



31 Դեկտեմբերի 2017թ.

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ և
կից ծանոթագրություններ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական արդյունքների մասին
«31» Դեկտեմբերի 2017 թ.

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց 13
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	01/10/2017 - 31/12/2017	01/01/2017 - 31/12/2017	01/10/2016 - 31/12/2016	01/01/2016 - 31/12/2016
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	3,038,628	21,785,056	5,314,700	13,209,550
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(1,319,255)	(13,272,586)	(3,561,259)	(8,714,193)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		1,719,373	8,512,470	1,753,441	4,495,357
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	274,439	859,985	259,845	593,583
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(74,272)	(155,851)	(17,761)	(69,160)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		200,167	704,134	242,084	524,423
Եկամուտ շահաբաժիններից		-	1,084	-	440
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	670,130	1,125,084	382,935	519,224
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	238,031	1,054,224	730,474	1,305,515
Գործառնական եկամուտներ		2,827,701	11,396,996	3,108,934	6,844,959
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	7	(381,934)	(1,054,429)	1,291,166	(1,222,281)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(1,148,793)	(4,130,999)	(1,012,389)	(3,654,141)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(353,246)	(829,303)	(150,552)	(498,136)
Շահույթ/ (վնաս) մինչև հարկումը		943,728	5,382,265	3,237,159	1,470,401
Շահութահարկի գծով (ծախս)/փոխհատուցում	10	32,914	(1,114,893)	(618,421)	(353,726)
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ		976,642	4,267,372	2,618,738	1,116,675
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		390,727	1,416,908	1,833,753	1,828,275
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զուտ օգուտ (վնաս)		488,409	1,771,135	2,015,948	2,009,100
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ		(97,682)	(354,227)	(182,195)	(180,825)
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք		1,367,369	5,684,280	4,452,491	2,944,950
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	11	1.5	6.3	4.7	3.2
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	11	1.5	6.3	4.7	3.2

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

12/01/18

Վարչության նախագահի ժ/պ

Ռ. Մելիքյան

Գլխավոր հաշվապահ



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական վիճակի մասին

«31» Դեկտեմբերի 2017 թ.

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց 13

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	31/12/17	31/12/2016թ. (ստուգված)
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցներ		2,967,268	2,211,899
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	12	14,436,543	27,687,674
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	13	7,418,421	481,916
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	14	9,952	77,106
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	15	6,493,486	7,722,510
Հաճախորդներին տրված վարկեր	16	64,519,633	217,098,523
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	17	29,406,955	18,313,773
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	18	-	353,392
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	19	5,034,278	4,824,406
Բռնագանձված ակտիվներ	20	749,383	3,164,048
Այլ ակտիվներ	21	895,424	518,037
Ընդամենը՝ ակտիվներ		131,931,343	282,453,284
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	22	2,067,990	66,426,499
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	67,320,197	169,139,152
Այլ փոխառություններ	24	2,195,463	2,189,748
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	14	229,753	61,386
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	25	10,815,059	2,428,223
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	26	2,071,577	604,942
Այլ պարտավորություններ	27	425,197	481,507
Ընդամենը՝ պարտավորություններ		85,125,236	241,331,457
Կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ	28	33,971,850	33,971,850
Էմիսիոն եկամուտ		5,014,099	5,014,099
Պահուստներ՝		3,606,608	2,189,700
Գլխավոր պահուստ		107,760	107,760
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ		156,499	156,499
Վաճառքի համար մատչելի ակտիվների վերագնահատման պահուստ		3,342,349	1,925,441
Զբաղիչված շահույթ (վնաս)		4,213,550	(53,822)
Ընդամենը՝ կապիտալ		46,806,107	41,121,827
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		131,931,343	282,453,284

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

12/01/18

Վարչության նախագահի ժ/պ

Ռ.Մելիքյան

Գլխավոր հաշվապահ

Գլխավոր տնտեսագետ



ՄԻԶԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին
« 31» Դեկտեմբերի 2017 թ
«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց 13
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Կանոնադրական կապիտալ	Էմիսիոն եամուտ	Գլխավոր պահուստ	Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ	Վաճառքի համար մատչելի ակտիվների վերագնահատման պահուստ	Զբաղիված շահույթ (վնաս)	Ընդամենը կապիտալ
Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)							
<i>Մնացորդը 2016թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված)</i>	13,696,300	3,483,700	97,000	156,499	97,166	(1,159,737)	16,370,928
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում	20,275,550	1,530,399	-	-	-	-	21,805,949
Տարվա շահույթ (վնաս)	-	-	-	-	-	1,116,675	1,116,675
Ներքին շարժեր՝ այդ թվում	-	-	10,760	-	-	(10,760)	-
<i>Մասհանումներ գլխավոր պահուստին</i>	-	-	10,760	-	-	(10,760)	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-	1,828,275	-	1,828,275
<i>Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զուտ օգուտ (վնաս)</i>	-	-	-	-	2,009,100	-	2,009,100
<i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ</i>	-	-	-	-	(180,825)	-	(180,825)
Մնացորդը 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (ստուգված)	33,971,850	5,014,099	107,760	156,499	1,925,441	(53,822)	41,121,827
Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)							
<i>Մնացորդը 2017թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված)</i>	33,971,850	5,014,099	107,760	156,499	1,925,441	(53,822)	41,121,827
Տարվա շահույթ (վնաս)	-	-	-	-	-	4,267,372	4,267,372
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-	1,416,908	-	1,416,908
<i>Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զուտ օգուտ (վնաս)</i>	-	-	-	-	1,771,135	-	1,771,135
<i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ</i>	-	-	-	-	(354,227)	-	(354,227)
Մնացորդը 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (ստուգված)	33,971,850	5,014,099	107,760	156,499	3,342,349	4,213,550	46,806,107

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

12/01/18

Վարչության նախագահի ժնշ

Բ. Մեխիթյան

Գլխավոր հաշվապահ

Վ. Ս. Սահակյան



ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Դրամական միջոցների հոսքերի մասին
 «31» Դեկտեմբերի 2017 թ
 «ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց 13
 (բանկի անվանումը և գրանցելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Նախորդ ժամանակաշրջան		Հաշվետու ժամանակաշրջան	
	01/01/16-ից	31/12/16թ.	01/01/17-ից	31/12/17թ.
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից				
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	5,398,982		9,454,521	
Ստացված տոկոսներ	12,485,353		25,334,015	
Վճարված տոկոսներ	(7,139,046)		(16,735,996)	
Ստացված կոմիսիոն գումարներ	593,583		859,985	
Վճարված կոմիսիոն գումարներ	(69,160)		(155,851)	
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)	20,734		4,041	
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)	283,928		218,352	
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ	1,618,856		2,964,781	
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(2,010,697)		(2,565,867)	
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(384,569)		(468,939)	
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(44,504,645)		32,096,241	
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)	(154,128,970)		132,395,107	
այդ թվում՝ վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)	(157,539,942)		140,846,781	
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)	3,248,978		(9,571,877)	
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)	161,994		1,120,203	
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)	109,624,325		(100,298,866)	
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	111,453,079		(100,478,655)	
այլ գործառնական պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	(1,828,754)		179,789	
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	(39,105,663)		41,550,762	
Վճարված շահութահարկ	(16,503)		(10,000)	
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(39,122,166)		41,540,762	
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	x		x	
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)	(17,347,509)		-	
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)	(1,443,088)		1,625,269	
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)	(57,409)		(23,285)	
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(195,697)		(569,993)	
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	23,557		2,907	
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(19,020,146)		1,034,898	
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	x		x	
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(603,025)		(1,890,300)	
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	50,129,360		(62,172,742)	
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(106,547)		(10,250)	
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)	2,418,311		8,240,715	
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում	21,805,949		-	
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	73,644,048		(55,832,577)	
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	250,469		424,681	
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)	15,752,205		(12,832,236)	
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	14,309,284		30,061,489	
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	30,061,489		17,229,253	

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

12/01/18

Վարչության նախագահի ժ/դ

Դ. Մելիքյան

Դիմավոր հաշվապահ

Դ. Բաբայան



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

Ամսաթիվը 01/10/17 **թ.-ից** 31/12/17 **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	43,156,114	30,000,000	Խախտում առկա չէ
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	35.88%	12.0%	Խախտում առկա չէ
Ն21 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	40.29%	15.0%	Խախտում առկա չէ
Ն22 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	536.01%	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	32.63%	4.0%	Խախտում առկա չէ
Ն221 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	430.10%	10.0%	Խախտում առկա չէ
Ն31 Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	16.70%	20.0%	Խախտում առկա չէ
Ն32 Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	75.31%	500.0%	Խախտում առկա չէ
Ն41 Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	0.08%	5.0%	Խախտում առկա չէ
Ն42 Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	0.97%	20.0%	Խախտում առկա չէ
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը՝ ՀՀ դրամով	X	2.0%	Խախտում առկա չէ
արտարժույթով	X	18.0%	Խախտում առկա չէ
Արտարժույթային դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը	0.15%	10.0%	Խախտում առկա չէ
Ըստ առանձին արտարժույթների յուրաքանչյուր արտարժույթի դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը՝ ԱՄՆ դոլարով	0.0%	7.0%	Խախտում առկա չէ
Եվրոյով	0.0%	7.0%	Խախտում առկա չէ
Ռուսական ռուբլիով	0.1%	7.0%	Խախտում առկա չէ
Այլ	X	7.0%	Խախտում առկա չէ

Վարչության նախագահի ժ/պ

Ռ. Մելիքյան

Գլխավոր հաշվապահ

Գ. Մանուկյան



Գործունեության բնույթը և ընդհանուր տեղեկություններ

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ն հիմնադրվել է 1990թ.-ին Հայաստանի Հանրապետությունում: «ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ն (այսուհետ՝ Բանկ) սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունից վերակազմավորվել է փակ բաժնետիրական ընկերության 2007թ. ապրիլին:

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.՝ (0312) 5-15-08,

Աբովյանի մասնաճյուղ, ք. Աբովյան, Օգոստոսի 23 փ, 42, Հեռ.՝ (0222) 2-02-88

«Պայազատ» մասնաճյուղ, ք. Գավառ, Անդրանիկի 30ա, Հեռ. (0264) 2-37-75,

«Արաբկիր» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Կոմիտաս 56/162, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

«Նոր Նորք» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Գալի պողոտա 17/1 շենք, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33,

Էջմիածնի մասնաճյուղ, ք. Էջմիածին, Մաշտոցի 48, Հեռ.՝ (0231) 4-96-93

Վանաձորի մասնաճյուղ, ք. Վանաձոր, Խորենացի 4, Հեռ.՝ (0322) 2-18-65

Դավթաշենի մասնաճյուղ, ք. Երևան, Դավթաշեն 4-րդ թաղ., 11/91, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

Սևանի մասնաճյուղ, ք. Սևան, Մայաթ-Նովա 12/1, Հեռ.՝ (0261) 2-40-66

«Բաղրամյան» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Բաղրամյան 75, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

«Մալաթիա» մասնաճյուղ, ք. Երևան, ԲաժՖու 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 2017 թ-ի չորրորդ եռամսյակում կամել է 405 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 Ժողովի, 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 ելնելով Վարչության կողմից իրականացվող՝

- ✓ Բանկի ռազմավարական ծրագրի իրականացման ընթացքից,
- ✓ Խորհրդի կողմից ընդունված որոշումների կատարումից,
- ✓ Ռիսկերի զսպմանն ուղղված գործառնություններից,
- ✓ Բանկի ընթացիկ գործունեության արդյունավետ կառավարումից,
- ✓ Տոկոսադրույթների 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 Շեհայեբ 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

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: Իրավական, 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:

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 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 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

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:

Զուտ ստացվելիք դիրքում գտնվող (դրական իրական արժեք) առևտրական նպատակներով պահվող բոլոր ածանցյալ գործիքները, ինչպես նաև ձեռք բերված օպցիոնները, ներկայացվում են որպես ակտիվ: Զուտ 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՝ վճարունակության 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:

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,
- 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:

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 արժեգրկումից 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 կստացվեր 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,
- 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 տոկոսադրույքի 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:

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:

Հետգնման և հակադարձ հետգնման պայմանագրեր

Վաճառքի և հետգնման 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 հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարների կազմում: Վաճառքի և հետգնման 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 հետգնման պայմանագրերով («հակադարձ ռեպո») ստացվելիք գումարները գրանցվում են որպես հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ: Ձեռքբերման և վերավաճառքի գների տարբերությունը դիտվում է որպես տոկոսային եկամուտ և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում հակադարձ հետգնման 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, 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:

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:

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

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:

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:

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 գեղջված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի, ներառյալ երաշխիքների 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:

Սկզբնական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

Սկզբնական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները ներառում են վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներում ընդգրկված չգնանշվող 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:

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:

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 գեղչվում են իրենց ներկա արժեքով՝ օգտագործելով մինչև հարկումը գեղչման 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 կլինի՝ առանց համապատասխան մաշվածության և ամորտիզացիայի, եթե արժեզրկումից կորուստ ճանաչված չլինի: 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 զեղչման միանշան 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 զուտ 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 Հայաստանի 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 դրույքները, 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:

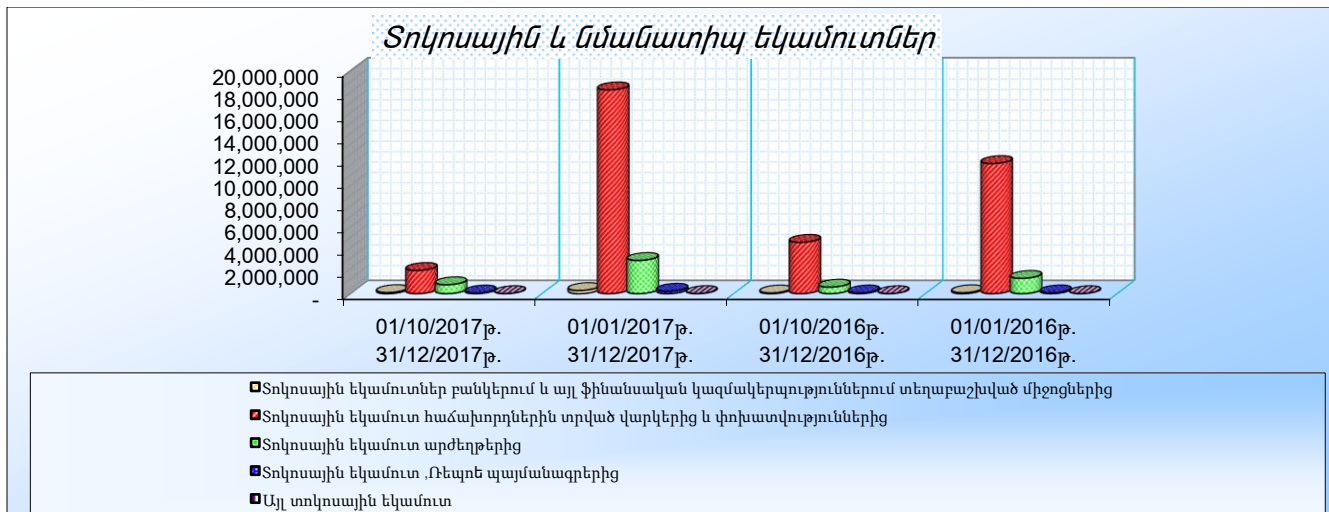
Համադրելի տեղեկատվություն

Համադրելի տեղեկատվությունը վերադասակարգվել է հաշվետու տարվա ներկայացման հետ համապատասխանություն ապահովելու նպատակով:

3. Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ և ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.	01/10/2016թ. 31/12/2016թ.	01/01/2016թ. 31/12/2016թ.
Տոկոսային եկամուտներ բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված միջոցներից	93,404	278,114	58,582	79,239
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառվածություններից	2,084,262	18,300,459	4,608,595	11,687,250
Տոկոսային եկամուտ արժեթղթերից	799,167	2,980,826	583,957	1,372,270
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	58,668	217,752	63,566	70,791
Այլ տոկոսային եկամուտ	3,127	7,905	-	-
Ընդամենը	3,038,628	21,785,056	5,314,700	13,209,550



հազար ՀՀ դրամ

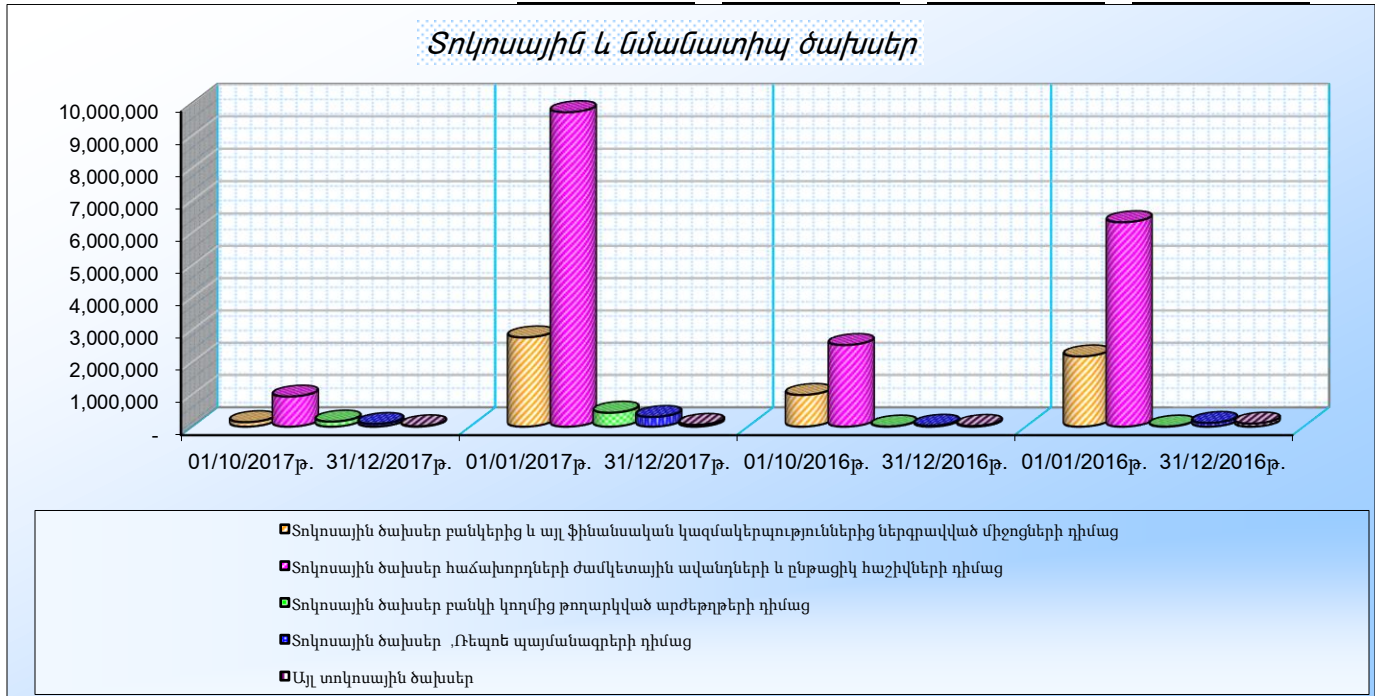
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.	01/10/2016թ. 31/12/2016թ.	01/01/2016թ. 31/12/2016թ.
Տոկոսային ծախսեր բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված միջոցների դիմաց	138,600	2,763,900	981,679	2,174,891
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	930,366	9,724,413	2,528,039	6,327,457
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	157,179	431,068	3,324	3,324

Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո»
պայմանագրերի դիմաց

82,264 298,949 26,826 114,551

Այլ տոկոսային ծախսեր
Ընդամենը

10,846 54,256 21,391 93,970
1,319,255 13,272,586 3,561,259 8,714,193



Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ

1,719,373 8,512,470 1,753,441 4,495,357

4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով
եկամուտներ

01/10/2017թ.
31/12/2017թ. 01/01/2017թ.
31/12/2017թ. 01/10/2016թ.
31/12/2016թ. 01/01/2016թ.
31/12/2016թ.

Դրամարկային գործառնություններից
Հաշվարկային ծառայություններից և
սպասարկումից

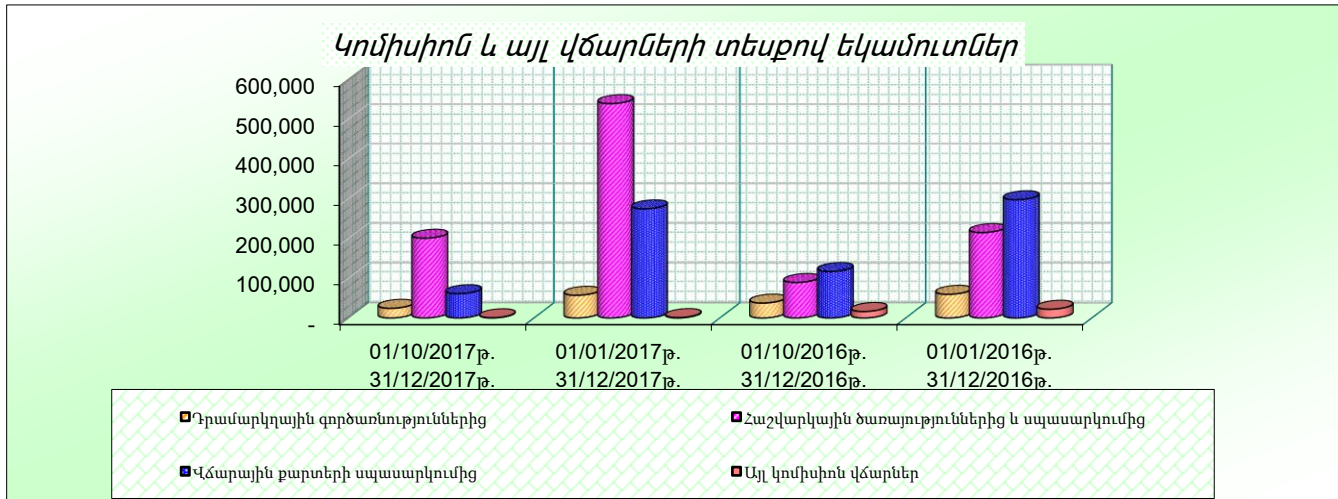
24,273 57,100 37,462 59,524
139,830 478,788 89,291 214,732

Վճարային քարտերի սպասարկումից

61,083 274,407 116,804 297,336

Այլ կոմիսիոն վճարներ
Ընդամենը

49,253 49,690 16,240 21,943
274,439 859,985 259,845 593,583



հազար ՀՀ դրամ

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր

Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ

01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.	01/10/2016թ. 31/12/2016թ.	01/01/2016թ. 31/12/2016թ.
------------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------

30,866	73,401	5,241	24,830
--------	--------	-------	--------

Վճարային քարտերով

գործառնությունների գծով վճարներ

10,656	36,879	9,313	37,639
--------	--------	-------	--------

Արտարժույթով և արժեթղթերով

գործառնություններից

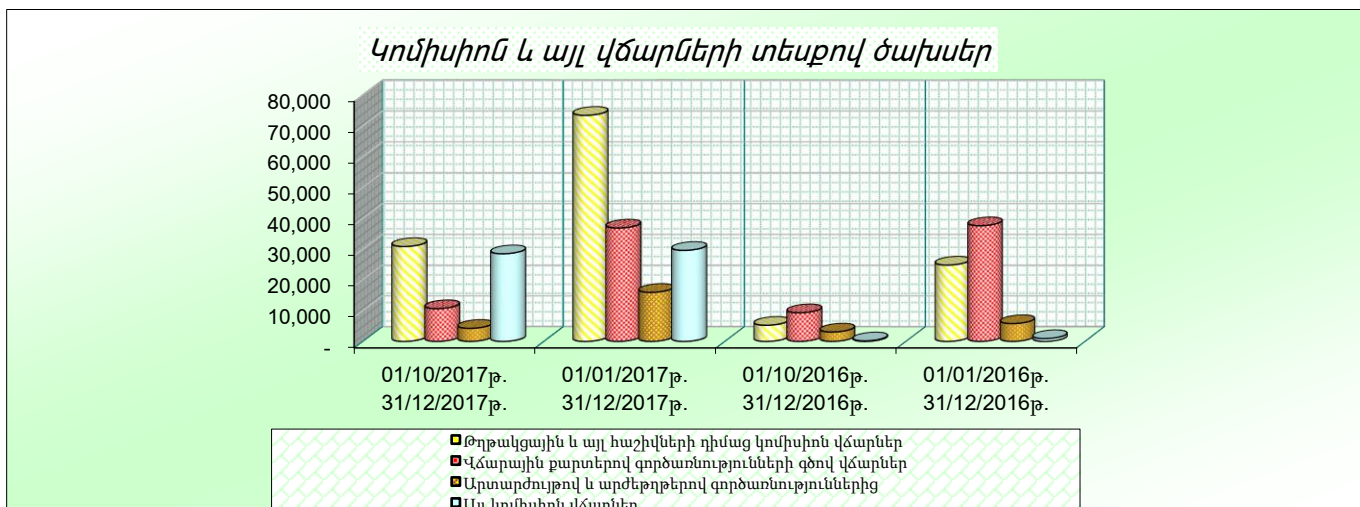
4,243	15,956	3,042	5,787
-------	--------	-------	-------

Այլ կոմիսիոն վճարներ

28,507	29,615	165	904
--------	--------	-----	-----

Ընդամենը

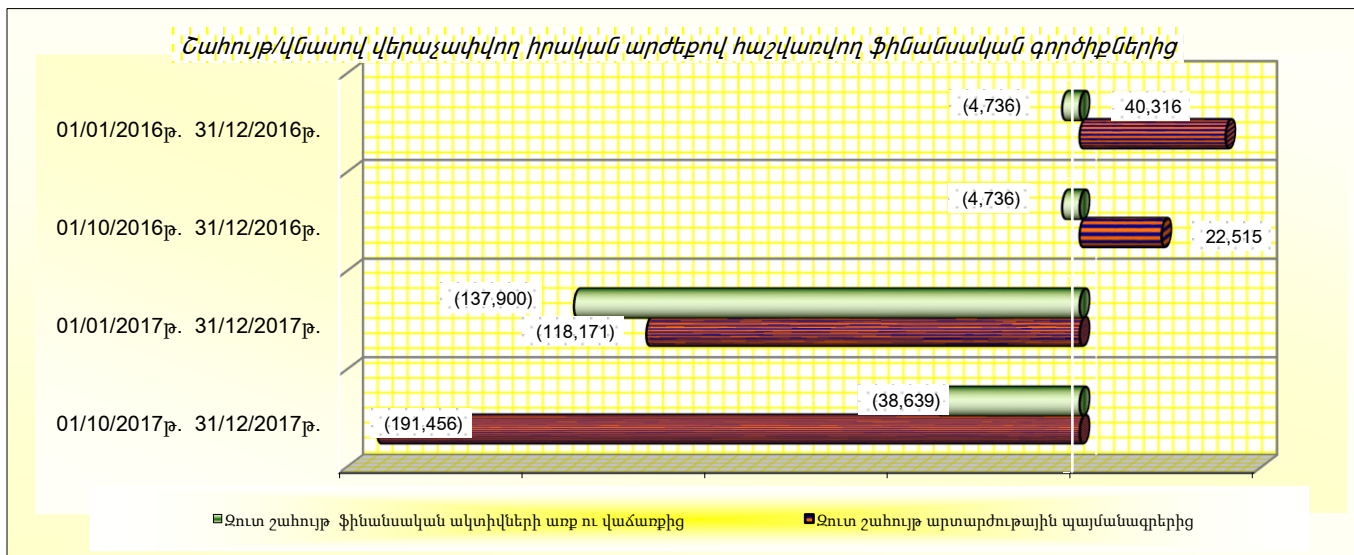
74,272	155,851	17,761	69,160
---------------	----------------	---------------	---------------



5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործունեությունից

հազար ՀՀ դրամ

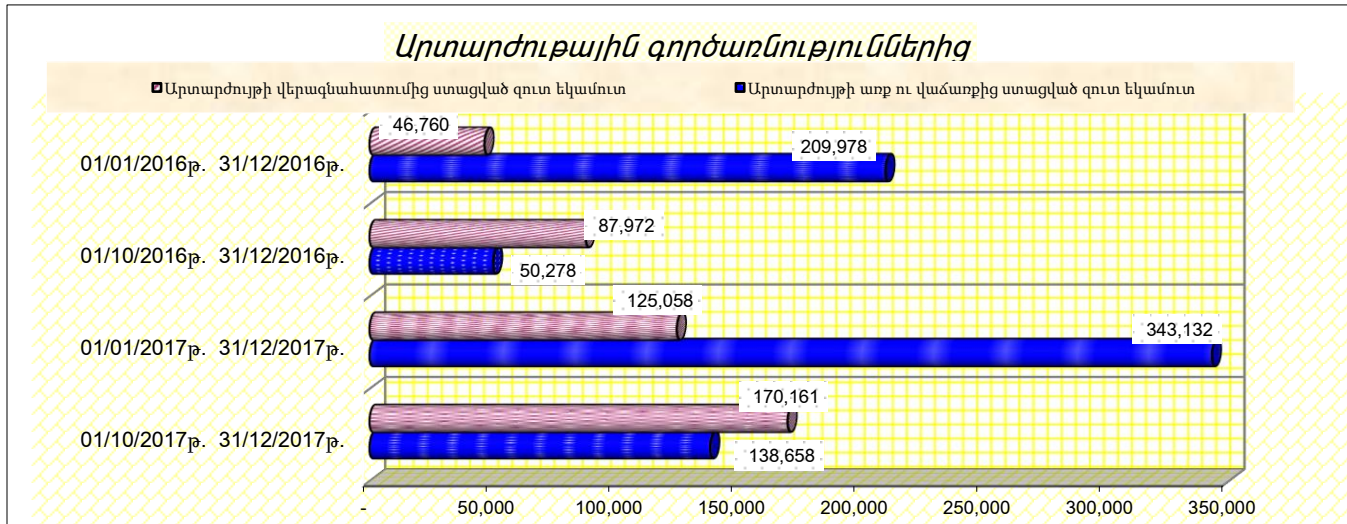
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներից	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.	01/10/2016թ. 31/12/2016թ.	01/01/2016թ. 31/12/2016թ.
Զուտ շահույթ արտարժույթային պայմանագրերից	(191,456)	(118,171)	22,515	40,316
Զուտ շահույթ ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից	(38,639)	(137,900)	(4,736)	(4,736)
Ընդամենը	(230,095)	(256,071)	17,779	35,580



հազար ՀՀ դրամ

վաճառքի համար մատչելի ակտիվներից	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.	01/10/2016թ. 31/12/2016թ.	01/01/2016թ. 31/12/2016թ.
Զուտ շահույթ վաճառքի համար մատչելի ակտիվներից	590,165	911,707	226,906	226,906
Ընդամենը	590,165	911,707	226,906	226,906

Արտարժույթային գործառնություններից	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.	01/10/2016թ. 31/12/2016թ.	01/01/2016թ. 31/12/2016թ.
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	138,658	343,132	50,278	209,978
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	170,161	125,058	87,972	46,760
Ընդամենը	308,819	468,190	138,250	256,738



հազար ՀՀ դրամ

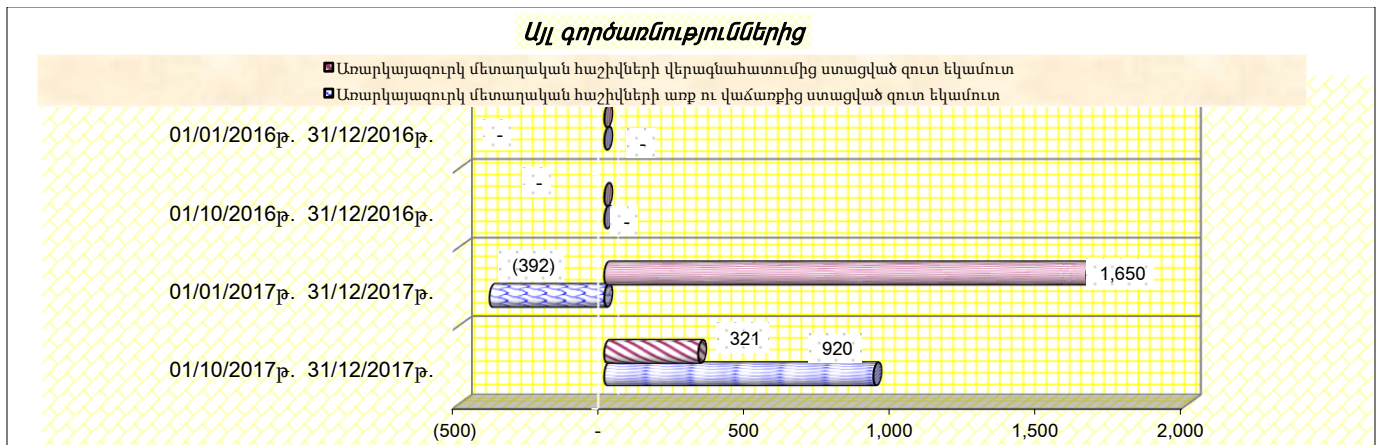
Այլ գործառնություններից

Առարկայագուրկ մետաղական
հաշիվների առք ու վաճառքից ստացված
գուտ եկամուտ

Առարկայագուրկ մետաղական
հաշիվների վերագնահատումից
ստացված գուտ եկամուտ

Ընդամենը

	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.	01/10/2016թ. 31/12/2016թ.	01/01/2016թ. 31/12/2016թ.
Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների առք ու վաճառքից ստացված գուտ եկամուտ	920	(392)	-	-
Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների վերագնահատումից ստացված գուտ եկամուտ	321	1,650	-	-
Ընդամենը	1,241	1,258	-	-



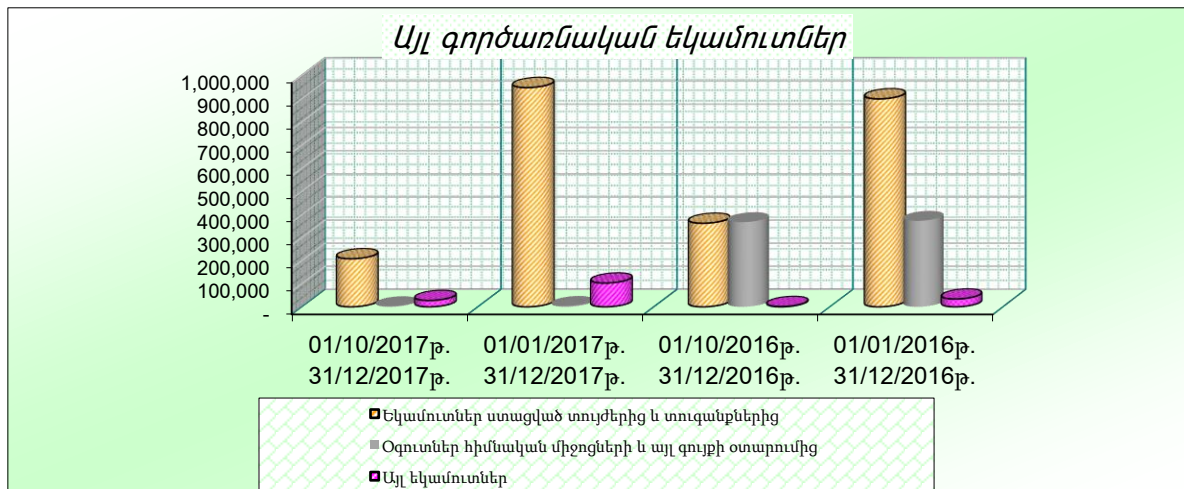
**Զուտ եկամուտ առևտրային
գործառնություններից**

	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.	01/10/2016թ. 31/12/2016թ.	01/01/2016թ. 31/12/2016թ.
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	670,130	1,125,084	382,935	519,224

6. Այլ գործառնական եկամուտ

հազար ՀՀ դրամ

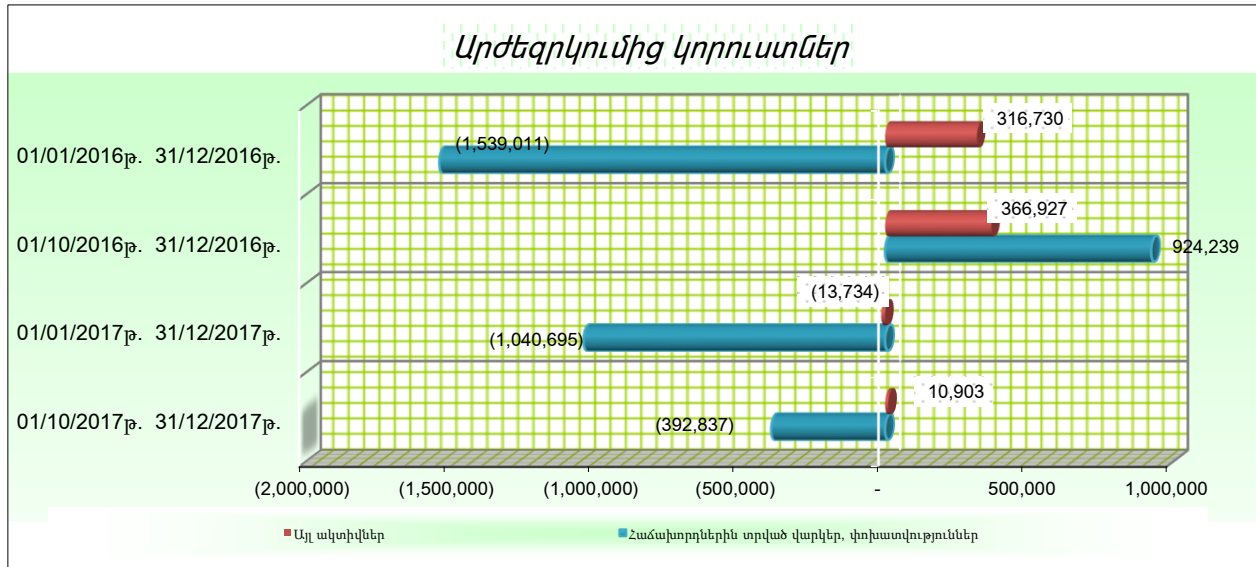
Այլ գործառնական եկամուտներ	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.	01/10/2016թ. 31/12/2016թ.	01/01/2016թ. 31/12/2016թ.
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	208,239	947,531	362,215	898,985
Օգուտներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից	2,362	3,726	367,129	372,861
Այլ եկամուտներ	27,430	102,967	1,130	33,669
Ընդամենը	238,031	1,054,224	730,474	1,305,515



7. Արժեզրկման ծախս

հազար ՀՀ դրամ

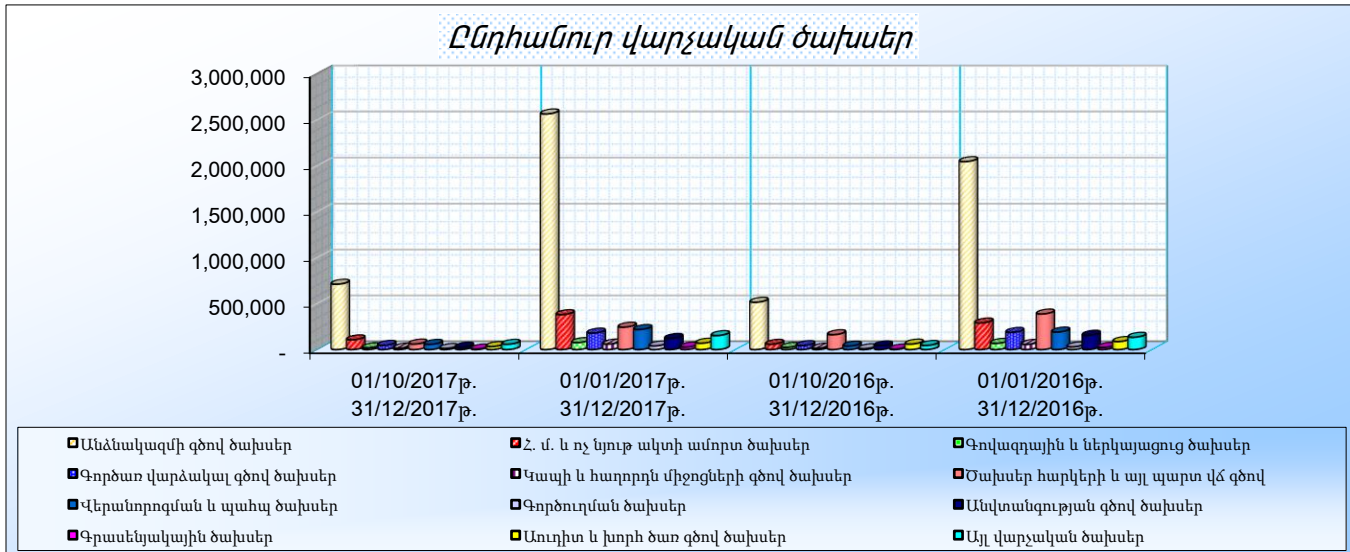
	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.	01/10/2016թ. 31/12/2016թ.	01/01/2016թ. 31/12/2016թ.
Արժեզրկումից կորուստներ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխատվություններ	(392,837)	(1,040,695)	924,239	(1,539,011)
Այլ ակտիվներ	10,903	(13,734)	366,927	316,730
Ընդամենը	(381,934)	(1,054,429)	1,291,166	(1,222,281)



8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.	01/10/2016թ. 31/12/2016թ.	01/01/2016թ. 31/12/2016թ.
Անձնակազմի գծով ծախսեր	712,415	2,564,399	515,583	2,046,670
Հ. մ. և ոչ նյութ ակտի ամորտ ծախսեր	105,924	380,504	57,372	289,611
Գովազդային և ներկայացուց ծախսեր	19,243	75,622	23,372	67,379
Գործառ վարձակալ գծով ծախսեր	45,883	179,576	43,149	187,056
Կապի և հաղորդի միջոցների գծով ծախսեր	15,477	59,634	14,334	56,028
Ծախսեր հարկերի և այլ պարտ վճ գծով	59,683	244,032	161,939	387,393
Վերանորոգման և պահպ ծախսեր	56,212	218,636	37,647	191,104
Գործուղման ծախսեր	12,003	39,200	8,975	28,865
Անվտանգության գծով ծախսեր	26,088	121,153	40,390	156,544
Գրասենյակային ծախսեր	6,106	27,293	5,474	22,893
Աուդիտ և խորհ ծառ գծով ծախսեր	32,480	68,899	59,345	87,080
Այլ վարչական ծախսեր	57,279	152,051	44,809	133,518
Ընդամենը	1,148,793	4,130,999	1,012,389	3,654,141

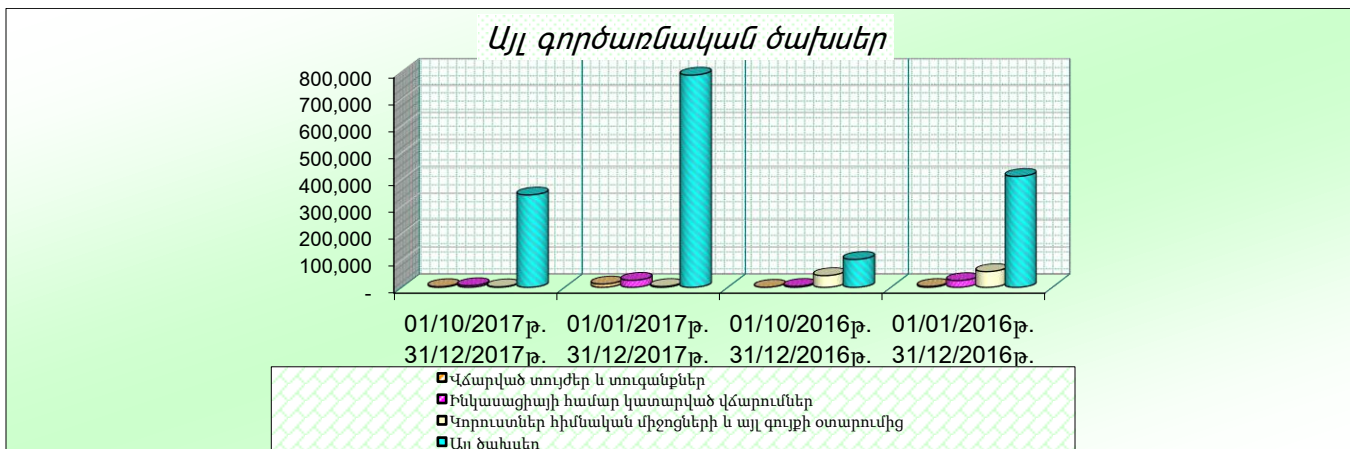


Բանկի աշխատակիցների միջին քանակը հաշվետու եռամսյակում կազմել է 405 (2016թ. 4-րդ եռամսյակում՝ 374):

9. Այլ գործառնական ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

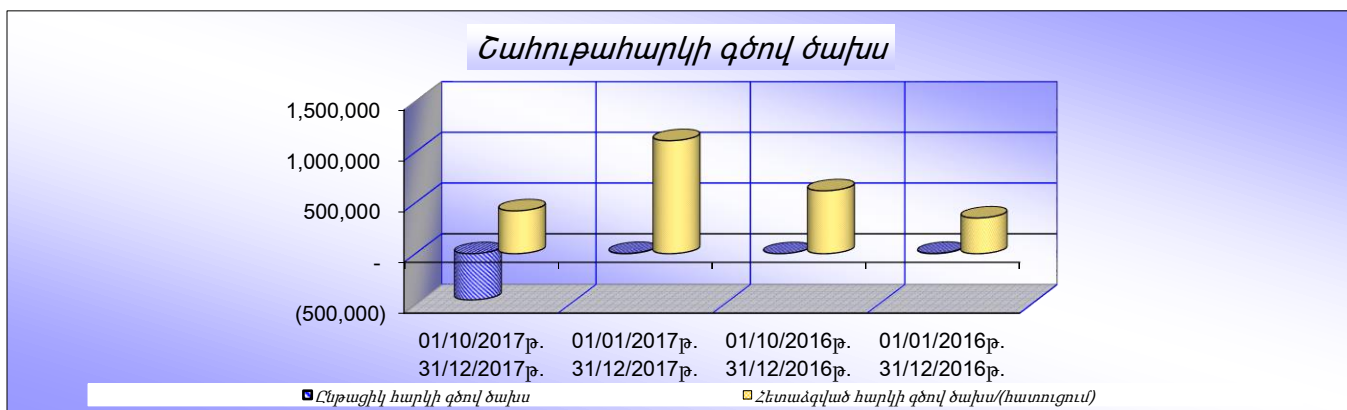
Այլ գործառնական ծախսեր	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.	01/10/2016թ. 31/12/2016թ.	01/01/2016թ. 31/12/2016թ.
Վճարված տույժեր և տուգանքներ	2,410	12,215	217	3,048
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	5,996	25,932	3,450	24,951
Կորուստներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից	1,733	2,974	43,353	58,257
Այլ ծախսեր	343,107	788,182	103,532	411,880
այդ թվում՝ վճարային գործառնությունների գծով	46,103	183,769	37,425	147,865
Ընդամենը	353,246	829,303	150,552	498,136



10. Շահութահարկի գծով ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

Շահութահարկի գծով ծախս	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.	01/10/2016թ. 31/12/2016թ.	01/01/2016թ. 31/12/2016թ.
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	(453,920)	2,485	-	3,080
Հետաձգված հարկի գծով ծախս/(հատուցում)	421,006	1,112,408	618,421	350,646
Ընդամենը	(32,914)	1,114,893	618,421	353,726



Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 20% (2016թ.՝ 20%): ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՄ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման 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

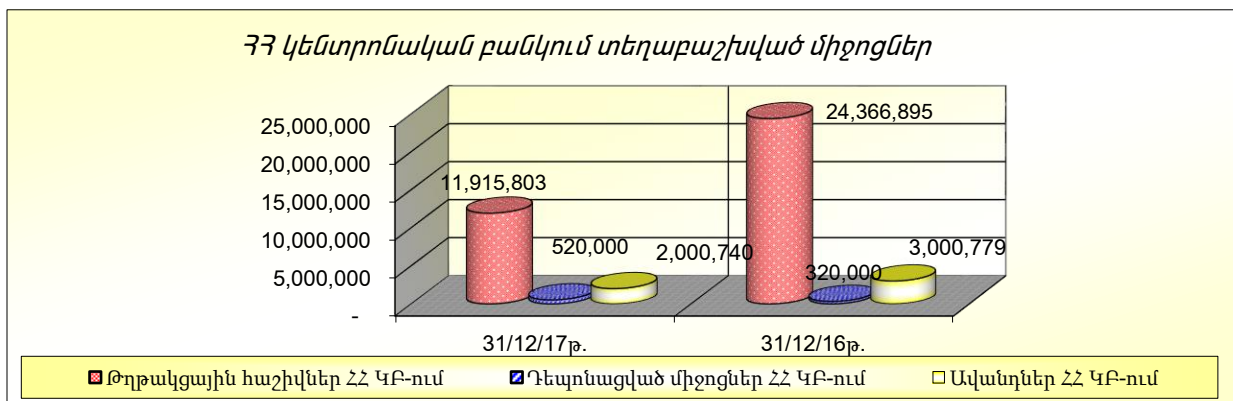
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.	01/10/2016թ. 31/12/2016թ.	01/01/2016թ. 31/12/2016թ.
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ	976,642	4,267,372	2,618,737	1,116,675
Բաժնետոմսերի քանակը	679,437	679,437	559,121	345,029
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ	1.5	6.3	4.7	3.2

12. ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

Հազար ՀՀ դրամ

ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

	31/12/17թ.	31/12/16թ.
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	11,915,803	24,366,895
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	520,000	320,000
Ավանդներ ՀՀ ԿԲ-ում	2,000,740	3,000,779
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	14,436,543	27,687,674

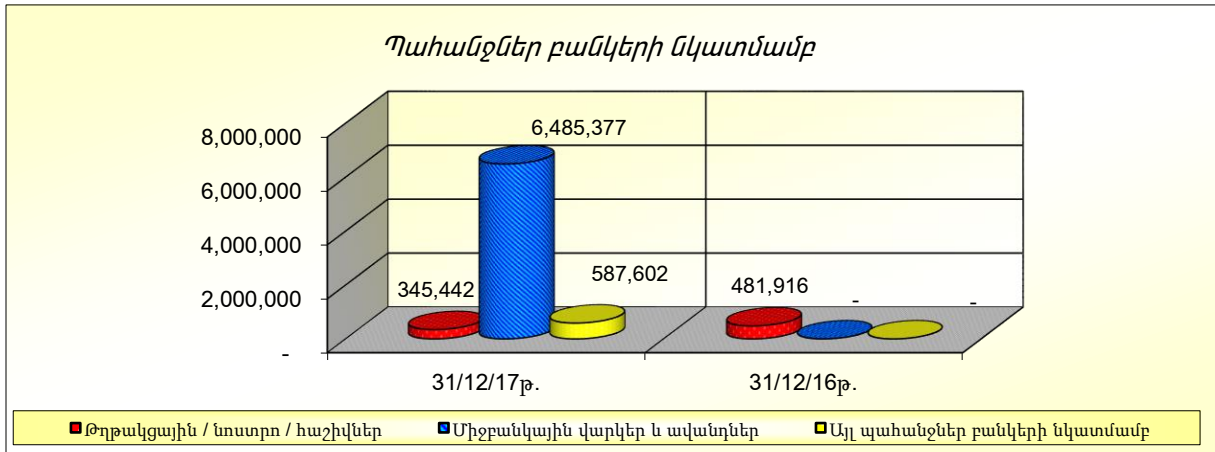


2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ թղթակցային հաշիվները ՀՀ ԿԲ-ում ներառում են նաև ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստները, որոնք հաշվարկվում են Բանկի կողմից ներգրավված դրամային որոշ միջոցների 2%-ի և արտարժույթով որոշ միջոցների 18%-ի չափով:

13. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ

Թղթակցային / նոստրո / հաշիվներ	31/12/17թ.	31/12/16թ.
Ընդամենը	345,442	481,916
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ		
Ընդամենը	6,485,377	-
Այլ պահանջներ բանկերի նկատմամբ		
Ընդամենը	587,602	-
Ընդամենը պահանջներ բանկերի նկատմամբ	7,418,421	481,916



14. Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

	31/12/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ		
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր	9,952	77,106
	9,952	77,106
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր	229,753	61,386
	229,753	61,386

Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքները ներառում են առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական գործիքները:

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

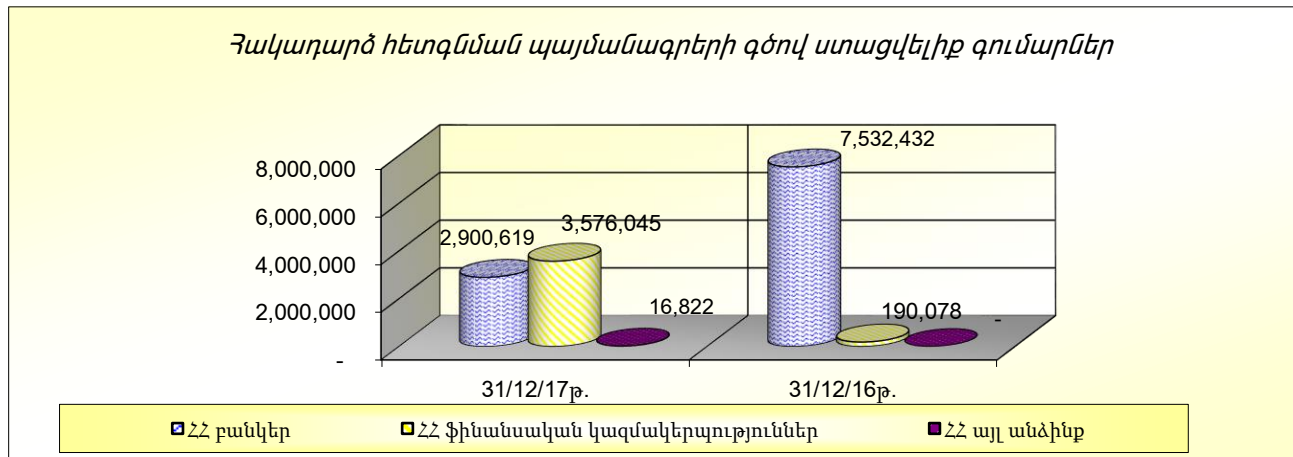
15. Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

<u>Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ</u>	31/12/17թ.	31/12/16թ.
ՀՀ բանկեր	2,900,619	7,532,432
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններ	3,576,045	190,078
ՀՀ այլ անձինք	16,822	-

Հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

6,493,486

7,722,510



16. Հաճախորդներին տրված վարկեր

	(հազ. դրամ)	
	31/12/2017թ.	31/12/2016թ.
Հաճախորդներին տրված վարկեր		
Առևտրային վարկեր		
Վարկեր իրավաբանական անձանց և ա/ձ-ին	38,599,931	190,327,236
Ընդամենը	38,599,931	190,327,236
Անհատներին տրված վարկեր		
Սպառողական վարկեր	14,153,115	14,059,902
Էքսպրես վարկեր	4,102,302	5,506,676
Ոսկու գրավով վարկեր	5,838,461	4,799,332
Հիպոթեքային վարկեր	2,829,118	3,225,789
Գյուղատնտեսական վարկեր	226,816	319,846
Ավտովարկեր	39,993	121,242
Ընդամենը	27,189,805	28,032,787
Ընդամենը վարկեր	65,789,736	218,360,023
Արժեզրկման գծով պահուստ	(1,270,103)	(1,261,500)
Ընդամենը գույտ վարկեր	64,519,633	217,098,523
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	64,519,633	217,098,523

Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշները

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2017 թվականի դեկտեմբերի 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	21,228,269	74,168	21,154,101	0.3%
<i>Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր</i>				
· Ոչ ժամկետանց	14,247,138	251,756	13,995,382	1.8%
· 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	127,367	410,109	23.7%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	1,729,920	230,146	1,499,774	13.3%
Ընդամենը արժեզրկված վարկեր	17,371,662	765,184	16,606,478	4.40%
Ընդամենը վարկեր ընկերություններին	38,599,931	839,352	37,760,579	2.17%

	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
Սպառողական վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	12,437,487	75,958	12,361,529	0.6%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	202,168	1,445	200,723	0.7%
· 31-90 օր ժամկետանց	190,763	1,491	189,272	0.8%
· 91-180 օր ժամկետանց	314,833	29,300	285,533	9.3%
· 181-360 օր ժամկետանց	575,576	82,994	492,582	14.4%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	432,288	113,012	319,276	26.1%
Ընդամենը սպառողական վարկեր	14,153,115	304,200	13,848,915	2.1%

Էքսպրես վարկեր

· Ոչ ժամկետանց	3,908,461	77,056	3,831,405	2.0%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	79,020	1,949	77,071	2.5%
· 31-90 օր ժամկետանց	81,045	1,845	79,200	2.3%
· 91-180 օր ժամկետանց	13,961	93	13,868	0.7%
· 181-360 օր ժամկետանց	19,815	132	19,683	0.7%
Ընդամենը Էքսպրես վարկեր	4,102,302	81,075	4,021,227	2.0%

Ոսկու գրավով վարկեր

· Ոչ ժամկետանց	5,733,385	28,667	5,704,718	0.5%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	50,864	254	50,610	0.5%
· 31-90 օր ժամկետանց	30,379	152	30,227	0.5%
· 91-180 օր ժամկետանց	12,731	64	12,667	0.5%
· 181-360 օր ժամկետանց	11,102	56	11,046	0.5%
Ընդամենը Ոսկու գրավով վարկեր	5,838,461	29,193	5,809,268	0.5%

Հիփոթեքային վարկեր

· Ոչ ժամկետանց	2,646,762	13,553	2,633,209	0.5%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	5,954	30	5,924	0.5%
· 31-90 օր ժամկետանց	27,978	258	27,720	0.9%
· 91-180 օր ժամկետանց	43,755	307	43,448	0.7%
· 181-360 օր ժամկետանց	82,175	411	81,764	0.5%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	22,494	112	22,382	0.5%

Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր

	2,829,118	14,671	2,814,447	0.5%
--	------------------	---------------	------------------	-------------

Գյուղատնտեսական վարկեր

· Ոչ ժամկետանց	224,449	1,122	223,327	0.5%
· 31-90 օր ժամկետանց	153	2	151	1.3%
· 181-360 օր ժամկետանց	2,214	11	2,203	0.5%

Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր

	226,816	1,135	225,681	0.5%
--	----------------	--------------	----------------	-------------

Ավտովարկեր

· Ոչ ժամկետանց	32,384	386	31,998	1.2%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	820	10	810	1.2%

· 31-90 օր ժամկետանց	340	4	336	1.2%
· 91-180 օր ժամկետանց	6,449	77	6,372	1.2%
Ընդամենը ավտովարկեր	39,993	477	39,516	1.2%
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	27,189,805	430,751	26,759,054	1.6%

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2016 թվականի դետեմբերի 31-ի դրությամբ:

	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ	Զուտ վարկեր	Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ ն պահուստ %
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	
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	1,777,114	10,769	1,766,345	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	6,504,425	254,625	6,249,800	3.9%
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	190,327,236	315,520	190,011,716	0.2%
Անհատներին տրված վարկեր				
Մպառադական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	12,573,045	67,586	12,505,459	0.5%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	378,085	53,567	324,518	14.2%
- 31-90 օր ժամկետանց	365,224	79,346	285,878	21.7%
- 91-180 օր ժամկետանց	476,874	186,387	290,487	39.1%
- 181-360 օր ժամկետանց	242,065	143,929	98,136	59.5%
- ավելի քան 361 օր ժամկետանց	24,609	24,609	-	100.0%
Ընդամենը պառադական վարկեր	14,059,902	555,424	13,504,478	4.0%
Էքսպրես վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	5,152,056	47,481	5,104,575	0.9%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	150,307	52,396	97,911	34.9%
- 31-90 օր ժամկետանց	179,661	152,563	27,098	84.9%
- 91-180 օր ժամկետանց	13,085	13,085	-	100.0%
- 181-360 օր ժամկետանց	11,567	11,567	-	100.0%

Ընդամենը էքսպրես վարկեր	5,506,676	277,092	5,229,584	5.0%
Ոսկու գրավով վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	4,668,787	5,761	4,663,026	0.1%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	60,297	4,918	55,379	8.2%
- 31-90 օր ժամկետանց	53,518	9,890	43,628	18.5%
- 91-180 օր ժամկետանց	10,818	3,061	7,757	28.3%
- 181-360 օր ժամկետանց	5,912	2,528	3,384	42.8%
Ընդամենը ոսկու գրավով վարկեր	4,799,332	26,158	4,773,174	0.5%
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	2,987,896	59,758	2,928,138	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	3,225,789	69,221	3,156,568	2.1%
Գյուղատնտեսական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	293,989	233	293,756	0.1%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	1,337	29	1,308	2.2%
- 31-90 օր ժամկետանց	7,883	499	7,384	6.3%
- 91-180 օր ժամկետանց	5,445	942	4,503	17.3%
- 181-360 օր ժամկետանց	11,192	10,672	520	95.4%
Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր	319,846	12,375	307,471	3.9%
Ավտովարկեր				
- ոչ ժամկետանց	114,598	171	114,427	0.1%
- 91-180 օր ժամկետանց	4,216	3,387	829	80.3%
- 181-360 օր ժամկետանց	2,428	2,152	276	88.6%
Ընդամենը ավտովարկեր	121,242	5,710	115,532	4.7%
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	28,032,787	945,980	27,086,807	3.4%
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	218,360,023	1,261,500	217,098,523	0.6%

Հաճախորդներին տրված վարկերի վերլուծությունը ըստ տնտեսության ճյուղերի

	31.12.2017թ. հազ. դրամ	31.12.2016թ. հազ. դրամ
Առևտուր և ֆինանսներ	25,728,411	179,582,942
Արդյունաբերություն	2,345,046	5,223,720

Հանգստի կազմակերպման ոլորտ	685,143	2,670,437
Էներգետիկայի ոլորտ	7,947,148	998,181
Շինարարություն	324,141	648,570
Տրանսպորտ և կապ	604,731	598,425
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն և փայտամշակում	53,117	262,469
Սպասարկման ոլորտ	125,118	143,567
Այլ	787,076	198,925
Անհատներին տրված վարկեր	27,189,805	28,032,787
	65,789,736	218,360,023
Արժեզրկման գծով պահուստ	(1,270,103)	(1,261,500)
	64,519,633	217,098,523

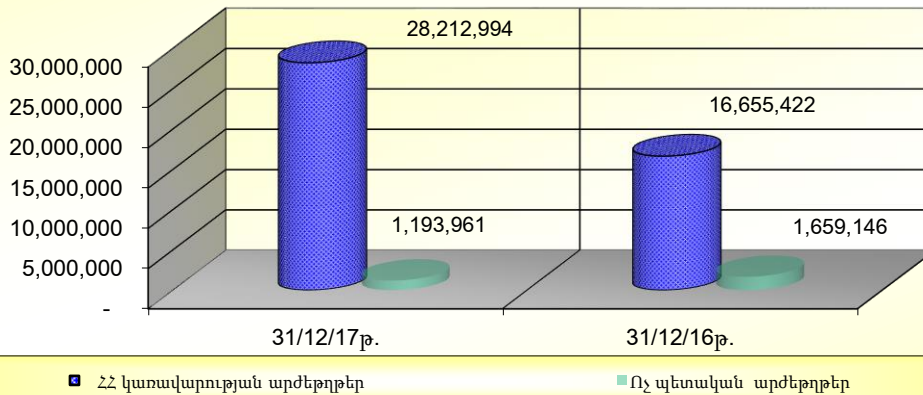
Վարկերի գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հսկյալն է՝

	31/12/17թ. հազ. դրամ	31/12/16 թ. հազ. դրամ
Սկզբնական Մնացորդ	1,261,500	2,562,573
Տարվա ծախս(հակադարձում)	1,040,695	1,539,011
Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ	(1,032,092)	(2,840,084)
Վերջնական մնացորդ Մնացորդ	1,270,103	1,261,500

17. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	31/12/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
- Կառավարության պարտատուներ		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	28,212,994	16,655,422
Ներդրումներ ոչ պետական արժեթղթերում		
Ոչ պետական արժեթղթեր	1,193,961	1,659,146
Ընդամենը	29,406,955	18,314,568
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ	-	(795)
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	29,406,955	18,313,773

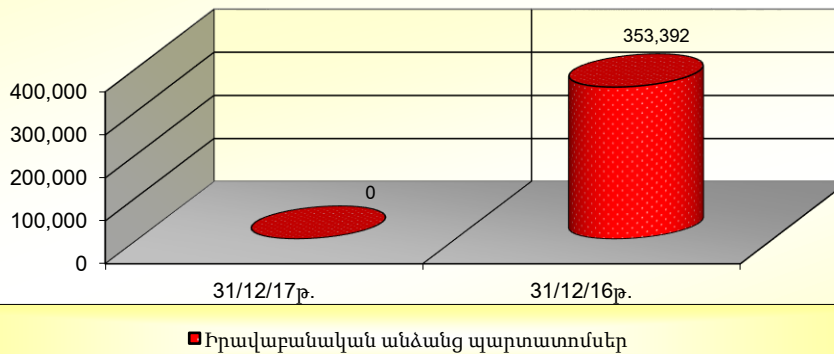
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ



18. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

	31/12/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
Բանկի կողմից պահվող		
- Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր		
Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր	-	353,392
Ընդամենը իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր	-	353,392
Ընդամենը մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	353,392

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ



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 2017թ.	4,324,746	185,036	1,091,770	776,983	93,763	533,585	7,005,883
Ավելացումներ	72,174.00	25,565	287,813	113,009	25,849.00	71,603	596,013
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	(2,280)	(5,206)	(25,231)	(24,077)	(40,553)	(97,347)
Վերադասակարգումներ	-	-	756	(756)	-	-	-
Մնացորդը առ 31 Դեկտեմբերի 2017թ.	4,396,920	208,321	1,375,133	864,005	95,535	564,635	7,504,549
Մաշվածություն և ամորտիզացիա							
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2017թ.	703,512	35,526	709,224	415,985	75,100	242,130	2,181,477
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	84,433	10,086	125,772	63,814	4,366	92,033	380,504
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(3,993)	(23,088)	(24,078)	(40,551)	(91,710)
Մնացորդը առ 31 Դեկտեմբերի 2017թ.	787,945	45,612	831,003	456,711	55,388	293,612	2,470,271
Հաշվեկշռային արժեք							
Մնացորդը առ 31 Դեկտեմբերի 2017թ.	3,608,975	162,709	544,130	407,294	40,147	271,023	5,034,278
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2017թ.	3,621,234	149,510	382,546	360,998	18,663	291,455	4,824,406

հազ. դրամ	Շենքեր	Վարձակալված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրա- միջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք							
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2016թ.	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 առ 31 դեկտեմբերի 2016թ.	4,324,746	185,036	1,091,770	776,983	93,763	533,585	7,005,883
Մաշվածություն և ամորտիզացիա							
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2016թ.	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 առ 31 դեկտեմբերի 2016թ.	703,512	35,526	709,224	415,985	75,100	242,130	2,181,477
Հաշվեկշռային արժեք Առ 31 դեկտեմբերի 2016թ.	3,621,234	149,510	382,546	360,998	18,663	291,455	4,824,406

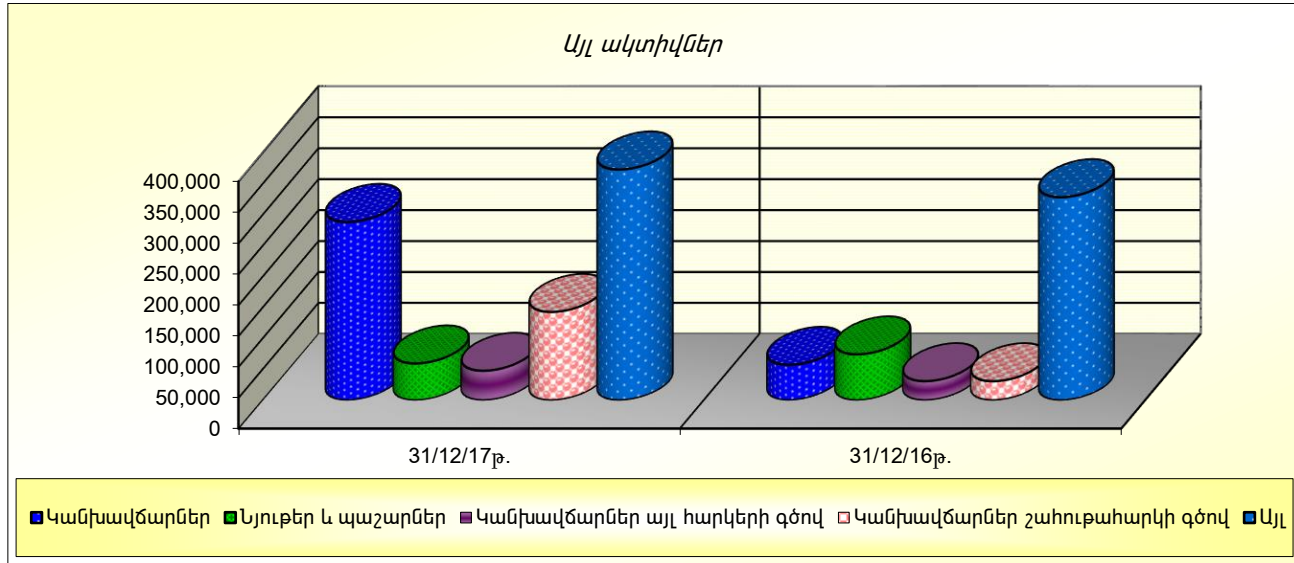
20. Բոնագանձված ակտիվներ

	31/12/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
Գրավի տնօրինման արդյունքում առաջացած հիմնական միջոցներ		
Անշարժ գույք	749,383	3,164,048
Ընդամենը բոնագանձված ակտիվներ	749,383	3,164,048

Բոնագանձված ակտիվները ներառում են գրավի տնօրինման արդյունքում սեփականացված ակտիվներ:

21. Այլ ակտիվներ

	31/12/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
Կանխավճարներ	288,253	57,004
Նյութեր և պաշարներ	59,218	73,964
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	47,370	30,515
Կանխավճարներ շահութահարկի գծով	142,648	30,444
Այլ	372,919	328,194
Ընդամենը	910,408	520,121
Այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ	(14,984)	(2,084)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	895,424	518,037

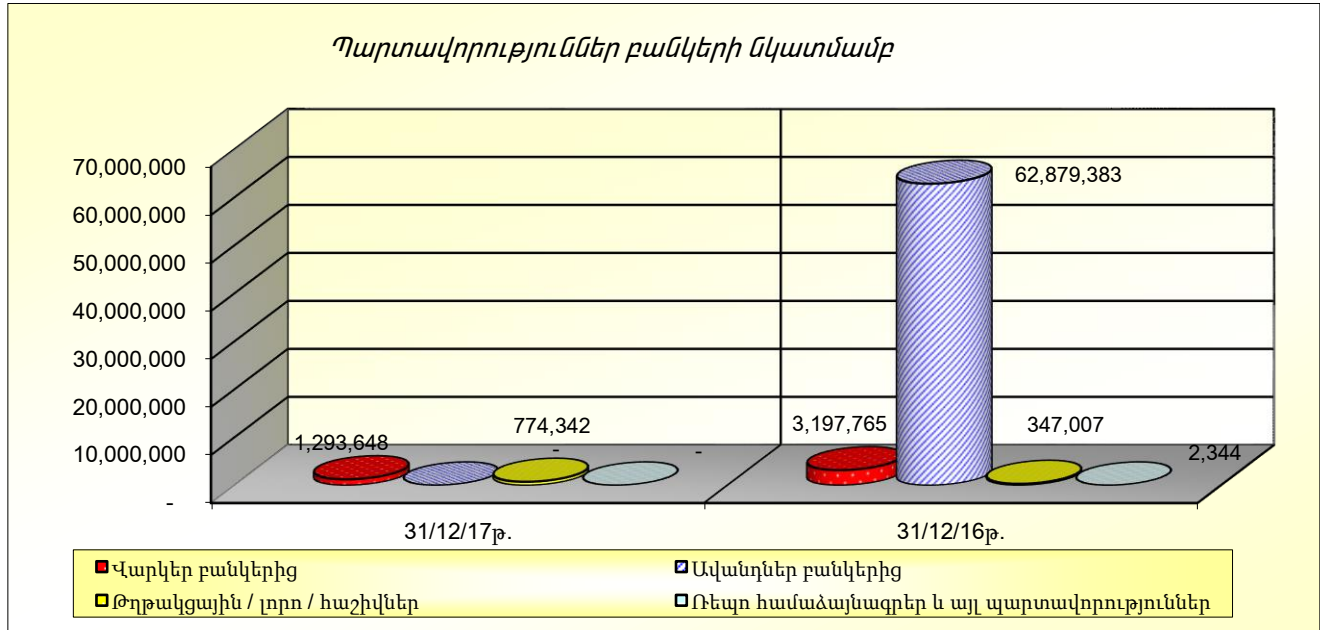


Այլ ակտիվների գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հետևյալն է.

	31/12/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
<i>Սկզբնական Մնացորդ</i>	2,084	4,233
<i>Տարվա ծախս(հակադարձում)</i>	13,734	(316,730)
<i>Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ</i>	(834)	314,581
<i>Վերջնական մնացորդ Մնացորդ</i>	14,984	2,084

22. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

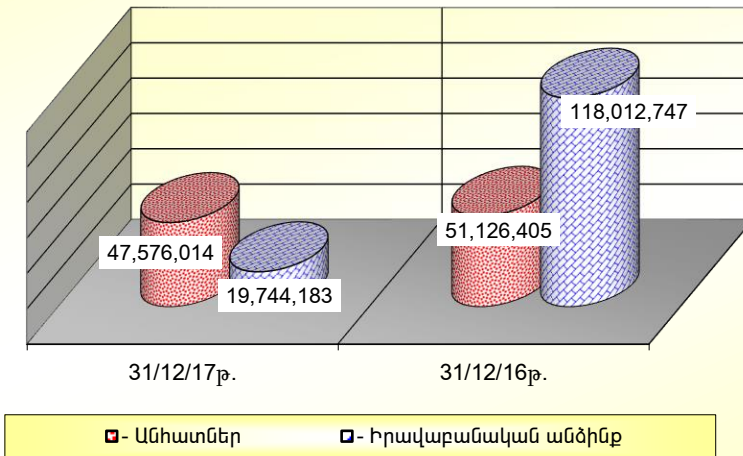
	31/12/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
Վարկեր բանկերից	1,293,648	3,197,765
Ավանդներ բանկերից	-	62,879,383
Թղթակցային / լորո / հաշիվներ	774,342	347,007
Ռեպո համաձայնագրեր և այլ պարտավորություններ	-	2,344
Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	2,067,990	66,426,499



23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	31/12/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
- Անհատներ	4,166,034	3,380,220
- Իրավաբանական անձինք	3,532,778	6,289,477
Ժամկետային ավանդներ		
- Անհատներ	43,409,980	47,746,185
- Իրավաբանական անձինք	16,211,405	111,723,270
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	67,320,197	169,139,152

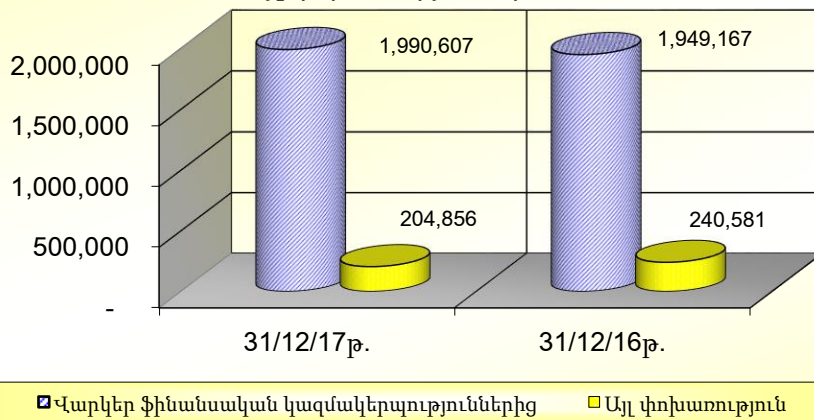
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ



24. Այլ փոխառություններ

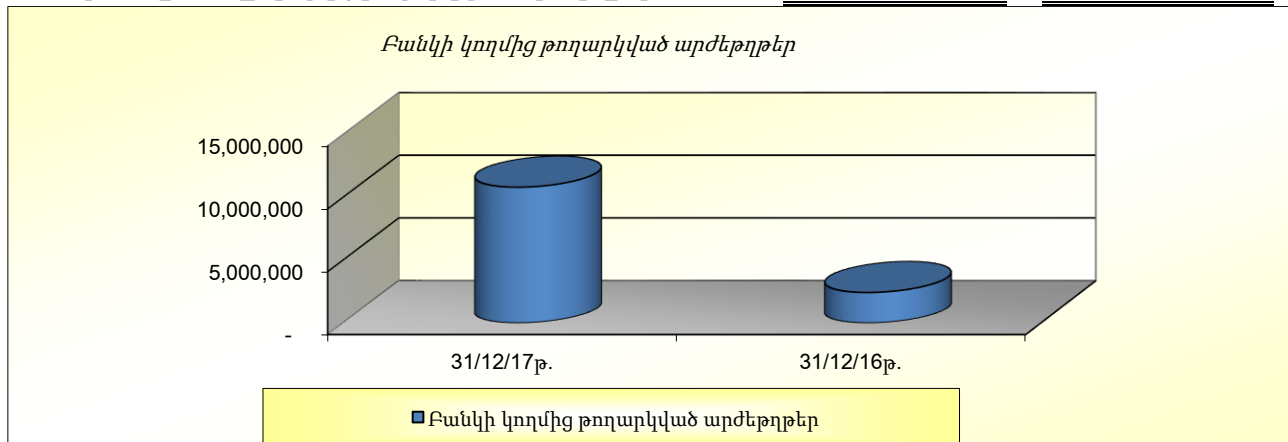
	31/12/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններից	1,990,607	1,949,167
Այլ փոխառություն	204,856	240,581
Ընդամենը այլ փոխառություններ	2,195,463	2,189,748

Այլ փոխառություններ



25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	31/12/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	10,815,059	2,428,223
Ընդամենը Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	10,815,059	2,428,223



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:

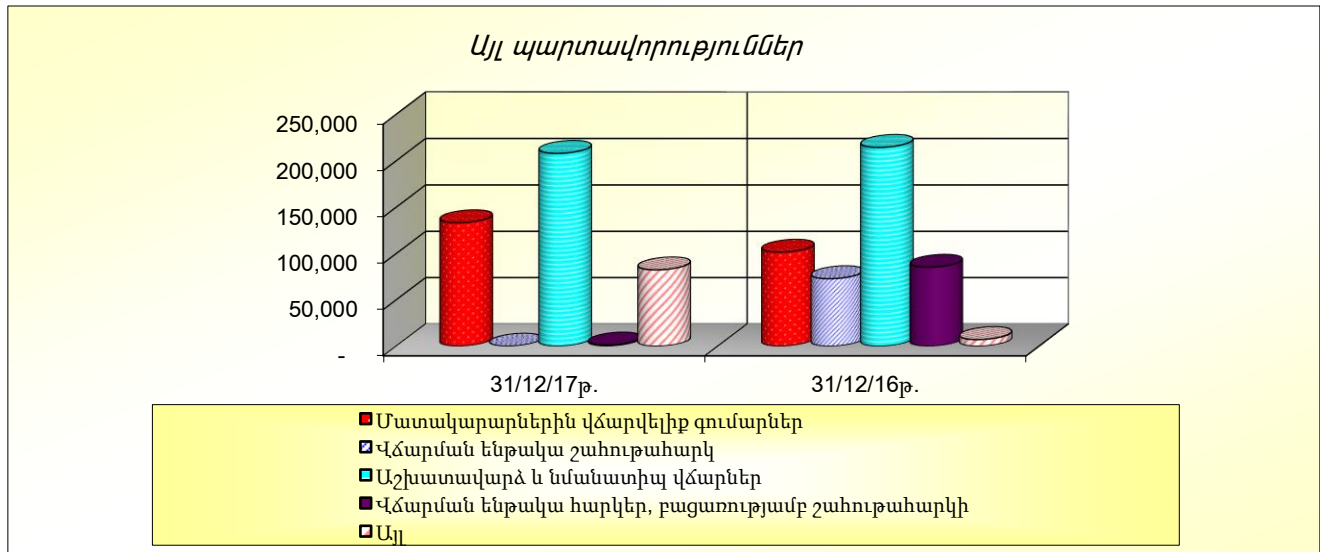
Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

հազ. դրամ	Մնացորդը առ 1 հունվարի 2017թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2017թ.
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	(481,695)	5,961	(354,227)	(829,961)
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(1,238)	(21,112)	-	(22,350)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(525,312)	(848,437)	-	(1,373,749)
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	(1,405)	1,405	-	-
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(18,626)	49,949	-	31,323
Այլ ակտիվներ	(21,321)	60,917	-	39,596
Բոնազանձված ակտիվներ	-	(1,651)	-	(1,651)
Այլ պարտավորություններ	40,843	(38,936)	-	1,907
Հաջորդ տարի փոխանցված հարկային վնաս	403,812	(320,504)	-	83,308
	(604,942)	(1,112,408)	(354,227)	(2,071,577)

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)

27. Այլ պարտավորություններ

	31/12/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
Մատակարարներին վճարվելիք գումարներ	133,387	101,603
Վճարման ենթակա շահութահարկ	-	72,950
Աշխատավարձ և նմանատիպ վճարներ	208,053	214,490
Վճարման ենթակա հարկեր, բացառությամբ շահութահարկի	1,246	85,339
Այլ	82,511	7,125
Ընդամենը	425,197	481,507
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	425,197	481,507



28. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

2017թ. դեկտեմբերի 31-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:

2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են

Բաժնետեր	Մասնակության չափը (հազար դրամ)	%
ՖԻՍԹՈՔՈՒ ԷԼ ԹԻ ԴԻ	20,275,550	59.68%
CreditBank S.A.L.	13,696,300	40.32%
Ընդամենը	33,971,850	100%

2017թ. դեկտեմբերի 31-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:

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 զուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

Շահաբաժիններ

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

29. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	31/12/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,967,268	2,211,899
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	13,916,543	27,367,674
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ - նոստրո հաշիվներ	345,442	481,916
Ընդամենը	17,229,253	30,061,489

30. Վարկային պարտավորվածություններ

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

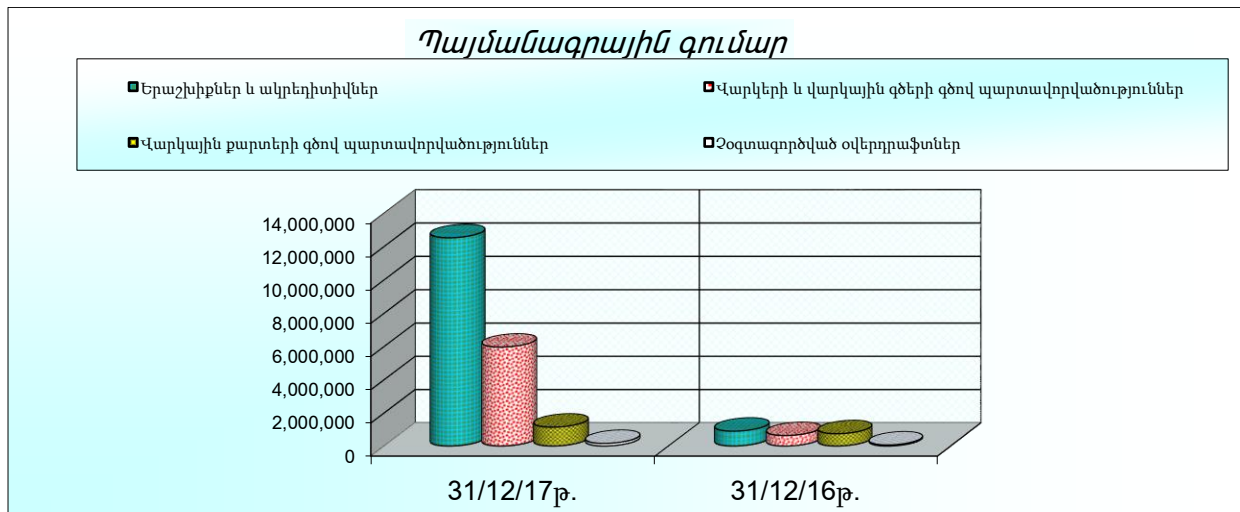
Բանկը տրամադրում է ֆինանսական երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ՝ հաճախորդների պարտավորությունների կատարումն երրորդ անձանց հանդեպ երաշխավորելու նպատակով: Այս պայմանագրերն ունեն ֆիքսված ժամկետներ՝ սովորաբար մինչև հինգ տարի:

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 կձանաչվի հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե պայմանագրային կողմերը չկատարեն պայմանագրային պարտականությունները:

2017 թ. դեկտեմբերի 31 դրությամբ և 2016 թ. դեկտեմբերի 31 դրությամբ անվանական կամ պայմանագրային գումարները հետևյալն են.

	31/12/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
Պայմանագրային գումար		
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	12,516,701	896,012
Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ	5,956,571	633,335
Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ	1,137,393	741,950
Չօգտագործված օվերդրաֆտներ	157,976	63,311
Ընդամենը	19,768,641	2,334,608



31. 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	2017 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2016 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր
<i>Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվությունում</i>				
<i>Ակտիվներ</i>				
<i>Հաճախորդներին տրված վարկեր</i>				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	1,628	158,785	-	181,657
Ժամանակաշրջանի ընթացքում տրամադրված	4,341,966	103,985	1,648	219,111
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված	(3,796,659)	(208,813)	(20)	(313,983)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	546,935	53,957	1,628	158,785
Արժեզրկման պահուստ	-	(502)	(9)	(2,160)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	546,935	53,455	1,619	156,625
<i>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ</i>				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	158,685	-	46,720	-
Մուտքեր	8,720,929	-	39,479,666	-
Ելքեր	(8,879,411)	-	(39,367,701)	-
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	203	-	158,685	-
<i>Պարտավորություններ</i>				
<i>Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</i>				
Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	1,312,625	-	4,214,607	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ	12,086,330	-	31,712,094	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված ավանդներ	(12,604,886)	-	(34,614,076)	-
Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	794,069	-	1,312,625	-

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	326,878	436,952	-	468,841
Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ	378,030	1,821,965	44,671,925	2,894,768
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված ավանդներ	(698,240)	(2,029,050)	(44,345,047)	(2,926,657)
Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	6,668	229,867	326,878	436,952
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր				
Արժեթղթեր հունվարի 1-ի դրությամբ	328,296	3,691	-	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում իրացված(մարված) արժեթղթեր	(53,202)	95,395	328,296	3,691
Արժեթղթեր ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	275,094	99,086	328,296	3,691

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

	01/01/2017թ. – 31/12/2017թ.	Հազար ՀՀ դրամ 01/01/2016թ. – 31/12/2016թ.
Աշխատավարձ և պարգևատրումներ	690,336	485,413
Ընդամենը Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	690,336	485,413

32. Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային վերլուծություն

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

31/12/17

	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	2,967,268	-	-	-	-	-	-	2,967,268
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	13,916,543	-	-	-	-	520,000	-	14,436,543
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	6,890,994	-	-	-	-	527,427	-	7,418,421
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	9,952	-	-	-	-	-	-	9,952
Հակադարձ հետգնման ստացվելիք գումարներ	6,476,911	-	-	16,575	-	-	-	6,493,486
Հաճախորդներին տրված վարկեր	9,318,970	10,201,004	20,793,679	20,797,289	3,067,887	-	340,804	64,519,633
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	-	-	620,053	855,925	27,757,000	173,977	-	29,406,955
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	5,034,278	-	5,034,278
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	-	-	-	749,383	-	749,383
Այլ ակտիվներ	895,424	-	-	-	-	-	-	895,424
Ընդամենը ակտիվներ	40,476,062	10,201,004	21,413,732	21,669,789	30,824,887	7,005,065	340,804	131,931,343

	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	806,618	410	47,603	1,116,045	97,314	-	-	2,067,990
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	13,674,834	8,677,019	40,239,176	4,281,493	447,675	-	-	67,320,197
Այլ փոխառություններ	29,500	41,728	246,935	1,256,955	620,345	-	-	2,195,463
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	229,753	-	-	-	-	-	-	229,753
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	92,281	2,461,278	8,261,500	-	-	-	10,815,059
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	2,071,577	-	-	-	-	2,071,577
Այլ պարտավորություններ	425,197	-	-	-	-	-	-	425,197
Ընդամենը	15,165,902	8,811,438	45,066,569	14,915,993	1,165,334	-	-	85,125,236
Պարտավորություններ								
Զուտ դիրք	25,310,160	1,389,566	(23,652,837)	6,753,796	29,659,553	7,005,065	340,804	46,806,107

33. 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 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Եվրո հազ. դրամ	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 հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,114,691	478,176	2,900,619	-	-	6,493,486
Հաճախորդներին տրված վարկեր	33,911,664	27,142,141	556,479	2,909,349	-	64,519,633
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	637,302	219,968	20,273	17,881	-	895,424
Ընդամենը՝ ակտիվներ	77,159,440	39,091,931	10,934,549	4,720,521	24,902	131,931,343

Պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	1,359,000	693,088	15,902	-	-	2,067,990
Պարտավորություններ հաճախորդների 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	229,752	-	-	-	-	229,752
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	1,036,968	9,778,091	-	-	-	10,815,059
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	2,071,577	-	-	-	-	2,071,577
Այլ պարտավորություններ	383,774	27,393	445	5,195	8,390	425,197
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	29,680,082	53,276,164	1,884,511	275,927	8,551	85,125,235
Զուտ հաշվեկշռային դիրք առ 31 դեկտեմբերի 2017թ.	47,479,358	(14,184,233)	9,050,038	4,444,594	16,351	46,806,108

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2016թ. 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	1,105,113	826,885	233,279	45,926	696	2,211,899
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաքաշխված միջոցներ	13,661,854	13,652,077	373,743	-	-	27,687,674
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	15,431	308,882	69,710	87,074	819	481,916

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	77,106	-	-	-	-	77,106
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	7,722,510	-	-	-	-	7,722,510
Հաճախորդներին տրված վարկեր	55,753,769	160,742,831	558,196	43,727	-	217,098,523
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	16,807,609	-	-	1,506,164	-	18,313,773
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	353,392	-	-	-	-	353,392
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	4,824,406	-	-	-	-	4,824,406
Բռնագանձված ակտիվներ	3,164,048	-	-	-	-	3,164,048
Այլ ակտիվներ	258,922	212,599	7,639	38,877	-	518,037
Ընդամենը՝ ակտիվներ	103,744,160	175,743,274	1,242,567	1,721,768	1,515	282,453,284
Պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	3,263,132	63,141,434	14,053	7,880	-	66,426,499
Պարտավորություններ հաճախորդներին նկատմամբ	51,573,876	115,865,325	1,595,515	104,436	-	169,139,152
Այլ փոխառություններ	2,077,088	112,660	-	-	-	2,189,748
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	61,386	-	-	-	-	61,386
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	2,428,223	-	-	-	2,428,223
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	604,942	-	-	-	-	604,942
Այլ պարտավորություններ	470,322	10,366	819	-	-	481,507

Ընդամենը՝						
պարտավորություններ	58,050,746	181,558,008	1,610,387	112,316	-	241,331,457
Զուտ հաշվեկշռային դիրք առ 31 դեկտեմբերի 2016թ.	45,693,414	(5,814,734)	(367,820)	1,609,452	1,515	41,121,827

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 վարչության, 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 մշակած 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:

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 արտադրյալների 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:

2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշի («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») նվազագույն մակարդակը կազմում էր 12%

(2016թ-ին՝ 12%): 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի 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:

	Դեկտեմբեր 2017թ.	Դեկտեմբեր 2016թ.
Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)	35.88%	30.12%

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: