7,695 | 61.2% |
| Ընդամենը էքսպրես վարկեր երաշխավորությամբ | 1,474,187 | 30,053 | 1,444,134 | 2.0% |
| Դրամական միջոցների գրավով վարկեր | | | | |
| - ոչ ժամկետանց | 900,998 | - | 900,998 | 0.0% |
| Ընդամենը դրամական միջոցների գրավով վարկեր | 900,998 | - | 900,998 | 0.0% |
| Աշխատավարձային ծրագրերի գծով վարկեր | | | | |
| - ոչ ժամկետանց | 762,412 | 1,085 | 761,327 | 0.1% |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց | 3,650 | 726 | 2,924 | 19.9% |
| - 31-90 օր ժամկետանց | 5,224 | 1,369 | 3,855 | 26.2% |
| - 91-180 օր ժամկետանց | 6,060 | 2,063 | 3,997 | 34.0% |
| - 181-360 օր ժամկետանց | 8,695 | 6,086 | 2,609 | 70.0% |
| Ընդամենը աշխատավարձային ծրագրերի գծով վարկեր | 786,041 | 11,329 | 774,712 | 1.4% |
| Այլ վարկեր | | | | |
| - ոչ ժամկետանց | 1,829,121 | 10,302 | 1,818,819 | 0.6% |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց | 22,908 | 3,738 | 19,170 | 16.3% |
| - 31-90 օր ժամկետանց | 28,821 | 6,813 | 22,008 | 23.6% |
| - 91-180 օր ժամկետանց | 44,278 | 13,813 | 30,465 | 31.2% |
| - 181-360 օր ժամկետանց | 13,609 | 9,135 | 4,474 | 67.1% |
| - ավելի քան 361 օր ժամկետանց | 25,026 | 25,026 | - | 100.0% |
| Ընդամենը այլ վարկեր | 1,963,763 | 68,827 | 1,894,936 | 3.5% |
| Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր | 27,170,877 | 544,876 | 26,626,001 | 2.0% |
| Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր | 62,023,947 | 4,260,158 | 57,763,789 | 6.9% |

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

| | Համախառն վարկեր հազ. դրամ | Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ | Չուտ վարկեր հազ. դրամ | Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ % |
|--|---------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|---|
| Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր | | | | |
| Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր | 183,822,811 | 60,895 | 183,761,916 | 0.0% |
| Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր | | | | |
| - ոչ ժամկետանց | 1,715,209 | 10,390 | 1,704,819 | 0.6% |
| - մինչև 90 օր ժամկետանց | 2,216,224 | 21,702 | 2,194,522 | 1.0% |
| - 91 օրից ավել և մինչև 1 տարի ժամկետանց | 2,511,087 | 222,154 | 2,288,933 | 8.8% |
| Ընդամենը ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր | 6,442,520 | 254,246 | 6,188,274 | 3.9% |
| Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր | 190,265,331 | 315,141 | 189,950,190 | 0.2% |
| | | | | |
| Անհատներին տրված վարկեր | | | | |
| Անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր | | | | |
| - ոչ ժամկետանց | 9,587,064 | 335,554 | 9,251,510 | 3.5% |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց | 273,729 | 9,581 | 264,148 | 3.5% |
| - 31-90 օր ժամկետանց | 292,698 | 10,244 | 282,454 | 3.5% |
| - 91-180 օր ժամկետանց | 387,764 | 13,572 | 374,192 | 3.5% |
| - 181-360 օր ժամկետանց | 184,753 | 6,466 | 178,287 | 3.5% |
| Ընդամենը անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր | 10,726,008 | 375,417 | 10,350,591 | 3.5% |
| Ոսկու գրավով վարկեր | | | | |
| - ոչ ժամկետանց | 4,725,068 | 4,725 | 4,720,343 | 0.1% |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց | 61,172 | 5,016 | 56,156 | 8.2% |
| - 31-90 օր ժամկետանց | 53,518 | 9,901 | 43,617 | 18.5% |
| - 91-180 օր ժամկետանց | 10,818 | 3,062 | 7,756 | 28.3% |
| - 181-360 օր ժամկետանց | 5,913 | 2,530 | 3,383 | 42.8% |
| Ընդամենը ոսկու գրավով վարկեր | 4,856,489 | 25,234 | 4,831,255 | 0.5% |
| Հիփոթեքային վարկեր | | | | |
| - ոչ ժամկետանց | 2,987,596 | 59,758 | 2,927,838 | 2.0% |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց | 5,212 | 104 | 5,108 | 2.0% |
| - 31-90 օր ժամկետանց | 36,022 | 720 | 35,302 | 2.0% |
| - 91-180 օր ժամկետանց | 170,515 | 3,410 | 167,105 | 2.0% |
| - 181-360 օր ժամկետանց | 26,144 | 5,229 | 20,915 | 20.0% |
| Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր | 3,225,489 | 69,221 | 3,156,268 | 2.1% |
| Էքսպրես վարկեր առանց երաշխավորության | | | | |
| - ոչ ժամկետանց | 3,713,472 | 42,880 | 3,670,592 | 1.2% |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց | 129,348 | 49,023 | 80,325 | 37.9% |
| - 31-90 օր ժամկետանց | 156,123 | 135,169 | 20,954 | 86.6% |
| Ընդամենը էքսպրես վարկեր առանց երաշխավորության | 3,998,943 | 227,072 | 3,771,871 | 5.7% |

| | Համախառն վարկեր | Արժեզրկման պահուստ | Չուտ վարկեր | Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ |
|---|--------------------|-----------------------|--------------------|--|
| | հազ. դրամ | հազ. դրամ | հազ. դրամ | % |
| Էքսպրես վարկեր երաշխավորությամբ | | | | |
| - ոչ ժամկետանց | 1,438,174 | 4,603 | 1,433,571 | 0.3% |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց | 20,959 | 3,373 | 17,586 | 16.1% |
| - 31-90 օր ժամկետանց | 23,538 | 17,393 | 6,145 | 73.9% |
| - 91-180 օր ժամկետանց | 13,085 | 13,085 | - | 100.0% |
| - 181-360 օր ժամկետանց | 11,567 | 11,567 | - | 100.0% |
| Ընդամենը էքսպրես վարկեր երաշխավորությամբ | 1,507,323 | 50,021 | 1,457,302 | 3.3% |
| Դրամական միջոցների գրավով վարկեր | | | | |
| - ոչ ժամկետանց | 262,012 | - | 262,012 | 0.0% |
| Ընդամենը դրամական միջոցների գրավով վարկեր | 262,012 | - | 262,012 | 0.0% |
| Աշխատավարձային ծրագրերի գծով վարկեր | | | | |
| - ոչ ժամկետանց | 733,388 | 3,942 | 729,446 | 0.5% |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց | 2,779 | 394 | 2,385 | 14.2% |
| - 31-90 օր ժամկետանց | 1,216 | 264 | 952 | 21.7% |
| - 91-180 օր ժամկետանց | 12,913 | 5,047 | 7,866 | 39.1% |
| - 181-360 օր ժամկետանց | 3,596 | 2,138 | 1,458 | 59.5% |
| Ընդամենը աշխատավարձային ծրագրերի գծով վարկեր | 753,892 | 11,785 | 742,107 | 1.6% |
| Այլ վարկեր | | | | |
| - ոչ ժամկետանց | 2,343,596 | 18,749 | 2,324,847 | 0.8% |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց | 102,039 | 14,348 | 87,691 | 14.1% |
| - 31-90 օր ժամկետանց | 79,193 | 24,469 | 54,724 | 30.9% |
| - 91-180 օր ժամկետանց | 85,856 | 49,897 | 35,959 | 58.1% |
| - 181-360 օր ժամկետանց | 91,947 | 79,767 | 12,180 | 86.8% |
| Ընդամենը այլ վարկեր | 2,702,631 | 187,230 | 2,515,401 | 6.9% |
| Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր | 28,032,787 | 945,980 | 27,086,807 | 3.4% |
| Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր | 218,298,118 | 1,261,121 | 217,036,997 | 0.6% |

(բ) Վարկերի արժեզրկման գնահատման համար կիրառվող հիմնական ենթադրություններ և դատողություններ

(i) Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր

Իրավաբանական անձանց տրված տրված վարկերի արժեզրկման գծով պահուստը գնահատելիս՝ Բանկը հիմնվում է արժեզրկման առանձին հայտանիշ ունեցող վարկերի գծով դրամական միջոցների ապագա հոսքերի վերլուծության և արժեզրկման հայտանիշ չունեցող վարկերի գծով վնաս կրելու իր նախկին փորձի վրա:

Իրավաբանական անձանց տրված տրված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստը որոշելիս՝ ղեկավարությունն առաջնորդվում է հետևյալ հիմնական ենթադրություններով.

- նախորդ տարիների տարեկան վնասի գործակիցը կազմում է 0.5%,
- սկզբնապես գնահատված արժեքի գծով կիրառվում է 20%-ից 40% զեղչ՝ գրավադրված գույքի վաճառքի դեպքում,
- գրավի իրացումից մուտքերի ստացումը հետաձգվում է 12-ից 36 ամսով:

Այս գնահատումների փոփոխությունները կարող են ազդեցություն ունենալ վարկերի արժեզրկման գծով պահուստի վրա: Եթե, օրինակ, դրամական միջոցների գնահատված հոսքերի գուտ ներկա արժեքը փոփոխվի մեկ տոկոսով, ապա իրավաբանական անձանց տրված վարկերի արժեզրկման գծով պահուստի գումարը 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կնվազի/կաճի 311,378 հազար դրամով (2016թ-ին՝ կնվազի/կաճի 1,899,502 հազար դրամով):

(ii) Անհատներին տրված վարկեր

Անհատներին տրված վարկերի գծով արժեզրկումը գնահատելիս Բանկը հիմնվում է վարկի յուրաքանչյուր տեսակի գծով վնաս կրելու իր նախկին փորձի վրա: Անհատներին տրված վարկերի գծով արժեզրկումից կորուստները որոշելիս ղեկավարությունն առաջնորդվում է հետևյալ հիմնական ենթադրություններով.

- վնասի շարժի դրույքները կայուն են և կարող են գնահատվել վերջին 24 ամիսների ընթացքում կրած վնասի շարժի մոդելի հիման վրա,
- հիփոթեքային վարկերի համար պատմական վնասի գործակիցը կազմում է 1%,
- ժամկետանց հիփոթեքային վարկերի և ժամկետանց անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկերի հետ կապված գրավի իրացումից մուտքերի ստացումը հետաձգվում է 12-ից 36 ամսով և սկզբնապես գնահատված արժեքի գծով կիրառվում է 20% զեղչ՝ դատական կարգով գրավատրված գույքի վաճառքի դեպքում:

Այս գնահատումների փոփոխությունները կարող են ազդեցություն ունենալ վարկերի արժեզրկման գծով պահուստի վրա: Եթե, օրինակ, դրամական միջոցների գնահատված հոսքերի գուտ ներկա արժեքը փոփոխվի երեք տոկոսով, ապա անհատներին տրված վարկերի արժեզրկման գծով պահուստի գումարը 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կնվազի/կաճի 798,780 հազար դրամով (2016թ-ին՝ 812,604 հազար դրամ):

(գ) Գրավի և այլ ապահովության վերլուծություն

(i) Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր

Իրավաբանական անձանց տրված վարկերը ենթակա են վարկային գնահատման և արժեզրկման ստուգման անհատական հիմունքով: Իրավաբանական անձ հանդիսացող հաճախորդի ընդհանուր վճարունակությունը վերջինիս տրամադրված վարկի պարտքայի որակի կարևոր ցուցանիշ է: Այնուամենայնիվ, գրավն ապահովում է լրացուցիչ ապահովվածություն, և Բանկը որպես կանոն գրավ է պահանջում իրավաբանական անձանցից:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համար ապահովություն ծառայող գրավի և ապահովության այլ միջոցների (առանց արժեզրկման) վերաբերյալ՝ ըստ գրավի տեսակների:

| հազ. դրամ | 2017թ. Հաճախորդներին տրված վարկեր, հաշվեկշռային արժեք | 2016թ. Հաճախորդներին տրված վարկեր, հաշվեկշռային արժեք |
|---|--|--|
| <i>Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր</i> | | |
| Բանկային հաշվի շրջանառություն | 7,241,797 | - |
| Անշարժ գույք | 5,490,769 | 7,659,242 |
| Կորպորատիվ բաժնետոմսեր | 3,395,000 | - |
| Շրջանառվող արժեթղթեր | 1,416,283 | - |
| Սարքավորումներ | 552,923 | 1,460,468 |
| Բարձր իրացվելի ակտիվներ* | 159,721 | 160,955,877 |
| Բանկերի երաշխավորություններ | - | 12,518,007 |
| Կորպորատիվ երաշխավորություններ | 45,364 | 421,498 |
| Այլ գրավ | 58,063 | 100,542 |
| Առանց գրավի (անձնական երաշխավորություն) | 30,006 | 202,726 |
| Առանց գրավի կամ ապահովության այլ միջոցի | 44,300 | 443,556 |
| Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր | 18,434,226 | 183,761,916 |
| <i>Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր</i> | | |
| Անշարժ գույք** | 12,628,084 | 5,983,273 |
| Սարքավորումներ | 52,301 | 91,619 |
| Կորպորատիվ երաշխավորություններ | - | 14,518 |
| Այլ գրավ | 1,693 | 9,859 |
| Առանց գրավի (անձնական երաշխավորություն) | 4,389 | 86,685 |
| Առանց գրավի կամ ապահովության այլ միջոցի | 17,094 | 2,320 |
| Ընդամենը ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր | 12,703,561 | 6,188,274 |
| Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր | 31,137,787 | 189,950,190 |

* Բարձր իրացվելի ակտիվները ներառում են բանկերի և հաճախորդների ավանդները:

** Անշարժ գույքի գումարում ներառված 5,317,311 հազար դրամ գումարն ուղղակիորեն գրավադրված չէ Բանկում: Այնուամենայնիվ, այն ապահովություն է ծառայում երկու վարկառուներին տրամադրված վարկերի դիմաց Բանկում գրավադրված իրավունքի համար:

Վերը ներկայացված աղյուսակը բացառում է լրացուցիչ գրավի անհրաժեշտությունը:

Բանկն ունի վարկեր, որոնց համար գրավի իրական արժեքը գնահատվել է վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ և չի վերանայվել՝ հետագա փոփոխություններն արտացոլելու նպատակով, ինչպես նաև վարկեր, որոնց գրավի իրական արժեքը չի որոշվել: Որոշ վարկերի համար գրավի իրական արժեքը վերանայվել է հաշվետու ամսաթվի դրությամբ: Գրավի գնահատման վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացվում է կախված այն փաստից, թե երբ է այն գնահատվել, եթե նման գնահատում իրականացվել է: Մի քանի տեսակի գրավներով ապահովված վարկերի համար բացահայտվում է այն գրավը, որն առավել համապատասխանում է արժեզրկման գնահատմանը: Անհատներից, այդ թվում՝ ՓՄՁ վարկառուների բաժնետերերից, ստացված հավաստումները չեն դիտարկվում արժեզրկման գնահատման նպատակների համար: Այդ իսկ պատճառով, նման վարկերը և մասնակիորեն ապահովված վարկերի չապահովված մասերը ներկայացվում են որպես առանց գրավի կամ ապահովության այլ միջոցների վարկեր:

Ոչ ժամկետանց և ոչ արժեզրկված վարկերի փոխհատուցելիությունը հիմնականում կախված է վարկառուների վճարունակությունից, այլ ոչ՝ գրավի արժեքից, և Բանկի համար պարտադիր չէ վերանայել գրավի գնահատումը յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

(ii) Անհատներին տրված վարկեր

Սպառողական վարկերի համար հիմնականում որպես ապահովություն է ծառայում անշարժ գույքը: Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ սպառողական վարկերը տրամադրվում են առավելագույնը 40% վարկ/արժեք հարաբերակցությամբ վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ:

Երաշխավորությամբ և առանց երաշխավորության էքսպրես վարկերը հիմնականում գրավով ապահովված չեն:

Ոսկու գրավով վարկերի դիմաց գրավադրվում են ոսկյա զարդերը:

Հիփոթեքային վարկերի դիմաց գրավադրվում է վարկի առարկա հանդիսացող անշարժ գույքը: Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ հիփոթեքային վարկերը տրամադրվում են առավելագույնը 80% վարկ/արժեք հարաբերակցությամբ վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ: Հիփոթեքային վարկերի դիմաց գրավադրված անշարժ գույքի իրական արժեքն առնվազն հավասար է առանձին վարկերի հաշվեկշռային արժեքին՝ հիմք ընդունելով վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ որոշված արժեքը:

Գրամական միջոցների վարկերի դիմաց գրավադրվում են բարձր իրացվելի ակտիվները, որոնք ներառում են ավանդները, Բանկի կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթերը և ընթացիկ հաշիվները:

Աշխատավարձային ծրագրերի գծով վարկերի դիմաց գրավադրվում են հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները:

Գրավի իրական արժեքը գնահատվել է վարկի տրամադրման պահին և չի վերանայվել մինչև հաշվետու ամսաթիվը՝ հետագա փոփոխություններն արտացոլելու համար:

(iii) Բռնագանձված գրավ

2017թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում Բանկը ձեռք է բերել 459,259 հազար դրամ գուտ հաշվեկշռային արժեքով ակտիվներ՝ հաճախորդներին տրված վարկերի դիմաց գրավադրված միջոցների նկատմամբ սեփականության իրավունք ստանալու միջոցով (2016թ-ին՝ 2,415,310 հազար դրամ): 2017թ. և 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բռնագանձված գրավն իրենից ներկայացնում է անշարժ գույք:

| | 2017թ. | 2016թ. |
|---|---|---|
| | Հաշվեկշռային արժեք հազ. դրամ | Հաշվեկշռային արժեք հազ. դրամ |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ | 3,164,048 | 3,877,971 |
| Ավելացումներ | 459,259 | 2,415,310 |
| Վաճառք | (2,873,924) | (3,129,233) |
| Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 749,383 | 3,164,048 |

Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ նման ակտիվները պետք է վաճառվեն հնարավորինս սեղմ ժամկետներում:

(iv) Ակտիվների փոխանցում

2017թ. մարտին Բանկը վաճառել է 4,764,770 հազար դրամ (2016թ-ին՝ 9,667,560 հազար դրամ) արժեքով իրավաբանական անձանց տրված ֆիքսված տոկոսադրույքով վարկերի պորտֆելը: Բանկը որոշել է, որ գնորդին է փոխանցել ըստ էության բոլոր ռիսկերը և հատույցները և, որպես այդպիսին, ապաճանաչել է պորտֆելը:

(դ) Վարկային պորտֆելի աշխարհագրական և ըստ տնտեսության ճյուղերի վերլուծություն

Վարկերը տրամադրվել են տնտեսության հետևյալ ճյուղերում գործունեություն իրականացնող հաճախորդներին.

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|---|---------------------|---------------------|
| Առևտուր և ֆինանսներ | 21,204,831 | 179,521,037 |
| Էներգետիկայի ոլորտ | 7,928,899 | 998,181 |
| Այլ | 2,694,183 | 198,925 |
| Արդյունաբերություն | 1,773,712 | 4,961,861 |
| Հանգստի կազմակերպման ոլորտ | 616,180 | 2,670,437 |
| Տրանսպորտ և կապ | 441,745 | 598,425 |
| Շինարարություն | 118,680 | 648,570 |
| Հանքարդյունաբերություն | 53,903 | 261,859 |
| Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն և փայտամշակում | 20,610 | 262,469 |
| Սպասարկման ոլորտ | 327 | 143,567 |
| Անհատներին տրված վարկեր | 27,170,877 | 28,032,787 |
| | 62,023,947 | 218,298,118 |
| Արժեզրկման գծով պահուստ | (4,260,158) | (1,261,121) |
| | 57,763,789 | 217,036,997 |

2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 62,023,947 հազար դրամ ընդհանուր գումարով հաճախորդներին տրված վարկերը (2016թ-ին՝ 56,915,518 հազար դրամ) տրամադրվել են Հայաստանի Հանրապետությունում գտնվող հաճախորդներին:

(ե) Գրավադրված ակտիվներ

2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 3,159,743 հազար դրամ ընդհանուր գումարով հաճախորդներին տրված վարկերը (2016թ-ին՝ 4,648,705 հազար դրամ) ծառայում են որպես գրավ վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկերի և ՀՀ կառավարությունից ստացված փոխառությունների համար (ծանոթագրություններ 17 և 20):

(զ) Վարկային ռիսկին ենթարկվածություն

2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի չորս վարկառու կամ կապակցված վարկառուների խմբեր (2016թ-ին՝ հինգ), որոնց տրամադրված վարկերի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս վարկերի ընդհանուր գումարը կազմում է 26,218,329 հազար դրամ (2016թ-ին՝ 173,735,158 հազար դրամ):

(է) Վարկերի մարման ժամկետներ

Վարկային պորտֆելի մարման ժամկետների վերլուծությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 23-ի (դ) կետում, որտեղ արտացոլված է հաշվետու ամսաթվից մինչև վարկերի պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածը:

15 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

| հազ. դրամ | Շենքեր | Վարձակալված գույքի բարելավում | Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ | Տնտեսական գույք | Փոխադրամիջոցներ | Ոչ նյութական ակտիվներ | Ընդամենը |
|--|------------------|--------------------------------------|--|------------------------|------------------------|------------------------------|------------------|
| Սկզբնական արժեք/վերագնահատված արժեք | | | | | | | |
| Մնացորդը 2017թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | 4,324,746 | 185,036 | 1,091,770 | 776,983 | 93,763 | 533,585 | 7,005,883 |
| Ավելացումներ | 72,174 | 25,565 | 287,813 | 113,010 | 32,096 | 71,603 | 602,261 |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ | - | (2,280) | (4,451) | (25,987) | (24,078) | (40,551) | (97,347) |
| Մնացորդը 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 4,396,920 | 208,321 | 1,375,132 | 864,006 | 101,781 | 564,637 | 7,510,797 |
| <i>Մաշվածություն և ամորտիզացիա</i> | | | | | | | |
| Մնացորդը 2017թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | 703,512 | 35,526 | 709,224 | 415,985 | 75,100 | 242,130 | 2,181,477 |
| Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա | 84,435 | 10,086 | 125,771 | 63,814 | 4,365 | 98,277 | 386,748 |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ | - | - | (3,992) | (23,085) | (24,078) | (40,551) | (91,706) |
| Մնացորդը 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 787,947 | 45,612 | 831,003 | 456,714 | 55,387 | 299,856 | 2,476,519 |
| Հաշվեկշռային արժեք | | | | | | | |
| 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 3,608,973 | 162,709 | 544,129 | 407,292 | 46,394 | 264,781 | 5,034,278 |
| հազ. դրամ | Շենքեր | Վարձակալված գույքի բարելավում | Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ | Տնտեսական գույք | Փոխադրամիջոցներ | Ոչ նյութական ակտիվներ | Ընդամենը |
| Սկզբնական արժեք/վերագնահատված արժեք | | | | | | | |
| Մնացորդը 2016թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | 4,324,746 | 399,057 | 1,141,491 | 825,081 | 88,617 | 500,069 | 7,279,061 |
| Ավելացումներ | - | 57,409 | 20,378 | 34,683 | 5,146 | 54,524 | 172,140 |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ | - | (271,430) | (70,099) | (82,781) | - | (21,008) | (445,318) |
| Մնացորդը 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 4,324,746 | 185,036 | 1,091,770 | 776,983 | 93,763 | 533,585 | 7,005,883 |
| <i>Մաշվածություն և ամորտիզացիա</i> | | | | | | | |
| Մնացորդը 2016թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | 622,763 | 255,957 | 671,897 | 430,828 | 68,663 | 232,061 | 2,282,169 |
| Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա | 80,749 | 8,870 | 101,125 | 61,547 | 6,437 | 30,883 | 289,611 |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ | - | (229,301) | (63,798) | (76,390) | - | (20,814) | (390,303) |
| Մնացորդը 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 703,512 | 35,526 | 709,224 | 415,985 | 75,100 | 242,130 | 2,181,477 |
| Հաշվեկշռային արժեք | | | | | | | |
| 2016թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | 3,701,983 | 143,100 | 469,594 | 394,253 | 19,954 | 268,008 | 4,996,892 |
| 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 3,621,234 | 149,510 | 382,546 | 360,998 | 18,663 | 291,455 | 4,824,406 |

(ա) Վերագնահատված ակտիվներ

2014թ. ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս ղեկավարությունը հանձնարարել է անկախ գնահատողին իրականացնել շենքերի իրական արժեքի գնահատում: Անկախ գնահատման արդյունքների համաձայն՝ շենքերի իրական արժեքը մոտավորապես համապատասխանել է դրանց հաշվեկշռային արժեքին:

Գնահատումն իրականացվել է շուկայական և եկամտի կապիտալացման մեթոդների համակցությամբ:

Շենքերի իրական արժեքը դասվում է իրական արժեքի հիերարխիայի 3-րդ մակարդակին, քանի որ կիրառվող գնահատման մեթոդի դիտարկելի ելակետային տվյալների գծով կատարվել են նշանակալի ոչ դիտարկելի ճշգրտումներ (գործակիցներ):

Հիմք ընդունելով 2015-2017թթ. անշարժ գույքի գների փոփոխությունների վերլուծությունը՝ ղեկավարությունը գտնում է, որ շենքերի իրական արժեքը մոտավորապես համապատասխանում է դրանց հաշվեկշռային արժեքին 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Եթե վերագնահատում չիրականացվեր, ապա 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ շենքերի հաշվեկշռային արժեքը կկազմեր 3,480,180 հազար դրամ (2016թ-ին՝ 3,488,529 հազար դրամ):

16 Այլ ակտիվներ

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Այլ ստացվելիք գումարներ | 132,050 | 147,962 |
| Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ | 132,050 | 147,962 |
| Բռնագանձված ակտիվներ | 749,383 | 3,164,048 |
| Կանխավճարներ | 360,550 | 99,317 |
| Նյութեր և պաշարներ | 59,218 | 73,964 |
| Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ | 1,169,151 | 3,337,329 |
| Ընդամենը այլ ակտիվներ | 1,301,201 | 3,485,291 |

17 Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Ժամկետային ավանդներ բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից | 2,139,087 | 64,358,835 |
| Գրավով ապահովված վարկեր վարկային կազմակերպություններից | 1,926,549 | 1,884,368 |
| Լորո հաշիվներ | 923,183 | 469,985 |
| | 4,988,819 | 66,713,188 |

2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 1,918,263 հազար դրամ ընդհանուր գումարով հաճախորդներին տրված վարկերը (2016թ-ին՝ 1,881,411 հազար դրամ) ծառայում են որպես գրավ վարկային կազմակերպություններից ստացված գրավով ապահովված վարկերի համար (ծանոթագրություն 14):

2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկերը և այլ ֆինանսական կազմակերպությունները Բանկում չունեն տեղաբաշխված այնպիսի միջոցներ (2016թ-ին՝ երկու բանկ), որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում էր 61,718,082 հազար դրամ:

18 Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | 10,815,059 | 2,428,223 |

2017թ. ընթացքում Բանկը թողարկել է 15,000,000 ԱՄՆ դոլար և 1,000,000 հազար դրամ անվանական արժեթղթով պարտատոմսեր (2016թ-ին՝ 5,000,000 ԱՄՆ դոլար): Պարտատոմսերը ցուցակված են «ՆԱՍԴ-ԱԲ ՕԷՍԷՔՍ» ֆոնդային բորսայում:

(ա) Պարտավորությունների փոփոխությունների և ֆինանսավորման գործունեությունից ստացվող դրամական միջոցների հոսքերի համադրում

| | Թողարկված պարտքային արժեթղթեր |
|---|----------------------------------|
| հազ. դրամ | |
| Մնացորդը 2017թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | 2,428,223 |
| Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացվող դրամական միջոցների հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ | |
| Մուտքեր թողարկված պարտքային արժեթղթերից | 8,336,627 |
| թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում | - |
| Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացվող դրամական միջոցների հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ | 8,336,627 |
| Արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխությունների ազդեցությունը | 21,986 |
| Այլ փոփոխություններ | |
| Տոկոսային ծախս | 431,068 |
| Վճարված տոկոսներ | (402,845) |
| Մնացորդը 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 10,815,059 |

19 Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ | | |
| - Անհատներ | 4,066,690 | 3,263,909 |
| - Իրավաբանական անձինք | 2,900,646 | 6,028,965 |
| Ժամկետային ավանդներ | | |
| - Անհատներ | 43,406,498 | 47,746,185 |
| - Իրավաբանական անձինք | 14,277,174 | 110,484,399 |
| | 64,651,008 | 167,523,458 |

2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկում պահվող հաճախորդների ավանդների 12,200,646 հազար դրամ գումարով մնացորդները (2016թ-ին նման մնացորդներ չկային) ծառայում են որպես գրավ Բանկի կողմից տրամադրված երաշխավարությունների համար:

2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի մեկ հաճախորդ (2016թ-ին՝ երկու հաճախորդ), որոնց մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը: 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդները կազմում են 12,200,646 հազար դրամ (2016թ-ին՝ 107,562,751 հազար դրամ):

20 Այլ փոխառություններ

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Փոխառություններ ՀՀ կառավարությունից | 1,293,648 | 3,197,765 |
| Գրավով չապահովված վարկեր այլ միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից | 64,058 | 64,799 |
| | 1,357,706 | 3,262,564 |

2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 1,241,480 հազար դրամ ընդհանուր գումարով հաճախորդներին տրված վարկերը (2016թ-ին՝ 2,767,294 հազար դրամ) ծառայում են որպես ՀՀ կառավարությունից ստացված փոխառությունների համար (ծանոթագրություն 14):

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի այնպիսի վարկատու (2016թ-ին նման վարկատուներ չկային), որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

(ա) Պարտավորությունների փոփոխությունների և ֆինանսավորման գործունեությունից ստացվող դրամական միջոցների հոսքերի համադրում

| | Այլ փոխառություններ |
|---|----------------------------|
| հազ. դրամ | |
| Մնացորդը 2017թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | 3,262,564 |
| Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացվող դրամական միջոցների հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ | |
| Մուտքեր այլ փոխառություններից | 414,599 |
| Այլ փոխառությունների մարում | (2,305,099) |
| Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացվող դրամական միջոցների հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ | (1,890,500) |
| Այլ փոփոխություններ | |
| Տոկոսային ծախս | 210,370 |
| Վճարված տոկոսներ | (224,728) |
| Մնացորդը 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 1,357,706 |

21 Այլ պարտավորություններ

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Այլ ֆինանսական պարտավորություններ | 273,041 | 192,707 |
| Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ | 273,041 | 192,707 |
| Աշխատակիցներին վճարվելիք գումարներ | 458,053 | 214,490 |
| Այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ | 211,300 | 172,210 |
| Վճարվելիք հարկեր՝ բացառությամբ շահութահարկի | 1,246 | 158,289 |
| Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ | 670,599 | 544,989 |
| Ընդամենը այլ պարտավորություններ | 943,640 | 737,696 |

22 Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

(ա) Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 679,437 սովորական բաժնետոմսից (2016թ-ին՝ 679,437): Բոլոր բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 50,000 դրամ (2016թ-ին՝ 50,000 դրամ):

2017թ. ընթացքում սովորական բաժնետոմսեր չեն թողարկվել (2016թ-ին՝ 405,511 սովորական բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 53,774 հազար դրամ արժեքով):

Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերն իրավունք ունեն ժամանակ առ ժամանակ ստանալ հայտարարված շահաբաժինները և քվեարկել Բանկի բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովներում՝ մեկ բաժնետոմս՝ մեկ ձայն սկզբունքով:

(բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը

Շենքերի վերագնահատումից աճ

Շենքերի վերագնահատումից աճը ներառում է շենքերի վերագնահատված կուտակային դրական արժեքը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստը ներառում է իրական արժեքի կուտակային գուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

(գ) Շահաբաժիններ

Վճարման ենթակա շահաբաժինները սահմանափակվում են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված Բանկի առավելագույն չբաշխված շահույթի չափով:

2017թ-ին և 2016թ-ին շահաբաժիններ չեն հայտարարվել:

23 Ռիսկերի կառավարում

(ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

Ռիսկերի կառավարումն էական գործոն է բանկային ոլորտի համար և Բանկի գործառնությունների կարևոր տարր է: Շուկայական ռիսկը, վարկային ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը, գործառնական և իրավական ռիսկերը և համբավը վտանգող ռիսկն այն հիմնական ռիսկերն են, որոնց ենթարկվում է Բանկը:

Ռիսկերի կառավարման քաղաքականության նպատակն է բացահայտել, վերլուծել և կառավարել այն ռիսկերը, որոնց ենթարկվում է Բանկը, սահմանել ռիսկերի համապատասխան սահմանաչափեր և վերահսկման մեխանիզմներ, ինչպես նաև շարունակաբար վերահսկել ռիսկերի մակարդակները և դրանց համապատասխանությունը որոշված սահմանաչափերին: Ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և ընթացակարգերը կանոնավոր կերպով վերանայվում են՝ շուկայական պայմանների, առաջարկվող արտադրանքի ու ծառայությունների և ընդունված լավագույն մոտեցման փոփոխություններն արտացոլելու նպատակով:

Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարումը վերահսկող համակարգի պատշաճ աշխատանքի, հիմնական ռիսկերի կառավարման և ռիսկերի կառավարման քաղաքականության ու ընթացակարգերի վերանայման, ինչպես նաև խոշոր գործարքների հաստատման համար:

Վարչությունը պատասխանատու է ռիսկերի նվազեցմանն ուղղված միջոցառումների վերահսկման և իրականացման ու ռիսկերի համար՝ սահմանված համապատասխան սահմանաչափերում Բանկի գործունեությունն ապահովելու նպատակով: Ռիսկերի կառավարման վարչության ղեկավարը պատասխանատու է ռիսկերի ընդհանուր կառավարման և համապատասխանության ապահովման համար, նա նաև վերահսկում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերի բացահայտման, չափման, կառավարման և ներկայացման համար ընդհանուր սկզբունքների ու մեթոդների կիրառումը: Ռիսկերի

կառավարման վարչության ղեկավարը ուղղակիորեն հաշվետու է Վարչության նախագահին և անուղղակիորեն՝ Բանկի Խորհրդին: Ռիսկերի կառավարման վարչությունը չի ենթարկվում և հաշվետու չէ համապատասխան ռիսկերն ընդունող բաժիններին:

Վարկային, շուկայական և իրացվելիության ռիսկերը՝ թե՛ պորտֆելի և թե՛ առանձին գործառնությունների մակարդակով, կառավարվում ու վերահսկվում են Վարկային կոմիտեների և Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի (ԱՊԿԿ) կողմից: Որոշումների կայացմանը գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով՝ Բանկը ստեղծել է վարկային կոմիտեների հիերարխիա՝ կախված ռիսկին ենթարկվածության չափից և տեսակից:

Ռիսկի թե՛ արտաքին, թե՛ ներքին գործոնները բացահայտվում և կառավարվում են Բանկի կազմակերպչական կառուցվածքի շրջանակներում: Բանկը հատուկ ուշադրություն է դարձնում ռիսկի բոլոր գործոնների բացահայտմանը և ռիսկի նվազեցման ուղղված միջոցառումների նպատակահարմարության աստիճանի որոշմանը: Բացի ստանդարտ վարկային և շուկայական վերլուծությունների իրականացումից, Ռիսկերի կառավարման բաժինը վերահսկում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերը, կազմակերպելով կանոնավոր հանդիպումներ գործառնական միավորների հետ՝ նրանց մասնագիտական կարծիքը ձեռք բերելու համար:

Բանկի ներքին փաստաթղթերի համաձայն՝ Ռիսկերի կառավարման վարչությունը և ներքին աուդիտի բաժինը հաճախ պատրաստում են Բանկի էական ռիսկերին անդրադարձող հաշվետվություններ: Հաշվետվությունները ներառում են դիտարկումներ Բանկի ընթացակարգերի և մեթոդաբանության արդյունավետության գնահատման վերաբերյալ և առաջարկություններ դրանց բարելավման ուղղությամբ:

(բ) Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական գների փոփոխության արդյունքում: Շուկայական ռիսկը ներառում է արտարժույթի, տոկոսադրույքի և այլ գնային ռիսկերը: Շուկայական ռիսկն առաջանում է տոկոսադրույքի, արտարժույթի և բաժնային ֆինանսական գործիքների բաց դիրքերի գծով, որոնք ենթարկվում են շուկայի ընդհանուր և առանձին փոփոխություններին ու շուկայական գների ու արատարժույթի փոխարժեքների տատանումների ազդեցությանը: Շուկայական ռիսկի կառավարման նպատակը ռիսկի այնպիսի կառավարումն ու վերահսկումն են, որոնք թույլ կտան պահպանել այս ռիսկին ենթարկվածության աստիճանն ընդունելի սահմաններում՝ միաժամանակ ապահովելով ռիսկի դիմաց եկամտաբերության օպտիմալացումը: Շուկայական ռիսկի կառավարման համար պատասխանատվություն է կրում ԱՊԿԿ-ն: Շուկայական ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են ԱՊԿԿ-ի կողմից՝ Ռիսկերի կառավարման բաժնի առաջարկությունների հիման վրա:

Բանկը կառավարում է շուկայական ռիսկը՝ սահմանելով բաց դիրքերի սահմանաչափեր ֆինանսական գործիքների, տոկոսադրույքների, ժամկետայնության, արտարժույթի դիրքերի և վնասի սահմանաչափերի հետ կապված, որոնք կանոնավոր կերպով վերահսկվում, ուսումնասիրվում և հաստատվում են Վարչության կողմից:

(i) Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխության արդյունքում: Բանկը ենթարկվում է իր ֆինանսական վիճակի և դրամական միջոցների հոսքերի գերակայող շուկայական տոկոսադրույքների տատանումների ազդեցությանը: Նման տատանումները կարող են ավելացնել տոկոսային մարժան, սակայն կարող են նաև նվազեցնել կամ հանգեցնել վնասների՝ տոկոսադրույքների անսպասելի փոփոխության դեպքում:

Տոկոսադրույքի ճեղքվածքի վերլուծություն

Տոկոսադրույքի ռիսկը հիմնականում կառավարվում է տոկոսադրույքների ճեղքվածքների մոնիտորինգի միջոցով: Ստորև ամփոփ կերպով ներկայացված է տոկոսադրույքների ճեղքվածքների վերլուծությունը հիմնական ֆինանսական գործիքների համար:

| հազ. դրամ | Մինչև 3 ամիս | 3-6 ամիս | 6-12 ամիս | 1-5 տարի | Ավելի քան 5 տարի | Ոչ տոկոսակիր | Հաշվեկշռ. արժեք |
|--|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
| 31 դեկտեմբերի 2017թ. | | | | | | | |
| ԱԿՏԻՎՆԵՐ | | | | | | | |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | 2,000,740 | - | - | - | - | 15,228,513 | 17,229,253 |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ | 247,737 | 1,165,313 | 1,942,993 | 8,936,926 | 16,940,009 | 173,977 | 29,406,955 |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների տրված վարկեր և փոխատվություններ | 9,596,626 | 35,000 | 9,726 | 581,177 | - | 1,253,898 | 11,476,427 |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 6,476,664 | - | - | 16,822 | - | - | 6,493,486 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | 5,124,030 | 9,037,147 | 7,641,453 | 33,106,930 | 2,854,229 | - | 57,763,789 |
| | 23,445,797 | 10,237,460 | 9,594,172 | 42,641,855 | 19,794,238 | 16,656,388 | 122,369,910 |
| ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ | | | | | | | |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ | 550,801 | 834,626 | 767,864 | 1,359,893 | 552,452 | 923,183 | 4,988,819 |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | 92,185 | 40,778 | 2,420,943 | 8,261,153 | - | - | 10,815,059 |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ | 13,545,509 | 22,078,316 | 16,763,225 | 4,051,111 | 1,242,506 | 6,970,341 | 64,651,008 |
| Այլ փոխառություններ | 8,728 | 29,711 | 34,729 | 850,316 | 434,222 | - | 1,357,706 |
| | 14,197,223 | 22,983,431 | 19,986,761 | 14,522,473 | 2,229,180 | 7,893,524 | 81,812,592 |
| | 9,248,574 | (12,745,971) | (10,392,589) | 28,119,382 | 17,565,058 | 8,762,864 | 40,557,318 |

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ
 2017թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա
 ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

| հազ. դրամ | Մինչև 3 ամիս | 3-6 ամիս | 6-12 ամիս | 1-5 տարի | Ավելի քան 5 տարի | Ոչ տոկոսակիր | Հաշվեկշռ. արժեք |
|---|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
| 31 դեկտեմբերի 2016թ. | | | | | | | |
| ԱԿՏԻՎՆԵՐ | | | | | | | |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | 3,000,779 | - | - | - | - | 27,060,710 | 30,061,489 |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ | 42,845 | 901,050 | 889,849 | 5,770,337 | 9,051,341 | 1,658,351 | 18,313,773 |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ | 5,871 | 5,528 | 7,406 | 43,057 | - | 486,014 | 547,876 |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 7,722,510 | - | - | - | - | - | 7,722,510 |
| Հաճախողներին տրված վարկեր | 22,090,634 | 31,530,264 | 120,712,392 | 36,079,445 | 6,624,262 | - | 217,036,997 |
| Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ | - | 17,515 | 16,687 | 319,190 | - | - | 353,392 |
| | 32,862,639 | 32,454,357 | 121,626,334 | 42,212,029 | 15,675,603 | 29,205,075 | 274,036,037 |
| ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ | | | | | | | |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ | 23,966,430 | 11,362,913 | 29,335,127 | 1,221,027 | 357,706 | 469,985 | 66,713,188 |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | - | - | - | 2,428,223 | - | - | 2,428,223 |
| Հաճախողների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ | 24,244,051 | 40,431,010 | 95,574,650 | 5,785,051 | 1,488,696 | - | 167,523,458 |
| Այլ փոխառություններ | 358,187 | 34,768 | 667,317 | 1,937,573 | 264,719 | - | 3,262,564 |
| | 48,568,668 | 51,828,691 | 125,577,094 | 11,371,874 | 2,111,121 | 469,985 | 239,927,433 |
| | (15,706,029) | (19,374,334) | (3,950,760) | 30,840,155 | 13,564,482 | 28,735,090 | 34,108,604 |

Միջին արդյունավետ տոկոսադրույքներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2017թ. և 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Այս տոկոսադրույքներն իրենցից ներկայացնում են այս ակտիվների և պարտավորությունների մինչև մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածի մոտավոր եկամտաբերությունը:

| | 2017թ. | | | 2016թ. | | |
|---|-----------------------------------|-----------|----------------|-----------------------------------|-----------|----------------|
| | Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, % | | | Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, % | | |
| | ՀՀ դրամ | ԱՄՆ դոլար | Այլ արտարժույթ | ՀՀ դրամ | ԱՄՆ դոլար | Այլ արտարժույթ |
| Տոկոսակիր ակտիվներ | | | | | | |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | | | | | | |
| - Օվերնայթ ավանդ ՀՀ ԿԲ-ում | 4.5% | - | - | 4.8% | - | - |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ | 13.7% | 6.6% | - | 14.1% | - | - |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ | 7.8% | 1.5% | 12.0% | - | 13.9% | - |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 6.1% | 2.6% | 0.5% | 6.0% | - | - |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | 14.3% | 12.7% | 12.9% | 13.3% | 9.1% | 13.8% |
| Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ | - | - | - | 10.0% | - | - |
| Տոկոսակիր պարտավորություններ | | | | | | |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ | | | | | | |
| - Ժամկետային ավանդներ | 11.4% | 5.8% | - | 14.2% | 5.9% | - |
| - Վարկեր բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից | 8.6% | - | - | 8.5% | - | - |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ | | | | | | |
| - Ժամկետային ավանդներ | 11.0% | 5.1% | 3.2% | 11.9% | 6.2% | 4.7% |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | 12.3% | 4.8% | - | - | 6.5% | - |
| Այլ փոխառություններ | 7.6% | 23.9% | - | 7.9% | 23.9% | - |

Տոկոսադրույքի զգայունության վերլուծություն

Տոկոսադրույքի ճեղքվածքի վերլուծության վրա հիմնված տոկոսադրույքի կառավարումը լրացվում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների զգայունության մոնիտորինգով: Ստորև ներկայացվում է տոկոսադրույքի փոփոխության (վերագորոշման ռիսկ) նկատմամբ զուտ շահույթի կամ վնասի և սեփական կապիտալի (առանց հարկերի) զգայունության վերլուծությունը, որն իրականացվել է 100 բազիսային կետով (բկ) եկամտաբերության կորերի զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի և 2017թ. ու 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների դիրքերի հիման վրա:

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|-------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 100 բկ զուգահեռ նվազում | 13,256 | 40,574 |
| 100 բկ զուգահեռ աճ | (13,256) | (40,574) |

Ստորև ներկայացվում է սեփական կապիտալի զգայունության վերլուծությունը՝ պայմանավորված տոկոսադրույքների փոփոխության հետևանքով վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությամբ, որն իրականացվել է 2017թ. և 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների դիրքերի և 100 բազիսային կետով (բկ) եկամտաբերության կորերի զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի հիման վրա:

| | 2017թ. Մեփական կապիտալ հազ. դրամ | 2016թ. Մեփական կապիտալ հազ. դրամ |
|-------------------------|---|---|
| 100 բկ զուգահեռ նվազում | 1,383,860 | 797,447 |
| 100 բկ զուգահեռ աճ | (1,383,860) | (797,447) |

(ii) Արտարժույթի ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

Արտարժույթի ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխության արդյունքում: Թեև Բանկը հեջավորում է իր ենթարկվածությունն արտարժույթի ռիսկին, այս գործունեությունը չի որակվում որպես հեջավորման փոխհարաբերություն ՖՀՄՄ պահանջների համաձայն:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

| | ՀՀ դրամ | ԱՄՆ դոլար | Եվրո | Այլ արտարժույթ | Ընդամենը |
|---|-------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
| | հազ. դրամ | հազ. դրամ | հազ. դրամ | հազ. դրամ | հազ. դրամ |
| ԱԿՏԻՎՆԵՐ | | | | | |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | 8,664,994 | 3,155,947 | 3,342,366 | 2,065,946 | 17,229,253 |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ | 23,647,401 | 5,758,620 | 934 | - | 29,406,955 |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ | 1,574,199 | 2,598,098 | 4,125,130 | 3,179,000 | 11,476,427 |
| Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 3,114,690 | 478,177 | 2,900,619 | - | 6,493,486 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | 30,091,574 | 26,894,826 | 519,502 | 257,887 | 57,763,789 |
| Այլ ֆինանսական ակտիվներ | 51,542 | 77,224 | 69 | 3,215 | 132,050 |
| Ընդամենը | 67,144,400 | 38,962,892 | 10,888,620 | 5,506,048 | 122,501,960 |
| ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ | | | | | |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ | 4,224,291 | 748,625 | 15,903 | - | 4,988,819 |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ | 19,892,109 | 42,627,218 | 945,341 | 1,186,340 | 64,651,008 |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | 1,036,968 | 9,778,091 | - | - | 10,815,059 |
| Այլ փոխառություններ | 1,293,812 | 63,894 | - | - | 1,357,706 |
| Այլ ֆինանսական պարտավորություններ | 231,871 | 24,653 | 444 | 16,073 | 273,041 |
| Ընդամենը պարտավորություններ | 26,679,051 | 53,242,481 | 961,688 | 1,202,413 | 82,085,633 |
| Ռիսկերի կառավարման համար պահվող ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը | 3,374,390 | 9,575,769 | (8,933,540) | (4,236,420) | (219,801) |
| Զուտ դիրքը | 43,839,739 | (4,703,820) | 993,392 | 67,215 | 40,196,526 |

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

| | ՀՀ դրամ | ԱՄՆ դոլար | Եվրո | Այլ արտարժույթ | Ընդամենը |
|---|-------------------|--------------------|------------------|-----------------------|--------------------|
| | հազ. դրամ | հազ. դրամ | հազ. դրամ | հազ. դրամ | հազ. դրամ |
| ԱԿՏԻՎՆԵՐ | | | | | |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | 14,462,397 | 14,787,844 | 676,731 | 134,517 | 30,061,489 |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ | 16,687,680 | 118,995 | 934 | 1,506,164* | 18,313,773 |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ | 382,444 | 160,482 | 526 | 4,424 | 547,876 |
| Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 7,722,510 | - | - | - | 7,722,510 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | 55,753,769 | 160,681,305 | 558,196 | 43,727 | 217,036,997 |
| Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ | 353,392 | - | - | - | 353,392 |
| Այլ ֆինանսական ակտիվներ | 42,903 | 66,470 | 4,904 | 33,685 | 147,962 |
| Ընդամենը | 95,405,095 | 175,815,096 | 1,241,291 | 1,722,517 | 274,183,999 |
| ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ | | | | | |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ | 3,347,518 | 63,343,737 | 14,053 | 7,880 | 66,713,188 |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ | 50,202,990 | 115,636,039 | 1,591,884 | 92,545 | 167,523,458 |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | - | 2,428,223 | - | - | 2,428,223 |
| Այլ փոխառություններ | 3,197,765 | 64,799 | - | - | 3,262,564 |
| Այլ ֆինանսական պարտավորություններ | 182,722 | 9,722 | 263 | - | 192,707 |
| Ընդամենը պարտավորություններ | 56,930,995 | 181,482,520 | 1,606,200 | 100,425 | 240,120,140 |
| Ռիսկերի կառավարման համար պահվող ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը | 88,311 | (72,591) | - | - | 15,720 |
| Զուտ դիրքը | 38,562,411 | (5,740,015) | (364,909) | 1,622,092 | 34,079,579 |

*Բաժնային ներդրում ռուսական ընկերությունում

2017թ. և 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի արժեզրկումը հետևյալ արտարժույթների նկատմամբ կավելացներ (կնվազեցներ) սեփական կապիտալը և շահույթը կամ վնասը ստորև ներկայացված գումարների չափով: Այս վերլուծությունն իրականացվել է գուտ հիմունքով և հիմնված է արտարժույթների փոխարժեքների տատանումների վրա, որոնք Բանկը դիտարկում է որպես հնարավոր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում: Վերլուծությունը ենթադրում է, որ մյուս բոլոր փոփոխականները, մասնավորապես տոկոսադրույքները, կմնան անփոփոխ:

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքի 10% արժևորում ՀՀ դրամի նկատմամբ | (470,382) | (566,742) |
| Եվրոյի փոխարժեքի 10% արժևորում ՀՀ դրամի նկատմամբ | 99,339 | (36,491) |

2017թ. և 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի արժևորումը վերոնշյալ արտարժույթների նկատմամբ կունենար գումարային առումով նույն՝ սակայն հակառակ ազդեցություն վերը նշված գումարների վրա՝ պայմանով, որ մյուս բոլոր փոփոխականները կմնան անփոփոխ:

(գ) Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ փոխառուն կամ պայմանագրային կողմն ի վիճակի չի լինում կատարել իր պայմանագրային պարտականությունները: Բանկը մշակել է քաղաքականություն և ընթացակարգեր վարկային ռիսկը (թե՛ ճանաչված ֆինանսական ակտիվների և թե՛ չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների համար) կառավարելու համար, ներառյալ պորտֆելի կենտրոնացվածության սահմանափակմանը վերաբերող ցուցումները և Վարկային կոմիտեի ստեղծումը՝ վարկային ռիսկն ակտիվորեն վերահսկելու նպատակով: Վարկային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Վարչության կողմից:

Վարկային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը սահմանում է՝

- վարկային դիմումների ուսումնասիրման և հաստատման ընթացակարգերը,
- վարկառուների (իրավաբանական անձանց և անհատների) վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- պայմանագրային կողմերի, թողարկողների և ապահովագրական ընկերությունների վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- գրավի գնահատման մեթոդաբանությունը,
- վարկերի փաստաթղթավորման պահանջները,
- վարկերի և այլ վարկային գործիքների շարունակական վերահսկման ընթացակարգերը:

Իրավաբանական անձանց վարկային դիմումները պատրաստվում են հաճախորդների հետ աշխատող մենեջերների կողմից և փոխանցվում են Վարկավորման վարչություն, որը պատասխանատու է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելի համար: Վերլուծական հաշվետվությունները հիմնված են հաճախորդի գործունեության կառուցվածքային վերլուծության և ֆինանսական արդյունքների վրա: Այնուհետև, վարկային դիմումը և հաշվետվությունն անցնում են անկախ ուսումնասիրություն Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից, որը տալիս է երկրորդ եզրակացությունը՝ ստուգելով համապատասխանությունը վարկային քաղաքականության պահանջների հետ: Վարկային կոմիտեն ուսումնասիրում է վարկի դիմումը՝ Կորպորատիվ հաճախորդների վարկավորման վարչության և Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից ներկայացված նյութերի հիման վրա: Նախքան Վարկային կոմիտեի վերջնական հաստատումը, առանձին գործարքներն ուսումնասիրվում են նաև Բանկի Իրավաբանական, Հաշվապահական հաշվառման և Հարկային բաժինների կողմից՝ կախված ռիսկերի առանձնահատկություններից:

Բանկը շարունակաբար վերահսկում է առանձին վարկերի վիճակը և կանոնավոր կերպով վերազնահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը: Ուսումնասիրությունն իրականացվում է հաճախորդի ամենավերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և վարկառուի կողմից տրամադրված կամ Բանկի կողմից այլ կերպ ձեռք բերված տեղեկատվության հիման վրա: Անհատների վարկային դիմումներն ուսումնասիրվում են Անհատների վարկավորման վարչության կողմից՝ կիրառելով Ռիսկերի կառավարման վարչության հետ համատեղ մշակված գնահատման մոդելները և դիմումների տվյալների ստուգման ընթացակարգերը:

Բացի առանձին հաճախորդների վերլուծությունից, ողջ վարկային պորտֆելը գնահատվում է Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից՝ վարկերի կենտրոնացման և շուկայական ռիսկերի տեսանկյունից:

Վարկային ռիսկին ենթարկվածության առավելագույն չափոր որպես կանոն արտացոլվում է ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքներում՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում և չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածություններում: Ակտիվների և պարտավորությունների հնարավոր հաշվանցումն էական ազդեցություն չունի պոտենցիալ վարկային ռիսկի նվազեցման վրա:

Ստրոկ ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների գծով վարկային ռիսկին ենթարկվածության առավելագույն չափը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| ԱԿՏԻՎՆԵՐ | | |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | 14,261,985 | 27,849,590 |
| Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ | 9,952 | 77,106 |
| Վաճառքի համար մատչելի պարտքային ակտիվներ | 29,406,955 | 18,313,773 |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ | 11,476,427 | 547,876 |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 6,493,486 | 7,722,510 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | 57,763,789 | 217,036,997 |
| Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ | - | 353,392 |
| Այլ ֆինանսական ակտիվներ | 132,050 | 147,962 |
| Վարկային ռիսկին ենթարկվածության ընդհանուր առավելագույն չափը | 119,544,644 | 272,049,206 |

Որպես կանոն գրավ չի պահանջվում ածանցյալ ֆինանսական գործիքների գծով պահանջների, արժեթղթերում կատարած ներդրումների, բանկերին տրված վարկերի համար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ արժեթղթերը պահվում են որպես հակադարձ հետգնման և արժեթղթերի փոխառության գործունեության մաս:

Հաճախորդներին տրված վարկերի գրավի և այդ վարկերի գծով վարկային ռիսկի կենտրոնացվածության վերլուծությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 14-ում:

Չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների գծով վարկային ռիսկի առավելագույն չափը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ներկայացված է ծանոթագրություն 25-ում:

2017թ. և 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի պարտապաններ կամ կապակցված պարտապանների խմբեր, որոնց հետ կապված վարկային ռիսկը գերազանցում է առավելագույն վարկային ռիսկի 10%-ը, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ում պահվող մնացորդների և պետական արժեթղթերի:

Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված բացահայտումները ներառում են ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները, որոնք`

- հաշվանցվում են Բանկի ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կամ
- հանդիսանում են իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ նմանատիպ գործիքներին վերաբերող նմանատիպ պայմանագրերի առարկա` անկախ այն հանգամանքից, թե արդյոք այդ ֆինանսական գործիքները հաշվանցվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, թե` ոչ:

Նմանատիպ պայմանագրերը ներառում են ածանցյալ քլիրինգային պայմանագրերը, հետզնման գլխավոր պայմանագրերը և արժեթղթերի` որպես փոխառության տրամադրման գլխավոր պայմանագրերը: Նմանատիպ ֆինանսական գործիքները ներառում են ածանցյալ գործիքները, վաճառքի և հետզնման պայմանագրերը, հակադարձ վաճառքի և հետզնման պայմանագրերը և արժեթղթերի` որպես փոխառության ստացման և տրամադրման պայմանագրերը:

Բանկը ստանում և ընդունում է գրավ դրամական միջոցների և շուկայում շրջանառվող արժեթղթերի տեսքով վաճառքի և հետզնման, հակադարձ վաճառքի և հետզնման պայմանագրերի գծով:

Նման գրավի համար գործում են տվյալ ոլորտում ընդունված ստանդարտ պայմանները: Սա նշանակում է, որ որպես գրավ ստացված/տրամադրված արժեթղթերը կարող են գրավադրվել կամ վաճառվել գործարքի գործողության ժամկետի ընթացքում, սակայն պետք է վերադարձվեն մինչև գործարքի ավարտը: Այս պայմանները յուրաքանչյուր պայմանագրային կողմին իրավունք են տալիս նաև դադարեցնել համապատասխան գործարքը` պայմանագրային կողմի կողմից գրավ տրամադրելու անկարողության դեպքում:

Վերը նշված պայմանագրերը չեն բավարարում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցման պայմանները: Պատճառն այն է, որ այս պայմանագրերը տալիս են ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավունք, որն իրագործելի է միայն Բանկի կամ պայմանագրային կողմերի կողմից պարտակարությունների չկատարման, անվճարունակ դառնալու կամ սնանկացման դեպքում:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման ենթակա, իրավաբանորեն անրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրերի կամ մնանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ

| Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ | Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումար | Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության/ ակտիվի համախառն գումար | Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորությունների զուտ գումար | Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ | | Զուտ գումար |
|---|--|--|---|---|--------------------------------------|----------------|
| | | | | Ֆին. գործիքներ | Որպես գրավ ստացված դրամական միջոցներ | |
| Հակադարձ հետզմման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 6,493,486 | - | 6,493,486 | 6,493,486 | - | - |
| Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ | 6,493,486 | - | 6,493,486 | 6,493,486 | - | - |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ | 1,925,446 | - | 1,925,446 | 1,918,263 | - | 7,183 |
| Այլ փոխառություններ | 1,357,706 | - | 1,357,706 | 1,241,480 | - | 116,226 |
| Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ | 3,283,152 | - | 3,283,152 | 3,159,743 | - | 123,409 |

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման ենթակա, իրավաբանորեն անրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրերի կամ մնանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ

| Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ | Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումար | Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության/ ակտիվի համախառն գումար | Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորությունների զուտ գումար | Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ | | Զուտ գումար |
|---|--|--|---|---|--------------------------------------|-------------------|
| | | | | Ֆին. գործիքներ | Որպես գրավ ստացված դրամական միջոցներ | |
| Հակադարձ հետզմման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 7,722,510 | - | 7,722,510 | 7,722,510 | - | - |
| Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ | 7,722,510 | - | 7,722,510 | 7,722,510 | - | - |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ | 66,713,188 | - | 66,713,188 | 1,881,411 | - | 64,831,777 |
| Այլ փոխառություններ | 3,262,564 | - | 3,262,564 | 2,767,294 | - | 495,270 |
| Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ | 69,975,752 | - | 69,975,752 | 4,648,705 | - | 65,327,047 |

Վերը նշված աղյուսակներում բացահայտված՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների համախառն և զուտ գումարները չափվում են ամորտիզացված արժեքով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

(դ) Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական գործիքների հետ կապված պարտականությունները կատարելիս, որոնք մարվում են դրամական միջոցների կամ մեկ այլ ֆինանսական ակտիվի միջոցով: Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույքների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունը հանդիսանում է իրացվելիության կառավարման էական գործոն: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ամբողջական համապատասխանությունը սովորական չէ ֆինանսական կազմակերպությունների համար՝ պայմանավորված իրականացվող գործարքների տարաբնույթությամբ և ժամկետների անորոշությամբ: Անհամապատասխանությունը հնարավորություն է տալիս բարձրացնել շահութաբերությունը, սակայն կարող է նաև մեծացնել վնաս կրելու ռիսկը:

Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական միջոցների հոսքերի հետ կապված պարտավորությունները մարելու համար: Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Վարչության կողմից:

Բանկը ձգտում է ակտիվորեն պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածքը, որը ներառում է թողարկվող պարտքային արժեթղթերը, այլ բանկերից ստացված երկարաժամկետ ու կարճաժամկետ վարկերը, հիմնական կորպորատիվ հաճախորդների և անհատների ավանդները, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարբերակված պորտֆելը՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ ու արդյունավետ բավարարելու նպատակով:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

- դրամական միջոցների հոսքերի կանխատեսում ըստ հիմնական արտարժույթների և դրամական միջոցների այս հոսքերի հետ կապված պահանջվող իրացվելի ակտիվների մակարդակի դիտարկում,
- ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված կառուցվածքի պահպանում,
- պարտքերի կենտրոնացման և կառուցվածքի կառավարում,
- պարտքերի ֆինանսավորման ծրագրերի ապահովում,
- բարձր իրացվելիությամբ ակտիվների պորտֆելի պահպանում, որը կարելի է հեշտությամբ իրացնել որպես ապահովություն դրամական միջոցների ներհոսքի դադարեցման դեպքում,
- իրացվելիության և ֆինանսավորման ծրագրերի անընդհատության ապահովում,
- օրենսդրական պահանջների հետ իրացվելիության ցուցանիշների համապատասխանության վերահսկում:

Գանձապետարանը գործարար ստորաբաժանումներից ստանում է տեղեկատվություն վերջիններիս ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրացվելիության կառուցվածքի ու ապագայում պլանավորվող գործունեությունից ակնկալվող դրամական միջոցների հոսքերի կանխատեսումների վերաբերյալ: Այնուհետև, Գանձապետարանը ձևավորում է կարճաժամկետ իրացվելի ակտիվների համապատասխան պորտֆել, որը հիմնականում բաղկացած է առևտրական նպատակներով պահվող կարճաժամկետ իրացվելի արժեթղթերից, բանկերին տրված վարկերից և այլ միջբանկային գործիքներից՝ նպատակ ունենալով ապահովել իրացվելիության բավարար մակարդակ Բանկում:

Գանձապետարանը վերահսկում է իրացվելիության դիրքն օրական կտրվածքով և իրականացնում է կանոնավոր «սքրես քեսթերը» իրացվելիության գծով՝ շուկայի սովորական և ավելի խիստ պայմանների տեսանկյունից: Սովորական շուկայական պայմաններում իրացվելիության դիրքի վերաբերյալ հաշվետվությունները ներկայացվում են վերադաս դեկավարությանը շաբաթական կտրվածքով: Իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ որոշումները կայացնում է ԱՊԿԿ-ի կողմից և իրականացվում են Գանձապետարանի կողմից:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են ֆինանսական պարտավորությունների ու վարկային պարտավորվածությունների գծով դրամական միջոցների չգեղչված հոսքերը՝ ըստ պայմանագրով սահմանված առավել վաղ մարման ժամկետի: Աղյուսակներում ներկայացված ներհոսքի և արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումարն իրենից ներկայացնում է դրամական միջոցների պայմանագրային չգեղչված հոսքերը ֆինանսական պարտավորությունների կամ վարկային պարտավորվածությունների գծով:

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության վերլուծությունը 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

| հազ. դրամ | Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս | 1-ից 3 ամիս | 3-ից 6 ամիս | ից 12 ամիս | Ավելի քան 1 տարի | Ներհոսքի (արտահոսքի) ընդհանուր համախառն գումար | Հաշվեկշռ. արժեք |
|---|------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------------|--|--------------------|
| Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ | | | | | | | |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ | 1,237,693 | 1,150,547 | 867,291 | 822,090 | 2,036,160 | 6,113,781 | 4,988,819 |
| Հաճախողների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ | 12,274,850 | 8,353,465 | 22,480,846 | 17,633,166 | 7,770,922 | 68,513,249 | 64,651,008 |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | - | 286,040 | 309,204 | 2,689,370 | 8,412,338 | 11,696,952 | 10,815,059 |
| Այլ փոխառություններ | 2,382 | 6,652 | 32,088 | 39,405 | 1,708,639 | 1,789,166 | 1,357,706 |
| Այլ ֆինանսական պարտավորություններ | 81,673 | 191,368 | - | - | - | 273,041 | 273,041 |
| Ածանցյալ պարտավորություններ | | | | | | | |
| - Ներհոսք | 16,533,462 | - | - | - | - | 16,533,462 | 16,533,462 |
| - Արտահոսք | (16,313,661) | - | - | - | - | (16,313,661) | (16,313,661) |
| Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ | 13,816,399 | 9,988,072 | 23,689,429 | 21,184,031 | 19,928,059 | 88,605,990 | 82,305,434 |
| Վարկային պարտավորվածություններ | 19,768,642 | - | - | - | - | 19,768,642 | - |

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ
 2017թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա
 ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության վերլուծությունը 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

| հազ. դրամ | Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս | 1-ից 3 ամիս | 3-ից 6 ամիս | ից 12 ամիս | Ավելի քան 1 տարի | Ներհոսքի (արտահոսքի) ընդհանուր համախառն գումար | Հաշվեկշռ. արժեք |
|---|------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|--|--------------------|
| Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ | | | | | | | |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ | 8,212,045 | 17,062,944 | 12,027,832 | 29,831,095 | 2,059,048 | 69,192,964 | 66,713,188 |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ | 17,627,286 | 8,254,758 | 42,314,536 | 98,361,334 | 10,449,384 | 177,007,298 | 167,523,458 |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | - | - | 78,640 | 78,640 | 2,576,981 | 2,734,261 | 2,428,223 |
| Այլ փոխառություններ | 49,900 | 313,249 | 121,810 | 774,336 | 2,824,487 | 4,083,782 | 3,262,564 |
| Այլ ֆինանսական պարտավորություններ | 98,603 | 94,104 | - | - | - | 192,707 | 192,707 |
| Ածանցյալ պարտավորություններ | | | | | | | |
| - Ներհոսք | - | - | 28,800,000 | - | - | 28,800,000 | 28,800,000 |
| - Արտահոսք | - | - | (28,861,386) | - | - | (28,861,386) | (28,861,386) |
| Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ | 25,987,834 | 25,725,055 | 54,481,432 | 129,045,405 | 17,909,900 | 253,149,626 | 240,058,754 |
| Վարկային պարտավորվածություններ | 2,334,608 | - | - | - | - | 2,334,608 | - |

ՀՀ օրենսդրության համաձայն՝ անհատները կարող են ցանկացած պահի ելքագրել իրենց ժամկետային ավանդները՝ դեպքերի մեծամասնությունում կորցնելով հաշվեգրված տոկոսները: Ստորև ներկայացված է այս ավանդների դասակարգումն ըստ սահմանված մարման ժամկետների:

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս ժամկետով | 5,272,497 | 7,179,226 |
| 1-ից 3 ամիս ժամկետով | 7,866,022 | 5,663,451 |
| 3-ից 6 ամիս ժամկետով | 9,022,348 | 10,833,221 |
| 6-ից 12 ամիս ժամկետով | 16,524,836 | 16,728,214 |
| 1-ից 5 տարի ժամկետով | 3,560,974 | 6,031,254 |
| Ավելի քան 5 տարի ժամկետով | 1,159,821 | 1,310,819 |
| | 43,406,498 | 47,746,185 |

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունը՝ ըստ մարման ակնկալվող ժամկետների:

| հազ. դրամ | Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս | 1-ից 3 ամիս | 3-ից 12 ամիս | 1-ից 5 տարի | Ավելի քան 5 տարի | Անժամկետ | Ժամկետանց* | Ընդամենը |
|---|------------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|
| ԱԿՏԻՎՆԵՐ | | | | | | | | |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | 17,229,253 | - | - | - | - | - | - | 17,229,253 |
| Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ | 9,952 | - | - | - | - | - | - | 9,952 |
| Վաճառքի համար մատչելի պարտքային ակտիվներ | 24,281 | 223,456 | 3,108,306 | 8,936,926 | 16,940,009 | 173,977 | - | 29,406,955 |
| Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ | 7,489,837 | 2,106,789 | 44,726 | 581,177 | - | 1,253,898 | - | 11,476,427 |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 6,476,664 | - | - | 16,822 | - | - | - | 6,493,486 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | 1,442,987 | 2,544,793 | 16,678,600 | 33,106,930 | 2,854,229 | - | 1,136,250 | 57,763,789 |
| Ընթացիկ հարկային ակտիվ | - | 142,648 | - | - | - | - | - | 142,648 |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ | - | - | - | - | - | 5,034,278 | - | 5,034,278 |
| Այլ ակտիվներ | 101,391 | 261,315 | 129,894 | - | - | 808,601 | - | 1,301,201 |
| Ընդամենը ակտիվներ | 32,774,365 | 5,279,001 | 19,961,526 | 42,641,855 | 19,794,238 | 7,270,754 | 1,136,250 | 128,857,989 |
| ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ | | | | | | | | |
| Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ | 229,753 | - | - | - | - | - | - | 229,753 |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ | 950,607 | 523,377 | 1,602,490 | 1,359,893 | 552,452 | - | - | 4,988,819 |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ | 12,251,945 | 8,260,738 | 38,841,541 | 4,051,111 | 1,245,673 | - | - | 64,651,008 |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | - | 92,185 | 40,778 | 2,420,943 | 8,261,153 | - | - | 10,815,059 |
| Այլ փոխառություններ | 2,350 | 6,378 | 63,953 | 850,316 | 434,709 | - | - | 1,357,706 |
| Հետաձգված հարկային պարտավորություններ | - | - | - | - | - | 1,486,487 | - | 1,486,487 |
| Այլ պարտավորություններ | 293,818 | 191,368 | 329,446 | 129,008 | - | - | - | 943,640 |
| Ընդամենը պարտավորություններ | 13,728,473 | 9,074,046 | 40,878,208 | 8,811,271 | 10,493,986 | 1,486,487 | - | 84,472,472 |
| Չուտ դիրքը | 19,045,892 | (3,795,045) | (20,916,682) | 33,830,584 | 9,300,251 | 5,784,267 | 1,136,250 | 44,385,517 |

* Ժամկետանց վարկերի ժամկետանց մասը

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունը՝ ըստ մարման ակնկալվող ժամկետների:

| հազ. դրամ | Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս | 1-ից 3 ամիս | 3-ից 12 ամիս | 1-ից 5 տարի | Ավելի քան 5 տարի | Անժամկետ | Ժամկետանց* | Ընդամենը |
|---|------------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|--------------------|
| ԱԿՏԻՎՆԵՐ | | | | | | | | |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | 30,061,489 | - | - | - | - | - | - | 30,061,489 |
| Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ | - | - | 77,106 | - | - | - | - | 77,106 |
| Վաճառքի համար մատչելի պարտքային ակտիվներ | - | 42,845 | 1,790,899 | 5,770,337 | 9,051,341 | 1,658,351 | - | 18,313,773 |
| Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ | 10,960 | 3,623 | 12,934 | 43,057 | - | 477,302 | - | 547,876 |
| Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 7,722,510 | - | - | - | - | - | - | 7,722,510 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | 3,195,126 | 18,161,981 | 152,242,655 | 36,079,445 | 6,624,262 | - | 733,528 | 217,036,997 |
| Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ | - | - | 34,202 | 319,190 | - | - | - | 353,392 |
| Ընթացիկ հարկային ակտիվ | - | 30,444 | - | - | - | - | - | 30,444 |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ | - | - | - | - | - | 4,824,406 | - | 4,824,406 |
| Այլ ակտիվներ | 50,897 | 131,177 | 65,205 | - | - | 3,238,012 | - | 3,485,291 |
| Ընդամենը ակտիվներ | 41,040,982 | 18,370,070 | 154,223,001 | 42,212,029 | 15,675,603 | 10,198,071 | 733,528 | 282,453,284 |
| ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ | | | | | | | | |
| Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ | - | - | 61,386 | - | - | - | - | 61,386 |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ | 8,169,031 | 16,267,384 | 40,698,040 | 1,221,027 | 357,706 | - | - | 66,713,188 |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ | 16,711,032 | 7,533,019 | 136,005,660 | 5,785,051 | 1,488,696 | - | - | 167,523,458 |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | - | - | - | 2,428,223 | - | - | - | 2,428,223 |
| Այլ փոխառություններ | 49,819 | 308,368 | 702,085 | 1,937,573 | 264,719 | - | - | 3,262,564 |
| Հետաձգված հարկային պարտավորություններ | - | - | - | - | - | 604,942 | - | 604,942 |
| Այլ պարտավորություններ | 263,688 | - | 379,904 | 94,104 | - | - | - | 737,696 |
| Ընդամենը պարտավորություններ | 25,193,570 | 24,108,771 | 177,847,075 | 11,465,978 | 2,111,121 | 604,942 | - | 241,331,457 |
| Չուտ դիրքը | 15,847,412 | (5,738,701) | (23,624,074) | 30,746,051 | 13,564,482 | 9,593,129 | 733,528 | 41,121,827 |

* Ժամկետանց վարկերի ժամկետանց մասը

Ստորև ներկայացված են բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների հարաբերակցության ցուցանիշները հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

| | 2017թ. Առդիտ չանցած | 2016թ. Առդիտ չանցած |
|------------------------------|------------------------|------------------------|
| Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 604.4% | 530.1% |
| Միջինը դեկտեմբեր ամսվա համար | 536.0% | 360.8% |

Վերը նշված հարաբերակցությանն օգտագործվում է նաև ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված իրացվելիության սահմանաչափերի հետ համապատասխանությունը գնահատելու համար:

24 Կապիտալի կառավարում

Բանկի կապիտալի չափի պահանջները սահմանվում և վերահսկվում են ՀՀ ԿԲ-ի կողմից:

Բանկը որպես կապիտալ սահմանում է տեղական օրենսդրությամբ առևտրային բանկերի համար որպես բաղկացուցիչ սահմանված հոդվածները:

2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշի («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») նվազագույն մակարդակը կազմում էր 12% (2016թ-ին՝ 12%): 2017թ. և 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում էր սահմանված մակարդակին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ՀՀ ԿԲ-ի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

| | 2017թ. հազ. դրամ Առդիտ չանցած | 2016թ. հազ. դրամ Առդիտ չանցած |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Հիմնական կապիտալ | | |
| Հիմնական կապիտալ | 37,711,970 | 36,380,518 |
| Նվազեցումներ | (1,013,698) | (3,415,529) |
| Ընդամենը հիմնական կապիտալ | 36,698,272 | 32,964,989 |
| Լրացուցիչ կապիտալ | | |
| Լրացուցիչ կապիտալ | 3,498,848 | 2,542,709 |
| Նվազեցումներ | - | - |
| Ընդամենը լրացուցիչ կապիտալ | 3,498,848 | 2,542,709 |
| Ընդամենը կապիտալ | 40,197,120 | 35,507,698 |
| Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվները՝ ներառյալ վարկային, շուկայական և գործառնական ռիսկերը | 120,282,650 | 108,111,468 |
| Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն) | 33.4% | 32.8% |

Ուիսկոյվ կշռված ակտիվները չափվում են ռիսկերի կշռման գործակիցների հիերարխիայի միջոցով, որոնք դասակարգված են ըստ բնույթի և արտացոլում են յուրաքանչյուր ակտիվի և պայմանագրային կողմի հետ կապված վարկային, շուկայական և այլ ռիսկերի գնահատականները՝ հաշվի առնելով ցանկացած ընդունելի գրավ կամ երաշխիք: Նմանատիպ մոտեցում է կիրառվում չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների համար՝ որոշակի ճշգրտումներով՝ հնարավոր վնասի առավել պայմանական բնույթն արտացոլելու նպատակով:

Բանկն իր կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը վերահսկում է նաև համաձայն Բազել II-ի: Ստորև ներկայացված է կապիտալի համարժեքության ցուցանիշի հաշվարկը համաձայն Բազել II-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

| | 2017թ. հազ. դրամ Առդիտ չանցած | 2016թ. հազ. դրամ Առդիտ չանցած |
|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 1-ին մակարդակի կապիտալ | 40,886,667 | 39,039,887 |
| 2-րդ մակարդակի կապիտալ | 3,498,850 | 2,081,940 |
| Ընդամենը կապիտալ | 44,385,517 | 41,121,827 |
| Ուիսկոյվ կշռված ակտիվների | 131,168,266 | 120,525,394 |
| Վարկային ռիսկ | 90,614,466 | 81,923,636 |
| Շուկայական ռիսկ | 4,591,438 | 3,991,528 |
| Գործառնական ռիսկ | 275,018 | 640,683 |
| Կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ | 33.84% | 34.12% |

Բազելի II-ի համաձայն՝ վերահսկողության նպատակների համար պահվող կապիտալը պետք է ներկայացվի երկու մակարդակով, այնպես, որպեսզի Բանկի կապիտալի բազայի առնվազն 50%-ը բաղկացած լինի հիմնական տարրը, որը կներառի սեփական կապիտալը և հրապարակված պահուստները չբաշխված շահույթից՝ հարկումց հետո (1-ին մակարդակի կապիտալ): Կապիտալի մյուս տարրը (լրացուցիչ կապիտալը) կներառվի 2-րդ մակարդակի կապիտալում՝ չգերազանցելով 1-ին մակարդակի կապիտալի 100%-ը:

25 Վարկային պարտավորվածություններ

Բանկն ունի վարկեր տրամադրելու պարտավորվածություններ: Այս պարտավորվածություններն իրենցից ներկայացնում են հաստատված վարկերի, վարկային քարտերի սահմանաչափերի և օվերդրաֆտների գծով պարտավորվածություններ:

Բանկը տրամադրում է ֆինանսական երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ՝ հաճախորդների պարտավորությունների կատարումն երրորդ անձանց հանդեպ երաշխավորելու նպատակով: Այս պայմանագրերն ունեն ֆիքսված ժամկետներ՝ սովորաբար մինչև հինգ տարի:

Վարկային պարտավորվածությունների, ֆինանսական երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների հետ կապված Բանկը կիրառում է վարկային ռիսկի կառավարման նույն քաղաքականությունը և ընթացակարգերը, որոնք գործում են հաճախորդներին վարկեր տրամադրելիս:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են վարկային պարտավորվածությունների պայմանագրային գումարներն ըստ դասերի: Աղյուսակում արտացոլված պարտավորվածությունների գումարները ենթադրում են, որ գումարներն ամբողջովին տրամադրված են: Աղյուսակում երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների գծով արտացոլված գումարները ներկայացնում են առավելագույն հաշվապահական վնասը, որը կճանաչվի հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե պայմանագրային կողմերը չկատարեն պայմանագրային պարտականությունները:

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Պայմանագրային գումար | | |
| Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ | 6,114,547 | 696,646 |
| Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ | 1,137,393 | 741,950 |
| Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ | 12,516,701 | 896,012 |
| | 19,768,641 | 2,334,608 |

Վերը ներկայացված ընդհանուր պայմանագրային պարտավորվածությունները պարտադիր չէ որ իրենցից ներկայացնեն դրամական միջոցների գծով ապագա պահանջներ, քանի որ այս պարտավորվածությունները կարող են ուժը կորցնել կամ դադարել գործել մինչև վերջիններիս կատարման ժամկետը: Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածությունների մեծամասնությունն իրենից չի ներկայացնում միանշանակ պարտավորվածություն Բանկի կողմից:

26 Գործառնական վարձակալություն

(ա) Վարձակալություն, որտեղ Բանկը հանդես է գալիս որպես վարձակալ

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չեղյալ չհայտարարվող գործառնական վարձակալության գծով վճարները հետևյալն են.

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Մինչև մեկ տարի ժամկետով | 59,132 | 58,665 |
| Մեկից հինգ տարի ժամկետով | 105,600 | 105,600 |
| Ավելի քան հինգ տարի ժամկետով | 70,400 | 96,800 |
| | 235,132 | 261,065 |

Բանկը վարձակալում է մի շարք տարածքներ և սարքավորումներ գործառնական վարձակալության պայմաններով: Վարձակալության սկզբնական ժամկետը որպես կանոն կազմում է հինգից տաս տարի՝ այդ ժամկետից հետո վարձակալության պայմանագիրը նորացնելու հնարավորությամբ: Այս վարձակալություններից ոչ մեկը պայմանական վարձավճար չի ներառում:

27 Պայմանական դեպքեր

(ա) Ապահովագրություն

Հայաստանի Հանրապետությունում ապահովագրական համակարգը զարգացման փուլում է, և ապահովագրության շատ տեսակներ, որոնք լայնորեն տարածված են մյուս երկրներում, դեռ չեն կիրառվում Հայաստանի Հանրապետությունում: Բանկի գույքն ապահովագրված է, և Բանկն ունի Բանկերս Բլանկետ Բոնդ (Banker's Blanket Bond (BBB)) ապահովագրության պայմանագիր մինչև 3,000 հազար ԱՄՆ դոլար գումարով:

(բ) Դատական վարույթներ

Բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը կարող է հանդես գալ որպես դատական վարույթների և հայցերի կողմ: Դեկավարությունը գտնում է, որ նման վարույթների կամ հայցերի արդյունքում առաջացող պարտավորությունները, եթե այդպիսիք լինեն, զգալի բացասական ազդեցություն չեն ունենա ֆինանսական վիճակի կամ ապագա գործունեության արդյունքների վրա:

2017թ. հոկտեմբերի 4-ին Առաջին ատյանի դատարան ներկայացվել է հայց, որով Բանկից պահանջվում է գանձել 22,301 հազար ԱՄՆ դոլար՝ Բանկի կողմից իր հաճախորդներից մեկի հետ կնքված պայմանագիրը խախտելու պատճառով: 2018թ. մարտի 2-ին Առաջին ատյանի դատարանը բավարարել է հայցը և որոշում է կայացրել Բանկից գանձել 22,301 հազար ԱՄՆ դոլար գումար: 2018թ. մարտի 30-ին Բանկը բողոքարկել է Առաջին ատյանի դատարանի որոշումը Հայաստանի Հանրապետության Վերաքննիչ դատարանում: Դեկավարությունը գտնում է, որ վճարումը գանձելու հավանականությունը քիչ է, քանի որ Առաջին ատյանի դատարանում դատական վարույթն ընթացել է/որոշումը կայացվել է մի քանի ընթացակարգային սխալներով, հայցը Բանկի դեմ ներկայացվել է ոչ համապատասխան անձի կողմից, պայմանագրի կնքումը (որը հետագայում խախտվել է) չի իրականացվել օրենսդրությանը համապատասխան (պայմանագիրը պետք է գրանցված լիներ ՀՀ պետական կադաստրում), որի արդյունքում պայմանագիրը անվավեր է ճանաչվում:

(գ) Հարկային պարտավորություններ

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 սահմանել 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: Դեկավարությունը գտնում է, որ պատշաճ կերպով 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 ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները:

28 Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

(ա) Վերահսկողություն

Բանկի մայր կազմակերպությունն է FISTOCO LTD: Բանկի վերջնական վերահսկող անձն է հանդիսանում պրն. Վարդան Դիլանյանը:

Բանկի մայր կազմակերպությունը չի կազմում հանրությանը հասանելի ֆինանսական հաշվետվություններ:

(բ) Գործարքներ Խորհրդի և Վարչության անդամների հետ

Ստորև ներկայացված է անձնակազմի գծով ծախսերում ներառված ընդհանուր վարձատրությունը 2017թ. և 2016թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|------------------------|---------------------|---------------------|
| Բանկի Խորհրդի անդամներ | 97,920 | 93,464 |
| Վարչության անդամներ | 574,070 | 391,949 |
| | 671,990 | 485,413 |

Այս գումարները ներառում են Խորհրդի և Վարչության անդամների դրամային և ոչ դրամային հատուցումները:

Ստորև ներկայացված են 2017թ. և 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խորհրդի և Վարչության անդամների հետ գործարքների մնացորդները և միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները:

| | 2017թ. հազ. դրամ | Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք % | 2016թ. հազ. դրամ | Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք % |
|---|---------------------|--|---------------------|--|
| Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն | | | | |
| ԱԿՏԻՎՆԵՐ | | | | |
| Տրված վարկեր (համախառն) | 53,958 | 13.1% | 131,950 | 10.4% |
| Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստ | (540) | - | (1,276) | - |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 16,822 | 7.3% | - | - |
| Այլ ակտիվներ | 180 | - | - | - |
| ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ | | | | |
| Ատացված ավանդներ | 241,132 | 6.9% | 429,508 | 5.8% |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | 99,086 | 6.3% | - | - |
| Այլ պարտավորություններ | 30 | - | - | - |
| Երաշխավորություններ | 28,634 | 13.8% | - | - |

Ստորև ներկայացված են Խորհրդի և Վարչության անդամների հետ գործարքների գծով շահույթում կամ վնասում ներառված գումարները դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

| | 2017թ. հազ. դրամ | 2016թ. հազ. դրամ |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Շահույթ կամ վնաս | | |
| Տոկոսային եկամուտ | 10,167 | 14,562 |
| Տոկոսային ծախս | (3,977) | (25,081) |
| Արժեզրկման վերականգնում, գուտ | 736 | 1,618 |
| Կոմիսիոն և վճարների տեսքով եկամուտ | 604 | - |
| Կոմիսիոն և վճարների տեսքով ծախս | (182) | - |

(գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ

Ստորև ներկայացված են 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2017թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

| | Բաժնետերեր | | Ընդհանուր վերահսկողության ներքո գտնվող կազմակերպություններ | | Այլ | | Ընդամենը հազ. դրամ |
|--|--------------|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--------------|--------------------------------------|-----------------------|
| | հազ. դրամ | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | հազ. դրամ | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | հազ. դրամ | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | |
| | | | | | | | |
| Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն Ակտիվներ | | | | | | | |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | 203 | - | - | - | - | - | 203 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | - | - | 546,935 | 0.0% | - | - | 546,935 |
| Այլ ակտիվներ | - | - | 51,547 | - | - | - | 51,547 |
| Պարտավորություններ | | | | | | | |
| Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ | | | | | | | |
| - Լորո հաշիվներ | 773,314 | - | - | - | - | - | 773,314 |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ | | | | | | | |
| - Ընթացիկ հաշիվներ | 6,668 | - | 20,756 | - | 1,602 | - | 29,026 |
| Թողարկված պարտաքային արժեթղթեր | 32,313 | 6.5% | 242,781 | 6.5% | - | - | 275,094 |
| Այլ պարտավորություններ | - | - | 8,410 | - | - | - | 8,410 |
| Շահույթ (վնաս) | | | | | | | |
| Տոկոսային եկամուտ | - | | 13,779 | | 3,006 | | 16,785 |
| Տոկոսային ծախս | (8,721) | | (15,701) | | (82) | | (24,504) |
| Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ | 77 | | - | | 40 | | 117 |
| Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախս | - | | - | | (17) | | (17) |

Ստորև ներկայացված են 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2016թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

| | Բաժնետերեր | | Ընդհանուր վերահսկողության ներքո գտնվող կազմակերպություններ | | Այլ | | Ընդամենը հազ. դրամ |
|---|------------|--------------------------------|--|--------------------------------|-----------|--------------------------------|-----------------------|
| | հազ. դրամ | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | հազ. դրամ | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | հազ. դրամ | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | |
| | | | | | | | |
| Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն | | | | | | | |
| Ակտիվներ | | | | | | | |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | 49,241 | - | 109,444 | - | - | - | 158,685 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | - | - | - | - | 2,256 | 18.0% | 2,256 |
| Պարտավորություններ | | | | | | | |
| Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ | | | | | | | |
| - Ստացված ավանդներ | 1,161,843 | 6.0% | - | - | - | - | 1,161,843 |
| - Լոյո հաշիվներ | 137,056 | - | 16,071 | - | - | - | 153,127 |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ | | | | | | | |
| - Ժամկետային ավանդներ | 314,578 | 2.0% | - | - | 215,872 | 6.6% | 530,450 |
| - Ընթացիկ հաշիվներ | 848 | - | - | - | 1,863 | - | 2,711 |
| Թողարկված պարտաքային արժեթղթեր | 85,619 | 6.5% | 242,677 | 6.5% | 3,691 | 6.5% | 331,987 |
| Շահույթ (վնաս) | | | | | | | |
| Տոկոսային եկամուտ | - | - | - | - | 3,113 | - | 3,113 |
| Տոկոսային ծախս | (146,037) | - | (864) | - | (15,980) | - | (162,881) |
| Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ | 87 | - | 7,012 | - | 327 | - | 7,426 |

Այլ կապակցված կողմերը ներառում են Խորհրդի և Վարչության նշանակալից ազդեցության ներքո գտնվող կազմակերպությունները և Խորհրդի ու Վարչության անդամների ընտանիքների անդամներին:

Այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդների մեծ մասի մարման ժամկետը կազմում է մեկ տարի: Այլ կապակցված կողմերի հետ իրականացվող գործարքները գրավով ապահովված չեն:

2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 16,240,141 հազար դրամ հաշվեկշռային արժեթղթով վարկերը (2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 12,518,007 հազար դրամ) տրամադրվել էին Բանկի բաժնետերերի գործընկերներին:

29 Ֆինանսական գործիքների իրական արժեք

Իրական արժեքի այս գնահատականի նպատակն է ներկայացնել այն մոտավոր գինը, որը շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում կստացվեր ակտիվի վաճառքից կամ կվճարվեր պարտավորության փոխանցման դիմաց չափման ամսաթվի դրությամբ: Այնուամենայնիվ, հաշվի առնելով անորոշությունները և կողմնակալ դատողությունները, իրական արժեքը չպետք է դիտվի որպես իրացման գին՝ անմիջապես ակտիվների վաճառքի կամ պարտավորությունների փոխանցման ժամանակ:

Ակտիվ շուկայում շրջանառվող ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների իրական արժեքները հիմնված են շուկայում գնանշված գների կամ դիվերների գնանշված գների վրա: Բոլոր այլ ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը որոշելու համար Բանկը կիրառում է գնահատման այլ մեթոդ:

Գնահատման մեթոդի նպատակն է ստանալ այն իրական արժեքը, որն արտացոլում է այն գինը, որը շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում կստացվեր ակտիվի վաճառքից կամ կվճարվեր պարտավորության փոխանցման դիմաց չափման ամսաթվի դրությամբ:

Գնահատման մեթոդները ներառում են զուտ ներկա արժեքի և դրամական միջոցների զեղչված հոսքերի մոդելները, մմանատիպ գործիքների հետ համեմատությունը, որոնց համար առկա են շուկայի դիտարկելի գներ, և այլ գնահատման մոդելներ: Գնահատման մեթոդներում կիրառվող ենթադրությունները և ելակետային տվյալները ներառում են ռիսկից զերծ և ելակետային տոկոսադրույքները, վարկային սարքերը և այլ ճշգրտումները, որոնք օգտագործվում են զեղչման դրույքները, պարտատոմսերի և բաժնետոմսերի գները, արտարժույթի փոխարժեքները, բաժնետոմսերի և բաժնետոմսերի ինդեքսների գները գնահատելու համար: Գնահատման մեթոդների նպատակն է ստանալ այն իրական արժեքը, որն արտացոլում է ֆինանսական գործիքի գինը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, որը կորոշվեր շուկայի մասնակիցների կողմից «անկախ կողմերի միջև գործարքում»:

2017թ. և 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բոլոր ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքները, բացառությամբ վաճառքի համար մատչելի չգնանշված բաժնային արժեթղթերի, մոտավորապես համապատասխանում են դրանց հաշվեկշռային արժեքներին: 37,696 հազար դրամ հաշվեկշռային արժեքով վաճառքի համար մատչելի չգնանշված բաժնային արժեթղթերի իրական արժեքը հնարավոր չէ որոշել:

(ա) Իրական արժեքի հիերարխիա

Բանկը ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը չափելիս կիրառում է ստորև ներկայացված իրական արժեքի հիերարխիան, որն արտացոլում է չափումների ժամանակ օգտագործված ելակետային տվյալների նշանակալիությունը:

- 1-ին մակարդակ. նույն գործիքների համար ակտիվ շուկայում գնանշվող գները (չճշգրտված):
- 2-րդ մակարդակ. 1-ին մակարդակում ներառված գնանշվող գներից տարբեր ելակետային տվյալներ դիտարկելի են կամ ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ), կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գների հիման վրա ստացվող): Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնց գնահատման համար կիրառվել է հետևյալը՝ գնանշվող գները մմանատիպ գործիքների համար ակտիվ շուկայում, գնանշվող գները նույն կամ մմանատիպ գործիքների համար ակտիվ չհամարվող շուկաներում, կամ գնահատման այլ մեթոդ, որտեղ բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտարկելի են շուկայական տվյալներից:

- 3-րդ մակարդակ. ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ: Այս դասակարգը ներառում է բոլոր այն գործիքները, որոնք գնահատվում են դիտարկելի տվյալների վրա չհիմնված ելակետային տվյալներից ելնելով, իսկ ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներն էական ազդեցություն ունեն գործիքի գնահատման վրա: Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնք գնահատվում են նմանատիպ գործիքների համար գնանշվող գների հիման վրա, որոնց գծով պահաջվում են նշանակալի ոչ դիտարկելի ճշգրտումներ կամ ենթադրություններ՝ գործիքների միջև տարբերություններն արտացոլելու նպատակով:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վրա:

| հազ. դրամ | 1-ին մակարդակ | 2-րդ մակարդակ | Ընդամենը |
|---|----------------------|----------------------|-----------------|
| Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ | | | |
| - Ածանցյալ ակտիվներ | - | 9,952 | 9,952 |
| - Ածանցյալ պարտավորություններ | - | (229,753) | (229,753) |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ | | | |
| - Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ | - | 29,232,977 | 29,232,977 |
| - Բաժնային գործիքներ | 136,282 | - | 136,282 |

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վրա:

| հազ. դրամ | 1-ին մակարդակ | 2-րդ մակարդակ | Ընդամենը |
|---|----------------------|----------------------|-----------------|
| Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ | | | |
| - Ածանցյալ ակտիվներ | - | 77,106 | 77,106 |
| - Ածանցյալ պարտավորություններ | - | (61,386) | (61,386) |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ | | | |
| - Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ | - | 16,655,422 | 16,655,422 |
| - Բաժնային գործիքներ | 1,622,385 | - | 1,622,385 |



30 Հունիսի 2018թ.

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ և
կից ծանոթագրություններ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական արդյունքների մասին
«30» Հունիսի 2018 թ.

«Այրի Բանկ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փող 13
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

| ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ | Ծանոթագրություններ | 01/04/2018 - 30/06/2018 | 01/01/2018 - 30/06/2018 | 01/04/2017 - 30/06/2017 | 01/01/2017 - 30/06/2017 |
|--|--------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ | 3 | 2,835,901 | 5,623,965 | 6,364,990 | 12,465,747 |
| Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր | 3 | (1,084,853) | (2,261,276) | (4,068,149) | (8,068,605) |
| Չուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ | | 1,751,048 | 3,362,689 | 2,296,841 | 4,397,142 |
| Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ | 4 | 212,339 | 662,880 | 134,830 | 380,112 |
| Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր | 4 | (44,443) | (151,076) | (30,303) | (45,852) |
| Ստացված գուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ | | 167,896 | 511,804 | 104,527 | 334,260 |
| Եկամուտ շահարաժիհներից | | - | - | 1,084 | 1,084 |
| Չուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից | 5 | 827,587 | 1,698,002 | 342,977 | 388,551 |
| Այլ գործառնական եկամուտներ | 6 | 485,778 | 655,643 | 187,345 | 577,160 |
| Գործառնական եկամուտներ | | 3,232,309 | 6,228,138 | 2,932,774 | 5,698,197 |
| Չուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին | 7 | (50,069) | 16,072 | (553,808) | (989,979) |
| Ընդհանուր վարչական ծախսեր | 8 | (1,523,448) | (2,492,182) | (926,430) | (1,918,822) |
| Այլ գործառնական ծախսեր | 9 | (170,195) | (323,115) | (121,816) | (247,884) |
| Շահույթը/ (վնասը) մինչև հարկումը | | 1,488,597 | 3,428,913 | 1,330,720 | 2,541,512 |
| Շահութահարկի գծով (ծախս)/փոխհատուցում | 10 | (484,427) | (887,823) | (699,213) | (903,005) |
| Ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ | | 1,004,170 | 2,541,090 | 631,507 | 1,638,507 |
| Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք | | (728,896) | (1,268,510) | 56,311 | 710,147 |
| Ֆինանսական արդյունքներ փոխանցված գուտ օգուտ (վնաս) | | (787,509) | (1,480,302) | - | - |
| Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած գուտ օգուտ (վնաս) | | (123,610) | (105,335) | 76,693 | 967,193 |
| Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ | | 182,223 | 317,127 | (20,382) | (257,046) |
| Համապարփակ ֆինանսական արդյունք | | 275,274 | 1,272,580 | 687,818 | 2,348,654 |
| Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ | 11 | 1.4 | 3.7 | 0.9 | 2.4 |
| Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ | 11 | 1.4 | 3.7 | 0.9 | 2.4 |

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

13/07/18



Վարչության նախագահի ժ/պ

Ռ. Մելիքյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ա. Խաչատրյան

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական վիճակի մասին

«30» Հունիսի 2018 թ.

«Այդի Բանկ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փող 13

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

| ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ | Ծանոթագրություններ | 30/06/18 | 31/12/2017թ. (Ստուգված) |
|---|--------------------|--------------------|----------------------------|
| Ակտիվներ | | | |
| Կանխիկ դրամական միջոցներ | | 3,552,808 | 2,967,268 |
| ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ | 12 | 8,512,721 | 14,436,543 |
| Պահանջներ բանկերի նկատմամբ | 13 | 1,141,657 | 7,418,421 |
| Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ | 14 | 5,507 | 9,952 |
| Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 15 | 3,824,446 | 6,493,486 |
| Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ | 16 | 70,813,336 | 61,495,027 |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ | 17 | 3,121,538 | 29,406,955 |
| Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ | 18 | 22,242,144 | - |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ | 19 | 5,069,641 | 5,034,278 |
| Բռնագանձված ակտիվներ | 20 | 970,764 | 749,383 |
| Այլ ակտիվներ | 21 | 1,138,633 | 846,676 |
| Ընդամենը՝ ակտիվներ | | 120,393,195 | 128,857,989 |
| Պարտավորություններ | | | |
| Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ | 22 | 4,549,102 | 2,067,990 |
| Պարտավորություններ հաճախորդներին նկատմամբ | 23 | 55,900,783 | 67,320,197 |
| Այլ փոխառություններ | 24 | 1,944,005 | 2,195,463 |
| Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ | 14 | 7,138 | 229,753 |
| Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր | 25 | 10,775,790 | 10,815,059 |
| Հետաձգված հարկային պարտավորություններ | 26 | 1,364,789 | 1,486,487 |
| Այլ պարտավորություններ | 27 | 499,206 | 357,523 |
| Ընդամենը՝ պարտավորություններ | | 75,040,813 | 84,472,472 |
| Կապիտալ | | | |
| Կանոնադրական կապիտալ | 28 | 33,971,850 | 33,971,850 |
| Էմիսիոն եկամուտ | | 5,014,099 | 5,014,099 |
| Պահուստներ՝ | | 375,022 | 3,606,610 |
| Գլխավոր պահուստ | | 107,760 | 107,760 |
| Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ | | 156,499 | 156,499 |
| Իրական արժեքով չափվող ֆին. ակտիվների վերագնահատման պահուստ | | 110,763 | 3,342,351 |
| Զբաղիված շահույթ (վնաս) | | 5,991,411 | 1,792,958 |
| Ընդամենը՝ կապիտալ | | 45,352,382 | 44,385,517 |
| Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ | | 120,393,195 | 128,857,989 |

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

13/07/18



Վարչության նախագահի մ/կ

Ռ. Մելիքյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ա. Խաչատրյան

ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Մեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

« 30» Հունիսի 2018 թ

«Այդի Բանկ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փող 13

(բանկի անվանումը և գրնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

| ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ | Կանոնադրական կապիտալ | Էմիսիոն եամուտ | Գլխավոր պահուստ | Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ | Իրական արժեքով՝ այլ համ ֆին արդ միջ չափվող ֆին ակտիվների վերագ պահուստ | Զբաղիսված շահույթ (վնաս) | Ընդամենը կապիտալ |
|--|----------------------|------------------|-----------------|--|--|--------------------------|-------------------|
| <i>Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից ածողական)</i> | | | | | | | |
| Մնացորդը 2017թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված) | 33,971,850 | 5,014,099 | 107,760 | 156,499 | 1,925,441 | (53,822) | 41,121,827 |
| Տարվա շահույթ (վնաս) | - | - | - | - | - | 1,638,507 | 1,638,507 |
| Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք | - | - | - | - | 710,147 | - | 710,147 |
| <i>Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զույր օգուր (վնաս)</i> | - | - | - | - | 967,193 | - | 967,193 |
| <i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ</i> | - | - | - | - | (257,046) | - | (257,046) |
| Մնացորդը 2017թ. հունիսի 30-ի դրությամբ (ստուգված) | 33,971,850 | 5,014,099 | 107,760 | 156,499 | 2,635,588 | 1,584,685 | 43,470,481 |

| Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) | | | | | | | |
|--|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Մնացորդը 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված) | 33,971,850 | 5,014,099 | 107,760 | 156,499 | 3,342,351 | 1,792,958 | 44,385,517 |
| Տարվա շահույթ (վնաս) | - | - | - | - | - | 2,541,090 | 2,541,090 |
| Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք | - | - | - | - | (1,268,510) | - | (1,268,510) |
| Ֆինանսական արդյունքներ փոխանցված զուր օգուր (վնաս) | - | - | - | - | (1,480,302) | - | (1,480,302) |
| Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զուր օգուր (վնաս) | - | - | - | - | (105,335) | - | (105,335) |
| Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ | - | - | - | - | 317,127 | - | 317,127 |
| ՀՀՄԱ-ի փոփոխության հետևանքով այլ շարժեր | - | - | - | - | (1,963,078) | 1,657,363 | (305,715) |
| Տեղափոխություն վերագնահարման աճից չբաշխված շահույթ | - | - | - | - | (2,453,847) | 2,453,847 | - |
| Սպասվող պարտքային կորստի անդրադարձը չբաշխվող շահույթին | - | - | - | - | - | (995,605) | (995,605) |
| շահութահարկ | - | - | - | - | 490,769 | 199,121 | 689,890 |
| Մնացորդը 2018թ. հունիսի 30-ի դրությամբ (չստուգված) | 33,971,850 | 5,014,099 | 107,760 | 156,499 | 110,763 | 5,991,411 | 45,352,382 |

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

13/07/18


 Վարչության նախագահի ժ/պ  Ռ.Նիշիկյան

 Գլխավոր հաշվապահ  Ա.Խաչատրյան

ՄԻԶԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Դրամական միջոցների հոսքերի մասին
 «30» Հունիսի 2018 թ
 «Այրի Բանկ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փող. 13
 (բանկի անվանումը և գրեմելու վայրը)

(հազար դրամ)

| ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ | Նախորդ ժամանակաշրջան | Հաշվետու ժամանակաշրջան |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | 01/01/17-ից 30/06/17թ. | 01/01/18-ից 30/06/18թ. |
| 1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից | | |
| <i>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</i> | 2,912,266 | 2,341,482 |
| Ստացված տոկոսներ | 11,113,010 | 5,778,340 |
| Վճարված տոկոսներ | (7,765,408) | (2,903,881) |
| Ստացված կոմիսիոն գումարներ | 380,112 | 662,880 |
| Վճարված կոմիսիոն գումարներ | (45,852) | (151,076) |
| Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս) | 58,137 | 281,555 |
| Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ | 592,336 | 885,026 |
| Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ | (1,163,410) | (1,461,726) |
| Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր | (256,659) | (749,636) |
| Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից | (6,501,623) | (13,141,107) |
| <i>Գործառնական ակտիվներում նվազում/(ավելացում)</i> | (26,769,569) | (2,510,586) |
| այդ թվում՝ վարկերի և փոխառությունների նվազում/(ավելացում) | (28,479,923) | (1,746,848) |
| այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում) | 1,710,354 | (763,738) |
| Գործառնական պարտավորությունների ավելացում/(նվազում) | 20,267,946 | (10,630,521) |
| այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում) | 13,328,799 | (10,798,478) |
| այլ գործառնական պարտավորությունների ավելացում/(նվազում) | 6,939,147 | 167,957 |
| Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը | (3,589,357) | (10,799,625) |
| Վճարված շահութահարկ | (10,000) | (30,000) |
| Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից | (3,599,357) | (10,829,625) |
| 2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից | x | x |
| Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներում ներդրումների նվազում (ավելացում) | (10,312,748) | 3,709,799 |
| Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում) | 1,625,269 | - |
| Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում) | (3,700) | (4,225) |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում | (207,569) | (264,176) |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում | 1,151 | 3,250 |
| Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից | (8,897,597) | 3,444,648 |
| 3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից | x | x |
| Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում) | (697,030) | (335,747) |
| Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում) | (3,564,276) | 2,849,790 |
| Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում) | 6,484 | (43,185) |
| Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում) | 3,447,611 | - |
| Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից | (807,211) | 2,470,858 |
| Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա | 212,419 | (59,320) |
| Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում) | (13,091,746) | (4,973,439) |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում | 30,061,489 | 17,229,253 |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում | 16,969,743 | 12,255,814 |

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

13/07/18

Հարգանքներով,
 Պատվիր ծախսում

 Ս.Սեդրյան

ՄԻԶԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ
 «Այրի Բանկ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց 13
(Բանկի անվանումը և գրեկերու վայրը)

Ամսաթիվը

01/04/18

թ.-ից 30/06/18 թ.

(Հազար 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 | 33,971,850 | 50,000 | Խախտում առկա չէ |
| Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը | 39,325,114 | 30,000,000 | Խախտում առկա չէ |
| Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը | 44.68% | 12.0% | Խախտում առկա չէ |
| Ն21 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը | 35.55% | 15.0% | Խախտում առկա չէ |
| Ն22 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը | 362.80% | 60.0% | Խախտում առկա չէ |
| Ն211 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը | 20.01% | 4.0% | Խախտում առկա չէ |
| Ն221 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը | 179.54% | 10.0% | Խախտում առկա չէ |
| Ն31 Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը | 18.78% | 20.0% | Խախտում առկա չէ |
| Ն32 Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը | 85.38% | 500.0% | Խախտում առկա չէ |
| Ն41 Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը | 0.10% | 5.0% | Խախտում առկա չէ |
| Ն42 Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը | 1.08% | 20.0% | Խախտում առկա չէ |
| Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը՝ <i>ՀՀ դրամով</i> | X | 2.0% | Խախտում առկա չէ |
| <i>արտարժույթով</i> | X | 18.0% | Խախտում առկա չէ |
| Արտարժույթային դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը | 4.5% | 10.0% | Խախտում առկա չէ |
| Ըստ առանձին արտարժույթների յուրաքանչյուր արտարժույթի դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը՝ <i>ԱՄՆ դոլարով</i> | 4.5% | 7.0% | Խախտում առկա չէ |
| <i>Եվրոյով</i> | 0.0% | 7.0% | Խախտում առկա չէ |
| <i>Ռուսական ռուբլիով</i> | 0.0% | 7.0% | Խախտում առկա չէ |
| <i>Այլ</i> | X | 7.0% | Խախտում առկա չէ |



Վարչության նախագահի ժ/պ

[Handwritten signature]
Ռ.Մելիքյան

Գլխավոր հաշվապահ

[Handwritten signature]
Ա.Խաչատրյան

Գործունեության բնույթը և ընդհանուր տեղեկություններ

Բանկը հիմնադրվել է 1990թ.-ին Հայաստանի Հանրապետությունում: Մահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունից վերակազմավորվել է փակ բաժնետիրական ընկերության 2007թ. ապրիլին: 2018թ. հունիսի 4-ից վերանվանվել է «ԱյԴի Բանկ» ՓԲԸ-ի (այսուհետ՝ Բանկ):

Բանկի հիմնական գործունեությունն է հանդիսանում ավանդների ներգրավումը, հաճախորդների հաշիվների սպասարկումը, վարկային գործառնությունների իրականացումը, երաշխավորությունների տրամադրումը, վճարահաշվարկային գործառնությունների, ինչպես նաև արժեթղթերով ու արտարժույթով գործարքների իրականացումը: Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի («ՀՀ ԿԲ») կողմից: Բանկն ունի բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիա և հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետության ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական համակարգի անդամ:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում, իսկ թվով 14 մասնաճյուղերը գտնվում են Երևանում և տարբեր շրջաններում:

Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, ք. Երևան 0010, Վարդանանց փ. 13:

Բանկի մասնաճյուղերը՝

- «Վարդանանց» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Վարդանանց փ. 13/3, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
- Գյումրիի մասնաճյուղ, ք. Գյումրի, Անկախության հր-կ 6, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33,
- Աբովյանի մասնաճյուղ, ք. Աբովյան, Օգոստոսի 23 փ, 4շ, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
- «Պայազատ» մասնաճյուղ, ք. Գավառ, Անդրանիկի 30ա, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33,
- «Արաբկիր» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Կոմիտաս 56/162, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
- «Նոր Նորք» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Գայի պողոտա 17/1 շենք, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33,
- Էջմիածնի մասնաճյուղ, ք. Էջմիածին, Մաշտոցի 48, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
- Վանաձորի մասնաճյուղ, ք. Վանաձոր, Խորենացի 4, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
- Դավթաշենի մասնաճյուղ, ք. Երևան, Դավթաշեն 4-րդ թաղ., 11/91, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
- Սևանի մասնաճյուղ, ք. Սևան, Սայաթ-Նովա 12/1, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
- «Բաղրամյան » մասնաճյուղ, ք. Երևան, Բաղրամյան 75, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
- «Մայաթիա» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Բաքո 39/61, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33,
- «Տիգրան Մեծ» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Տիգրան Մեծի 4, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
- «Էրեբունի» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Էրեբունի 7/60, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

Բանկի աշխատողների միջին թվաքանակը 2018 թ-ի երկրորդ եռամսյակում կամել է 399 մարդ:

Կորպորատիվ կառավարում

Կորպորատիվ կառավարման սկզբունքներից ելնելով և ղեկավարվելով «Բանկերի և Բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքի դրույթներով, Բանկի արդյունավետ ղեկավարման համար գործում է Բանկի Վարչությունը: Բանկի Վարչությունն իրականացնում է Բանկի գործունեության ընթացիկ

ղեկավարումը, կազմակերպում է Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովը, Բանկի Խորհրդի և իր կողմից ընդունված որոշումների կատարումը, ապահովում է բանկի խորհրդի կողմից հաստատված ռազմավարական ծրագրի և ներքին ակտերի կատարումը:

Բանկի Խորհուրդը, Վարչության աշխատանքների գնահատման համար, հիմք է ընդունում Վարչության նախագահի, Գլխավոր հաշվապահի, Ներքին վերահսկողության վարչության կողմից Խորհրդին ներկայացվող պարբերական հաշվետվությունները և տեղեկատվությունը, ՀՀ կենտրոնական բանկի ստուգման ակտերը, ինչպես նաև արտաքին աուդիտի եզրակացությունը: Վարչության աշխատանքները գնահատվում են էլեկտրոնային Վարչության կողմից իրականացվող`

- ✓ Բանկի ռազմավարական ծրագրի իրականացման ընթացքից,
- ✓ Խորհրդի կողմից ընդունված որոշումների կատարումից,
- ✓ Ռիսկերի զսպմանն ուղղված գործառնություններից,
- ✓ Բանկի ընթացիկ գործունեության արդյունավետ կառավարումից,
- ✓ Տոկոսադրույքների քաղաքականությունից,
- ✓ Եկամուտների և ծախսերի արդյունավետ քաղաքականությունից,
- ✓ Կադրային քաղաքականությունից

Բանկի խորհրդի կազմը

| | |
|----------------------|-----------------|
| Վարդան Դիլանյան` | Խորհրդի նախագահ |
| Կարեն Մարգարյան` | Խորհրդի անդամ |
| Մաքսիմ Մորոզով` | Խորհրդի անդամ |
| Հագոբ Գասարճեան` | Խորհրդի անդամ |
| Մազեն Շեհայեր Ակրամ` | Խորհրդի անդամ |

Բանկի վարչության կազմը

| | |
|--------------------|---|
| Ռուբեն Մելիքյան` | Վարչության նախագահի ժ/պ, Ֆինանսական տնօրեն, Վարչության անդամ |
| Սերգեյ Վիրաբյան` | Կորպորատիվ բիզնեսի գծով տնօրեն, Վարչության անդամ |
| Կարեն Նալբանդյան` | Բիզնեսի զարգացման գծով տնօրեն, Վարչության անդամ |
| Վարդան Գևորգյան` | Մանրածախ բիզնեսի գծով տնօրեն, Վարչության անդամ |
| Արման Ասատրյան` | Գործառնական տնօրեն` Վարչության անդամ |
| Ռաֆիկ Սուվարյան` | Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն, Վարչության անդամ |
| Անուշիկ Խաչատրյան` | Գլխավոր հաշվապահ-Հաշվապահական հաշվառման և հաշվետվությունների վարչության պետ, Վարչության անդամ |
| Սերգեյ Առաքելյան` | Թվային Բանկինգի տնօրեն, Վարչության անդամ |

Բանկի բաժնետերեր

| Բաժնետեր | Մասնակության չափը (հազար դրամ) | % |
|-------------------|-----------------------------------|-------------|
| ՖԻՍԹՈՔՈ Էլ Թի Դի | 20,275,550 | 59.68% |
| CreditBank S.A.L. | 13,696,300 | 40.32% |
| Ընդամենը | 33,971,850 | 100% |

Գործարար միջավայր

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանում: Հետևաբար, Բանկի գործունեության վրա ազդեցություն են ունենում Հայաստանի տնտեսությունը և ֆինանսական շուկան, որոնց բնորոշ են զարգացող շուկայի հատկանիշներ: Երավական, հարկային և օրենսդրական համակարգերը շարունակում են զարգանալ, սակայն կարող են ունենալ տարբեր մեկնաբանություններ և ենթակա են հաճախակի փոփոխությունների, ինչը, այլ իրավական ու ֆինանսական խոչընդոտների հետ մեկտեղ, լրացուցիչ բարդություններ է ստեղծում Հայաստանում գործող կազմակերպությունների համար: Ֆինանսական հաշվետվություններն արտացոլում են Բանկի գործունեության և ֆինանսական վիճակի վրա գործարար միջավայրի ազդեցության ղեկավարության գնահատականը: Ապագա գործարար միջավայրը կարող է տարբերվել ղեկավարության գնահատականից:

1. Հաշվետվությունների պատրաստման հիմունքները

Համապատասխանությունը

Այս ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ) պահանջների համաձայն:

Չափման հիմունքները

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով, բացառությամբ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների, որոնք ներկայացված են իրական արժեքով ու վերագնահատված արժեքով հաշվառվող շենքերի:

Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

Բանկի ֆունկցիոնալ արժույթն է հանդիսանում ՀՀ դրամը («դրամ»), որը, լինելով Հայաստանի Հանրապետության ազգային արժույթը, արտացոլում է Բանկի գործունեության հիմքում ընկած իրադարձությունների և հանգամանքների տնտեսական էությունը:

Դրամը հանդիսանում է նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթը:

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

Ֆինանսական հաշվետվությունները ՖՀՄՍ պահանջներին համապատասխան պատրաստելու համար ղեկավարությունը կատարել է մի շարք դատողություններ, գնահատումներ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն ունեն հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման, ինչպես նաև ակտիվների, պարտավորությունների, եկամտի և ծախսի ներկայացված գումարների վրա: Փաստացի արդյունքները կարող են տարբերվել այդ գնահատումներից:

Գնահատումները և համապատասխան ենթադրությունները շարունակաբար վերանայվում են: Հաշվապահական գնահատումների վերանայումները ճանաչվում են այն ժամանակաշրջանում, որում վերանայվել են և այն ապագա ժամանակաշրջաններում, որոնց վրա կարող են ազդեցություն ունենալ

2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ստորև ներկայացվող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը հետևողականորեն կիրառվում է այս ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների համար:

Արտարժույթով գործարքներ

Արտարժույթով իրականացված գործարքները փոխարկվում են դրամի գործարքի օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով:

Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերափոխարկվում են դրամի այդ օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Դրամային հոդվածների գծով արտարժույթով իրականացված գործառնություններից առաջացած օգուտը կամ վնասն իրենից ներկայացնում է տարբերություն ժամանակաշրջանի սկզբում ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված, արդյունավետ տոկոսադրույքի ու ժամանակաշրջանի վճարումների ճշգրտումով ամորտիզացված արժեքի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող փոխարժեքով փոխարկված ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված ամորտիզացված արժեքի միջև:

Արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները, որոնք չափվում են իրական արժեքով, վերափոխարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի իրական արժեքի որոշման ամսաթվի դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Սկզբնական արժեքով չափվող, արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի գործարքի օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով:

Վերափոխարկման արդյունքում առաջացող արտարժույթային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ բաժնային գործիքների վերափոխարկման արդյունքում առաջացող տարբերությունների, բացի այն դեպքերից, երբ տարբերությունն առաջանում է արժեզրկման պատճառով, որի դեպքում այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված արտարժույթային տարբերությունները վերադասակարգվում են որպես շահույթ կամ վնաս:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ են համարվում կանխիկ թղթադրամները և մետաղադրամները, ՀՀ ԿԲ-ում և այլ բանկերում պահվող սահմանափակումներ չունեցող մնացորդները (նոստրո հաշիվներ) և բարձր իրացվելիությամբ ֆինանսական ակտիվները, որոնց սկզբնական մարման ժամկետը կազմում է մինչև երեք ամիս, որոնք ենթարկվում են իրական արժեքի փոփոխման ոչ էական ռիսկի ու օգտագործվում են Բանկի կողմից կարճաժամկետ պարտավորվածությունների կառավարման համար: ՀՀ ԿԲ-ում պահվող նվազագույն պահուստային ավանդը չի համարվում դրամական միջոցների համարժեք, քանի որ դրանից միջոցների ելքագրումը սահմանափակված է: Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

Ֆինանսական գործիքներ

Դասակարգում

Համաձայն ՖՀՄՄ 9-ի ֆինանսական ակտիվների դասակարգումները հետևյալն են.

- Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, որոնք բանկը նախատեսում է պահել պայմանագրային հոսքերը հավաքագրելու նպատակով:

- *Իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, որոնք բաղկացած են հետևյալ ենթակատեգորիաներից,*
 - *Ֆինանսական ակտիվներ, որոնց գծով բավարարված են ամորտիզացված արժեքով հաշվառման պահանջները, սակայն բանկը սկզբնական ճանաչման պահին դասակարգում է դրանք իրական արժեքով հաշվառվող՝ նվազեցնելով հաշվառման անհամապատասխանությունը:*
 - *Մնացած ֆինանսական ակտիվները, որոնք չեն բավարարում ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող դասակարգման պահանջները:*

Ճանաչում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները ճանաչվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ Բանկը դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների կանոնավոր կերպով գնումները հաշվառվում են առք ու վաճառքի ամսաթվի դրությամբ:

Չափում

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության սկզբնական չափումը տեղի է ունենում իրական արժեքով: Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների խմբում չդասակարգված ֆինանսական ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում իրական արժեքին գումարվում են գործարքի հետ կապված ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական ակտիվները, ներառյալ ակտիվ համարվող ածանցյալ գործիքները, չափվում են իրական արժեքով՝ առանց նվազեցնելու գործարքի հետ կապված ծախսումները, որոնք կարող են առաջանալ վաճառքի կամ այլ օտարման հետ կապված, բացառությամբ՝

- վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը,
- բաժնային գործիքներում ներդրումների, որոնք գործող շուկայում չունեն գնանշվող շուկայական գին, որոնց իրական արժեքները հնարավոր չէ արժանահավատորեն չափել և որոնք չափվում են սկզբնական արժեքով: Բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով, բացառությամբ այն ֆինանսական պարտավորությունների, որոնք նախատեսված են որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող և այն ֆինանսական պարտավորությունների, որոնք առաջանում են, երբ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվի փոխանցումը չի բավարարում ապաճանաչման պահանջները:

Ամորտիզացված արժեք

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքն իրենից ներկայացնում է այն գումարը, որով ֆինանսական ակտիվը կամ պարտավորությունը չափվում է սկզբնական ճանաչման պահին՝ հանած մայր գումարի վճարումները, գումարած կամ հանած սկզբնապես ճանաչված գումարի և մարման պահին գումարի տարբերության կուտակված ամորտիզացիան, որը հաշվարկվել է կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ հանած արժեզրկումից կորուստը: Հավելավճարները և զեղչերը, ներառյալ գործարքի հետ կապված սկզբնական ծախսումները, ընդգրկված են համապատասխան գործիքի հաշվեկշռային արժեքում և ամորտիզացվում են՝ կիրառելով գործիքի արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Իրական արժեքի չափման սկզբունքներ

Իրական արժեքն այն գինն է, որը շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում կատարվող ակտիվի վաճառքից կամ կվճարվեր պարտավորության փոխանցման դիմաց չափման ամսաթվի դրությամբ հիմնական շուկայում կամ, վերջինիսի բացակայության դեպքում, ամենաբարենպաստ շուկայում, որին մուտքի հնարավորություն ունի Բանկը նշված ամսաթվի դրությամբ: Պարտավորության իրական արժեքն արտացոլում է վերջինիս չկատարման ռիսկը:

Հնարավորության դեպքում, Բանկը չափում է գործիքի իրական արժեքը՝ կիրառելով այդ գործիքի համար ակտիվ շուկայում գնանշվող գները: Շուկան համարվում է ակտիվ, եթե ակտիվի կամ պարտավորության գծով գործարքները տեղի են ունենում բավարար հաճախականությամբ և բավարար ծավալով՝ շարունակական հիմունքով գնային տեղեկատվություն տրամադրելու համար: Ակտիվ շուկայում գնանշվող գնի բացակայության դեպքում, Բանկը կիրառում է գնահատման մեթոդներ՝ դիտարկելի տվյալների օգտագործումն առավելագույնի և ոչ դիտարկելի տվյալների օգտագործումը նվազագույնի հասցնելու նպատակով: Ընտրված գնահատման մեթոդը ներառում է բոլոր այն գործոնները, որոնք շուկայի մասնակիցները հաշվի կառնեն նման հանգամանքներում:

Սկզբնական ճանաչման պահին ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի լավագույն ապացույցը սովորաբար գործարքի գինն է, այսինքն՝ տրված կամ ստացված հատուցման իրական արժեքը: Եթե Բանկը որոշում է, որ սկզբնական ճանաչման պահին իրական արժեքը տարբերվում է գործարքի գնից, և իրական արժեքը չի հիմնավորվում է ակտիվ շուկայում նմանատիպ ակտիվի կամ պարտավորության համար գնանշվող գնով կամ հիմնված չէ գնահատման այնպիսի մեթոդի վրա, որն օգտագործում է միայն դիտարկելի տվյալները, ապա ֆինանսական գործիքի սկզբնական չափումն իրականացվում է իրական արժեքով՝ ճշգրտված սկզբնական ճանաչման պահին իրական արժեքի և գործարքի գնի միջև տարբերության հետաձգումով: Հետագայում, տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում համապատասխան հիմունքով՝ գործիքի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում, սակայն ոչ ուշ այն պահից, երբ գնահատումն ամբողջովին հիմնավորվում է շուկայի դիտարկելի տվյալներով կամ գործարքն ավարտվում է:

Եթե իրական արժեքով չափվող ակտիվը կամ պարտավորությունն ունի պահանջարկի և առաջարկի գին, ապա Բանկը չափում է ակտիվները և երկար դիրքերը պահանջարկի գնով, իսկ պարտավորությունները և կարճ դիրքերը՝ առաջարկի գնով:

Բանկը ճանաչում է իրական արժեքի հիերարխիայի մակարդակների միջև տեղի ունեցող փոխանցումներն այն հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ, որի ընթացքում կատարվել են այդ փոփոխությունները:

Հետագա չափման հետևանքով առաջացած շահույթ և վնաս

Ֆինանսական ակտիվների կամ պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից առաջացած շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է հետևյալ կերպ.

- շահույթում կամ վնասում ճանաչվում է այն ֆինանսական գործիքի գծով շահույթը կամ վնասը, որը դասակարգված է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող,
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է սեփական կապիտալում՝ որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք (բացառությամբ արժեգրկումից կորուստների և վաճառքի համար մատչելի պարտքային ֆինանսական գործիքների գծով փոխարժեքային տարբերություններից առաջացած շահույթի և

վնասի), մինչև որ նշված ակտիվն ապաճանաչվում է և այդ պահին կուտակված շահույթը կամ վնասը, որը նախկինում ճանաչվել էր սեփական կապիտալում, ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում:

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, երբ ֆինանսական ակտիվը կամ պարտավորությունն ապաճանաչվում է կամ արժեզրկվում է, ինչպես նաև՝ ամորտիզացիայի հաշվարկի ընթացքում:

Ապաճանաչում

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվն այն դեպքում, երբ ֆինանսական ակտիվից առաջացող դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները կորցնում են իրենց ուժը, կամ երբ փոխանցում է ֆինանսական ակտիվն այնպիսի գործարքում, որում փոխանցվում են ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված ըստ էության բոլոր ռիսկերն ու հատույցները, կամ որում Բանկը ոչ պահպանում, ոչ էլ փոխանցում է սեփականության հետ կապված ըստ էության բոլոր ռիսկերն ու հատույցները և չի պահպանում ֆինանսական ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը: Ապաճանաչման պայմանները բավարարող փոխանցված ֆինանսական ակտիվի գծով տոկոսները, որոնք առաջացել կամ պահպանվել են Բանկի կողմից, ճանաչվում են որպես առանձին ակտիվ կամ պարտավորություն ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում: Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը, երբ պայմանագրային պարտականությունները կատարվում են, կամ չեղյալ են համարվում, կամ ուժը կորցնում են:

Բանկը կատարում է գործարքներ, որոնցով փոխանցում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված ակտիվները, սակայն պահպանում է փոխանցված ակտիվների սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու հատույցները կամ դրանց մի մասը: Եթե ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր կամ ըստ էության բոլոր ռիսկերն ու հատույցները պահպանվում են, ապա փոխանցված ակտիվները չեն ապաճանաչվում:

Գործարքներում, որոնցում Բանկը ոչ փոխանցում է, ոչ էլ պահպանում է ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները, այն ապաճանաչում է ակտիվը, եթե կորցնում է դրա նկատմամբ վերահսկողությունը:

Փոխանցումների այն գործարքներում, որոնցում Բանկը պահպանում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը, Բանկը շարունակում է ճանաչել ֆինանսական ակտիվը այնքանով, որքանով շարունակվում է իր ներգրավվածությունը ֆինանսական ակտիվի մեջ, որն այն չափն է, որով նա ենթարկված է փոխանցված ակտիվի արժեքի փոփոխությունների ազդեցությանը:

Եթե Բանկը ձեռք է բերում իր սեփական պարտքը, ապա այն դուրս է բերվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունից, և պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի ու վճարված հատուցման տարբերությունը ներառվում է պարտքի ժամկետից շուտ մարման արդյունքում առաջացած շահույթում կամ վնասում:

Բանկը դուրս է գրում անհավաքագրելի համարվող ակտիվները:

Հետզնման և հակադարձ հետզնման պայմանագրեր

Վաճառքի և հետզնման պայմանագրերով («ռեպո») վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես գրավով ապահովված ֆինանսավորման գործարքներ, որի դեպքում արժեթղթերն արտացոլվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, իսկ պայմանագրային կողմի պարտավորությունը ներառվում է հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարների կազմում: Վաճառքի և հետզնման գների տարբերությունը դիտվում է որպես տոկոսային ծախս և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում ռեպո պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Վերավաճառքի նպատակով հակադարձ հետզնման պայմանագրերով («հակադարձ ռեպո») ստացվելիք գումարները գրանցվում են որպես հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ: Ձեռքբերման և վերավաճառքի գների տարբերությունը դիտվում է որպես տոկոսային եկամուտ և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում հակադարձ հետզնման պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե հետադարձ վաճառք նախատեսող պայմանագրի շրջանակներում գնված ակտիվները վաճառվում են երրորդ անձանց, ապա արժեթղթերը վերադարձնելու պարտավորությունն արտացոլվում է որպես առևտրական նպատակներով պահվող պարտավորություն և չափվում է իրական արժեքով:

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները ներառում են սվոպերը, ֆորվարդները, ֆյուչերսները, տոկոսադրույքների, արտարժույթների փոխարժեքների, թանկարժեք մետաղների, բորսասներում շրջանառվող օպցիոնները, ինչպես նաև այս գործիքների ցանկացած համակցությունը:

Ածանցյալ գործիքների սկզբնական ճանաչումն իրականացվում է ածանցյալ գործիքի պայմանագրի կնքման օրը գործող իրական արժեքով: Հետագայում ածանցյալ գործիքները վերաչափվում են իրական արժեքով: Բոլոր ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես ակտիվ՝ դրական իրական արժեքի դեպքում և որպես պարտավորություն՝ բացասական իրական արժեքի դեպքում:

Ածանցյալ գործիքների իրական արժեքի փոփոխությունները ճանաչվում են անմիջապես շահույթում կամ վնասում:

Թեև Բանկն ածանցյալ գործիքների առքն ու վաճառքն իրականացնում է ռիսկի հեջավորման նպատակով, այս գործիքները չեն համապատասխանում հեջի հաշվառման պահանջներին:

Հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացվելով զուտ գումարով, միայն այն դեպքում, երբ Բանկն ունի ճանաչված գումարները հաշվանցելու ներկայումս իրագործելի իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք, ինչպես նաև հաշվարկը զուտ հիմունքով իրականացնելու կամ միաժամանակ ակտիվն իրացնելու և պարտավորությունը մարելու մտադրություն:

Հիմնական միջոցներ

Սեփական ակտիվներ

Հիմնական միջոցների միավորները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները, բացառությամբ շենքերի, որոնք հաշվառվում են վերագնահատված արժեքով, ինչպես ներկայացված է ստորև:

Երբ հիմնական միջոցի միավորը բաղկացած է օգտակար ծառայության տարբեր ժամկետ ունեցող խոշոր բաղկացուցիչներից, այդ բաղկացուցիչները հաշվառվում են որպես հիմնական միջոցների առանձին միավորներ:

Վերագնահատում

Շենքերը ենթակա են վերագնահատման կանոնավոր հիմունքով: Վերագնահատման հաճախականությունը կախված է վերագնահատման ենթակշենքերի իրական արժեքների շարժից: Երբ շենքի հաշվեկշռային արժեքը վերագնահատման հետևանքով աճում է, աճը ճանաչվում է որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք: Սակայն եթե այդ աճը վերականգնում է նույն ակտիվի շահույթում կամ վնասում ճանաչված նախկին վերագնահատումների արդյունքում առաջացած նվազումը, ապա այն ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Երբ շենքի հաշվեկշռային արժեքը վերագնահատման հետևանքով նվազում է, նվազումը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Սակայն եթե այդ նվազումը վերականգնում է նույն ակտիվի սեփական կապիտալում որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք ճանաչված նախկին վերագնահատումների արդյունքում առաջացած աճը, ապա այն ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում:

Մաշվածություն

Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով գծային մեթոդը առանձին ակտիվների օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում: Մաշվածության հաշվարկը սկսվում է հիմնական միջոցի ձեռք բերման պահից, իսկ սեփական ուժերով կառուցված ակտիվների դեպքում՝ վերջիններս կառուցումն ավարտելու և շահագործման հանձնելու պահից: Հողի գծով մաշվածություն չի հաշվարկվում:

Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են.

| | |
|-------------------------------------|-----------|
| շենքեր | 50 տարի |
| վարձակալված գույքի բարելավում | 20 տարի |
| համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ | 4-10 տարի |
| փոխադրամիջոցներ | 10 տարի |
| տնտեսական գույք | 10 տարի |

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան և արժեզրկումից կորուստները:

Համակարգչային ծրագրերի լիցենզիաների ձեռքբերման ծախսերը կապիտալացվում են որպես առանձին ծրագրի ձեռքբերման և ներդրման ծախսեր:

Ամորտիզացիան ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով գծային մեթոդը ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետը կազմում է 10 տարի:

Արժեզրկում կամ սպասվող պարտքային կորուստ

Համաձայն ՖՀՄՍ 9-ի պահանջների՝ Բանկը արժեզրկումը գնահատում և ճանաչում է մինչև արժեզրկման անկողմնակալ վկայություն տեղի ունենալը: Սա կոչվում է նաև սպասվող պարտքային կորուստ:

Սպասվող պարտքային կորուստը հաշվարկելու համար Բանկը գնահատում է արժեզրկման/դեֆոլտի դեպքի տեղի ունենալու հնարավոր պարտքային կորուստը՝ որպես ուշացումների և անհավաքագրումների ներկա արժեք (ներառյալ գրավի և այլ ապահովվածության առկայություն), և բազմապատկում այդ գումարը տվյալ դեպքը տեղի ունենալու հավանականությամբ:

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները հիմնականում ներառում են վարկերը և այլ դեբիտորական պարտքերը («վարկեր և դեբիտորական պարտքեր»): Բանկը վերանայում է իր վարկերը և դեբիտորական պարտքերը՝ արժեզրկումը կանոնավոր հիմունքով գնահատելու նպատակով:

Ֆինանսական ակտիվների ամորտիզացված արժեքով հաշվառման էությունը կայանում է նրանում, որ այդ գործիքների սկզբնական արժեքի և ամբողջական մարման գումարի (որը շատ հաճախ մաս մաս է մարվում գործիքի կյանքի ընթացքում) տարբերությունը հանդիսանում է իր տնտեսական բովանդակությամբ տոկոս՝ այսինքն հատուցում ժամանակի և պարտքային ռիսկի դիմաց: Այս տարբերությունը բաժանվում է գործիքի գոյության ժամանակաշրջանների միջև այնպես, որ այն հանդիսանա յուրաքանչյուր ժամանակաշրջանում միայն չմարված պարտքի դիմաց հատուցում՝ հաշվարկված հաստատուն տոկոսադրույքով:

Այն դեպքերում, երբ վարկի հավաքագրումը հնարավոր չէ, վարկը դուրս է գրվում ի հաշիվ արժեզրկման գծով ձևավորված համապատասխան պահուստի: Բանկը վարկի մնացորդը (և արժեզրկման գծով ձևավորված ցանկացած պահուստը) դուրս է գրում, երբ ղեկավարությունը որոշում է, որ վարկը ենթակա չէ հավաքագրման և ձեռնարկվել են վարկի վերադարձի հետ կապված բոլոր անհրաժեշտ քայլերը:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված կուտակված վնասը փոխանցելով շահույթի կամ վնասի կազմ՝ որպես վերադասակարգման ճշգրտում: Կուտակված վնասը, որը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքից վերադասակարգվում է շահույթի կամ վնասի կազմ, հանդիսանում է ձեռքբերման արժեքի՝ հանած մայր գումարի մարումները ու մաշվածությունը, և ընթացիկ իրական արժեքի՝ հանած նախկինում շահույթում կամ վնասում ճանաչված արժեզրկումից կորուստները, միջև տարբերությունը: Ժամանակի արժեքին վերագրելի արժեզրկման գծով պահուստի փոփոխություններն արտացոլվում են որպես տոկոսային եկամտի բաղադրիչ:

Եթե հետագա ժամանակաշրջանում արժեզրկված պարտքային արժեթղթի իրական արժեքն աճում է, և այդ աճը հնարավոր է կապել շահույթում կամ վնասում արժեզրկումից կորստի ճանաչումից հետո տեղի ունեցած իրադարձությանը, ապա արժեզրկումից կորուստը հակադարձվում է, իսկ հակադարձված գումարը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Այնուամենայնիվ, արժեզրկված բաժնային արժեթղթի իրական արժեքի ցանկացած հետագա վերականգնումը ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում:

Ոչ ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ այլ ոչ ֆինանսական ակտիվները, բացառությամբ հետաձգված հարկերի, գնահատվում են արժեզրկման հայտանիշ բացահայտելու նպատակով: Գուդվիլի փոխհատուցվող գումարը գնահատվում է յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ: Ոչ ֆինանսական ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է որպես նրանց իրական արժեքից (հանած վաճառքի ծախսերը) և օգտագործման արժեքից առավելագույնը:

Օգտագործման արժեքը գնահատելիս դրամական միջոցների գնահատված ապագա հոսքերը գեղջվում են իրենց ներկա արժեքով՝ օգտագործելով մինչև հարկումը գեղջման այն դրույքը, որն արտացոլում է ժամանակի մեջ դրամի արժեքի շուկայի ներկա գնահատականը և ակտիվին բնորոշ ռիսկերը: Այլ ակտիվներից առաջացող դրամական միջոցների ներհոսքից մեծապես անկախ և դրամական միջոցների ներհոսք չառաջացնող ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է այն դրամաստեղծ միավորի համար, որին պատկանում է տվյալ ակտիվը: Արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է, երբ ակտիվի կամ նրա դրամաստեղծ միավորի հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է նրա փոխհատուցվող գումարը:

Ոչ ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում է միայն այն դեպքում, եթե փոխվել են փոխհատուցվող գումարը որոշելու համար օգտագործվող գնահատումները: Արժեզրկումից կորուստը հակադարձվում է միայն այն չափով, որ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը չգերազանցի այն հաշվեկշռային արժեքը, որը որոշված կլիներ՝ առանց համապատասխան մաշվածության և ամորտիզացիայի, եթե արժեզրկումից կորուստ ճանաչված չլիներ: Գուդվիլի գծով արժեզրկումից կորուստը չի հակադարձվում:

Պահուստներ

Պահուստը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է, երբ Բանկը որպես անցյալ դեպքերի արդյունք ունի իրավական կամ կառուցողական պարտականություն, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտների արտահոսք: Եթե ազդեցությունն էական է, պահուստները որոշվում են զեղչելով ակնկալվող դրամական հոսքերը՝ օգտագործելով զեղջման մինչև հարկումը գործող այն դրույքը, որն արտացոլում է ժամանակի մեջ դրամի արժեքի շուկայի ներկա գնահատականը և, անհրաժեշտության դեպքում՝ պարտավորությանը բնորոշ ռիսկերը:

Վարկային պարտավորվածություններ

Բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը հանձն է առնում վարկային պարտավորվածություններ, որոնք ներառում են չօգտագործված վարկային պարտավորվածությունները, ակրեդիտիվները և երաշխիքները, ինչպես նաև տրամադրում է վարկային ապահովագրման այլ տեսակներ:

Ֆինանսական երաշխավորություններն իրենցից ներկայացնում են պայմանագրեր, որոնք պարտավորեցնում են Բանկին կատարել որոշակի վճարումներ, որոնք կփոխհատուցեն երաշխավորության սեփականատիրոջ այն վնասները, որոնք նա կկրեր, եթե առանձին պարտապանն ի վիճակի չլիներ կատարել վճարումները պարտքային գործիքի պայմաններով նախատեսված ժամկետներում:

Ֆինանսական երաշխավորության գծով պարտավորությունը սկզբնապես ճանաչվում է իրական արժեքով, հաշվի չառնելով գործարքի հետ կապված ծախսումները, և հետագայում չափվում է երկու մեծություններից առավելագույնով՝ սկզբնապես ճանաչված գումարը՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան կամ երաշխիքի գծով կորուստների պահուստը: Ֆինանսական երաշխավորությունների գծով կորուստների պահուստը և վարկավորման այլ պարտավորվածությունները ճանաչվում են, երբ գոյություն ունի վնաս կրելու հավանականություն և այդ վնասը հնարավոր է արժանահավատորեն չափել:

Ֆինանսական երաշխավորության գծով պարտավորությունները և վարկային այլ պարտավորվածությունների գծով պահուստները ներառվում են այլ պարտավորությունների կազմում:

Վարկային պարտավորվածությունները չեն ճանաչվում, բացառությամբ հետևյալ պարտավորվածությունների.

- վարկային պարտավորվածություններ, որոնք Բանկը նախատեսում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական պարտավորություններ,
- եթե Բանկն ունի իր վարկային պարտավորվածություններից առաջացող ակտիվների՝ դրանց առաջացումից կարճ ժամանակ անց վաճառելու նախկին պրակտիկա, ապա նույն դասում գտնվող բոլոր վարկային պարտավորվածությունները դիտվում են որպես ածանցյալ գործիքներ,
- վարկային պարտավորվածություններ, որոնք կարող են մարվել գուտ հիմունքով՝ դրամական միջոցներով կամ մեկ այլ ֆինանսական գործիք մատակարարելով կամ թողարկելով,
- շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով վարկ տրամադրելու պարտավորվածություններ:

Բաժնետիրական կապիտալ

Սովորական բաժնետոմսեր

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ: Սովորական բաժնետոմսերի և բաժնետոմսերի օպցիոնների թողարկմանն ուղղակիորեն վերագրելի լրացուցիչ ծախսերը ճանաչվում են որպես սեփական կապիտալի նվազեցում՝ առանց հարկային հետևանքների:

Էմիսիոն եկամուտ

Թողարկված բաժնետոմսերի անվանական արժեքից ավել վճարվող գումարը ճանաչվում է որպես էմիսիոն եկամուտ:

Շահաբաժիններ

Շահաբաժիններ հայտարարելու և վճարելու Բանկի կարողությունը կարգավորվում է Շայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կանոնակարգերով:

Սովորական բաժնետոմսերի շահաբաժիններն արտացոլվում են որպես չբաշխված շահույթի բաշխում այն ժամանակահատվածում, երբ հայտարարվում են:

Հարկում

Շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն մասի, որը վերաբերում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի հոդվածներին կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում ճանաչված բաժնետերերի հետ իրականացված գործառնություններին, որի դեպքում շահութահարկը ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկ

Ընթացիկ հարկը տարվա հարկվող եկամտի գծով ակնկալվող վճարման ենթակա հարկի գումարն է, որը հաշվարկվում է՝ կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, և նախորդ տարիների վճարման ենթակա հարկերի գծով կատարված ճշգրտումները:

Հետաձգված հարկ

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները ճանաչվում են ֆինանսական հաշվետվությունների նպատակների համար օգտագործվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների ժամանակավոր տարբերությունների գծով: Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ չեն ճանաչվում ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչման համար ձեռնարկատիրական գործունեության միավորում չհանդիսացող գործարքում, որն ազդեցություն չունի հաշվապահական կամ հարկվող շահույթի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների չափումն արտացոլում է այն հարկային հետևանքները, որոնք կարող են առաջանալ, եթե Բանկը կիրառի այն մոտեցումը, որով ակնկալում է վերականգնել կամ մարել իր ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում:

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չափվում են կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն ժամանակավոր տարբերությունների նկատմամբ վերջիններս հակադարձելիս՝ հիմք ընդունելով այն օրենքների դրույթները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ առկա կլինի ապագա հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները, չօգտագործված հարկային վնասները և արտոնությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները վերանայվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և նվազեցվում են այնքանով, որքանով հավանական չէ, որ հարկի գծով համապատասխան օգուտը կարող է իրացվել:

Եկամտի և ծախսի ճանաչում

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Վարկերի տրամադրման, սպասարկման և այլ վճարները, որոնք գործարքի հետ կապված ծախսերի հետ միասին դիտարկվում են որպես վարկի ընդհանուր շահութաբերության անբաժան մաս, հետաձգվում են և ամորտիզացվում են տոկոսային եկամտի կազմում ֆինանսական գործիքի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

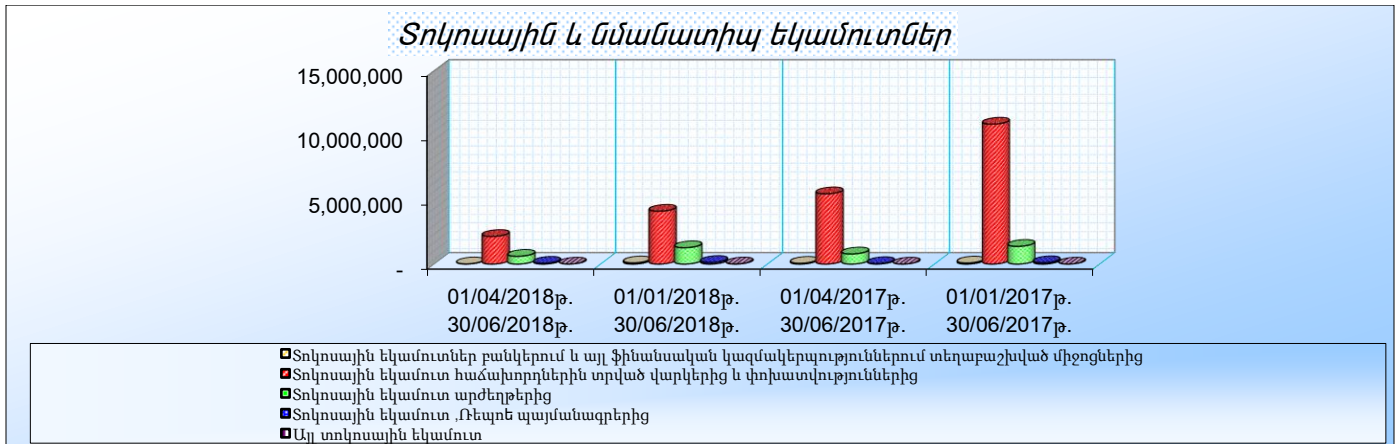
Այլ վճարները, կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ համապատասխան ծառայությունը տրամադրելիս:

Գործառնական վարձակալության գծով վճարները ճանաչվում ենք շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով՝ վարձակալության գործողության ժամկետի ընթացքում:

3. Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ և ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

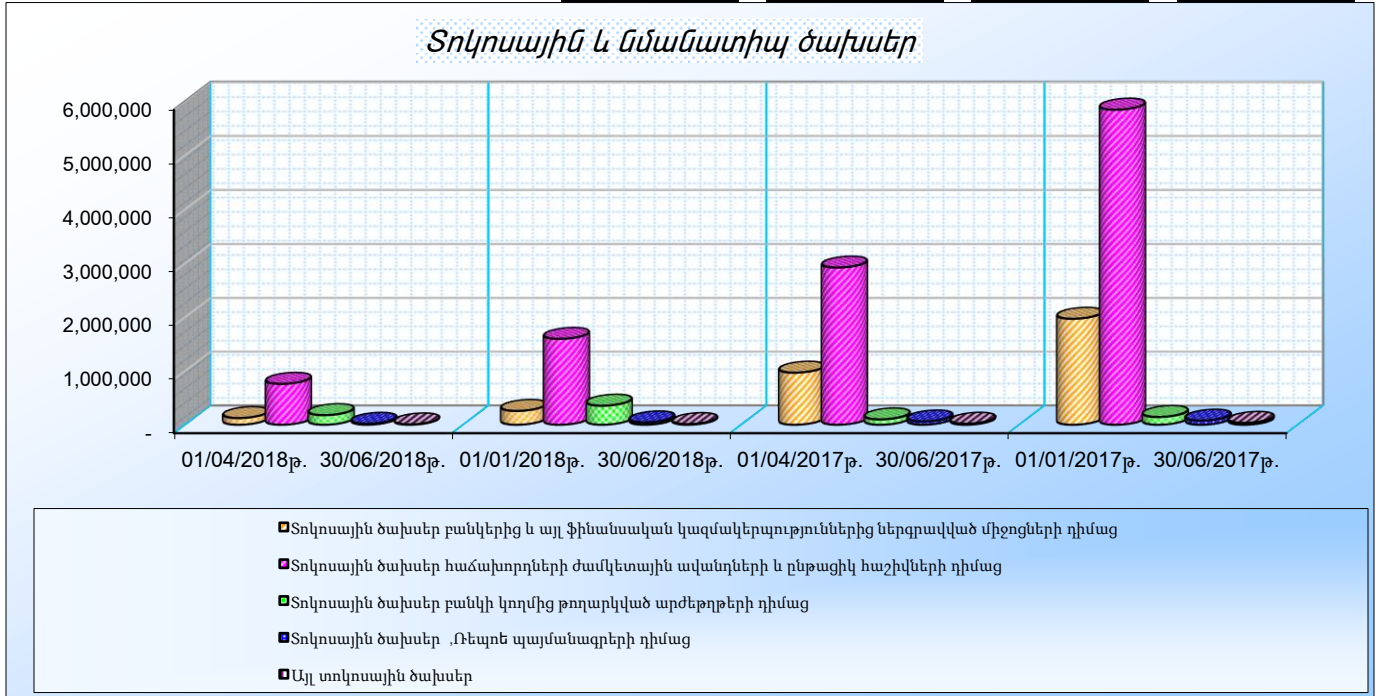
| Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ | 01/04/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/01/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/04/2017թ. 30/06/2017թ. | 01/01/2017թ. 30/06/2017թ. |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Տոկոսային եկամուտներ բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված միջոցներից | 12,506 | 91,032 | 59,318 | 82,467 |
| Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից | 2,154,186 | 4,123,788 | 5,480,611 | 10,897,023 |
| Տոկոսային եկամուտ արժեթղթերից | 602,856 | 1,273,859 | 787,897 | 1,379,740 |
| Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից | 65,225 | 126,450 | 36,022 | 105,375 |
| Այլ տոկոսային եկամուտ | 1,128 | 8,836 | 1,142 | 1,142 |
| Ընդամենը | 2,835,901 | 5,623,965 | 6,364,990 | 12,465,747 |



հազար ՀՀ դրամ

| Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր | 01/04/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/01/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/04/2017թ. 30/06/2017թ. | 01/01/2017թ. 30/06/2017թ. |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Տոկոսային ծախսեր բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված միջոցների դիմաց | 123,518 | 256,898 | 967,778 | 1,970,323 |
| Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց | 760,063 | 1,595,677 | 2,922,504 | 5,844,421 |
| Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց | 178,152 | 353,584 | 98,793 | 143,588 |
| Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց | 16,965 | 43,178 | 60,613 | 75,563 |

| | | | | |
|----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Այլ տոկոսային ծախսեր | 6,155 | 11,939 | 18,461 | 34,710 |
| Ընդամենը | 1,084,853 | 2,261,276 | 4,068,149 | 8,068,605 |

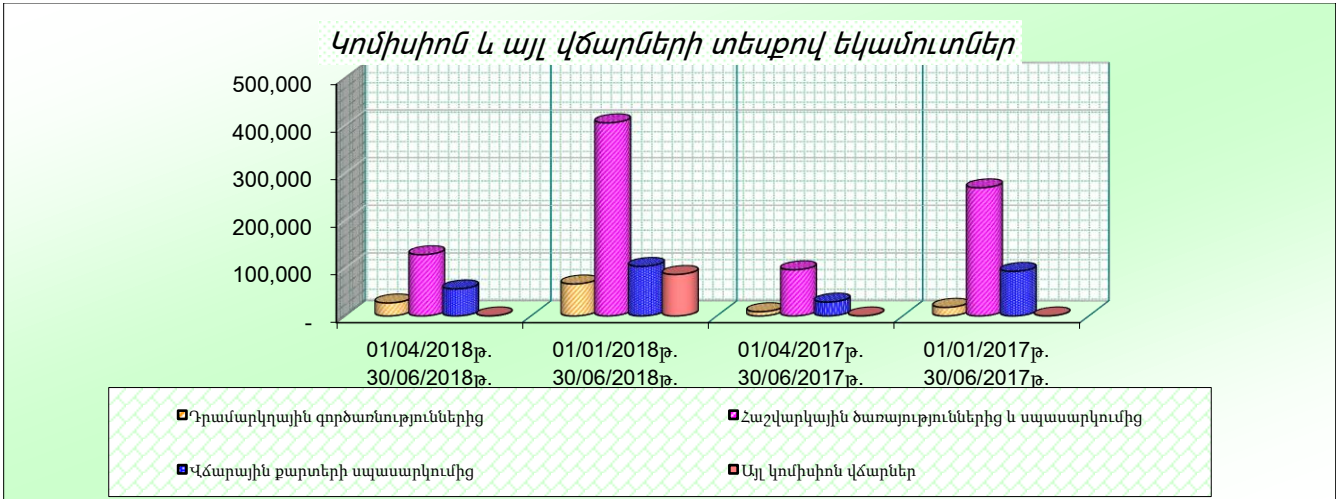


| | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ | 1,751,048 | 3,362,689 | 2,296,841 | 4,397,142 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|

4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

| Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ | 01/04/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/01/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/04/2017թ. 30/06/2017թ. | 01/01/2017թ. 30/06/2017թ. |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Դրամարկղային գործառնություններից | 27,255 | 67,063 | 8,931 | 18,052 |
| Հաշվարկային ծառայություններից և սպասարկումից | 128,380 | 405,042 | 96,768 | 268,572 |
| Վճարային քարտերի սպասարկումից | 56,645 | 103,812 | 29,131 | 93,488 |
| Այլ կոմիսիոն վճարներ | 59 | 86,963 | - | - |
| Ընդամենը | 212,339 | 662,880 | 134,830 | 380,112 |



հազար ՀՀ դրամ

Կումիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր

Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կումիսիոն վճարներ

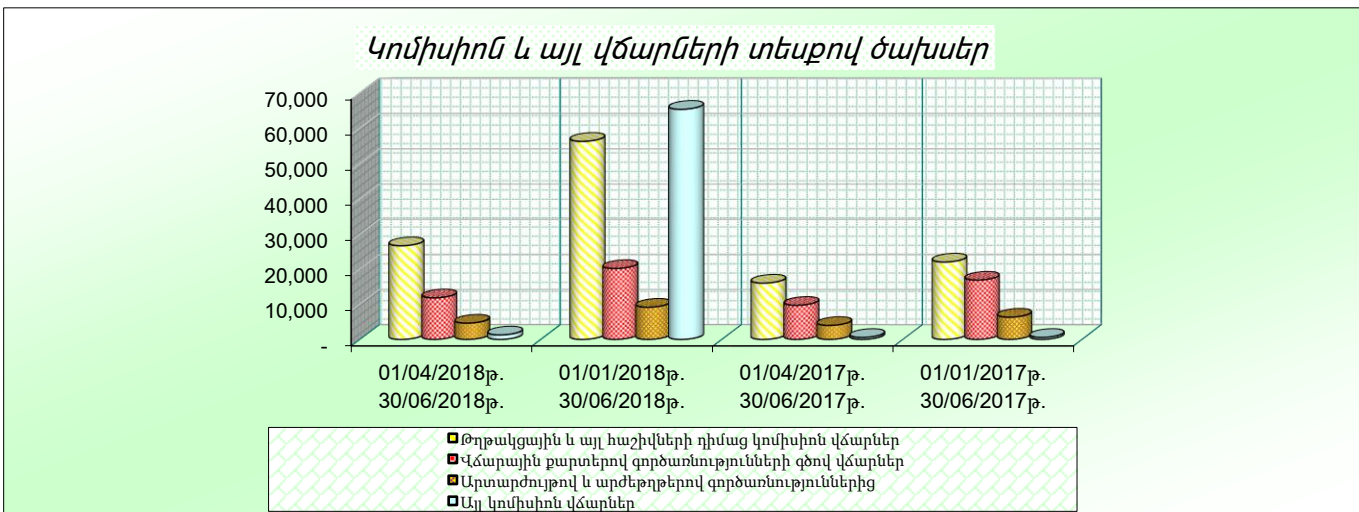
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ

Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից

Այլ կումիսիոն վճարներ

Ընդամենը

| | 01/04/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/01/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/04/2017թ. 30/06/2017թ. | 01/01/2017թ. 30/06/2017թ. |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կումիսիոն վճարներ | 26,689 | 56,309 | 16,036 | 22,053 |
| Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ | 11,849 | 20,206 | 9,718 | 16,894 |
| Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից | 4,634 | 9,176 | 3,989 | 6,336 |
| Այլ կումիսիոն վճարներ | 1,271 | 65,385 | 560 | 569 |
| Ընդամենը | 44,443 | 151,076 | 30,303 | 45,852 |



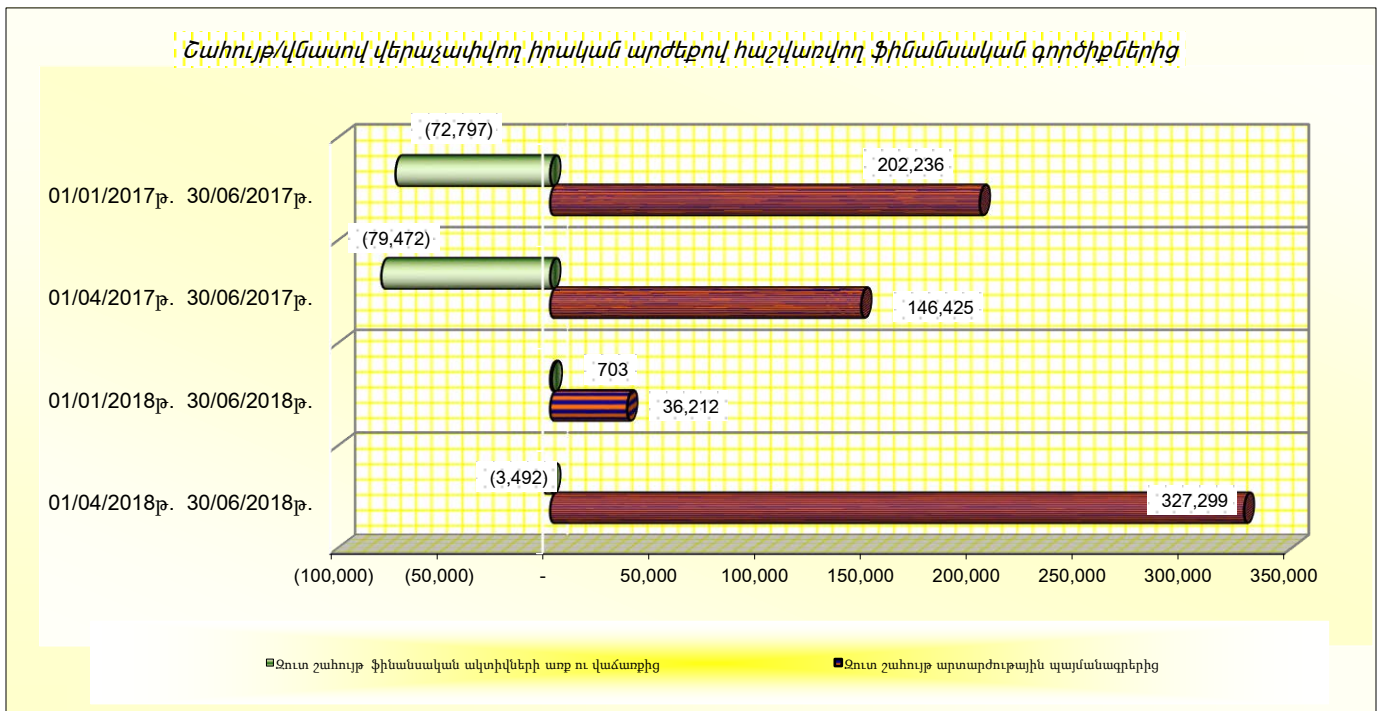
Ստացված գուտ կումիսիոն և այլ վճարներ

| | | | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 167,896 | 511,804 | 104,527 | 334,260 |
|----------------|----------------|----------------|----------------|

5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործունեությունից

հազար ՀՀ դրամ

| Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներից | 01/04/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/01/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/04/2017թ. 30/06/2017թ. | 01/01/2017թ. 30/06/2017թ. |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Զուտ շահույթ արտարժույթային պայմանագրերից | 327,299 | 36,212 | 146,425 | 202,236 |
| Զուտ շահույթ ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից | (3,492) | 703 | (79,472) | (72,797) |
| Ընդամենը | 323,807 | 36,915 | 66,953 | 129,439 |

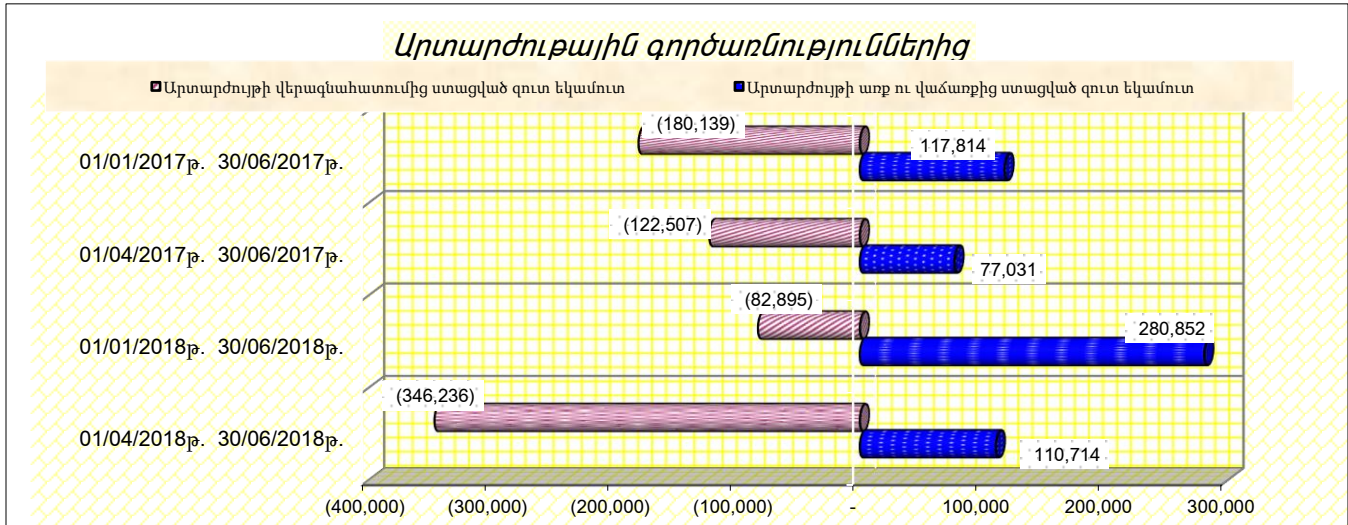


հազար ՀՀ դրամ

| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից | 01/04/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/01/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/04/2017թ. 30/06/2017թ. | 01/01/2017թ. 30/06/2017թ. |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Զուտ շահույթ Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից | 739,242 | 1,462,205 | 321,406 | 321,542 |
| Ընդամենը | 739,242 | 1,462,205 | 321,406 | 321,542 |

| Արտարժույթային գործառնություններից | 01/04/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/01/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/04/2017թ. 30/06/2017թ. | 01/01/2017թ. 30/06/2017թ. |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | | | | |

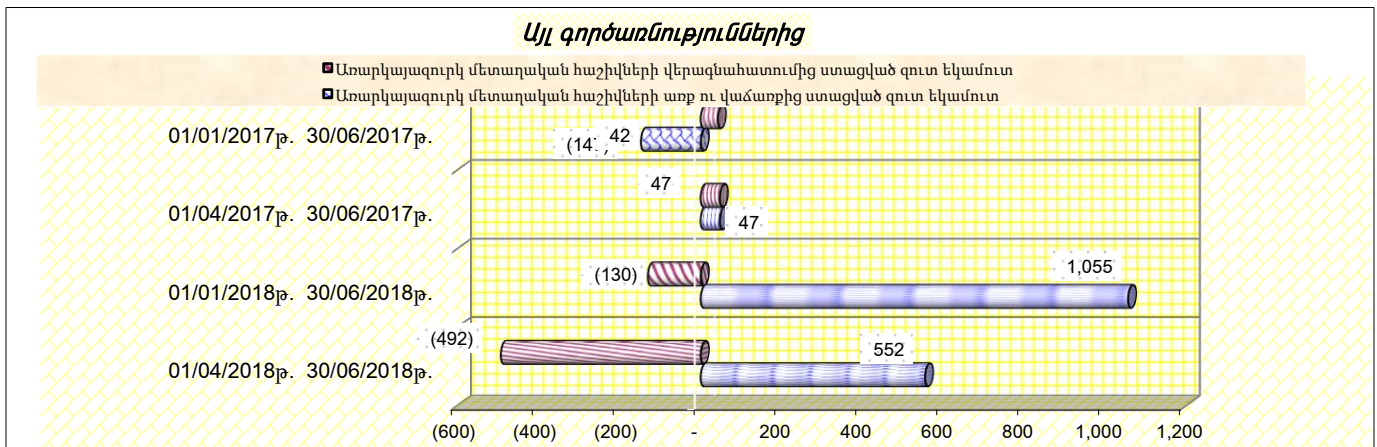
| | | | | |
|--|------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված գուտ եկամուտ | 110,714 | 280,852 | 77,031 | 117,814 |
| Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված գուտ եկամուտ | (346,236) | (82,895) | (122,507) | (180,139) |
| Ընդամենը | (235,522) | 197,957 | (45,476) | (62,325) |



հազար ՀՀ դրամ

Այլ Գործառնություններից

| | 01/04/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/01/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/04/2017թ. 30/06/2017թ. | 01/01/2017թ. 30/06/2017թ. |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների առք ու վաճառքից ստացված գուտ եկամուտ | 552 | 1,055 | 47 | (147) |
| Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների վերագնահատումից ստացված գուտ եկամուտ | (492) | (130) | 47 | 42 |
| Ընդամենը | 60 | 925 | 94 | (105) |



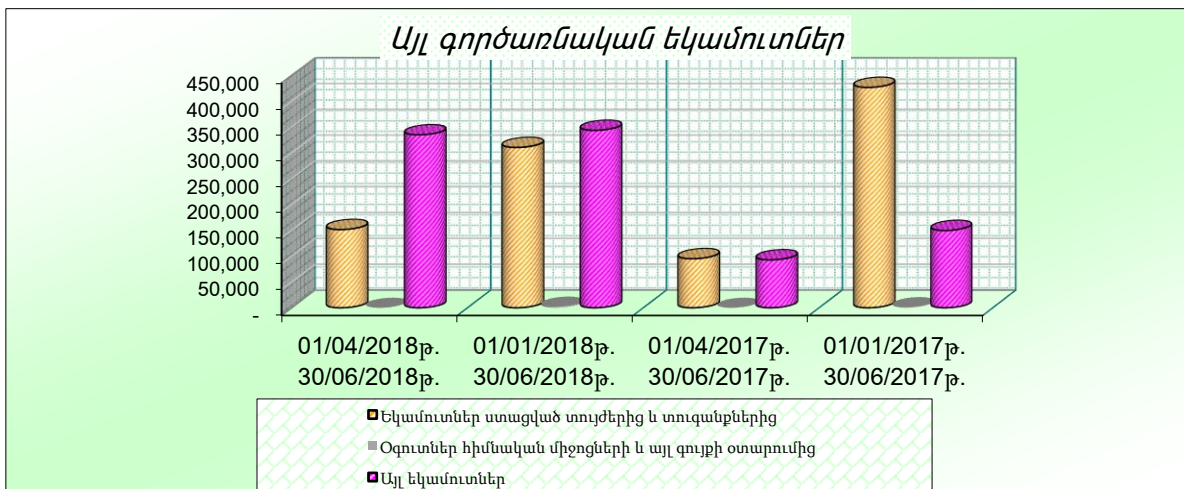
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

| | | | | |
|--|----------------|------------------|----------------|----------------|
| | 827,587 | 1,698,002 | 342,977 | 388,551 |
|--|----------------|------------------|----------------|----------------|

6. Այլ գործառնական եկամուտ

հազար ՀՀ դրամ

| Այլ գործառնական եկամուտներ | 01/04/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/01/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/04/2017թ. 30/06/2017թ. | 01/01/2017թ. 30/06/2017թ. |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից | 151,180 | 310,147 | 94,760 | 426,524 |
| Օգուտներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից | 8 | 2,210 | 17 | 1,239 |
| Այլ եկամուտներ Ընդամենը | 334,590 485,778 | 343,286 655,643 | 92,568 187,345 | 149,397 577,160 |



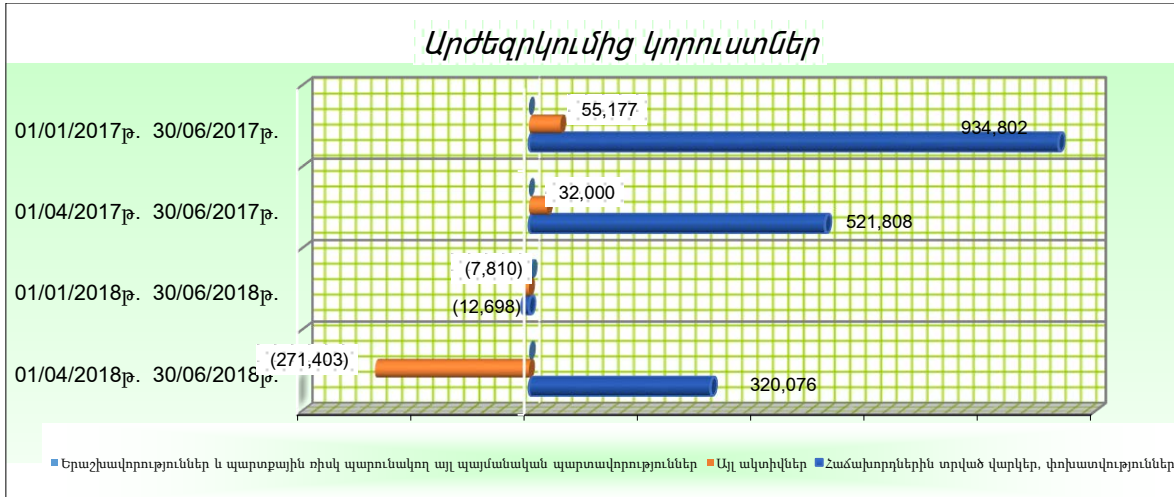
7. Արժեզրկման ծախս

հազար ՀՀ դրամ

| Արժեզրկումից կորուստներ | 01/04/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/01/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/04/2017թ. 30/06/2017թ. | 01/01/2017թ. 30/06/2017թ. |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխաստվություններ | 320,076 | (12,698) | 521,808 | 934,802 |
| Այլ ակտիվներ | (271,403) | (7,810) | 32,000 | 55,177 |

Երաշխավորություններ և պարտքային ռիսկ պարունակող այլ պայմանական պարտավորություններ
Ընդամենը

| | | | |
|---------------|-----------------|----------------|----------------|
| 1,396 | 4,436 | - | - |
| 50,069 | (16,072) | 553,808 | 989,979 |

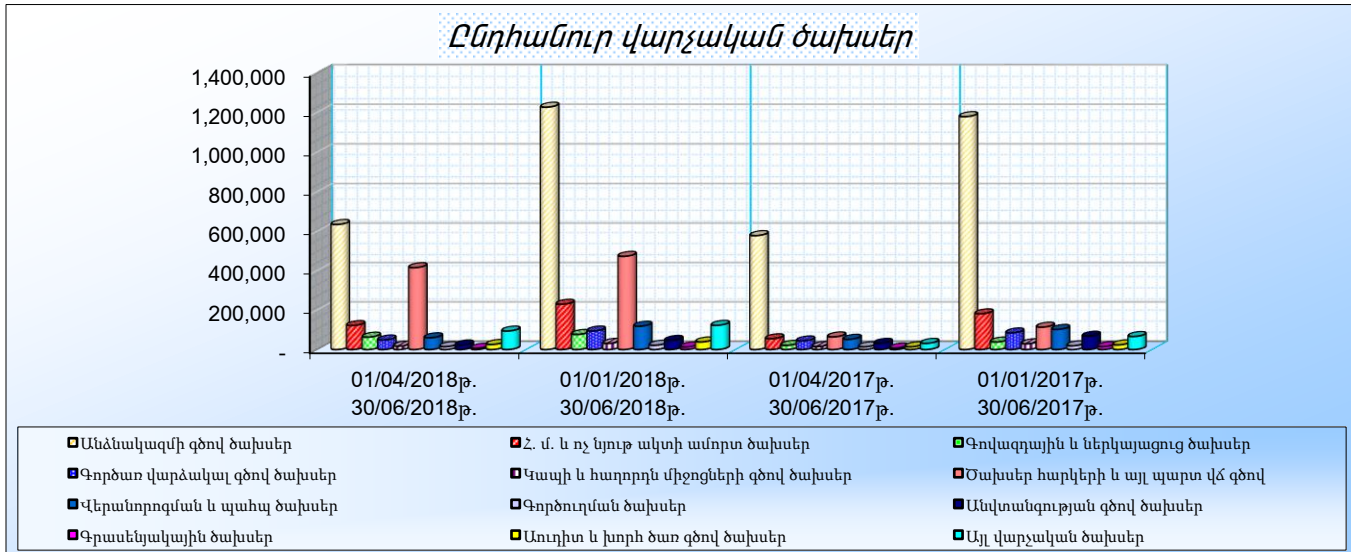


8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

| Ընդհանուր վարչական ծախսեր | 01/04/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/01/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/04/2017թ. 30/06/2017թ. | 01/01/2017թ. 30/06/2017թ. |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Անձնակազմի գծով ծախսեր | 634,891 | 1,226,964 | 578,248 | 1,179,376 |
| Հ. մ. և ոչ նյութ ակտի ամորտ ծախսեր | 121,688 | 229,784 | 54,567 | 181,115 |
| Գովազդային և ներկայացուց ծախսեր | 62,706 | 76,531 | 21,228 | 38,139 |
| Գործառ վարձակալ գծով ծախսեր | 48,312 | 94,091 | 43,572 | 84,511 |
| Կապի և հաղորդն միջոցների գծով ծախսեր | 17,096 | 31,296 | 15,254 | 29,073 |
| Ծախսեր հարկերի և այլ պարտ վճ գծով | 415,532 | 473,176 | 64,142 | 113,554 |
| Վերանորոգման և պահպ ծախսեր | 59,612 | 118,311 | 51,859 | 102,132 |
| Գործուղման ծախսեր | 14,630 | 21,574 | 13,776 | 18,813 |
| Անվտանգության գծով ծախսեր | 23,260 | 46,299 | 31,394 | 67,817 |
| Գրասենյակային ծախսեր | 6,341 | 12,950 | 7,399 | 14,713 |

| | | | | |
|-------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| Աուդիտ և խորհ ծառ գծով ծախսեր | 25,519 | 38,427 | 13,754 | 23,595 |
| Այլ վարչական ծախսեր | 93,861 | 122,779 | 31,237 | 65,984 |
| Ընդամենը | 1,523,448 | 2,492,182 | 926,430 | 1,918,822 |

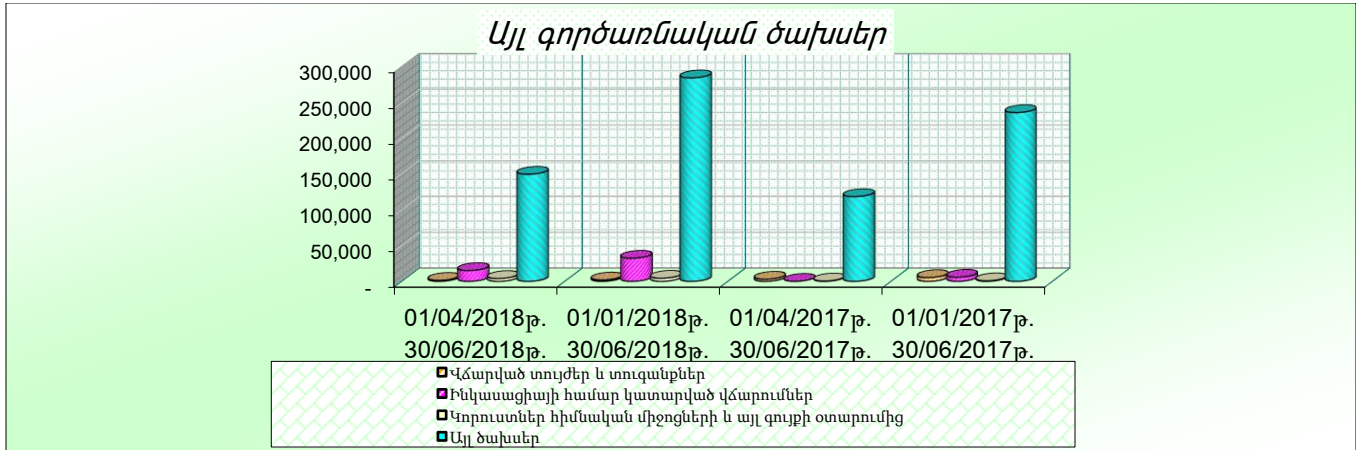


Բանկի աշխատակիցների միջին քանակը հաշվետու եռամսյակում կազմել է 399 (2017թ. 2-րդ եռամսյակում՝ 362):

9. Այլ գործառնական ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

| Այլ գործառնական ծախսեր | 01/04/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/01/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/04/2017թ. 30/06/2017թ. | 01/01/2017թ. 30/06/2017թ. |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Վճարված տույժեր և տուգանքներ | 1,343 | 1,845 | 2,918 | 5,291 |
| Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ | 15,058 | 32,327 | - | 5,772 |
| Կորուստներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից | 3,955 | 4,314 | 453 | 746 |
| Այլ ծախսեր | 149,839 | 284,629 | 118,445 | 236,075 |
| <i>այդ թվում՝ վճարային գործառնությունների գծով</i> | <i>75,037</i> | <i>126,031</i> | <i>48,470</i> | <i>86,025</i> |
| Ընդամենը | 170,195 | 323,115 | 121,816 | 247,884 |

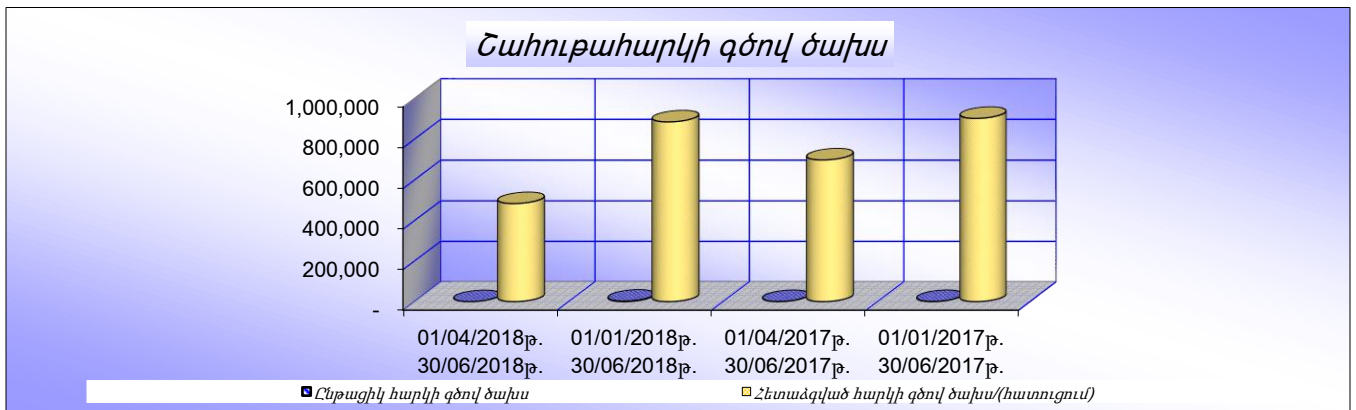


10. Շահութահարկի գծով ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

Շահութահարկի գծով ծախս

| | 01/04/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/01/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/04/2017թ. 30/06/2017թ. | 01/01/2017թ. 30/06/2017թ. |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Ընթացիկ հարկի գծով ծախս | - | 2,503 | 560 | 659 |
| Հետաձգված հարկի գծով ծախս/(հաստուցում) | 484,427 | 885,320 | 698,653 | 902,346 |
| Ընդամենը | 484,427 | 887,823 | 699,213 | 903,005 |



Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 20% (2017թ.՝ 20%): ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՄ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման բազայի միջև: Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

11. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

հազար ՀՀ դրամ

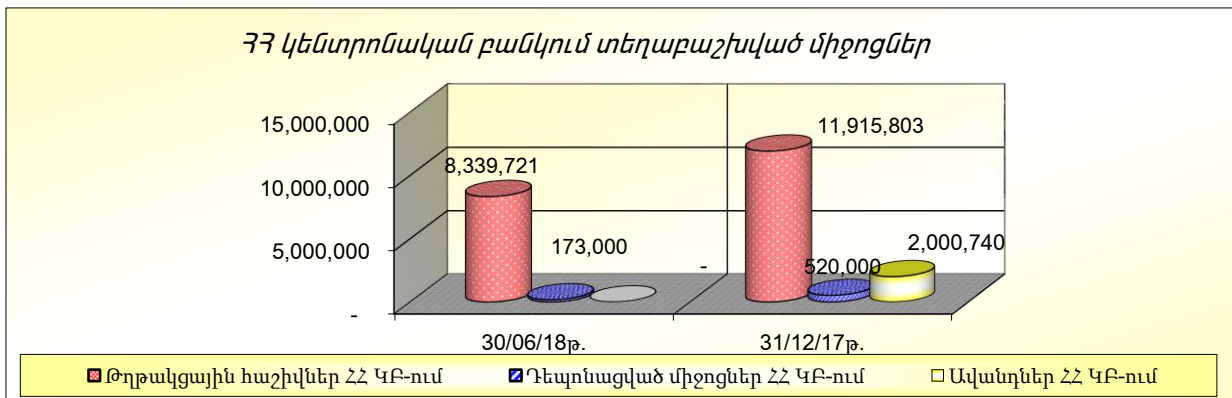
| <u>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ</u> | 01/04/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/01/2018թ. 30/06/2018թ. | 01/04/2017թ. 30/06/2017թ. | 01/01/2017թ. 30/06/2017թ. |
|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ | 1,004,170 | 2,541,090 | 631,507 | 1,638,507 |
| Բաժնետոմսերի քանակը | 679,437 | 679,437 | 679,437 | 679,437 |
| <u>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ</u> | <u>1.4</u> | <u>3.7</u> | <u>0.9</u> | <u>2.4</u> |

12. ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

Հազար ՀՀ դրամ

ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

| | 30/06/18թ. | 31/12/17թ. |
|--|------------------|-------------------|
| Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում | 8,339,721 | 11,915,803 |
| Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում | 173,000 | 520,000 |
| Ավանդներ ՀՀ ԿԲ-ում | - | 2,000,740 |
| ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ | 8,512,721 | 14,436,543 |
| Ընդամենը ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված միջոցներ | 8,512,721 | 14,436,543 |

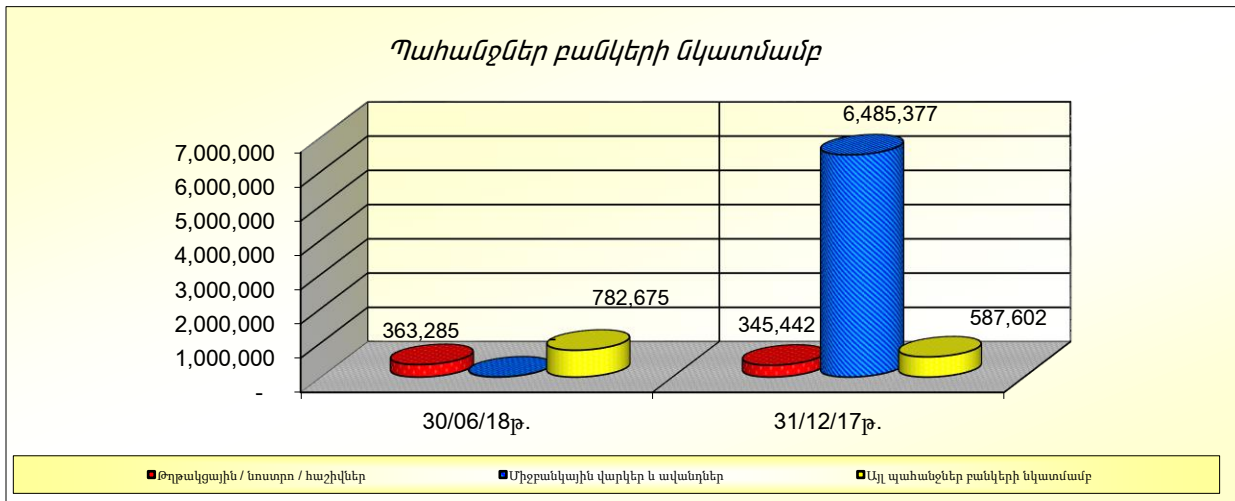


2018թ. Հունիսի 30-ի դրությամբ թղթակցային հաշիվները ՀՀ ԿԲ-ում ներառում են նաև ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստները, որոնք հաշվարկվում են Բանկի կողմից ներգրաված դրամային որոշ միջոցների 2%-ի և արտարժույթով որոշ միջոցների 18%-ի չափով:

13. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ

| <u>Թղթակցային / նոստրո / հաշիվներ</u> | <u>30/06/18թ.</u> | <u>31/12/17թ.</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Ընդամենը | 363,285 | 345,442 |
| <u>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ</u> | | |
| Ընդամենը | - | 6,485,377 |
| <u>Այլ պահանջներ բանկերի նկատմամբ</u> | | |
| Ընդամենը | 782,675 | 587,602 |
| Սպասվող պարտքային կորուստ | (4,303) | - |
| Ընդամենը պահանջներ բանկերի նկատմամբ | 1,141,657 | 7,418,421 |



14. Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

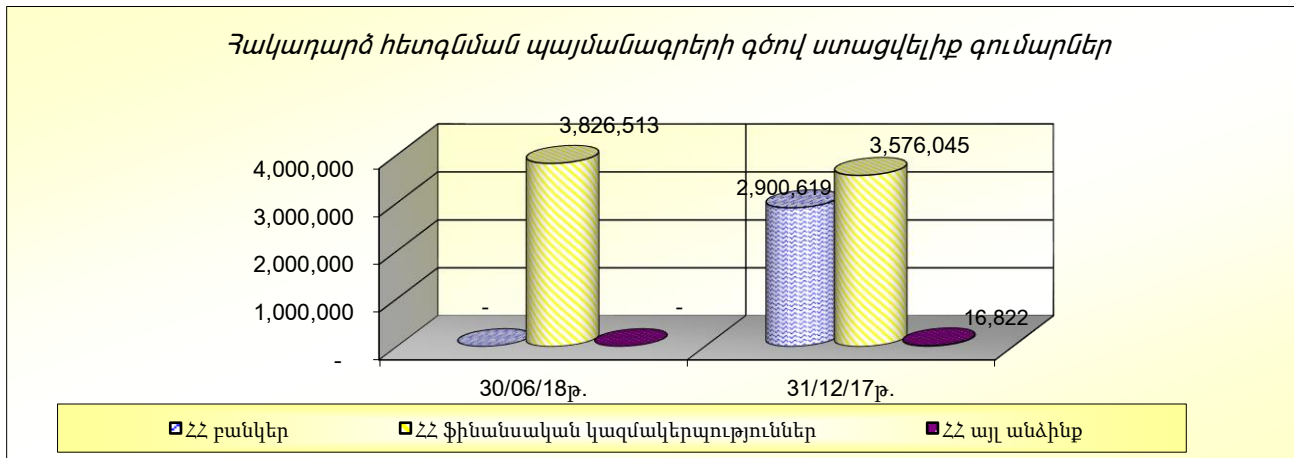
| | <u>30/06/18թ.</u> | <u>31/12/17թ.</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| | <u>հազ. դրամ</u> | <u>հազ. դրամ</u> |
| ԱԿՏԻՎՆԵՐ | | |
| Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ | | |
| Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր | 5,507 | 9,952 |
| | 5,507 | 9,952 |
| ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ | | |
| Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ | | |
| Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր | 7,138 | 229,753 |
| | 7,138 | 229,753 |

Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներն ժամկետանց կամ արժեքրկված չեն:

15. Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

| | <u>30/06/18թ.</u> | <u>31/12/17թ.</u> |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| ՀՀ բանկեր | - | 2,900,619 |
| ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններ | 3,826,513 | 3,576,045 |
| ՀՀ այլ անձինք | - | 16,822 |
| Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | <u>3,826,513</u> | <u>6,493,486</u> |
| Սպասվող պարտքային կորուստ | (2,067) | - |
| Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | <u><u>3,824,446</u></u> | <u><u>6,493,486</u></u> |



16. Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր

| | <u>30/06/2018թ.</u> | <u>31/12/2017թ.</u> |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | | (հազ. դրամ) |
| Առևտրային վարկեր | | |
| Վարկեր իրավաբանական անձանց և ա/ձ-ին | 47,379,786 | 38,599,932 |
| Ընդամենը | <u>47,379,786</u> | <u>38,599,932</u> |

Անհատներին տրված վարկեր

| | | |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Սպառողական վարկեր | 12,846,329 | 14,055,113 |
| Էքսպրես վարկեր | 4,628,466 | 4,159,336 |
| Ոսկու գրավով վարկեր | 6,289,147 | 5,883,696 |
| Հիպոթեքային վարկեր | 3,688,254 | 2,805,923 |
| Գյուղատնտեսական վարկեր | 196,614 | 226,816 |
| Ավտովարկեր | 18,579 | 39,993 |
| Ընդամենը | 27,667,389 | 27,170,877 |
| Ընդամենը վարկեր | 75,047,175 | 65,770,809 |
| Արժեզրկման գծով պահուստ | (4,233,839) | (4,275,782) |
| Ընդամենը զուտ վարկեր | 70,813,336 | 61,495,027 |

Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշները

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2018 թվականի Հունիսի 30-ի դրությամբ:

| | Համախառն վարկեր հազ. դրամ | Արժեզրկում հազ. դրամ | Զուտ վարկեր հազ. դրամ | Համախառն վարկերի արժեզրկում % |
|--|---------------------------------|-------------------------|-----------------------------|--|
| Վարկեր ա/ձ-ին և ընկերություններին | | | | |
| Վարկեր, որոնց գծով արժեզրկման առանձին հայտանիշ չի հայտնաբերվել <i>Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր</i> | 31,120,397 | 278,799 | 30,841,598 | 0.9% |
| · Ոչ ժամկետանց | 13,896,622 | 3,089,046 | 10,807,576 | 22.2% |
| · Մինչև 30 օր ժամկետանց | 109,190 | 9,401 | 99,789 | 8.6% |
| · 31-90 օր ժամկետանց | 54,607 | 8,841 | 45,766 | 16.2% |
| · 91-180 օր ժամկետանց | 415,231 | 136,999 | 278,232 | 33.0% |
| · 181-360 օր ժամկետանց | 300,926 | 130,540 | 170,386 | 43.4% |
| · 361 օր և ավել ժամկետանց | 1,482,813 | - | 1,482,813 | 0.0% |
| Ընդամենը արժեզրկված վարկեր | 16,259,389 | 3,374,827 | 12,884,562 | 20.76% |
| Ընդամենը վարկեր ընկերություններին | 47,379,786 | 3,653,626 | 43,726,160 | 7.71% |

| | Համախառն վարկեր հազ. դրամ | Արժեզրկում հազ. դրամ | Զուտ վարկեր հազ. դրամ | Համախառն վարկերի արժեզրկում % |
|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|-----------------------------|--|
| Սպառողական վարկեր | | | | |
| · Ոչ ժամկետանց | 11,558,632 | 231,134 | 11,327,498 | 2.0% |
| · Մինչև 30 օր ժամկետանց | 337,141 | 40,850 | 296,291 | 12.1% |
| · 31-90 օր ժամկետանց | 281,281 | 57,307 | 223,974 | 20.4% |
| · 91-180 օր ժամկետանց | 140,596 | 59,727 | 80,869 | 42.5% |
| · 181-360 օր ժամկետանց | 140,237 | 35,723 | 104,514 | 25.5% |
| · 361 օր և ավել ժամկետանց | 388,442 | - | 388,442 | 0.0% |
| Ընդամենը սպառողական վարկեր | 12,846,329 | 424,741 | 12,421,588 | 3.3% |
| Էքսպրես վարկեր | | | | |
| · Ոչ ժամկետանց | 4,275,780 | 23,932 | 4,251,848 | 0.6% |
| · Մինչև 30 օր ժամկետանց | 133,905 | 4,374 | 129,531 | 3.3% |
| · 31-90 օր ժամկետանց | 91,948 | 6,859 | 85,089 | 7.5% |
| · 91-180 օր ժամկետանց | 59,427 | 9,028 | 50,399 | 15.2% |
| · 181-360 օր ժամկետանց | 41,397 | 13,354 | 28,043 | 32.3% |
| · 361 օր և ավել ժամկետանց | 26,009 | - | 26,009 | 0.0% |
| Ընդամենը էքսպրես վարկեր | 4,628,466 | 57,547 | 4,570,919 | 1.2% |
| Ոսկու գրավով վարկեր | | | | |
| · Ոչ ժամկետանց | 6,074,121 | 16,743 | 6,057,378 | 0.3% |
| · Մինչև 30 օր ժամկետանց | 156,691 | 12,284 | 144,407 | 7.8% |
| · 31-90 օր ժամկետանց | 39,638 | 8,228 | 31,410 | 20.8% |
| · 91-180 օր ժամկետանց | 9,115 | 4,678 | 4,437 | 51.3% |
| · 181-360 օր ժամկետանց | 9,582 | 6,959 | 2,623 | 72.6% |
| Ընդամենը Ոսկու գրավով վարկեր | 6,289,147 | 48,892 | 6,240,255 | 0.8% |
| Հիփոթեքային վարկեր | | | | |
| · Ոչ ժամկետանց | 3,173,209 | 29,755 | 3,143,454 | 0.9% |
| · Մինչև 30 օր ժամկետանց | 67,647 | 1,372 | 66,275 | 2.0% |
| · 31-90 օր ժամկետանց | 21,133 | 5,234 | 15,899 | 24.8% |
| · 91-180 օր ժամկետանց | 67,438 | 6,940 | 60,498 | 10.3% |

| | | | | |
|---|-------------------|----------------|-------------------|--------------|
| · 181-360 օր ժամկետանց | 42,647 | 1,713 | 40,934 | 4.0% |
| · 361 օր և ավել ժամկետանց | 316,180 | - | 316,180 | 0.0% |
| Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր | 3,688,254 | 45,014 | 3,643,240 | 1.2% |
| Գյուղատնտեսական վարկեր | | | | |
| · Ոչ ժամկետանց | 175,362 | 944 | 174,418 | 0.5% |
| · Մինչև 30 օր ժամկետանց | 19,916 | 700 | 19,216 | 3.5% |
| · 31-90 օր ժամկետանց | 1,159 | 78 | 1,081 | 6.7% |
| · 181-360 օր ժամկետանց | 177 | 112 | 65 | 63.3% |
| Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր | 196,614 | 1,834 | 194,780 | 0.9% |
| Ավտովարկեր | | | | |
| · Ոչ ժամկետանց | 13,834 | 457 | 13,377 | 3.3% |
| · Մինչև 30 օր ժամկետանց | 3,090 | 830 | 2,260 | 26.9% |
| · 91-180 օր ժամկետանց | 1,655 | 898 | 757 | 54.3% |
| Ընդամենը ավտովարկեր | 18,579 | 2,185 | 16,394 | 11.8% |
| Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր | 27,667,389 | 580,213 | 27,087,176 | 2.1% |

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2017 թվականի դետեմբերի 31-ի դրությամբ:

| | Համախառն վարկեր հազ. դրամ | Արժեզրկում հազ. դրամ | Զուտ վարկեր հազ. դրամ | Համախառն վարկերի արժեզրկում % |
|--|--|---------------------------------|--------------------------------------|--|
| Վարկեր ա/ձ-ին և ընկերություններին | | | | |
| Վարկեր, որոնց գծով արժեզրկման առանձին հայտանիշ չի հայտնաբերվել | 21,228,270 | 74,168 | 21,154,102 | 0.3% |
| <i>Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր</i> | | | | |
| · Ոչ ժամկետանց | 14,247,138 | 3,023,881 | 11,223,257 | 21.2% |
| · Մինչև 30 օր ժամկետանց | 162,625 | 813 | 161,812 | 0.5% |
| · 31-90 օր ժամկետանց | 605,579 | 154,657 | 450,922 | 25.5% |
| · 91-180 օր ժամկետանց | 88,924 | 445 | 88,479 | 0.5% |
| · 181-360 օր ժամկետանց | 537,476 | 166,164 | 371,312 | 30.9% |
| · 361 օր և ավել ժամկետանց | 1,729,920 | 310,780 | 1,419,140 | 18.0% |

| | | | | |
|--|-------------------|------------------|-------------------|--------------|
| Ընդամենը արժեզրկված վարկեր | 17,371,662 | 3,656,740 | 13,714,922 | 21.05% |
| Ընդամենը վարկեր ընկերություններին | 38,599,932 | 3,730,908 | 34,869,024 | 9.67% |

Անհատներին տրված վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշներ

| | Համախառն վարկեր հազ. դրամ | Արժեզրկում հազ. դրամ | Զուտ վարկեր հազ. դրամ | Համախառն վարկերի արժեզրկում % |
|-------------------------------------|--|---------------------------------|--------------------------------------|--|
| Սպառողական վարկեր | | | | |
| · Ոչ ժամկետանց | 12,330,374 | 57,945 | 12,272,429 | 0.5% |
| · Մինչև 30 օր ժամկետանց | 198,756 | 5,727 | 193,029 | 2.9% |
| · 31-90 օր ժամկետանց | 190,763 | 19,636 | 171,127 | 10.3% |
| · 91-180 օր ժամկետանց | 327,539 | 42,791 | 284,748 | 13.1% |
| · 181-360 օր ժամկետանց | 575,393 | 117,176 | 458,217 | 20.4% |
| · 361 օր և ավել ժամկետանց | 432,288 | 132,578 | 299,710 | 30.7% |
| Ընդամենը սպառողական վարկեր | 14,055,113 | 375,853 | 13,679,260 | 2.7% |
| Էքսպրես վարկեր | | | | |
| · Ոչ ժամկետանց | 3,965,391 | 32,344 | 3,933,047 | 0.8% |
| · Մինչև 30 օր ժամկետանց | 79,124 | 20,496 | 58,628 | 25.9% |
| · 31-90 օր ժամկետանց | 81,045 | 35,506 | 45,539 | 43.8% |
| · 91-180 օր ժամկետանց | 13,961 | 7,100 | 6,861 | 50.9% |
| · 181-360 օր ժամկետանց | 19,815 | 12,120 | 7,695 | 61.2% |
| Ընդամենը էքսպրես վարկեր | 4,159,336 | 107,566 | 4,051,770 | 2.6% |
| Ոսկու գրավով վարկեր | | | | |
| · Ոչ ժամկետանց | 5,775,129 | 27,143 | 5,747,986 | 0.5% |
| · Մինչև 30 օր ժամկետանց | 54,172 | 488 | 53,684 | 0.9% |
| · 31-90 օր ժամկետանց | 30,379 | 547 | 29,832 | 1.8% |
| · 91-180 օր ժամկետանց | 12,731 | 471 | 12,260 | 3.7% |
| · 181-360 օր ժամկետանց | 11,285 | 779 | 10,506 | 6.9% |
| Ընդամենը Ոսկու գրավով վարկեր | 5,883,696 | 29,428 | 5,854,268 | 0.5% |
| Հիփոթեքային վարկեր | | | | |
| · Ոչ ժամկետանց | 2,636,273 | 26,363 | 2,609,910 | 1.0% |

| | | | | |
|---|-------------------|----------------|-------------------|-------------|
| · Մինչև 30 օր ժամկետանց | 5,954 | 60 | 5,894 | 1.0% |
| · 31-90 օր ժամկետանց | 27,978 | 280 | 27,698 | 1.0% |
| · 91-180 օր ժամկետանց | 31,049 | 310 | 30,739 | 1.0% |
| · 181-360 օր ժամկետանց | 82,175 | 822 | 81,353 | 1.0% |
| · 361 օր և ավել ժամկետանց | 22,494 | 225 | 22,269 | 1.0% |
| Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր | 2,805,923 | 28,060 | 2,777,863 | 1.0% |
| Գյուղատնտեսական վարկեր | | | | |
| · Ոչ ժամկետանց | 224,449 | 1,116 | 223,333 | 0.5% |
| · 31-90 օր ժամկետանց | 153 | 36 | 117 | 23.5% |
| · 181-360 օր ժամկետանց | 2,214 | 408 | 1,806 | 18.4% |
| Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր | 226,816 | 1,560 | 225,256 | 0.7% |
| Ավտովարկեր | | | | |
| · Ոչ ժամկետանց | 32,384 | 181 | 32,203 | 0.6% |
| · Մինչև 30 օր ժամկետանց | 820 | 134 | 686 | 16.3% |
| · 31-90 օր ժամկետանց | 340 | 80 | 260 | 23.5% |
| · 91-180 օր ժամկետանց | 6,449 | 2,012 | 4,437 | 31.2% |
| Ընդամենը ավտովարկեր | 39,993 | 2,407 | 37,586 | 6.0% |
| Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր | 27,170,877 | 544,873 | 26,626,004 | 2.0% |

Հաճախորդներին տրված վարկերի վերլուծությունը ըստ տնտեսության ճյուղերի

| | 30.06.2018թ. | 31.12.2017թ. |
|---|---------------------|---------------------|
| | հազ. դրամ | հազ. դրամ |
| Առևտուր և ֆինանսներ | 28,623,956 | 24,951,693 |
| Արդյունաբերություն | 1,879,498 | 1,827,615 |
| Հանգստի կազմակերպման ոլորտ | 591,403 | 616,180 |
| Էներգետիկայի ոլորտ | 14,693,620 | 7,928,899 |
| Շինարարություն | 270,066 | 118,680 |
| Տրանսպորտ և կապ | 446,446 | 441,745 |
| Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն և փայտամշակում | 34,158 | 20,610 |
| Սպասարկման ոլորտ | 107,334 | 327 |

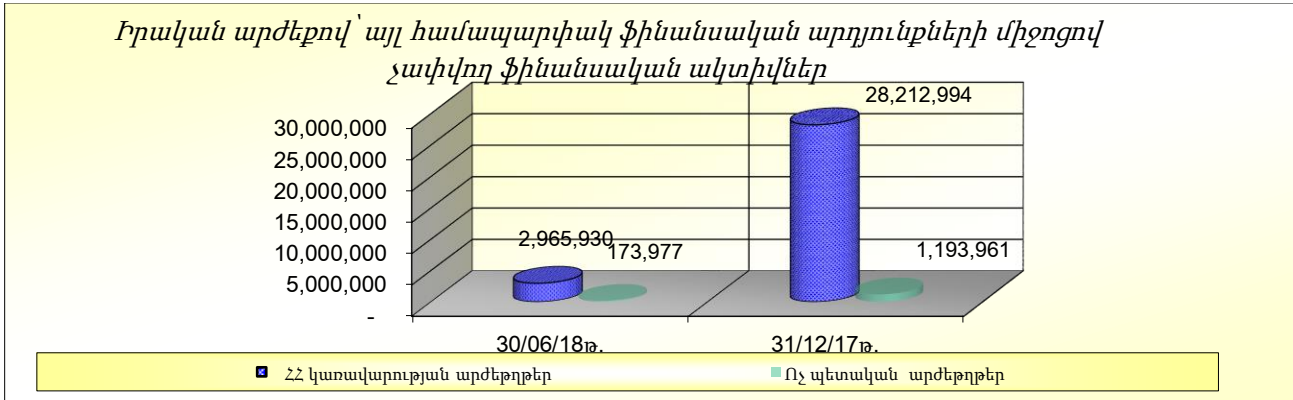
| | | |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Այլ | 733,305 | 2,694,183 |
| Անհատներին տրված վարկեր | 27,667,389 | 27,170,877 |
| | 75,047,175 | 65,770,809 |
| Արժեզրկման գծով պահուստ | (4,233,839) | (4,275,782) |
| | 70,813,336 | 61,495,027 |

Վարկերի գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հսկայալն է՝

| | 30/06/18թ. հազ. դրամ | 30/06/17թ. հազ. դրամ |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Սկզբնական Մնացորդ /01 հունվարի/ | 1,270,103 | 1,261,500 |
| Տարվա ծախս(հակադարձում) | (12,698) | 167,184 |
| Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ | 2,976,434 | (449,452) |
| Վերջնական մնացորդ Մնացորդ | 4,233,839 | 979,232 |

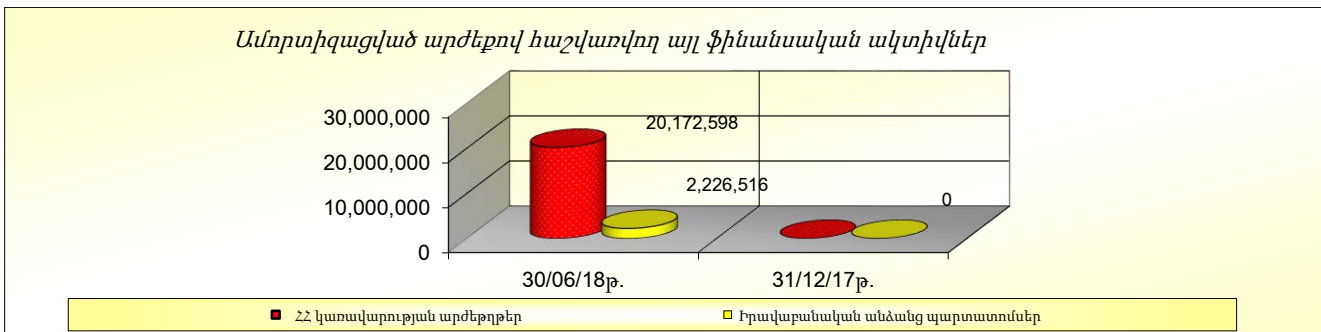
17. Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվել ֆինանսական ակտիվներ

| | 30/06/18թ. հազ. դրամ | 31/12/17թ. հազ. դրամ |
|---|-------------------------|-------------------------|
| - Կառավարության պարտատուներ | | |
| ՀՀ կառավարության արժեթղթեր | 2,965,930 | 28,212,994 |
| Ներդրումներ ոչ պետական արժեթղթերում | | |
| Ոչ պետական արժեթղթեր | 173,977 | 1,193,961 |
| Ընդամենը | 3,139,907 | 29,406,955 |
| Սպասվող պարտքային կորուստ | (18,369) | - |
| Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ | 3,121,538 | 29,406,955 |



18. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

| | 30/06/18թ. հազ. դրամ | 31/12/17թ. հազ. դրամ |
|---|--------------------------|-------------------------|
| <i>Բանկի կողմից պահվող</i> | | |
| - Կառավարության պարտատոմսեր | | |
| ՀՀ կառավարության արժեթղթեր | 20,172,598 | |
| Ընդամենը կառավարության պարտատոմսեր | <u>20,172,598</u> | - |
| - Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր | | |
| Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր | 2,226,516 | - |
| Ընդամենը իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր | <u>2,226,516</u> | - |
| Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ | <u>22,399,114</u> | - |
| Սպասվող պարտքային կորուստ | (156,970) | |
| Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ | <u><u>22,242,144</u></u> | - |



19. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

| հազ. դրամ | Շենքեր | Վարձակալված գույքի բարելավում | Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ | Տնտեսական գույք | Փոխադրա- միջոցներ | Ոչ նյութական ակտիվներ | Ընդամենը |
|---|------------------|-------------------------------------|---|--------------------|----------------------|-----------------------------|------------------|
| Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք | | | | | | | |
| Մնացորդը առ 01 հունվարի 2018թ. | 4,396,920 | 208,321 | 1,375,133 | 864,005 | 95,535 | 564,635 | 7,504,549 |
| Ավելացումներ | 45,004.00 | 4,224 | 41,987 | 105,691 | - | 71,860 | 268,766 |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ | - | - | (4,899) | (13,462) | (15,441) | (3,934) | (37,736) |
| Վերադասակարգումներ | - | - | 23,497 | (23,497) | - | - | - |
| Մնացորդը առ 30 Հունիսի 2018թ. | 4,441,924 | 212,545 | 1,435,718 | 932,737 | 80,094 | 632,561 | 7,735,579 |
| Մաշվածություն և ամորտիզացիա | | | | | | | |
| Մնացորդը առ 01 հունվարի 2018թ. | 787,945 | 45,612 | 831,003 | 456,711 | 55,388 | 293,612 | 2,470,271 |
| Մաշվածություն և ամորտիզացիա | 42,375 | 5,284 | 90,725 | 39,258 | 3,135 | 49,007 | 229,784 |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ | - | - | (4,815) | (10,141) | (15,227) | (3,934) | (34,117) |
| Վերադասակարգումներ | - | - | 249 | (249) | - | - | - |
| Մնացորդը առ 30 Հունիսի 2018թ. | 830,320 | 50,896 | 917,162 | 485,579 | 43,296 | 338,685 | 2,665,938 |
| Հաշվեկշռային արժեք | | | | | | | |
| Մնացորդը առ 30 Հունիսի 2018թ. | 3,611,604 | 161,649 | 518,556 | 447,158 | 36,798 | 293,876 | 5,069,641 |
| <i>Առ 31 դեկտեմբերի 2017թ.</i> | <i>3,608,975</i> | <i>162,709</i> | <i>544,130</i> | <i>407,294</i> | <i>40,147</i> | <i>271,023</i> | <i>5,034,278</i> |

| հազ. դրամ | Շենքեր | Վարձակալված գույքի բարելավում | Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ | Տնտեսական գույք | Փոխադրամիջոցներ | Ոչ նյութական ակտիվներ | Ընդամենը |
|---|------------------|-------------------------------|-------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|------------------|
| Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք | | | | | | | |
| Մնացորդը առ 01 հունվարի 2017թ. | 4,324,746 | 185,036 | 1,091,770 | 776,983 | 93,763 | 533,585 | 7,005,883 |
| Ավելացումներ | - | 3,700 | 160,386 | 20,798 | - | 25,700 | 210,584 |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ | - | - | (210) | (676) | (16,835) | (7,038) | (24,759) |
| Մնացորդը առ 30 հունիսի 2017թ. | 4,324,746 | 188,736 | 1,251,946 | 797,105 | 76,928 | 552,247 | 7,191,708 |
| Մաշվածություն և անորտիզացիա | | | | | | | |
| Մնացորդը առ 01 հունվարի 2017թ. | 703,512 | 35,526 | 709,224 | 415,985 | 75,100 | 242,130 | 2,181,477 |
| Մաշվածություն և անորտիզացիա | 42,829 | 4,735 | 54,905 | 30,957 | 2,275 | 45,414 | 181,115 |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ | - | - | (197) | (223) | (16,835) | (7,038) | (24,293) |
| Մնացորդը առ 30 հունիսի 2017թ. | 746,341 | 40,261 | 763,932 | 446,719 | 60,540 | 280,506 | 2,338,299 |
| Հաշվեկշռային արժեք | | | | | | | |
| Մնացորդը առ 30 հունիսի 2017թ. | 3,578,405 | 148,475 | 488,014 | 350,386 | 16,388 | 271,741 | 4,853,409 |
| <i>Մնացորդը առ 01 հունվարի 2016թ.</i> | <i>3,621,234</i> | <i>149,510</i> | <i>382,546</i> | <i>360,998</i> | <i>18,663</i> | <i>291,455</i> | <i>4,824,406</i> |

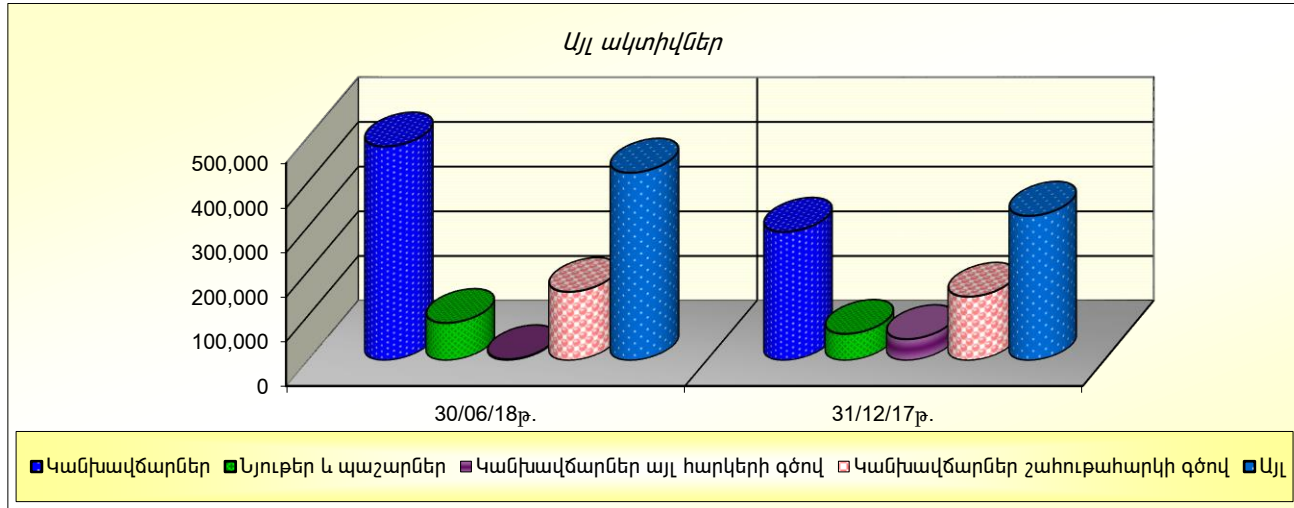
20. Բռնագանձված ակտիվներ

| <u>Գրավի տնօրինման արդյունքում առաջացած հիմնական միջոցներ</u> | <u>30/06/18թ. հազ. դրամ</u> | <u>31/12/17թ. հազ. դրամ</u> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Անշարժ գույք | 970,764 | 749,383 |
| Ընդամենը բռնագանձված ակտիվներ | 970,764 | 749,383 |

Բռնագանձված ակտիվները ներառում են գրավի տնօրինման արդյունքում սեփականացված ակտիվներ:

21. Այլ ակտիվներ

| | <u>30/06/18թ. հազ. դրամ</u> | <u>31/12/17թ. հազ. դրամ</u> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Կանխավճարներ | 479,091 | 288,253 |
| Նյութեր և պաշարներ | 83,642 | 59,218 |
| Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով | 2,182 | 47,370 |
| Կանխավճարներ շահութահարկի գծով | 153,541 | 142,648 |
| Այլ | 420,661 | 324,171 |
| Ընդամենը | 1,139,117 | 861,660 |
| Այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ | (484) | (14,984) |
| Ընդամենը այլ ակտիվներ | 1,138,633 | 846,676 |

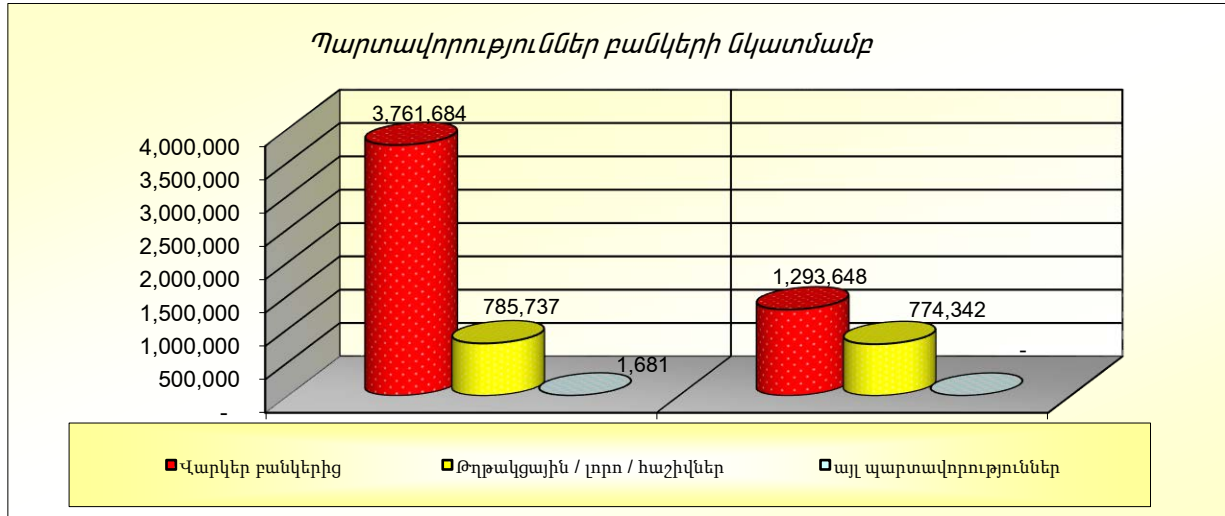


Այլ ակտիվների գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հետևյալն է.

| | 30/06/18թ. հազ. դրամ | 30/06/17թ. հազ. դրամ |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <i>Սկզբնական Մնացորդ/01 հունվարի/</i> | 14,984 | 2,084 |
| <i>Տարվա ծախս(հակադարձում)</i> | (7,810) | 55,177 |
| <i>Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ</i> | (6,690) | (40,443) |
| <i>Վերջնական մնացորդ Մնացորդ</i> | 484 | 16,818 |

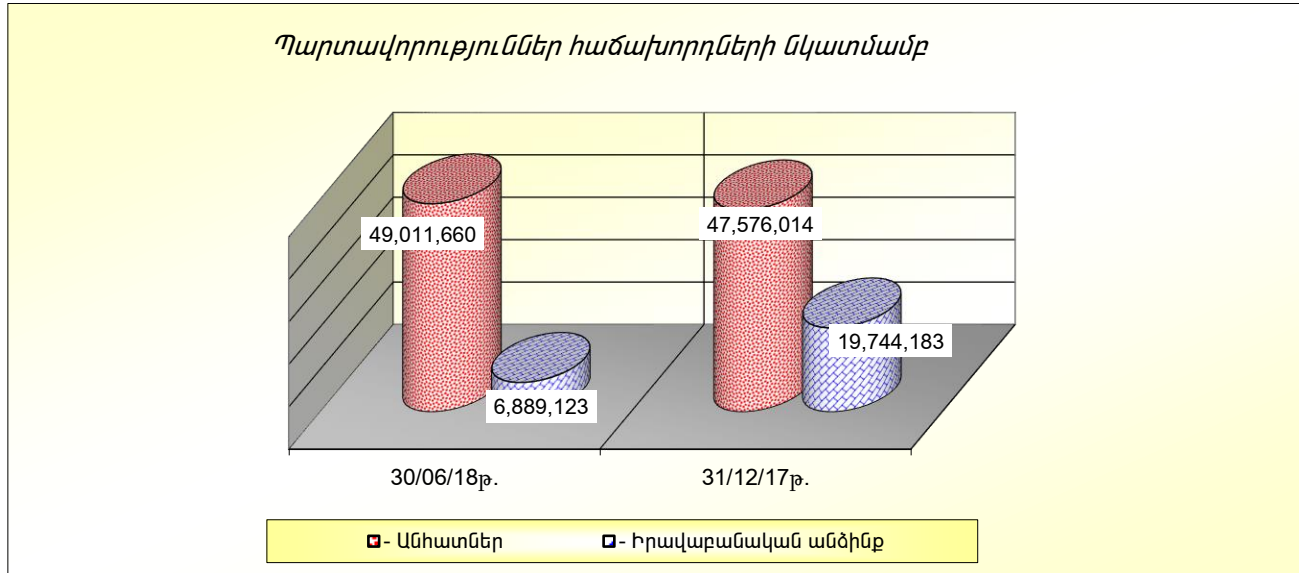
22. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

| | 30/06/18թ. հազ. դրամ | 31/12/17թ. հազ. դրամ |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Վարկեր բանկերից | 3,761,684 | 1,293,648 |
| Թղթակցային / լորո / հաշիվներ | 785,737 | 774,342 |
| այլ պարտավորություններ | 1,681 | - |
| Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ | 4,549,102 | 2,067,990 |



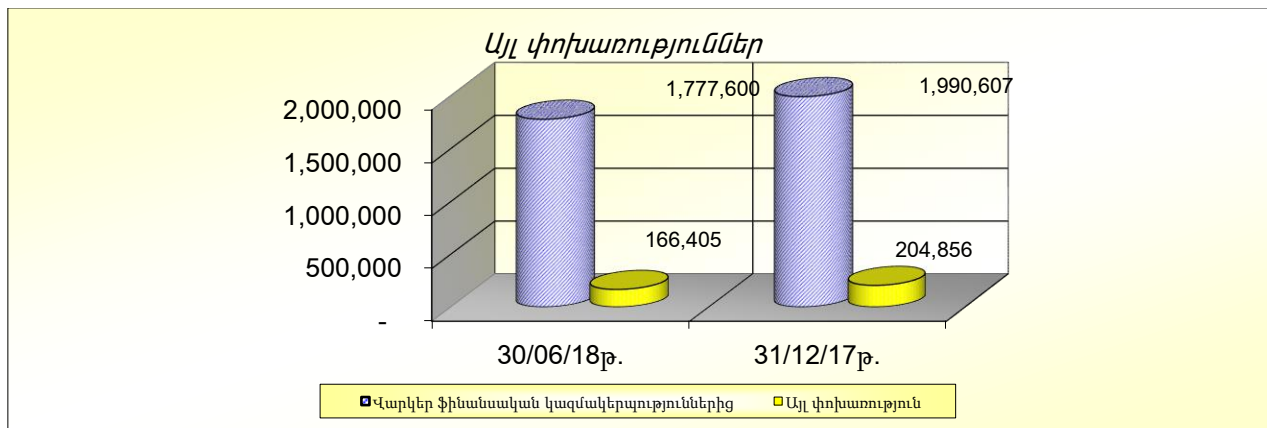
23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

| | <u>30/06/18թ. հազ. դրամ</u> | <u>31/12/17թ. հազ. դրամ</u> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <i>Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ</i> | | |
| - Անհատներ | 5,496,156 | 4,169,516 |
| - Իրավաբանական անձինք | 3,842,453 | 3,532,778 |
| <i>Ժամկետային ավանդներ</i> | | |
| - Անհատներ | 43,515,504 | 43,406,498 |
| - Իրավաբանական անձինք | 3,046,670 | 16,211,405 |
| Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | <u>55,900,783</u> | <u>67,320,197</u> |



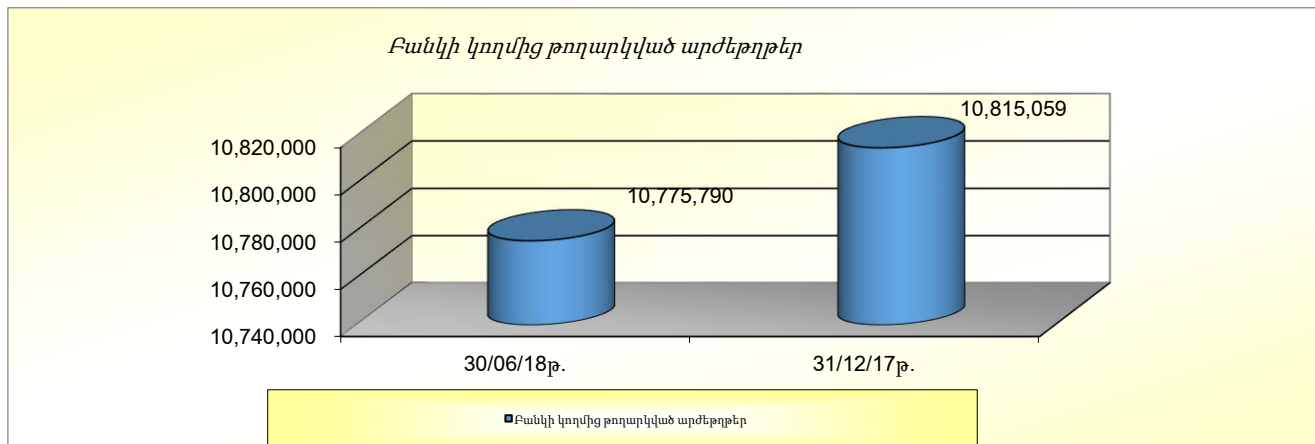
24. Այլ փոխառություններ

| | <u>30/06/18թ. հազ. դրամ</u> | <u>31/12/17թ. հազ. դրամ</u> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններից | 1,777,600 | 1,990,607 |
| Այլ փոխառություն | 166,405 | 204,856 |
| Ընդամենը այլ փոխառություններ | <u>1,944,005</u> | <u>2,195,463</u> |



25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

| | 30/06/18թ. հազ. դրամ | 31/12/17թ. հազ. դրամ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր | 10,775,790 | 10,815,059 |
| Ընդամենը Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր | 10,775,790 | 10,815,059 |



26. Հետաձգված հարկային պարտավորություններ

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակներով օգտագործվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակներով օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերություններն առաջացնում են զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ:

Հետաձգված հարկերը հաշվարկվում են հաշվապահական հաշվեկշռի պարտավորությունների մեթոդի համաձայն, որը հաշվի է առնում բոլոր ժամանակային տարբերությունները, որոնք առաջանում են ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև:

Հետաձգված հարկային ակտիվ ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ ապագայում առկա կլինի հարկման ենթակա շահույթ, որի հաշվին կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները:

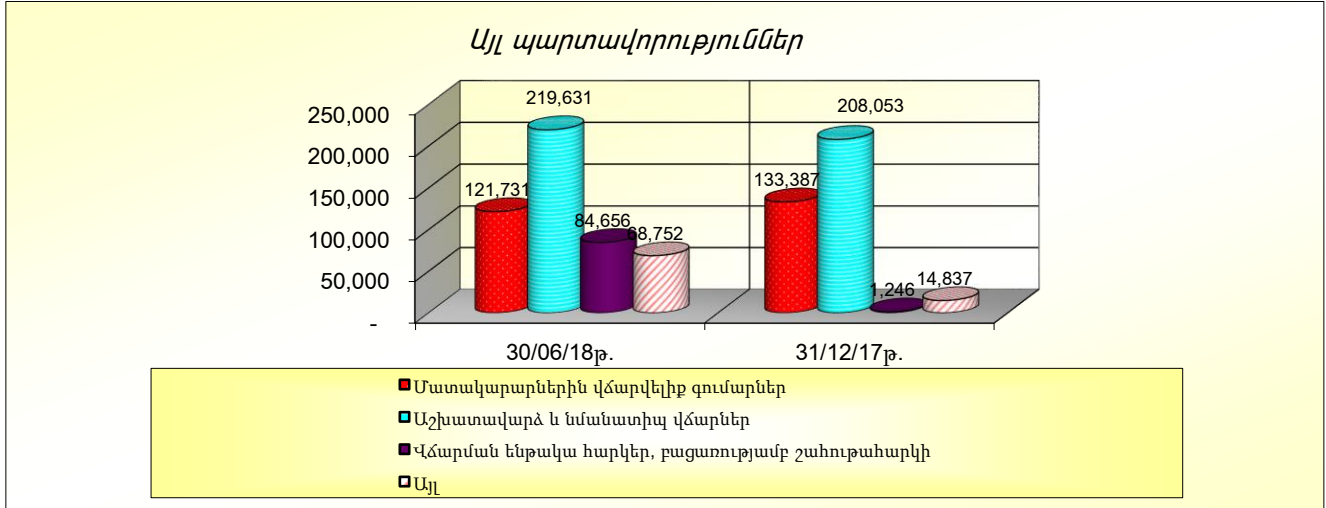
Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն՝ նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները մարման ժամկետ չունեն:

Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

| հազ. դրամ | Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2017թ. | Շահույթում կամ վնասում ճանաչված | Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված | Մնացորդը առ 30 հունիսի 2018թ. |
|---|--|---------------------------------------|---|-------------------------------------|
| Արժեթղթեր | (836,082) | (59,763) | 1,007,018 | 111,173 |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառվածություններ | (19,225) | 17,489 | - | (1,736) |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | (771,240) | (690,892) | - | (1,462,132) |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ | (21,830) | 24,556 | - | 2,726 |
| Այլ ակտիվներ | (16,515) | 5,534 | - | (10,981) |
| Այլ պարտավորություններ | 51,968 | (55,807) | - | (3,839) |
| Հաջորդ տարի փոխանցված հարկային վնաս | 126,437 | (126,437) | - | - |
| | (1,486,487) | (885,320) | 1,007,018 | (1,364,789) |

27. Այլ պարտավորություններ

| | 30/06/18թ. հազ. դրամ | 31/12/17թ. հազ. դրամ |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Մատակարարներին վճարվելիք գումարներ | 121,731 | 133,387 |
| Աշխատավարձ և նմանատիպ վճարներ | 219,631 | 208,053 |
| Վճարման ենթակա հարկեր, բացառությամբ շահութահարկի | 84,656 | 1,246 |
| Այլ | 68,752 | 14,837 |
| Ընդամենը | 494,770 | 357,523 |
| Այլ պահուստներ | 4,436 | - |
| Ընդամենը այլ պարտավորություններ | 499,206 | 357,523 |



28. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

2018թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 33,971,850 հազար դրամ: Համաձայն Բանկի կանոնադրության, բաժնետիրական կապիտալը կազմված է թվով 679,437 սովորական բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 50,000 դրամ անվանական արժեքով:

2018թ. Հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են

| Բաժնետեր | Մասնակության չափը (հազար դրամ) | % |
|-------------------|------------------------------------|-------------|
| ՖԻՍԹՈՔՈ Էլ Թի Դի | 20,275,550 | 59.68% |
| CreditBank S.A.L. | 13,696,300 | 40.32% |
| Ընդամենը | 33,971,850 | 100% |

2018թ. հունիսի 30-ի դրությամբ դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված բաժնետոմսեր չեն եղել:

Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերն իրավունք ունեն ժամանակ առ ժամանակ ստանալ հայտարարված շահաբաժինները և քվեարկել Բանկի բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովներում՝ մեկ բաժնետոմս՝ մեկ ձայն սկզբունքով:

29. Պահուստների բնույթը և նպատակը

Շենքերի վերագնահատումից աճ

Շենքերի վերագնահատումից աճը ներառում է շենքերի վերագնահատված կուտակային դրական արժեքը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ

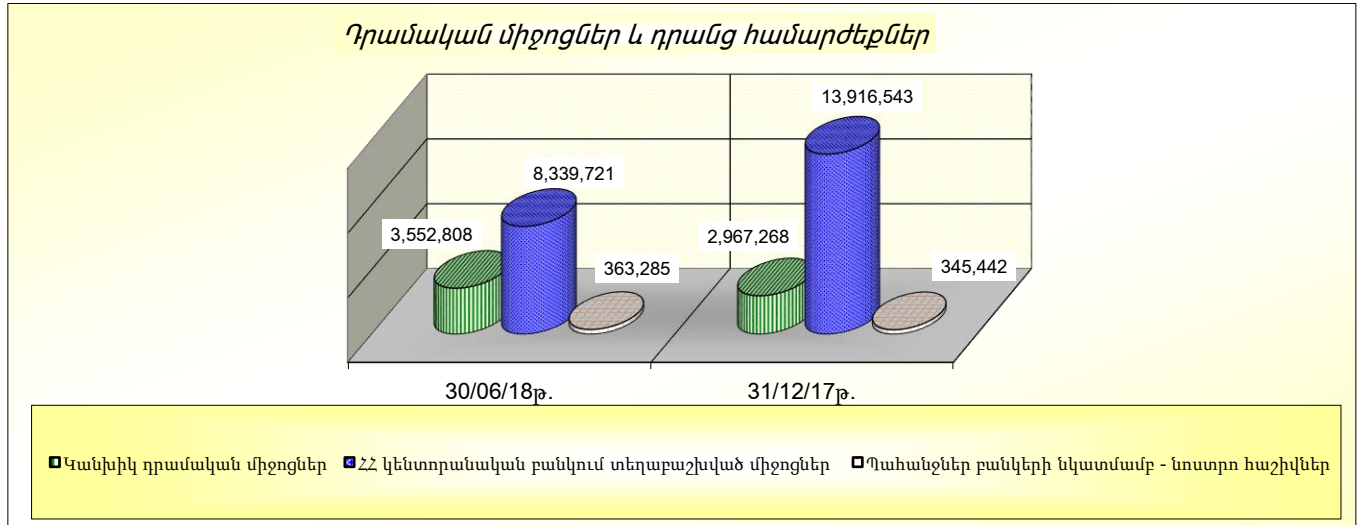
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստը ներառում է իրական արժեքի կուտակային գուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

Շահաբաժիններ

Վճարման ենթակա շահաբաժինները սահմանափակվում են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված Բանկի առավելագույն չբաշխված շահույթի չափով:

30. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

| | 30/06/18թ. հազ. դրամ | 31/12/17թ. հազ. դրամ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Կանխիկ դրամական միջոցներ | 3,552,808 | 2,967,268 |
| ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ | 8,339,721 | 13,916,543 |
| Պահանջներ բանկերի նկատմամբ - նոստրո հաշիվներ | 363,285 | 345,442 |
| Ընդամենը | 12,255,814 | 17,229,253 |



31. Վարկային պարտավորվածություններ

Բանկն ունի վարկեր տրամադրելու պարտավորվածություններ: Այս պարտավորվածություններն իրենցից ներկայացնում են հաստատված վարկերի, վարկային քարտերի սահմանաչափերի և օվերդրաֆտների գծով պարտավորվածություններ:

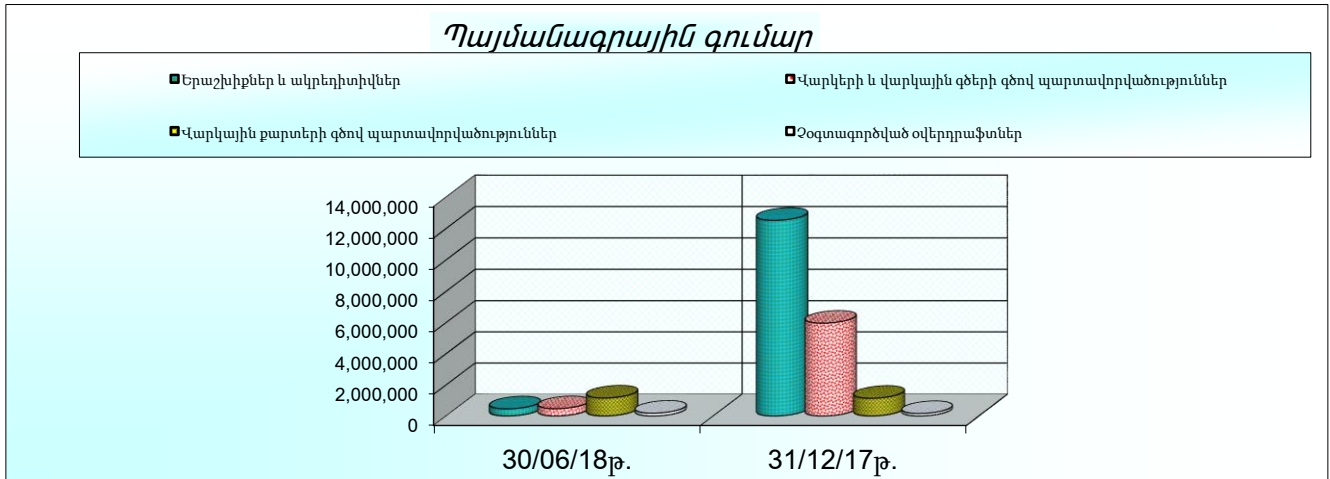
Բանկը տրամադրում է ֆինանսական երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ՝ հաճախորդների պարտավորությունների կատարումն երրորդ անձանց հանդեպ երաշխավորելու նպատակով: Այս պայմանագրերն ունեն ֆիքսված ժամկետներ՝ սովորաբար մինչև հինգ տարի:

Վարկային պարտավորվածությունների, ֆինանսական երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների հետ կապված Բանկը կիրառում է վարկային ռիսկի կառավարման նույն քաղաքականությունը և ընթացակարգերը, որոնք գործում են հաճախորդներին վարկեր տրամադրելիս:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են վարկային պարտավորվածությունների պայմանագրային գումարներն ըստ դասերի: Աղյուսակում արտացոլված պարտավորվածությունների գումարները ենթադրում են, որ գումարներն ամբողջովին տրամադրված են: Աղյուսակում երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների գծով արտացոլված գումարները ներկայացնում են առավելագույն հաշվապահական վնասը, որը կճանաչվի հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե պայմանագրային կողմերը չկատարեն պայմանագրային պարտականությունները:

2018 թ. հունիսի 30 դրությամբ և 2017 թ. դեկտեմբերի 31 դրությամբ անվանական կամ պայմանագրային գումարները հետևյալն են.

| | 30/06/18թ. հազ. դրամ | 31/12/17թ. հազ. դրամ |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Պայմանագրային գումար | | |
| Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ | 457,722 | 12,516,701 |
| Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ | 468,138 | 5,956,571 |
| Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ | 1,153,730 | 1,137,393 |
| Չօգտագործված օվերդրաֆտներ | 179,652 | 157,976 |
| Ընդամենը | 2,259,242 | 19,768,641 |



32. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

Համաձայն ՀՀՄՍ 24 «Կապակցված կողմերի բացահայտում» կողմերը համարվում են կապակցված, եթե նրանցից մեկը կարող է վերահսկել մյուսին կամ նշանակալի ազդեցություն ունենալ մյուսի վրա՝ ֆինանսական և գործառնական որոշումներ կայացնելիս: Ներկայացվող հաշվետվությունների առումով Բանկի կապակցված կողմերն են՝ նրա բաժնետերերը, ղեկավար անձնակազմի անդամները, ինչպես նաև նրանց հետ կապակցված անձինք և նրանց կողմից վերահսկվող կազմակերպությունները:

Այլ կապակցված կողմերը ներառում են Խորհրդի և Վարչության նշանակալից ազդեցության ներքո գտնվող կազմակերպությունները և Խորհրդի ու Վարչության անդամների ընտանիքների անդամներին:

Բանկն իր գործունեության ընթացքում ներգրավված է լինում կապակցված կողմերի հետ մի շարք գործարքներում: Այդ գործարքները ներառում են վարկերը, ավանդները և այլ գործարքներ:

Գործարքների ծավալները, մնացորդները հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ և հաշվետու ժամանակաշրջանի եկամուտ և ծախսերը հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ

| | 2018 թ. Հունիսի 30-ի դրությամբ | | 2017 թ. Հունիսի 30-ի դրությամբ | |
|--|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
| | Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր | Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր | Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր | Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր |
| Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվությունում | | | | |
| Ակտիվներ | | | | |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | | | | |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ | 546,935 | 53,958 | 1,628 | 158,785 |
| Ժամանակաշրջանի ընթացքում տրամադրված | 66,414 | 90,320 | 153 | 185,383 |
| Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված | (108,737) | (87,514) | (23) | (145,888) |
| Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ | 500,706 | 56,764 | 1,758 | 198,280 |
| Արժեզրկման պահուստ | - | (1,481) | (20) | (4,000) |
| Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ | 500,706 | 55,283 | 1,738 | 194,280 |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | | | | |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ | 203 | - | 158,685 | - |
| Մուտքեր | 331,758 | - | 5,956,861 | - |
| Ելքեր | (331,317) | - | (6,068,272) | - |
| Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ | 644 | - | 47,274 | - |
| Պարտավորություններ | | | | |
| Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | | | | |
| Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ | 794,069 | - | 1,312,625 | - |
| Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ | 51,600 | - | 10,466,877 | - |
| Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված ավանդներ | (32,175) | - | (11,501,087) | - |
| Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ | 813,494 | - | 278,415 | - |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | | | | |
| Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ | 6,668 | 242,131 | 326,878 | 436,952 |
| Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ | 980 | 905,250 | 375,069 | 1,894,822 |
| Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված ավանդներ | (4,788) | (859,225) | (696,258) | (1,701,627) |
| Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ | 2,860 | 288,156 | 5,689 | 630,147 |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | | | | |

| | | | | |
|---|----------------|---------------|----------|--------|
| Արժեթղթեր հունվարի 1-ի դրությամբ | 275,094 | 99,086 | 328,296 | 3,691 |
| Ժամանակաշրջանի ընթացքում խրացված(մարված) արժեթղթեր | (1,096) | (387) | (55,331) | 95,600 |
| Արժեթղթեր ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ | 273,998 | 98,699 | 272,965 | 99,291 |

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

| | 01/01/2018թ. – 30/06/2018թ. | <i>Հազար ՀՀ դրամ</i> 01/01/2017թ. – 30/06/2017թ. |
|---|--------------------------------|--|
| Աշխատավարձ և պարգևատրումներ | 503,323 | 264,968 |
| <i>Ընդամենը Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ</i> | 503,323 | 264,968 |

33. Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային վերլուծություն

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է հիմնական ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն ըստ սպասվելիք մարման ժամկետների:

30/06/18

| | Մինչև 1 ամիս | 1-ից 3 ամիս | 3 ամսից 1 տարի | 1-ից 5-տարի | Ավելի քան 5 տարի | Անժամկետ | Ժամկետանց | Ընդամենը |
|---|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | <i>հազ. դրամ</i> | <i>հազ. դրամ</i> | <i>հազ. դրամ</i> | <i>հազ. դրամ</i> | <i>հազ. դրամ</i> | <i>հազ. դրամ</i> | <i>հազ. դրամ</i> | <i>հազ. դրամ</i> |
| Ակտիվներ | | | | | | | | |
| Կանխիկ դրամական միջոցներ | 3,552,808 | - | - | - | - | - | - | 3,552,808 |
| ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ | 8,339,721 | - | - | - | - | 173,000 | - | 8,512,721 |
| Պահանջներ բանկերի նկատմամբ | 1,141,657 | - | - | - | - | - | - | 1,141,657 |
| Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ | 5,507 | - | - | - | - | - | - | 5,507 |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 3,824,446 | - | - | - | - | - | - | 3,824,446 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | 1,712,174 | 8,496,459 | 41,732,465 | 13,253,524 | 5,291,952 | - | 326,762 | 70,813,336 |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ | - | - | 698,997 | 209,038 | 2,039,526 | 173,977 | - | 3,121,538 |
| Անորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ | 714,537 | - | 202,146 | 1,294,229 | 20,031,232 | - | - | 22,242,144 |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ | - | - | - | - | - | 5,069,641 | - | 5,069,641 |
| Բռնագանձված ակտիվներ | - | - | - | - | - | 970,764 | - | 970,764 |
| Այլ ակտիվներ | 1,061,934 | - | - | - | - | 76,699 | - | 1,138,633 |
| Ընդամենը ակտիվներ | 20,352,784 | 8,496,459 | 42,633,608 | 14,756,791 | 27,362,710 | 6,464,081 | 326,762 | 120,393,195 |

| | Մինչև 1 ամիս | 1-ից 3 ամիս | 3 ամսից 1 տարի | 1-ից 5-տարի | Ավելի քան 5 տարի | Անժամկետ | Ժամկետանց | Ընդամենը |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|---------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | <i>հազ. դրամ</i> | <i>հազ. դրամ</i> | <i>հազ. դրամ</i> | <i>հազ. դրամ</i> | <i>հազ. դրամ</i> | <i>հազ. դրամ</i> | <i>հազ. դրամ</i> | <i>հազ. դրամ</i> |
| Պարտավորություններ | | | | | | | | |
| Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ | 2,476,191 | - | 1,128,060 | 932,114 | 12,737 | - | - | 4,549,102 |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 13,593,372 | 7,712,721 | 30,632,555 | 3,510,911 | 451,224 | - | - | 55,900,783 |
| Այլ փոխառություններ Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ | 32,596 | 46,716 | 194,242 | 1,153,191 | 517,260 | - | - | 1,944,005 |
| Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր | 7,138 | - | - | - | - | - | - | 7,138 |
| Հետաձգված հարկային պարտավորություններ | - | 90,486 | 8,274,104 | 2,411,200 | - | - | - | 10,775,790 |
| Այլ պարտավորություններ | - | - | 1,364,789 | - | - | - | - | 1,364,789 |
| Այլ պարտավորություններ | 499,206 | - | - | - | - | - | - | 499,206 |
| Ընդամենը | 16,608,503 | 7,849,923 | 41,593,750 | 8,007,416 | 981,221 | - | - | 75,040,813 |
| Զուտ դիրք | 3,744,281 | 646,536 | 1,039,858 | 6,749,375 | 26,381,489 | 6,464,081 | 326,762 | 45,352,382 |

34. Ռիսկի կառավարում

Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

Ռիսկերի կառավարումն էական գործոն է բանկային ոլորտի համար և Բանկի գործառնությունների կարևոր տարր է: Շուկայական ռիսկը, վարկային ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը, գործառնական և իրավական ռիսկերը և համբավը վտանգող ռիսկն այն հիմնական ռիսկերն են, որոնց ենթարկվում է Բանկը:

Ռիսկերի կառավարման քաղաքականության նպատակն է բացահայտել, վերլուծել և կառավարել այն ռիսկերը, որոնց ենթարկվում է Բանկը, սահմանել ռիսկերի համապատասխան սահմանաչափեր և վերահսկման մեխանիզմներ, ինչպես նաև շարունակաբար վերահսկել ռիսկերի մակարդակները և դրանց համապատասխանությունը որոշված սահմանաչափերին: Ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և ընթացակարգերը կանոնավոր կերպով վերանայվում են՝ շուկայական պայմանների, առաջարկվող արտադրանքի ու ծառայությունների և ընդունված լավագույն մոտեցման փոփոխություններն արտացոլելու նպատակով:

Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարումը վերահսկող համակարգի պատշաճ աշխատանքի, հիմնական ռիսկերի կառավարման և ռիսկերի կառավարման քաղաքականության ու ընթացակարգերի վերանայման, ինչպես նաև խոշոր գործարքների հաստատման համար:

Վարչությունը պատասխանատու է ռիսկերի նվազեցմանն ուղղված միջոցառումների վերահսկման և իրականացման ու ռիսկերի համար՝ սահմանված համապատասխան սահմանաչափերում Բանկի գործունեությունն ապահովելու նպատակով: Ռիսկերի կառավարման վարչության ղեկավարը պատասխանատու է ռիսկերի ընդհանուր կառավարման և համապատասխանության ապահովման համար, նա նաև վերահսկում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերի բացահայտման, չափման, կառավարման և ներկայացման համար ընդհանուր սկզբունքների ու մեթոդների կիրառումը: Ռիսկերի կառավարման վարչության ղեկավարը ուղղակիորեն հաշվետու է Վարչության նախագահին և անուղղակիորեն՝ Բանկի Խորհրդին: Ռիսկերի կառավարման վարչությունը չի ենթարկվում և հաշվետու չէ համապատասխան ռիսկերն ընդունող բաժիններին:

Վարկային, շուկայական և իրացվելիության ռիսկերը՝ թե՛ պորտֆելի և թե՛ առանձին գործառնությունների մակարդակով, կառավարվում ու վերահսկվում են Վարկային կոմիտեների և Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի (ԱՊԿԿ) կողմից: Որոշումների կայացմանը գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով՝ Բանկը ստեղծել է վարկային կոմիտեների հիերարխիա՝ կախված ռիսկին ենթարկվածության չափից և տեսակից:

Ռիսկի թե՛ արտաքին, թե՛ ներքին գործոնները բացահայտվում և կառավարվում են Բանկի կազմակերպչական կառուցվածքի շրջանակներում: Բանկը հատուկ ուշադրություն է դարձնում

ռիսկի բոլոր գործոնների բացահայտմանը և ռիսկի նվազեցման ուղղված միջոցառումների նպատակահարմարության աստիճանի որոշմանը: Բացի ստանդարտ վարկային և շուկայական վերլուծությունների իրականացումից, Ռիսկերի կառավարման բաժինը վերահսկում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերը, կազմակերպելով կանոնավոր հանդիպումներ գործառնական միավորների հետ՝ նրանց մասնագիտական կարծիքը ձեռք բերելու համար:

Բանկի ներքին փաստաթղթերի համաձայն՝ Ռիսկերի կառավարման վարչությունը և ներքին աուդիտի բաժինը հաճախ պատրաստում են Բանկի էական ռիսկերին անդրադարձող հաշվետվություններ: Հաշվետվությունները ներառում են դիտարկումներ Բանկի ընթացակարգերի և մեթոդաբանության արդյունավետության գնահատման վերաբերյալ և առաջարկություններ դրանց բարելավման ուղղությամբ:

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական գների փոփոխության արդյունքում: Շուկայական ռիսկը ներառում է արտարժույթի, տոկոսադրույքի և այլ գնային ռիսկերը: Շուկայական ռիսկն առաջանում է տոկոսադրույքի, արտարժույթի և բաժնային ֆինանսական գործիքների բաց դիրքերի գծով, որոնք ենթարկվում են շուկայի ընդհանուր և առանձին փոփոխություններին ու շուկայական գների ու արտարժույթի փոխարժեքների տատանումների ազդեցությանը: Շուկայական ռիսկի կառավարման նպատակը ռիսկի այնպիսի կառավարումն ու վերահսկումն են, որոնք թույլ կտան պահպանել այս ռիսկին ենթարկվածության աստիճանն ընդունելի սահմաններում՝ միաժամանակ ապահովելով ռիսկի դիմաց եկամտաբերության օպտիմալացումը: Շուկայական ռիսկի կառավարման համար պատասխանատվություն է կրում ԱՊԿԿ-ն: Շուկայական ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են ԱՊԿԿ-ի կողմից՝ Ռիսկերի կառավարման բաժնի առաջարկությունների հիման վրա:

Բանկը կառավարում է շուկայական ռիսկը՝ սահմանելով բաց դիրքերի սահմանաչափեր ֆինանսական գործիքների, տոկոսադրույքների, ժամկետայնության, արտարժույթի դիրքերի և վնասի սահմանաչափերի հետ կապված, որոնք կանոնավոր կերպով վերահսկվում, ուսումնասիրվում և հաստատվում են Վարչության կողմից:

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխության արդյունքում: Բանկը ենթարկվում է իր ֆինանսական վիճակի և դրամական միջոցների հոսքերի գերակայող շուկայական տոկոսադրույքների տատանումների ազդեցությանը: Նման տատանումները կարող են ավելացնել տոկոսային մարժան, սակայն կարող են նաև նվազեցնել կամ հանգեցնել վնասների՝ տոկոսադրույքների անսպասելի փոփոխության դեպքում:

Արտարժույթի ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

Արտարժույթի ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխության արդյունքում: Թեև Բանկը հեջավորում է իր ենթարկվածությունն արտարժույթի ռիսկին, այս գործունեությունը չի որակվում որպես հեջավորման փոխհարաբերություն ՖՀՄՍ պահանջների համաձայն:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2018թ. հունիսի 30-ի դրությամբ:

| | ՀՀ դրամ հազ. դրամ | ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ | Եվրո հազ. դրամ | Ռուսական ռուբլի հազ. դրամ | Այլ արտարժույթ հազ. դրամ | Ընդամենը հազ. դրամ |
|---|----------------------------------|--|-------------------------------|--|---|-----------------------------------|
| Ակտիվներ | | | | | | |
| Կանխիկ դրամական միջոցներ | 911,287 | 1,765,548 | 180,575 | 685,586 | 9,812 | 3,552,808 |
| ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ | 7,711,403 | 134,126 | 667,192 | - | - | 8,512,721 |
| Պահանջներ բանկերի նկատմամբ | 17,279 | 773,540 | 167,888 | 175,975 | 6,975 | 1,141,657 |
| Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ | 5,507 | - | - | - | - | 5,507 |
| Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 3,390,703 | 433,743 | - | - | - | 3,824,446 |
| Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ | 31,865,815 | 31,129,042 | 7,130,937 | 687,542 | - | 70,813,336 |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆին արդ չափ ակտիվներ | 1,081,883 | 2,039,655 | - | - | - | 3,121,538 |
| Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆին ակտիվներ | 19,264,354 | 2,977,790 | - | - | - | 22,242,144 |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ | 5,069,641 | - | - | - | - | 5,069,641 |
| Բռնագանձված ակտիվներ | 970,764 | - | - | - | - | 970,764 |
| Այլ ակտիվներ | 904,691 | 187,418 | 21,743 | 24,781 | - | 1,138,633 |
| Ընդամենը՝ ակտիվներ | 71,193,327 | 39,440,862 | 8,168,335 | 1,573,884 | 16,787 | 120,393,195 |

| | | | | | | |
|--|-------------------|--------------------|------------------|------------------|---------------|-------------------|
| Պարտավորություններ | | | | | | |
| Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ | 1,013,954 | 705,616 | 2,829,188 | 344 | - | 4,549,102 |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 22,118,984 | 31,539,717 | 1,828,994 | 411,533 | 1,555 | 55,900,783 |
| Այլ փոխառություններ | 1,900,815 | 43,190 | - | - | - | 1,944,005 |
| Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ | 7,138 | - | - | - | - | 7,138 |
| Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր | 1,036,317 | 9,739,473 | - | - | - | 10,775,790 |
| Հետաձգված հարկային պարտավորություններ | 1,364,789 | - | - | - | - | 1,364,789 |
| Այլ պարտավորություններ | 472,982 | 25,531 | 693 | - | - | 499,206 |
| Ընդամենը՝ պարտավորություններ | 27,914,979 | 42,053,527 | 4,658,875 | 411,877 | 1,555 | 75,040,813 |
| Զուտ հաշվեկշռային դիրք առ 30 հունիսի 2018թ. | 43,278,348 | (2,612,665) | 3,509,460 | 1,162,007 | 15,232 | 45,352,382 |

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

| | ՀՀ դրամ | ԱՄՆ դոլար | Եվրո | Ռուսական ռուբլի | Այլ արտարժույթ | Ընդամենը |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------------|----------------|-------------------|
| | հազ. դրամ | հազ. դրամ | հազ. դրամ | հազ. դրամ | հազ. դրամ | հազ. դրամ |
| Ակտիվներ | | | | | | |
| Կանխիկ դրամական միջոցներ | 1,103,985 | 477,336 | 184,141 | 1,180,917 | 20,889 | 2,967,268 |
| ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ | 8,793,303 | 2,522,701 | 3,120,539 | - | - | 14,436,543 |
| Պահանջներ բանկերի նկատմամբ | 20,266 | 2,629,270 | 4,152,498 | 612,374 | 4,013 | 7,418,421 |
| Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ | 9,952 | - | - | - | - | 9,952 |

| | | | | | | |
|--|-------------------|---------------------|-------------------|------------------|---------------|--------------------|
| Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 3,114,691 | 478,176 | 2,900,619 | - | - | 6,493,486 |
| Հանախորդներին տրված վարկեր | 31,126,263 | 26,939,826 | 519,503 | 2,909,435 | - | 61,495,027 |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ | 23,784,616 | 5,622,339 | - | - | - | 29,406,955 |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ | 5,034,278 | - | - | - | - | 5,034,278 |
| Բռնագանձված ակտիվներ | 749,383 | - | - | - | - | 749,383 |
| Այլ ակտիվներ | 558,554 | 219,968 | 20,273 | 17,881 | - | 846,676 |
| Ընդամենը՝ ակտիվներ | 74,325,291 | 38,889,616 | 10,897,573 | 4,720,607 | 24,902 | 128,857,989 |
| Պարտավորություններ | | | | | | |
| Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ | 1,359,000 | 693,088 | 15,902 | - | - | 2,067,990 |
| Պարտավորություններ հանախորդների նկատմամբ | 22,496,607 | 42,684,533 | 1,868,164 | 270,732 | 161 | 67,320,197 |
| Այլ փոխառություններ | 2,102,404 | 93,059 | - | - | - | 2,195,463 |
| Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ | 229,753 | - | - | - | - | 229,753 |
| Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր | 1,036,968 | 9,778,091 | - | - | - | 10,815,059 |
| Հետաձգված հարկային պարտավորություններ | 1,486,487 | - | - | - | - | 1,486,487 |
| Այլ պարտավորություններ | 316,100 | 27,393 | 445 | 5,195 | 8,390 | 357,523 |
| Ընդամենը՝ պարտավորություններ | 29,027,319 | 53,276,164 | 1,884,511 | 275,927 | 8,551 | 84,472,472 |
| Չուտ հաշվեկշռային դիրք առ 31 դեկտեմբերի 2017թ. | 45,297,972 | (14,386,548) | 9,013,062 | 4,444,680 | 16,351 | 44,385,517 |

Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ փոխառուն կամ պայմանագրային կողմն ի վիճակի չի լինում կատարել իր պայմանագրային պարտականությունները: Բանկը մշակել է քաղաքականություն և ընթացակարգեր վարկային ռիսկը (թե՛ ճանաչված ֆինանսական ակտիվների և թե՛ չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների համար) կառավարելու համար, ներառյալ պորտֆելի կենտրոնացվածության սահմանափակմանը վերաբերող ցուցումները և Վարկային կոմիտեի ստեղծումը՝ վարկային ռիսկն ակտիվորեն վերահսկելու նպատակով: Վարկային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Վարչության կողմից:

Վարկային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը սահմանում է՝

- վարկային դիմումների ուսումնասիրման և հաստատման ընթացակարգերը,
- վարկառուների (իրավաբանական անձանց և անհատների) վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- պայմանագրային կողմերի, թողարկողների և ապահովագրական ընկերությունների վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- գրավի գնահատման մեթոդաբանությունը,
- վարկերի փաստաթղթավորման պահանջները,
- վարկերի և այլ վարկային գործիքների շարունակական վերահսկման ընթացակարգերը:

Իրավաբանական անձանց վարկային դիմումները պատրաստվում են հաճախորդների հետ աշխատող մենեջերների կողմից և փոխանցվում են Վարկավորման վարչություն, որը պատասխանատու է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելի համար: Վերլուծական հաշվետվությունները հիմնված են հաճախորդի գործունեության կառուցվածքային վերլուծության և ֆինանսական արդյունքների վրա: Այնուհետև, վարկային դիմումը և հաշվետվությունն անցնում են անկախ ուսումնասիրություն Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից, որը տալիս է երկրորդ եզրակացությունը՝ ստուգելով համապատասխանությունը վարկային քաղաքականության պահանջների հետ: Վարկային կոմիտեն ուսումնասիրում է վարկի դիմումը՝ Կորպորատիվ հաճախորդների վարկավորման վարչության և Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից ներկայացված նյութերի հիման վրա: Նախքան Վարկային կոմիտեի վերջնական հաստատումը, առանձին գործարքներն ուսումնասիրվում են նաև Բանկի Իրավաբանական, Հաշվապահական հաշվառման և Հարկային բաժինների կողմից՝ կախված ռիսկերի առանձնահատկություններից:

Բանկը շարունակաբար վերահսկում է առանձին վարկերի վիճակը և կանոնավոր կերպով վերագնահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը: Ուսումնասիրությունն իրականացվում է հաճախորդի ամենավերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և վարկառուի կողմից տրամադրված կամ Բանկի կողմից այլ կերպ ձեռք բերված տեղեկատվության հիման վրա: Անհատների վարկային դիմումներն ուսումնասիրվում են Անհատների վարկավորման վարչության կողմից՝ կիրառելով Ռիսկերի կառավարման վարչության հետ համատեղ մշակված գնահատման մոդելները և դիմումների տվյալների ստուգման ընթացակարգերը:

Բացի առանձին հաճախորդների վերլուծությունից, ողջ վարկային պորտֆելը գնահատվում է Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից՝ վարկերի կենտրոնացման և շուկայական ռիսկերի տեսանկյունից:

Վարկային ռիսկին ենթարկվածության առավելագույն չափորդ որպես կանոն արտացոլվում է ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքներում՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում և չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածություններում: Ակտիվների և պարտավորությունների հնարավոր հաշվանցումն էական ազդեցություն չունի պոտենցիալ վարկային ռիսկի նվազեցման վրա:

Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական գործիքների հետ կապված պարտականությունները կատարելիս, որոնք մարվում են դրամական միջոցների կամ մեկ այլ ֆինանսական ակտիվի միջոցով: Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույքների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունը հանդիսանում է իրացվելիության կառավարման էական գործոն: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ամբողջական համապատասխանությունը սովորական չէ ֆինանսական կազմակերպությունների համար՝ պայմանավորված իրականացվող գործարքների տարաբնույթությամբ և ժամկետների անորոշությամբ: Անհամապատասխանությունը հնարավորություն է տալիս բարձրացնել շահութաբերությունը, սակայն կարող է նաև մեծացնել վնաս կրելու ռիսկը:

Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական միջոցների հոսքերի հետ կապված պարտավորությունները մարելու համար: Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Վարչության կողմից:

Բանկը ձգտում է ակտիվորեն պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածքը, որը ներառում է թողարկվող պարտքային արժեթղթերը, այլ բանկերից ստացված երկարաժամկետ ու կարճաժամկետ վարկերը, հիմնական կորպորատիվ հաճախորդների և անհատների ավանդները, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարբերակված պորտֆելը՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ ու արդյունավետ բավարարելու նպատակով:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

- դրամական միջոցների հոսքերի կանխատեսում ըստ հիմնական արտարժույթների և դրամական միջոցների այս հոսքերի հետ կապված պահանջվող իրացվելի ակտիվների մակարդակի դիտարկում,

- ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված կառուցվածքի պահպանում,
- պարտքերի կենտրոնացման և կառուցվածքի կառավարում,
- պարտքերի ֆինանսավորման ծրագրերի ապահովում,
- բարձր իրացվելիությամբ ակտիվների պորտֆելի պահպանում, որը կարելի է հեշտությամբ իրացնել որպես ապահովություն դրամական միջոցների ներհոսքի դադարեցման դեպքում,
- իրացվելիության և ֆինանսավորման ծրագրերի անընդհատության ապահովում,
- օրենսդրական պահանջների հետ իրացվելիության ցուցանիշների համապատասխանության վերահսկում:

Գանձապետարանը գործարար ստորաբաժանումներից ստանում է տեղեկատվություն վերջիններիս ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրացվելիության կառուցվածքի ու ապագայում պլանավորվող գործունեությունից ակնկալվող դրամական միջոցների հոսքերի կանխատեսումների վերաբերյալ: Այնուհետև, Գանձապետարանը ձևավորում է կարճաժամկետ իրացվելի ակտիվների համապատասխան պորտֆել, որը հիմնականում բաղկացած է առևտրական նպատակներով պահվող կարճաժամկետ իրացվելի արժեթղթերից, բանկերին տրված վարկերից և այլ միջբանկային գործիքներից՝ նպատակ ունենալով ապահովել իրացվելիության բավարար մակարդակ Բանկում:

Գանձապետարանը վերահսկում է իրացվելիության դիրքն օրական կտրվածքով և իրականացնում է կանոնավոր «սթրես թեսթերը» իրացվելիության գծով՝ շուկայի սովորական և ավելի խիստ պայմանների տեսանկյունից: Սովորական շուկայական պայմաններում իրացվելիության դիրքի վերաբերյալ հաշվետվությունները ներկայացվում են վերադաս ղեկավարությանը շաբաթական կտրվածքով: Իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ որոշումները կայացնում է ԱՊԿԿ-ի կողմից և իրականացվում են Գանձապետարանի կողմից:

Կապիտալի կառավարում

Բանկի կապիտալի չափի պահանջները սահմանվում և վերահսկվում են ՀՀ ԿԲ-ի կողմից:

Բանկը որպես կապիտալ սահմանում է տեղական օրենսդրությամբ առևտրային բանկերի համար որպես բաղկացուցիչ սահմանված հոդվածները:

2018թ. Հունիսի 30-ի դրությամբ կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշի («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») նվազագույն մակարդակը կազմում էր 12% (2017թ-ին՝ 12%): 2018թ. Հունիսի 30-ի և 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում էր սահմանված մակարդակին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ՀՀ ԿԲ-ի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը:

| | Հունիս 2018թ. | Դեկտեմբեր 2017թ. |
|--|---------------|------------------|
| Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն) | 44.68% | 35.88% |

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ռիսկերի կշռման գործակիցների հիերարխիայի միջոցով, որոնք դասակարգված են ըստ բնույթի և արտացոլում են յուրաքանչյուր ակտիվի և պայմանագրային կողմի հետ կապված վարկային, շուկայական և այլ ռիսկերի գնահատականները՝ հաշվի առնելով ցանկացած ընդունելի գրավ կամ երաշխիք: Նմանատիպ մոտեցում է կիրառվում չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների համար՝ որոշակի ճշգրտումներով՝ հնարավոր վնասի առավել պայմանական բնույթն արտացոլելու նպատակով:

Պայմանական դեպքեր

Ապահովագրություն

Հայաստանի Հանրապետությունում ապահովագրական համակարգը զարգացման փուլում է, և ապահովագրության շատ տեսակներ, որոնք լայնորեն տարածված են մյուս երկրներում, դեռ չեն կիրառվում Հայաստանի Հանրապետությունում: Բանկի գույքն ապահովագրված և Բանկն ունի Բանկերս Բլանկետ Բոնդ (Banker's Blanket Bond (BBB)) ապահովագրության պայմանագիր:

Դատական վարույթներ

Բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը կարող է հանդես գալ որպես դատական վարույթների և հայցերի կողմ: Ղեկավարությունը գտնում է, որ նման վարույթների կամ հայցերի արդյունքում առաջացող պարտավորությունները, եթե այդպիսիք լինեն, զգալի բացասական ազդեցություն չեն ունենա ֆինանսական վիճակի կամ ապագա գործունեության արդյունքների վրա:

Հարկային պարտավորություններ

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 սահմանել 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 պատշաճ կերպով 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 ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները: