



31 Դեկտեմբերի 2018թ.

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ և
կից ծանոթագրություններ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական արդյունքների մասին
«31» Դեկտեմբերի 2018 թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթա- գրու- թյուններ	01/10/2018 - 31/12/2018	01/01/2018 - 31/12/2018	01/10/2017 - 31/12/2017	01/01/2017 - 31/12/2017
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	2,852,567	11,281,619	3,038,628	22,036,520
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(1,041,470)	(4,327,630)	(1,319,255)	(13,272,586)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		1,811,097	6,953,989	1,719,373	8,763,934
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	284,393	1,178,357	274,439	608,521
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(68,886)	(286,748)	(74,272)	(155,851)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		215,507	891,609	200,167	452,670
Եկամուտ շահաբաժիններից		-	1,229	-	1,084
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	186,575	2,011,449	670,130	1,125,084
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	146,830	939,680	333,031	1,149,224
Գործառնական եկամուտներ		2,360,009	10,797,956	2,922,701	11,491,996
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	7	(851,293)	(762,343)	(3,387,620)	(4,060,115)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(1,461,891)	(5,031,172)	(1,398,793)	(4,380,999)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(180,463)	(722,351)	(198,243)	(674,300)
Շահույթը/ (վնասը) մինչև հարկումը		(133,638)	4,282,090	(2,061,955)	2,376,582
Շահույթահարկի գծով (ծախս)/փոխհատուցում	10	4,806	(969,976)	618,005	(529,802)
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ		(128,832)	3,312,114	(1,443,950)	1,846,780
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		(22,622)	(1,272,296)	390,729	1,416,910
Ֆինանսական արդյունքներ փոխանցված զուտ օգուտ (վնաս)		-	(1,481,635)	(911,472)	(911,472)
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զուտ օգուտ (վնաս)		(28,278)	(108,735)	1,399,884	2,682,610
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ		5,656	318,074	(97,683)	(354,228)
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք		(151,454)	2,039,818	(1,053,221)	3,263,690
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	11	(0.2)	4.9	(2.1)	2.7
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	11	(0.2)	4.9	(2.1)	2.7

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

14/01/19

Վարչության նախագահ

Մ.Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ

Լ.Մանասյան



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական վիճակի մասին

«31» Դեկտեմբերի 2018 թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	31/12/18	31/12/2017թ. (Ստուգված)
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցներ		2,602,168	2,967,268
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	12	8,735,667	14,436,543
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	13	11,333,544	7,418,421
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	14	-	9,952
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	15	3,429,813	6,493,486
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	16	66,887,789	61,495,027
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	17	4,728,200	29,406,955
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	18	20,723,726	-
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	19	5,061,844	5,034,278
Բռնագանձված ակտիվներ	20	1,098,325	749,383
Այլ ակտիվներ	21	1,307,831	846,676
Ընդամենը՝ ակտիվներ		125,908,907	128,857,989
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	22	8,258,544	2,067,990
Պարտավորություններ հաճախորդներին նկատմամբ	23	59,319,751	67,320,197
Այլ փոխառություններ	24	1,833,882	2,195,463
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	14	1,337	229,753
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	25	10,823,040	10,815,059
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	26	1,456,315	1,486,487
Այլ պարտավորություններ	27	595,956	357,523
Ընդամենը՝ պարտավորություններ		82,288,825	84,472,472
Կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ	28	33,971,850	33,971,850
Էմիսիոն եկամուտ		5,014,099	5,014,099
Պահուստներ՝		325,545	3,606,610
Գլխավոր պահուստ		107,760	107,760
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ		110,808	156,499
Իրական արժեքով չափվող ֆին. ակտիվների վերագնահատման պահուստ		106,977	3,342,351
Զբաղիչված շահույթ (վնաս)		4,308,588	1,792,958
Ընդամենը՝ կապիտալ		43,620,082	44,385,517
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		125,908,907	128,857,989

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

14/01/19

Վարչության նախագահ

Մ.Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ն.Մանասյան



ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին
 « 31» Դեկտեմբերի 2018 թ
 «Այդի Բանկ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փող 13
 (բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Կանոնադրական կապիտալ	Էմիսիոն եամուտ	Գլխավոր պահուստ	Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ	Իրական արժեքով՝ այլ համ ֆին արդ միջ չափվող ֆին ակտիվների վերագ պահուստ	Զբաղիսված շահույթ (վնաս)	Ընդամենը կապիտալ
<i>Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)</i>							
Մնացորդը 2017թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված)	33,971,850	5,014,099	107,760	156,499	1,925,441	(53,822)	41,121,827
Տարվա շահույթ (վնաս)	-	-	-	-	-	1,846,780	1,846,780
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-	1,416,910	-	1,416,910
<i>Ֆինանսական արդյունքներ փոխանցված զուտ օգուտ (վնաս)</i>	-	-	-	-	(911,472)	-	(911,472)
<i>Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զուտ օգուտ (վնաս)</i>	-	-	-	-	2,682,610	-	2,682,610
<i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ</i>	-	-	-	-	(354,228)	-	(354,228)
Մնացորդը 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (ստուգված)	33,971,850	5,014,099	107,760	156,499	3,342,351	1,792,958	44,385,517

Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)							
Մնացորդը 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված)	33,971,850	5,014,099	107,760	156,499	3,342,351	1,792,958	44,385,517
Տարվա շահույթ (վնաս)	-	-	-	-	-	3,312,114	3,312,114
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	(45,691)	(1,272,296)	-	(1,317,987)
Ֆինանսական արդյունքներ փոխանցված զուտ օգուտ (վնաս)	-	-	-	(45,691)	(1,481,635)	-	(1,527,326)
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զուտ օգուտ (վնաս)	-	-	-	-	(108,735)	-	(108,735)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	-	-	-	-	318,074	-	318,074
ՀՀՄԱ-ի փոփոխության հետևանքով այլ շարժեր	-	-	-	-	(1,963,078)	(796,484)	(2,759,562)
Ստանդարտի ներդրման ազդեցություն	-	-	-	-	(2,453,847)	-	(2,453,847)
Սկասվող պարտքային կորստի անդրադարձը չբաշխվող շահույթին	-	-	-	-	-	(995,605)	(995,605)
շահութահարկ	-	-	-	-	490,769	199,121	689,890
Մնացորդը 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (չստուգված)	33,971,850	5,014,099	107,760	110,808	106,977	4,308,588	43,620,082

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

14/01/19

Վարչության նախագահ



Մ.Արախանյան

Գլխավոր հաշվապահ



Ա.Բաջատյան

ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին
« 31» Դեկտեմբերի 2018 թ
«Այրի Բանկ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փող. 13
(բանկի անվանումը և գրանցված վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Նախորդ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
	01/01/17-ից 31/12/17թ.	01/01/18-ից 31/12/18թ.
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
<i>Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</i>	9,456,173	5,519,039
Ստացված տոկոսներ	25,334,015	10,945,756
Վճարված տոկոսներ	(16,735,996)	(4,976,414)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ	608,521	1,178,357
Վճարված կոմիսիոն գումարներ	(155,851)	(286,748)
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)	218,352	610,425
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ	2,964,781	2,353,909
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(2,565,867)	(2,787,397)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(211,782)	(1,518,849)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	41,677,807	(11,587,360)
<i>Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)</i>	141,966,984	(10,195,203)
այդ թվում՝ վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)	140,846,781	(8,373,359)
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/ (ավելացում)	1,120,203	(1,821,844)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)	(100,289,177)	(1,392,157)
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/ (նվազում)	(100,478,655)	(7,326,438)
այլ գործառնական պարտավորությունների ավելացում/ (նվազում)	189,478	5,934,281
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	51,133,980	(6,068,321)
Վճարված շահութահարկ	(19,689)	(33,000)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	51,114,291	(6,101,321)
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	x	x
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներում ներդրումների նվազում (ավելացում)	(9,571,877)	2,434,018
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)	1,625,269	(991,801)
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)	(23,285)	(58,196)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(569,993)	(442,775)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	2,907	3,250
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(8,536,979)	944,496
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	x	x
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(1,890,300)	(590,315)
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(62,172,742)	57,590
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(10,250)	(63,066)
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)	8,240,715	-
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	(55,832,577)	(595,791)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	423,029	(212,248)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/ (նվազում)	(12,832,236)	(5,964,864)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	30,061,489	17,229,253
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	17,229,253	11,264,389

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

14/01/19

Վարչության նախագահ

Մ. Արրահայան

Գլխավոր հաշվապահ

Ա. Մաչատրյան



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

Ամսաթիվը 01/10/18 **թ.-ից** 31/12/18 **թ.**

(Հազար, դրամ)

Նորմատիվներ	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը հաշվարկված բանկի համար	ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
1	2	3	4
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	33,971,850	50,000	Խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	35,537,763	30,000,000	Խախտում առկա չէ
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	38.34%	12.0%	Խախտում առկա չէ
Ն21 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	31.10%	15.0%	Խախտում առկա չէ
Ն22 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	268.16%	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	19.97%	4.0%	Խախտում առկա չէ
Ն221 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	148.00%	10.0%	Խախտում առկա չէ
Ն31 Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	19.27%	20.0%	Խախտում առկա չէ
Ն32 Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	92.21%	500.0%	Խախտում առկա չէ
Ն41 Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	0.19%	5.0%	Խախտում առկա չէ
Ն42 Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	1.73%	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	5.6%	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	0.3%	7.0%	Խախտում առկա չէ
Ռուսական ռուբլիով	5.2%	7.0%	Խախտում առկա չէ
Այլ	X	7.0%	Խախտում առկա չէ

Վարչության նախագահ Մ. Արքահանյան

Գլխավոր հաշվապահ Ս. Մաչատրյան



Գործունեության բնույթը և ընդհանուր տեղեկություններ

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

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

Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում, իսկ թվով 13 մասնաճյուղերը գտնվում են Երևանում և տարբեր շրջաններում:

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

Բանկի մասնաճյուղերը՝

«Վարդանանց» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Վարդանանց փ. 13/3, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

Գյումրիի մասնաճյուղ, ք. Գյումրի, Անկախության հր-կ 6, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33,

Աբովյանի մասնաճյուղ, ք. Աբովյան, Օգոստոսի 23 փ, 4շ, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

«Պայազատ» մասնաճյուղ, ք. Գավառ, Անդրանիկի 30ա, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33,

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

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

Էջմիածնի մասնաճյուղ, ք. Էջմիածին, Մաշտոցի 48, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

Վանաձորի մասնաճյուղ, ք. Վանաձոր, Խորենացի 4, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

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

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

«Մալաթիա» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Բաֆֆու 39/61, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33,

«Տիգրան Մեծ» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Տիգրան Մեծի 4, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

«Էրեբունի» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Էրեբունի 7/60, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

Բանկի աշխատողների միջին թվաքանակը 2018 թ-ի չորրորդ եռամսյակում կամել է 411 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,
- ✓ Տոկոսադրույքների քաղաքականությունից,
- ✓ Եկամուտների և ծախսերի արդյունավետ քաղաքականությունից,
- ✓ Կադրային քաղաքականությունից

Բանկի խորհրդի կազմը՝

Վարդան Դիլանյան՝	Խորհրդի նախագահ
Կարեն Մարգարյան՝	Խորհրդի անդամ
Մաքսիմ Մորոզով՝	Խորհրդի անդամ
Հագոբ Գասարճեան՝	Խորհրդի անդամ
Մազեն Շեհայեբ Ակրամ՝	Խորհրդի անդամ

Բանկի վարչության կազմը՝

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

Բանկի բաժնետերեր

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

Գործարար միջավայր

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանում: Հետևաբար, Բանկի գործունեության վրա ազդեցություն են ունենում Հայաստանի տնտեսությունը և ֆինանսական շուկան, որոնց բնորոշ են զարգացող շուկայի հատկանիշներ: 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:

Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

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

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

2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

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

Արտարժույթով գործարքներ

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

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

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

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

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

Ֆինանսական գործիքներ

Դասակարգում

Համաձայն ՖՀՄՄ 9-ի ֆինանսական ակտիվների դասակարգումները հետևյալն են.

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

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

Ճանաչում

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

Չափում

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

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

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

Ամորտիզացված արժեք

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

Իրական արժեքի չափման սկզբունքներ

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

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

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

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

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

Հետագա չափման հետևանքով առաջացած շահույթ և վնաս

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

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

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

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

Ապաճանաչում

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

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

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

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

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

Բանկը դուրս է գրում անհավաքագրելի համարվող ակտիվները:

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, բորսասններում շրջանառվող օպցիոնները, ինչպես նաև այս գործիքների ցանկացած համակցությունը:

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

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

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

Հաշվանցում

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

Հիմնական միջոցներ

Սեփական ակտիվներ

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

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

Վերագնահատում

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

Մաշվածություն

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

Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են.

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

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

Արժեզրկում կամ սպասվող պարտքային կորուստ

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

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

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

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

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

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

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

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

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

Ոչ ֆինանսական ակտիվներ

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

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

Ոչ ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում է միայն այն դեպքում, եթե փոխվել են փոխհատուցվող գումարը որոշելու համար օգտագործվող գնահատումները: Արժեզրկումից կորուստը հակադարձվում է միայն այն չափով, որ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը չգերազանցի այն հաշվեկշռային արժեքը, որը որոշված 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 գեղջելով ակնկալվող դրամական հոսքերը՝ օգտագործելով գեղջման մինչև հարկումը գործող այն դրույքը, որն արտացոլում է ժամանակի մեջ դրամի արժեքի շուկայի ներկա գնահատականը և, անհրաժեշտության դեպքում՝ պարտավորությանը բնորոշ ռիսկերը:

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 չլինի 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 շահութեում 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:

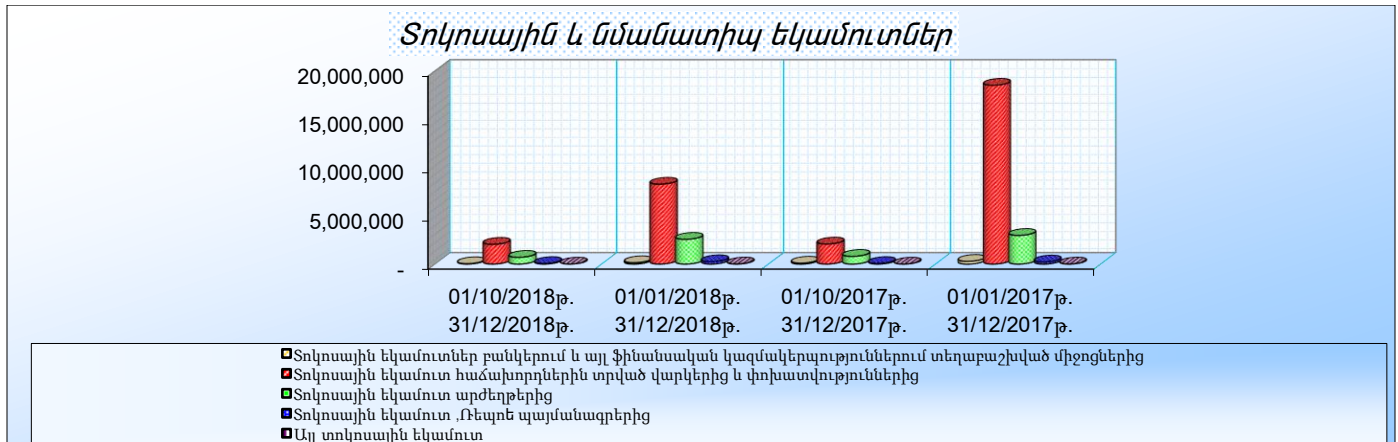
Այլ վճարները, կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ համապատասխան ծառայությունը տրամադրելիս:

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

3. Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ և ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	01/10/2018թ. 31/12/2018թ.	01/01/2018թ. 31/12/2018թ.	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.
Տոկոսային եկամուտներ բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված միջոցներից	37,166	140,257	93,404	278,114
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	2,057,220	8,309,014	2,084,262	18,551,923
Տոկոսային եկամուտ արժեթղթերից	698,246	2,574,920	799,167	2,980,826
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	56,663	243,589	58,668	217,752
Այլ տոկոսային եկամուտ	3,272	13,839	3,127	7,905
Ընդամենը	2,852,567	11,281,619	3,038,628	22,036,520

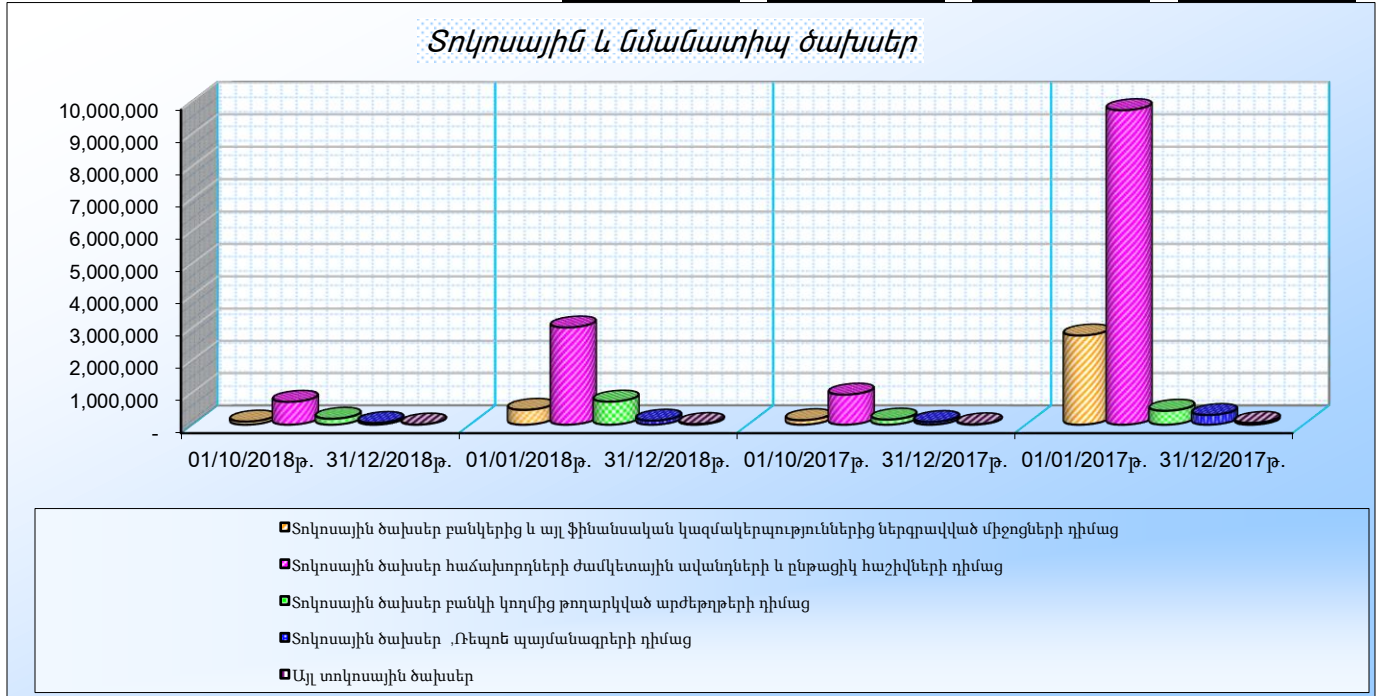


հազար ՀՀ դրամ

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	01/10/2018թ. 31/12/2018թ.	01/01/2018թ. 31/12/2018թ.	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.
Տոկոսային ծախսեր բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված միջոցների դիմաց	95,806	458,994	138,600	2,763,900
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդներին ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	707,486	3,012,894	930,366	9,724,413
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	183,172	712,633	157,179	431,068
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	51,742	123,435	82,264	298,949

Այլ տոկոսային ծախսեր
Ընդամենը

3,264	19,674	10,846	54,256
1,041,470	4,327,630	1,319,255	13,272,586



Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ

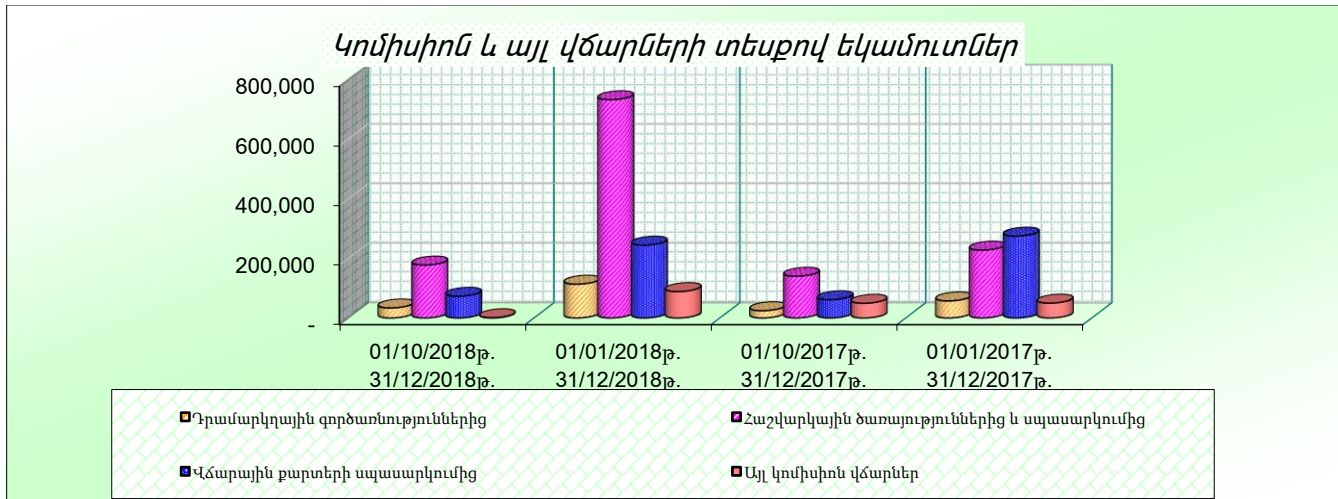
1,811,097	6,953,989	1,719,373	8,763,934
-----------	-----------	-----------	-----------

4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

**Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով
եկամուտներ**

	01/10/2018թ. 31/12/2018թ.	01/01/2018թ. 31/12/2018թ.	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.
Դրամարկղային գործառնություններից	33,545	113,239	24,273	57,100
Հաշվարկային ծառայություններից և սպասարկումից	177,297	732,411	139,830	227,324
Վճարային քարտերի սպասարկումից	72,745	244,171	61,083	274,407
Այլ կոմիսիոն վճարներ	806	88,536	49,253	49,690
Ընդամենը	284,393	1,178,357	274,439	608,521



հազար ՀՀ դրամ

Կումիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր

Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կումիսիոն վճարներ

38,932

139,934

30,866

73,401

Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ

15,889

49,365

10,656

36,879

Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից

13,219

30,975

4,243

15,956

Այլ կումիսիոն վճարներ

846

66,474

28,507

29,615

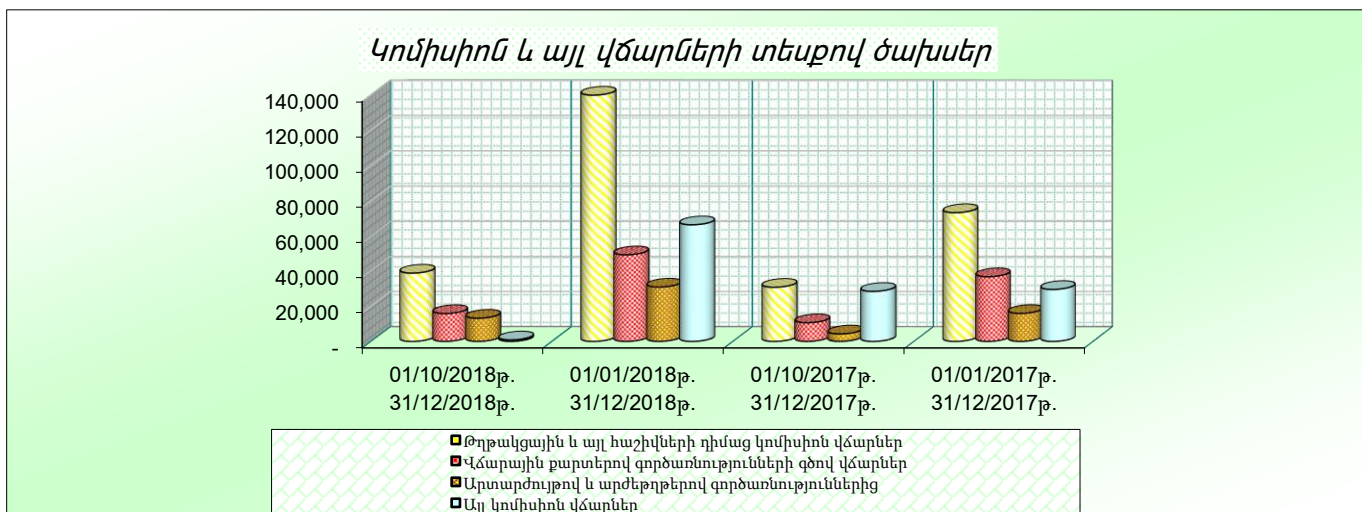
Ընդամենը

68,886

286,748

74,272

155,851



Ստացված գուտ կումիսիոն և այլ վճարներ

215,507

891,609

200,167

452,670

5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործունեությունից

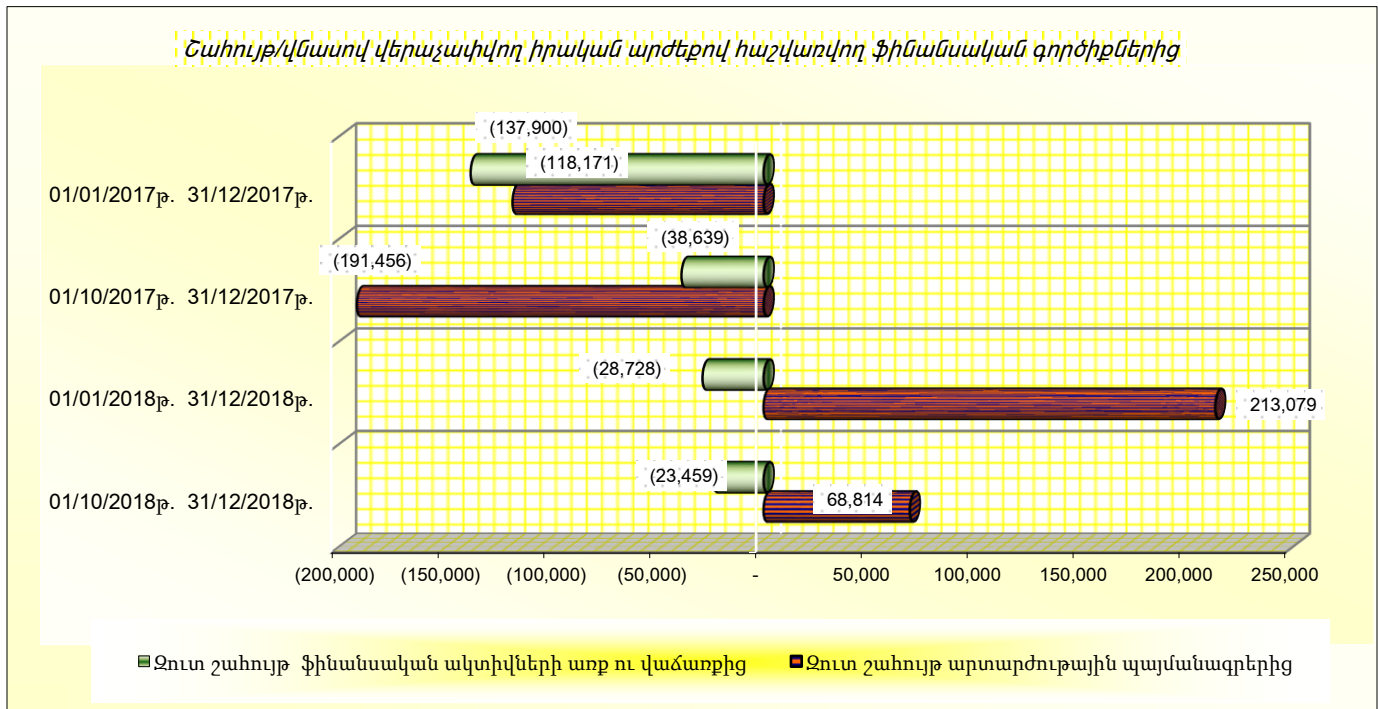
հազար ՀՀ դրամ

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներից

Զուտ շահույթ արտարժույթային պայմանագրերից
Զուտ շահույթ ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից

Ընդամենը

	01/10/2018թ. 31/12/2018թ.	01/01/2018թ. 31/12/2018թ.	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.
Զուտ շահույթ արտարժույթային պայմանագրերից	68,814	213,079	(191,456)	(118,171)
Զուտ շահույթ ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից	(23,459)	(28,728)	(38,639)	(137,900)
Ընդամենը	45,355	184,351	(230,095)	(256,071)



հազար ՀՀ դրամ

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից

Զուտ շահույթ Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից

Ընդամենը

	01/10/2018թ. 31/12/2018թ.	01/01/2018թ. 31/12/2018թ.	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.
Զուտ շահույթ Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից	(23)	1,462,918	590,165	911,707
Ընդամենը	(23)	1,462,918	590,165	911,707

Արտարժույթային գործառնություններից

	01/10/2018թ. 31/12/2018թ.	01/01/2018թ. 31/12/2018թ.	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.
--	------------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------

Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված
գուտ եկամուտ

206,846

638,963

138,658

343,132

Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված
գուտ եկամուտ

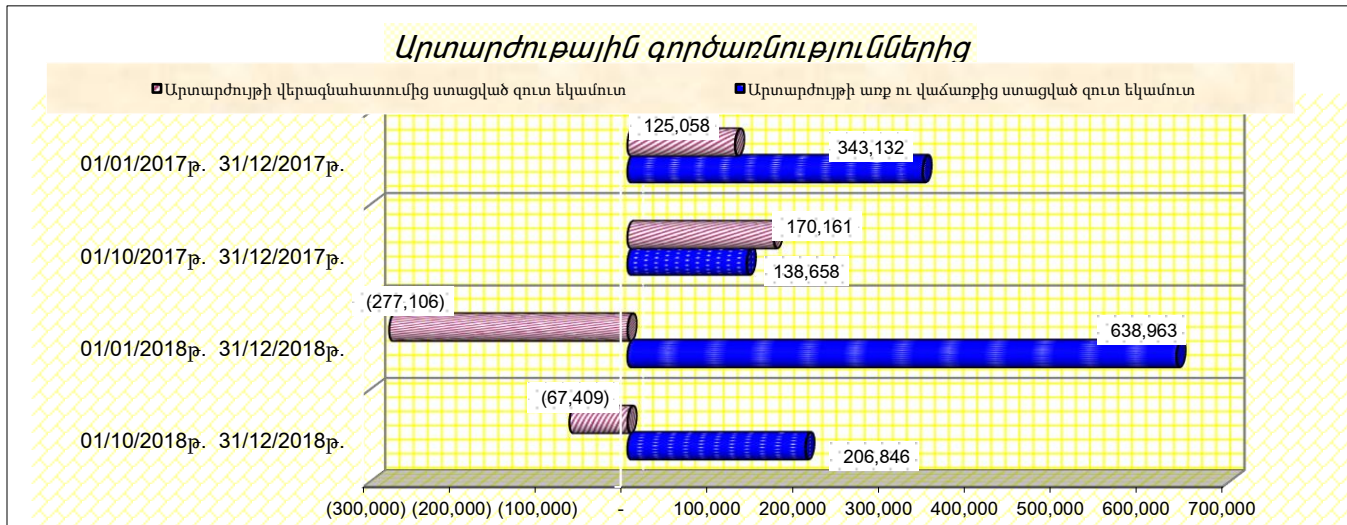
(67,409)

(277,106)

170,161

125,058

Ընդամենը

139,437
361,857
308,819
468,190


հազար ՀՀ դրամ

Այլ գործառնություններից

01/10/2018թ.
31/12/2018թ.

01/01/2018թ.
31/12/2018թ.

01/10/2017թ.
31/12/2017թ.

01/01/2017թ.
31/12/2017թ.

Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների
առք ու վաճառքից ստացված գուտ եկամուտ

743

2,167

920

(392)

Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների
վերագնահատումից ստացված գուտ
եկամուտ

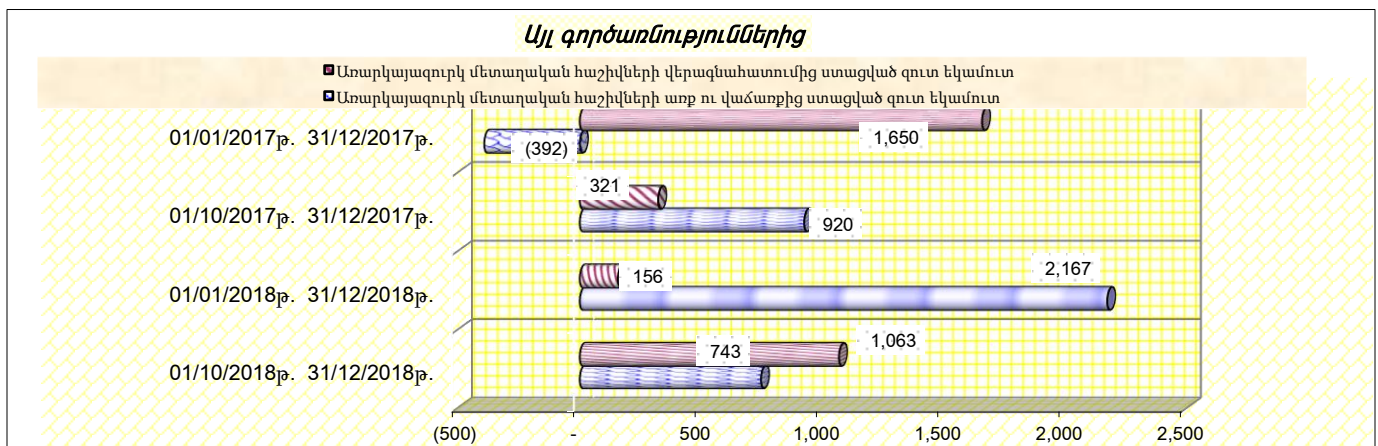
1,063

156

321

1,650

Ընդամենը

1,806
2,323
1,241
1,258


**Զուտ եկամուտ առևտրային
գործառնություններից**

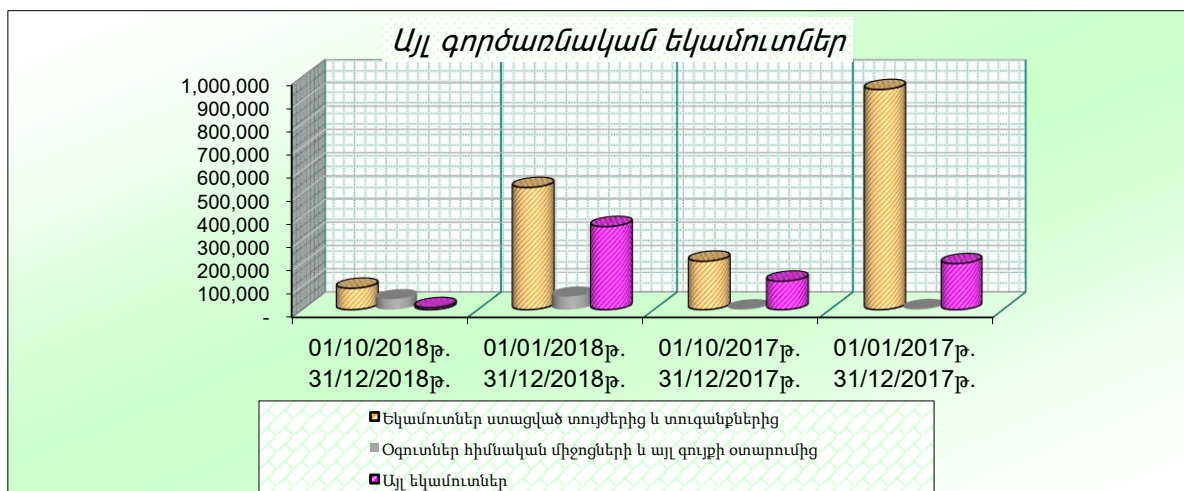
186,575
2,011,449
670,130
1,125,084

6. Այլ գործառնական եկամուտ

հազար ՀՀ դրամ

Այլ գործառնական եկամուտներ

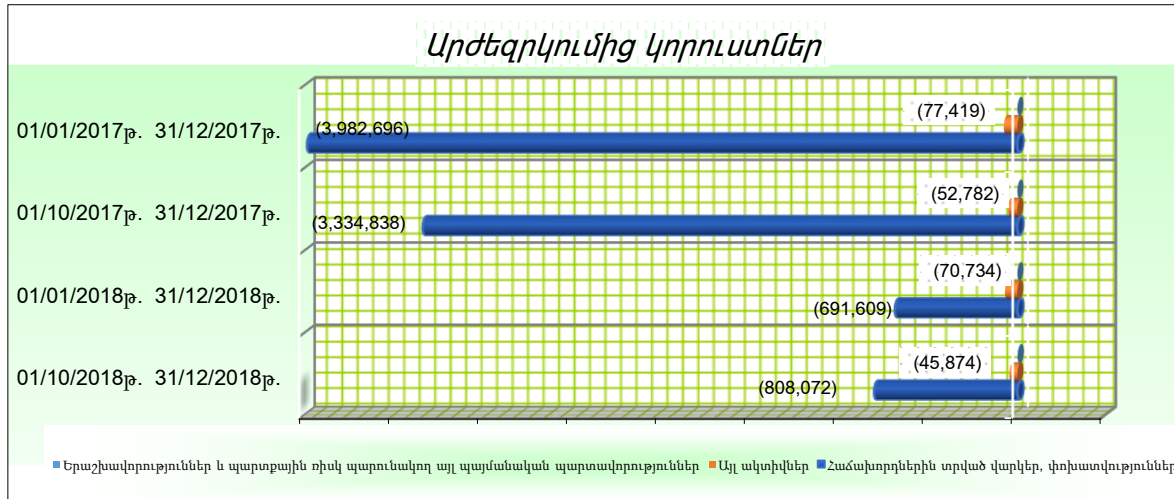
	01/10/2018թ. 31/12/2018թ.	01/01/2018թ. 31/12/2018թ.	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	92,148	525,403	208,239	947,531
Օգուտներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից	45,691	56,834	2,362	3,726
Այլ եկամուտներ	8,991	357,443	122,430	197,967
Ընդամենը	146,830	939,680	333,031	1,149,224



7. Արժեզրկման ծախս

հազար ՀՀ դրամ

	01/10/2018թ. 31/12/2018թ.	01/01/2018թ. 31/12/2018թ.	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.
Արժեզրկումից կորուստներ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխատվություններ	(770,345)	(653,882)	(3,334,838)	(3,982,696)
Այլ ակտիվներ	(79,000)	(103,860)	(52,782)	(77,419)
Երաշխավորություններ և պարտքային ռիսկ պարունակող այլ պայմանական պարտավորություններ	(1,948)	(4,601)	-	-
Ընդամենը	(851,293)	(762,343)	(3,387,620)	(4,060,115)

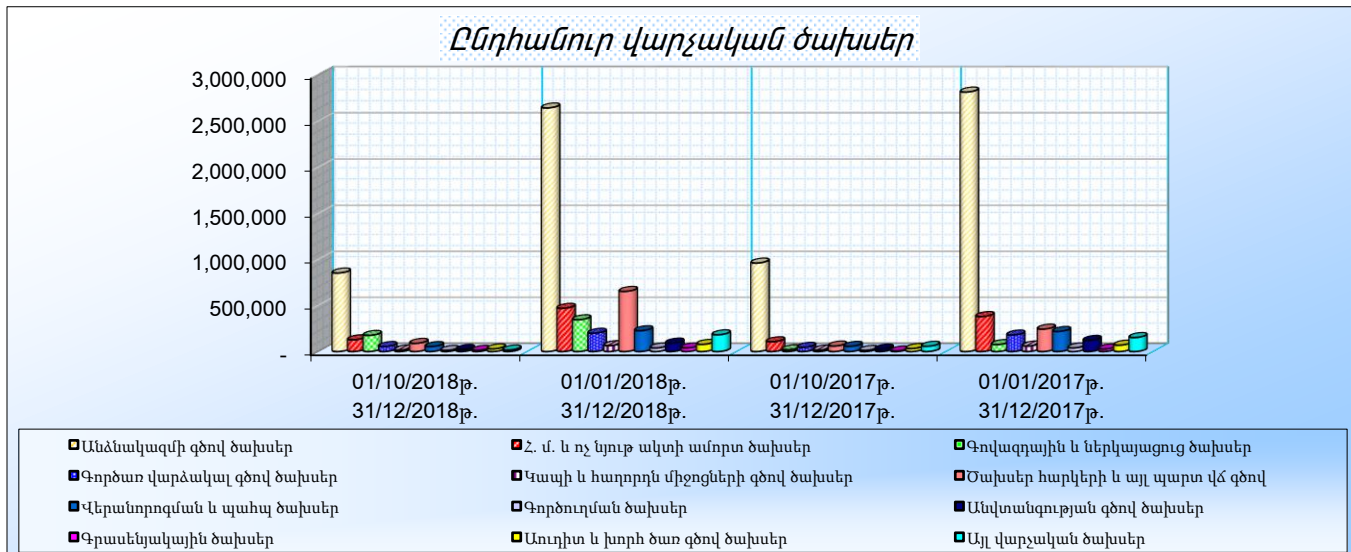


8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

Ընդհանուր վարչական ծախսեր

	01/10/2018թ. 31/12/2018թ.	01/01/2018թ. 31/12/2018թ.	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.
Անձնակազմի գծով ծախսեր	853,887	2,642,806	962,415	2,814,399
Հ. մ. և ոչ նյութ ակտիվ ամորտ ծախսեր	127,074	470,158	105,920	380,500
Գովազդային և ներկայացուց ծախսեր	175,470	345,710	19,243	75,622
Գործառ վարձակալ գծով ծախսեր	54,380	199,268	45,883	179,576
Կապի և հաղորդման միջոցների գծով ծախսեր	16,195	63,829	15,477	59,634
Ծախսեր հարկերի և այլ պարտ վճ գծով	88,818	654,086	59,683	244,032
Վերանորոգման և պահպ ծախսեր	53,761	226,464	56,212	218,636
Գործուղման ծախսեր	12,132	38,389	12,003	39,200
Անվտանգության գծով ծախսեր	22,317	91,590	26,088	121,153
Գրասենյակային ծախսեր	12,881	39,198	6,106	27,293
Աուդիտ և խորհ ծառ գծով ծախսեր	28,634	77,647	32,480	68,899
Այլ վարչական ծախսեր	16,342	182,027	57,283	152,055
Ընդամենը	1,461,891	5,031,172	1,398,793	4,380,999



Բանկի աշխատակիցների միջին քանակը հաշվետու եռամսյակում կազմել է 411 (2017թ. 4-րդ եռամսյակում՝ 405):

9. Այլ գործառնական ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

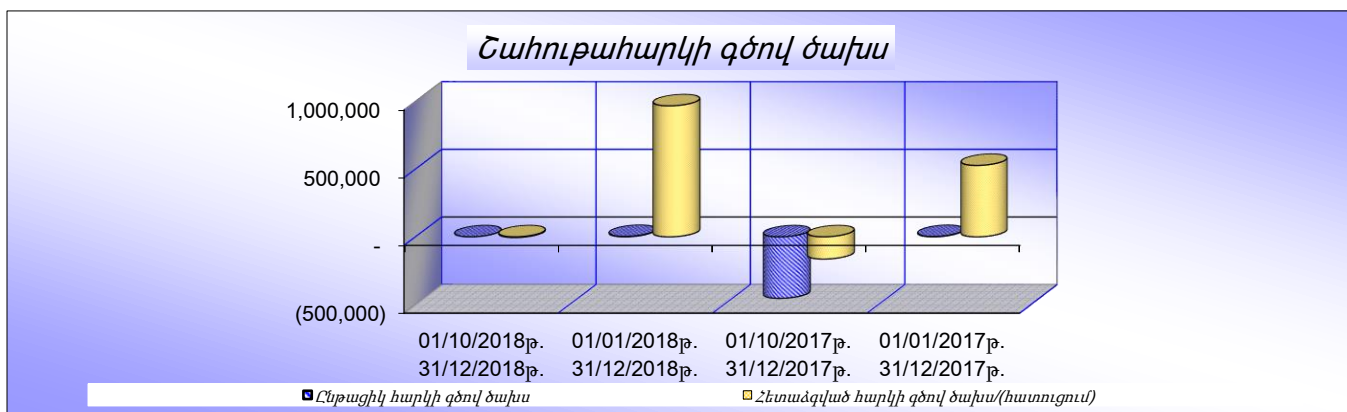
Այլ գործառնական ծախսեր	01/10/2018թ. 31/12/2018թ.	01/01/2018թ. 31/12/2018թ.	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.
Վճարված տույժեր և տուգանքներ	-	2,151	2,410	12,215
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	4,999	22,007	5,996	25,932
Կորուստներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից	29,956	100,041	1,733	2,974
Այլ ծախսեր	145,508	598,152	188,104	633,179
այդ թվում՝ վճարային գործառնությունների գծով	54,775	232,138	46,103	183,769
Ընդամենը	180,463	722,351	198,243	674,300



10. Շահութահարկի գծով ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

Շահութահարկի գծով ծախս	01/10/2018թ. 31/12/2018թ.	01/01/2018թ. 31/12/2018թ.	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	195	2,907	(453,920)	2,485
Հետաձգված հարկի գծով ծախս/(հատուցում)	(5,001)	967,069	(164,085)	527,317
Ընդամենը	(4,806)	969,976	(618,005)	529,802



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

11. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

հազար ՀՀ դրամ

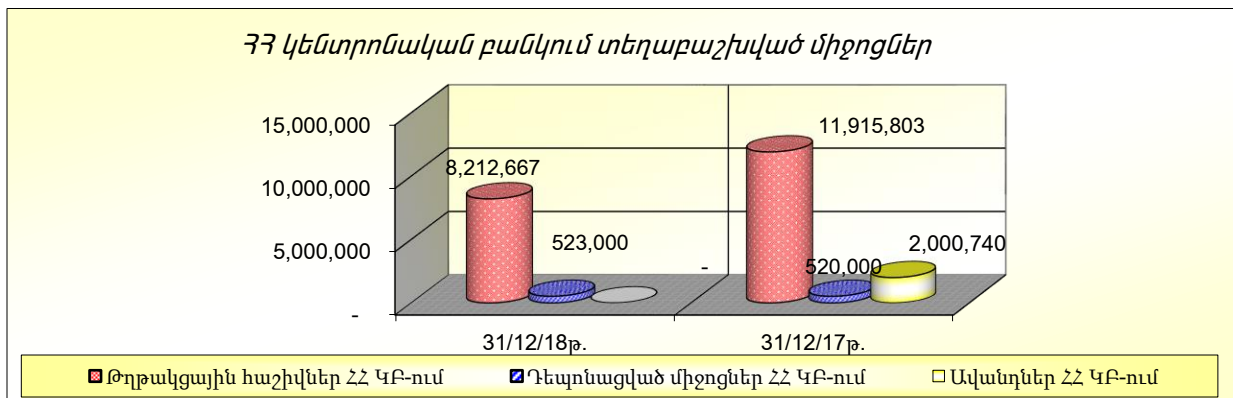
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	01/10/2018թ. 31/12/2018թ.	01/01/2018թ. 31/12/2018թ.	01/10/2017թ. 31/12/2017թ.	01/01/2017թ. 31/12/2017թ.
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ	(128,832)	3,312,114	(1,443,950)	1,846,780
Բաժնետոմսերի քանակը	679,437	679,437	679,437	679,437
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ	(0.2)	4.9	(2.1)	2.7

12. ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

Հազար ՀՀ դրամ

ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

	31/12/18թ.	31/12/17թ.
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	8,212,667	11,915,803
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	523,000	520,000
Ավանդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	2,000,740
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	8,735,667	14,436,543
Ընդամենը ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված միջոցներ	8,735,667	14,436,543



2018թ. 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	31/12/18թ.	31/12/17թ.
Ընդամենը	449,554	345,442
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ		
Ընդամենը	10,663,832	6,485,377
Այլ պահանջներ բանկերի նկատմամբ		
Ընդամենը	265,325	587,602

Սպասվող պարտքային կորուստ

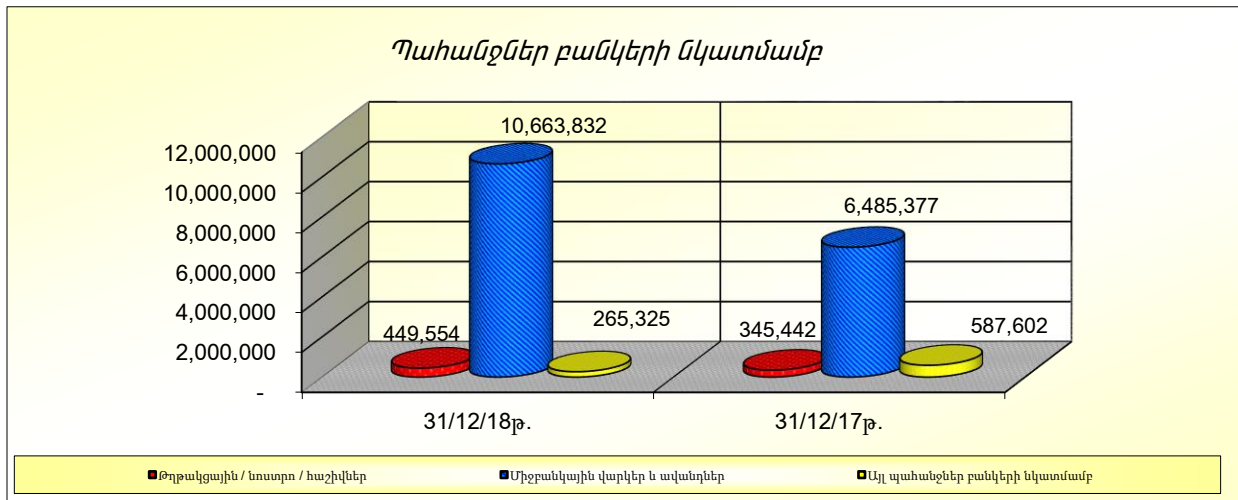
(45,167)

-

Ընդամենը պահանջներ բանկերի նկատմամբ

11,333,544

7,418,421



14. Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

ԱԿՏԻՎՆԵՐ

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր

31/12/18թ.

հազ. դրամ

31/12/17թ.

հազ. դրամ

-

9,952

-

9,952

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր

1,337

229,753

1,337

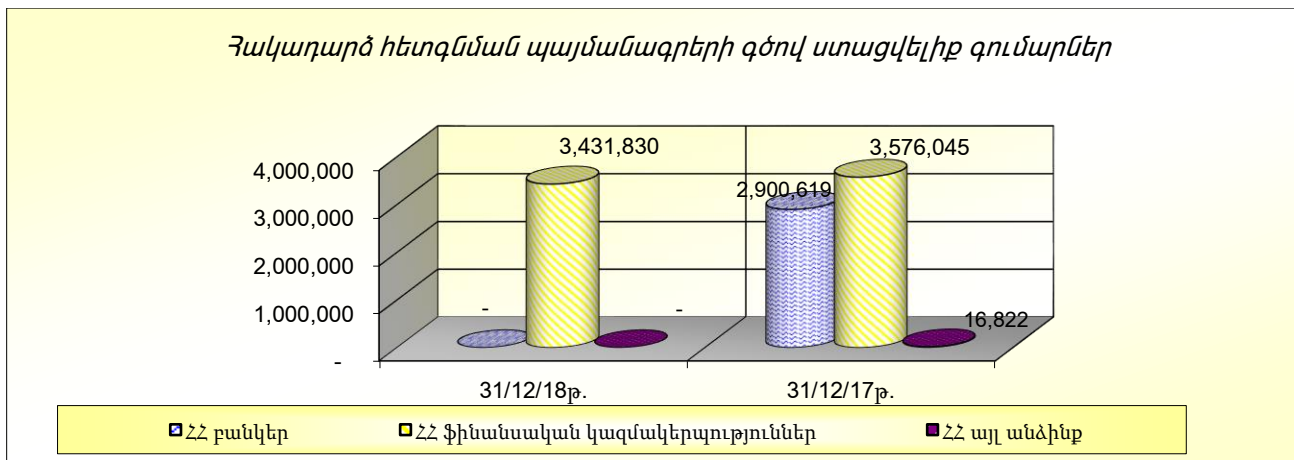
229,753

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

15. Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

Հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

	31/12/18թ.	31/12/17թ.
ՀՀ բանկեր	-	2,900,619
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններ	3,431,830	3,576,045
ՀՀ այլ անձինք	-	16,822
Հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,431,830	6,493,486
Սպասվող պարտքային կորուստ	(2,017)	-
Հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,429,813	6,493,486



16. Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր

	(հազ. դրամ)	
Հաճախորդներին տրված վարկեր	31/12/2018թ.	31/12/2017թ.
Առևտրային վարկեր		
Վարկեր իրավաբանական անձանց և ա/ձ-ին	42,500,012	38,599,932
Ընդամենը	42,500,012	38,599,932

Անհատներին տրված վարկեր

Սպառողական վարկեր	14,752,482	14,055,113
Էքսպրես վարկեր	2,087,652	4,159,336
Ոսկու գրավով վարկեր	5,905,991	5,883,696
Հիպոթեքային վարկեր	6,373,579	2,805,923

Գյուղատնտեսական վարկեր	194,289	226,816
Ավտովարկեր	8,094	39,993
Ընդամենը	29,322,087	27,170,877
Ընդամենը վարկեր	71,822,099	65,770,809
Արժեզրկման գծով պահուստ	(4,934,310)	(4,275,782)
Ընդամենը զուտ վարկեր	66,887,789	61,495,027

Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշները

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2018 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	25,990,254	258,684	25,731,570	1.00%
<i>Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր</i>				
· Ոչ ժամկետանց	14,633,482	4,204,096	10,429,386	28.73%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	107,512	8,417	99,095	7.83%
· 31-90 օր ժամկետանց	39,405	4,770	34,635	12.11%
· 91-180 օր ժամկետանց	115,911	16,835	99,076	14.52%
· 181-360 օր ժամկետանց	205,166	3,410	201,756	1.66%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	1,408,282	-	1,408,282	0.00%
Ընդամենը արժեզրկված վարկեր	16,509,758	4,237,528	12,272,230	25.67%
Ընդամենը վարկեր ընկերություններին	42,500,012	4,496,212	38,003,800	10.58%
	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
Մյառաջական վարկեր				

· Ոչ ժամկետանց	13,459,935	122,536	13,337,399	0.9%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	201,199	16,281	184,918	8.1%
· 31-90 օր ժամկետանց	195,643	17,787	177,856	9.1%
· 91-180 օր ժամկետանց	227,917	37,130	190,787	16.3%
· 181-360 օր ժամկետանց	242,340	74,239	168,101	30.6%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	425,448	-	425,448	0.0%
Ընդամենը սպառողական վարկեր	14,752,482	267,973	14,484,509	1.8%
Էքսպրես վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	1,955,612	53,035	1,902,577	2.7%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	51,002	10,414	40,588	20.4%
· 31-90 օր ժամկետանց	40,569	16,518	24,051	40.7%
· 91-180 օր ժամկետանց	16,918	9,436	7,482	55.8%
· 181-360 օր ժամկետանց	23,551	14,758	8,793	62.7%
Ընդամենը Էքսպրես վարկեր	2,087,652	104,161	1,983,491	5.0%
Ոսկու գրավով վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	5,738,911	9,418	5,729,493	0.2%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	112,651	5,350	107,301	4.7%
· 31-90 օր ժամկետանց	35,297	5,405	29,892	15.3%
· 91-180 օր ժամկետանց	15,029	6,908	8,121	46.0%
· 181-360 օր ժամկետանց	4,103	2,892	1,211	70.5%
Ընդամենը Ոսկու գրավով վարկեր	5,905,991	29,973	5,876,018	0.5%
Հիփոթեքային վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	5,897,302	17,903	5,879,399	0.3%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	29,516	1,017	28,499	3.4%
· 31-90 օր ժամկետանց	64,991	6,321	58,670	9.7%
· 91-180 օր ժամկետանց	14,955	2,665	12,290	17.8%
· 181-360 օր ժամկետանց	60,432	-	60,432	0.0%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	306,383	-	306,383	0.0%
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	6,373,579	27,906	6,345,673	0.4%
Գյուղատնտեսական վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	187,827	4,645	183,182	2.5%

· 181-360 օր ժամկետանց	6,462	1,922	4,540	29.7%
Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր	194,289	6,567	187,722	3.4%
Ավտովարկեր				

· Ոչ ժամկետանց	5,663	145	5,518	2.6%
· 181-360 օր ժամկետանց	2,431	1,374	1,057	56.5%
Ընդամենը ավտովարկեր	8,094	1,519	6,575	18.8%

Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	29,322,087	438,098	28,883,989	1.5%
---	-------------------	----------------	-------------------	-------------

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

	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
Վարկեր ա/ձ-ին և ընկերություններին				
Վարկեր, որոնց գծով արժեզրկման առանձին հայտանիշ չի հայտնաբերվել <i>Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր</i>	25,990,254	258,684	25,731,570	1.00%
· Ոչ ժամկետանց	14,633,482	4,204,096	10,429,386	28.73%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	107,512	8,417	99,095	7.83%
· 31-90 օր ժամկետանց	39,405	4,770	34,635	12.11%
· 91-180 օր ժամկետանց	115,911	16,835	99,076	14.52%
· 181-360 օր ժամկետանց	205,166	3,410	201,756	1.66%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	1,408,282	-	1,408,282	0.00%
Ընդամենը արժեզրկված վարկեր	16,509,758	4,237,528	12,272,230	25.67%
Ընդամենը վարկեր ընկերություններին	42,500,012	4,496,212	38,003,800	10.58%

Անհատներին տրված վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշներ

	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
Սպառողական վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	13,459,935	122,536	13,337,399	0.9%

· Մինչև 30 օր ժամկետանց	201,199	16,281	184,918	8.1%
· 31-90 օր ժամկետանց	195,643	17,787	177,856	9.1%
· 91-180 օր ժամկետանց	227,917	37,130	190,787	16.3%
· 181-360 օր ժամկետանց	242,340	74,239	168,101	30.6%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	425,448	-	425,448	0.0%
Ընդամենը սպառողական վարկեր	14,752,482	267,973	14,484,509	1.8%
Էքսպրես վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	1,955,612	53,035	1,902,577	2.7%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	51,002	10,414	40,588	20.4%
· 31-90 օր ժամկետանց	40,569	16,518	24,051	40.7%
· 91-180 օր ժամկետանց	16,918	9,436	7,482	55.8%
· 181-360 օր ժամկետանց	23,551	14,758	8,793	62.7%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	#DIV/0!
Ընդամենը Էքսպրես վարկեր	2,087,652	104,161	1,983,491	5.0%
Ոսկու գրավով վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	5,738,911	9,418	5,729,493	0.2%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	112,651	5,350	107,301	4.7%
· 31-90 օր ժամկետանց	35,297	5,405	29,892	15.3%
· 91-180 օր ժամկետանց	15,029	6,908	8,121	46.0%
· 181-360 օր ժամկետանց	4,103	2,892	1,211	70.5%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	#DIV/0!
Ընդամենը Ոսկու գրավով վարկեր	5,905,991	29,973	5,876,018	0.5%
Հիփոթեքային վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	5,897,302	17,903	5,879,399	0.3%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	29,516	1,017	28,499	3.4%
· 31-90 օր ժամկետանց	64,991	6,321	58,670	9.7%
· 91-180 օր ժամկետանց	14,955	2,665	12,290	17.8%
· 181-360 օր ժամկետանց	60,432	-	60,432	0.0%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	306,383	-	306,383	0.0%
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	6,373,579	27,906	6,345,673	0.4%
Գյուղատնտեսական վարկեր				

· Ոչ ժամկետանց	187,827	4,645	183,182	2.5%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	-	-	-	#DIV/0!
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	-	#DIV/0!
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	#DIV/0!
· 181-360 օր ժամկետանց	6,462	1,922	4,540	29.7%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	#DIV/0!
Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր	194,289	6,567	187,722	3.4%
Ավտովարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	5,663	145	5,518	2.6%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	-	-	-	#DIV/0!
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	-	#DIV/0!
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	#DIV/0!
· 181-360 օր ժամկետանց	2,431	1,374	1,057	56.5%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	#DIV/0!
Ընդամենը ավտովարկեր	8,094	1,519	6,575	18.8%
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	29,322,087	438,098	28,883,989	1.5%

Հաճախորդներին տրված վարկերի վերլուծությունը ըստ տնտեսության ճյուղերի

	31.12.2018թ. հազ. դրամ	31.12.2017թ. հազ. դրամ
Առևտուր և ֆինանսներ	29,374,103	24,951,693
Արդյունաբերություն	1,902,446	1,827,615
Հանգստի կազմակերպման ոլորտ	587,175	616,180
Էներգետիկայի ոլորտ	8,697,421	7,928,899
Շինարարություն	613,725	118,680
Տրանսպորտ և կապ	565,818	441,745
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն և փայտամշակում	19,935	20,610
Սպասարկման ոլորտ	132,796	327
Այլ	606,593	2,694,183
Անհատներին տրված վարկեր	29,322,087	27,170,877
	71,822,099	65,770,809
Արժեզրկման գծով պահուստ	(4,934,310)	(4,275,782)
	66,887,789	61,495,027

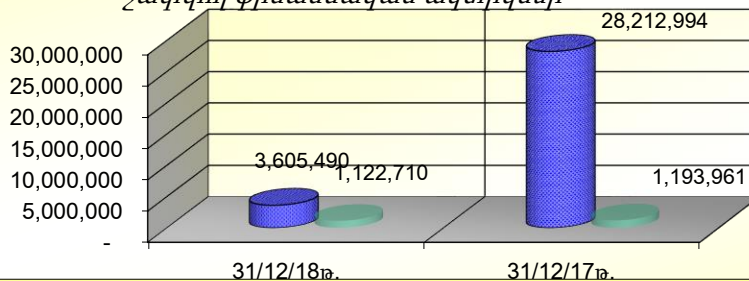
Վարկերի գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հսկային է՝

	31/12/18թ. հազ. դրամ	31/12/17թ. հազ. դրամ
Սկզբնական Մնացորդ /01 հունվարի/	4,275,782	1,261,500
Տարվա ծախս(հակադարձում)	653,882	3,982,696
Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ	4,646	(968,414)
Վերջնական մնացորդ Մնացորդ	4,934,310	4,275,782

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

	31/12/18թ. հազ. դրամ	31/12/17թ. հազ. դրամ
- Կառավարության պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	3,605,490	28,212,994
Ներդրումներ ոչ պետական արժեթղթերում		
Ոչ պետական արժեթղթեր	1,122,710	1,193,961
Ընդամենը	4,728,200	29,406,955
Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	4,728,200	29,406,955

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ



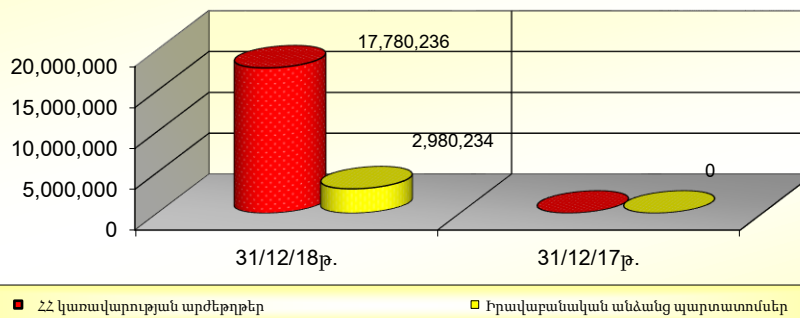
■ ՀՀ կառավարության արժեթղթեր

■ Ոչ պետական արժեթղթեր

18. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

	31/12/18թ. հազ. դրամ	31/12/17թ. հազ. դրամ
Բանկի կողմից պահվող		
- Կառավարության պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	17,780,236	
Ընդամենը կառավարության պարտատոմսեր	<u>17,780,236</u>	<u>-</u>
- Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր		
Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր	<u>2,980,234</u>	<u>-</u>
Ընդամենը իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր	<u>2,980,234</u>	<u>-</u>
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	<u>20,760,470</u>	<u>-</u>
Սպասվող պարտքային կորուստ	<u>(36,744)</u>	<u>-</u>
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	<u><u>20,723,726</u></u>	<u><u>-</u></u>

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ



19. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

հազ. դրամ	Շենքեր	Վարձակալված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրա- միջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք							
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2018թ.	4,396,920	208,321	1,375,133	864,005	95,535	564,635	7,504,549
Ավելացումներ	68,894	58,196	96,980	294,496	26,455	99,213	644,234
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(187,477)	-	(8,016)	(71,768)	(40,121)	(11,784)	(319,166)
Վերադասակարգումներ	-	-	35,603	(35,603)	-	-	-
Մնացորդը առ 31 Դեկտեմբերի 2018թ.	4,278,337	266,517	1,499,700	1,051,130	81,869	652,064	7,829,617
Մաշվածություն և ամորտիզացիա							
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2018թ.	787,945	45,612	831,003	456,711	55,388	293,612	2,470,271
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	85,336	10,967	169,665	90,289	6,965	106,932	470,154
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(50,900)	-	(7,927)	(62,370)	(39,907)	(11,548)	(172,652)
Վերադասակարգումներ	-	-	274	(274)	-	-	-
Մնացորդը առ 31 Դեկտեմբերի 2018թ.	822,381	56,579	993,015	484,356	22,446	388,996	2,767,773
Հաշվեկշռային արժեք							
Մնացորդը առ 31 Դեկտեմբերի 2018թ.	3,455,956	209,938	506,685	566,774	59,423	263,068	5,061,844
<i>Առ 31 դեկտեմբերի 2017թ.</i>	<i>3,608,975</i>	<i>162,709</i>	<i>544,130</i>	<i>407,294</i>	<i>40,147</i>	<i>271,023</i>	<i>5,034,278</i>

հազ. դրամ	Շենքեր	Վարձակալված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	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

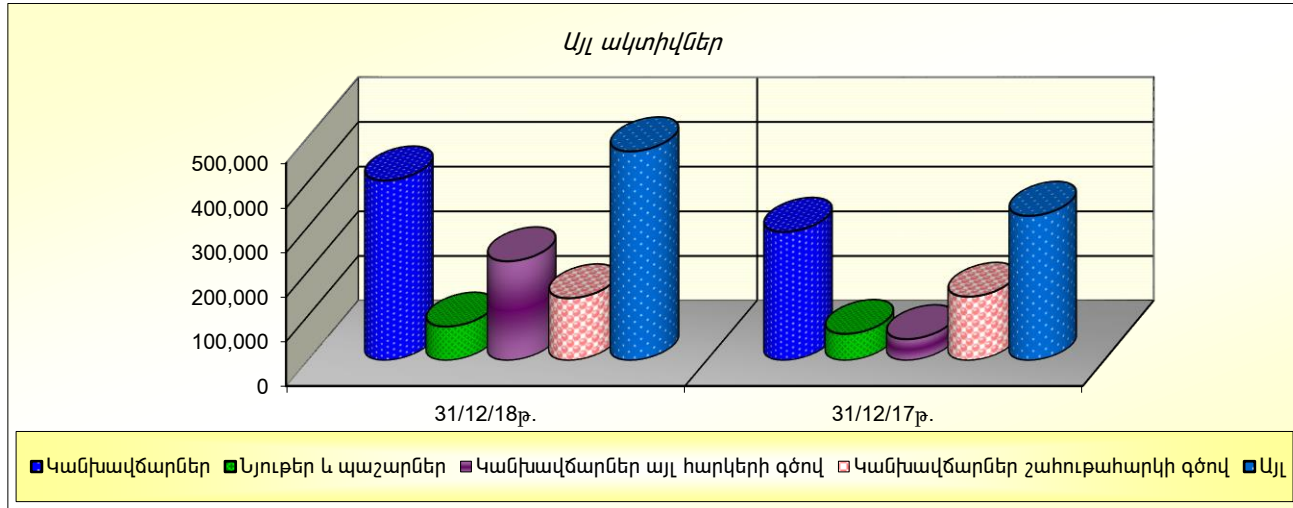
20. Բոնազանձված ակտիվներ

<u>Գրավի տնօրինման արդյունքում առաջացած հիմնական միջոցներ</u>	31/12/18թ. հազ. դրամ	31/12/17թ. հազ. դրամ
Այլ	10,882	-
Անշարժ գույք	1,087,443	749,383
Ընդամենը բոնազանձված ակտիվներ	1,098,325	749,383

Բոնազանձված ակտիվները ներառում են գրավի տնօրինման արդյունքում սեփականացված ակտիվներ:

21. Այլ ակտիվներ

	31/12/18թ. հազ. դրամ	31/12/17թ. հազ. դրամ
Կանխավճարներ	403,136	288,253
Նյութեր և պաշարներ	75,548	59,218
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	222,271	47,370
Կանխավճարներ շահութահարկի գծով	139,189	142,648
Այլ	468,347	324,171
Ընդամենը	1,308,491	861,660
Այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ	(660)	(14,984)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	1,307,831	846,676

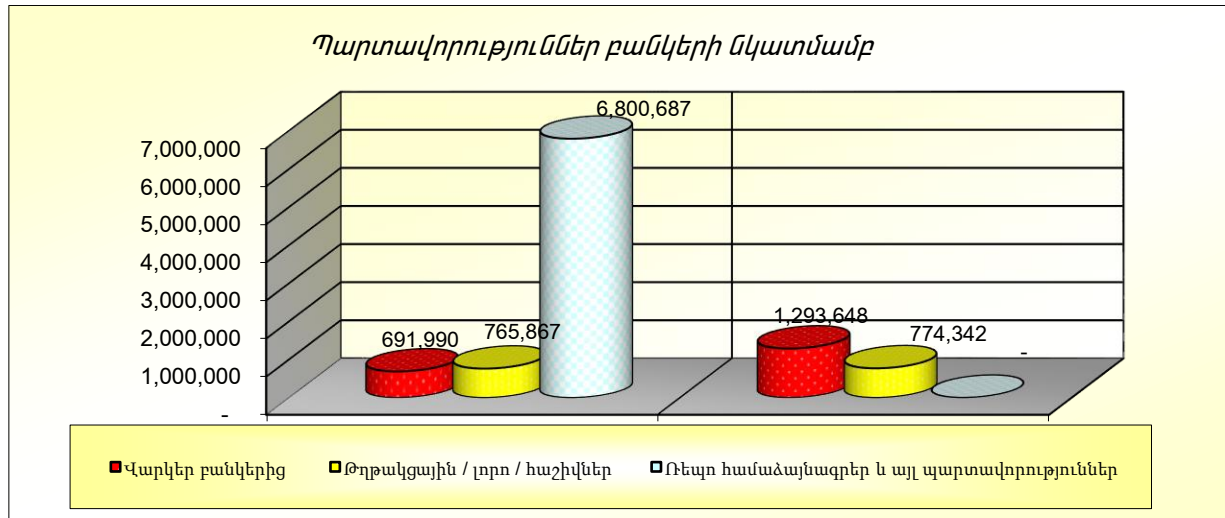


Այլ ակտիվների գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հետևյալն է.

	31/12/18թ. հազ. դրամ	31/12/17թ. հազ. դրամ
Սկզբնական Մնացորդ/01 հունվարի/	14,984	2,084
Տարվա ծախս(հակադարձում)	15,334	77,419
Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ	(29,658)	(64,519)
Վերջնական մնացորդ Մնացորդ	660	14,984

22. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

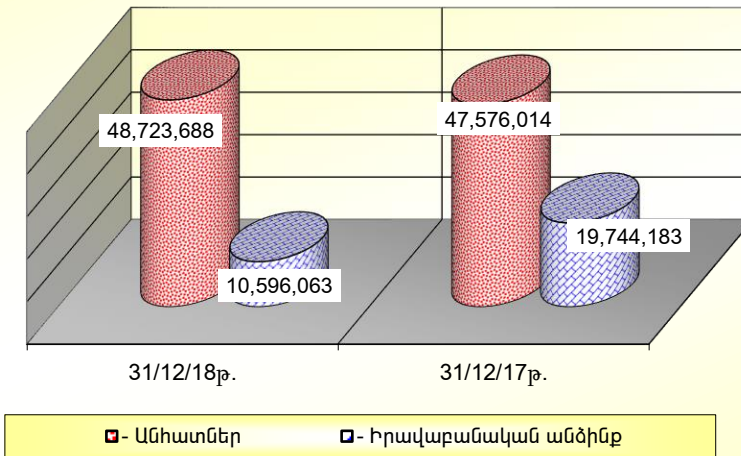
	31/12/18թ. հազ. դրամ	31/12/17թ. հազ. դրամ
Վարկեր բանկերից	691,990	1,293,648
Թղթակցային / լորո / հաշիվներ	765,867	774,342
Ռեպո համաձայնագրեր և այլ պարտավորություններ	6,800,687	-
Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	8,258,544	2,067,990



23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

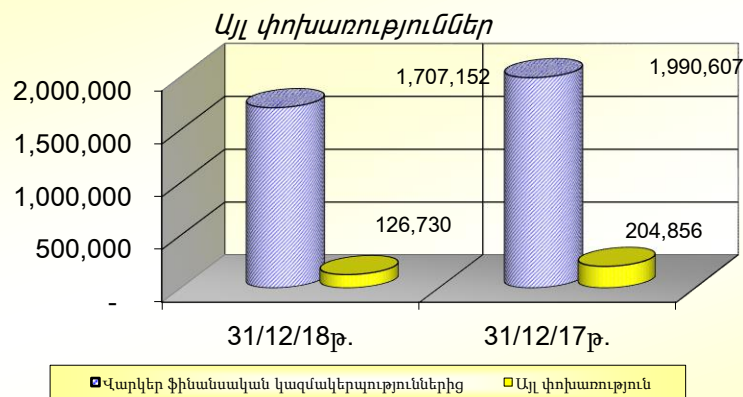
	31/12/18թ. հազ. դրամ	31/12/17թ. հազ. դրամ
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
- Անհատներ	6,035,718	4,169,516
- Իրավաբանական անձինք	5,877,559	3,532,778
Ժամկետային ավանդներ		
- Անհատներ	42,687,970	43,406,498
- Իրավաբանական անձինք	4,718,504	16,211,405
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	59,319,751	67,320,197

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ



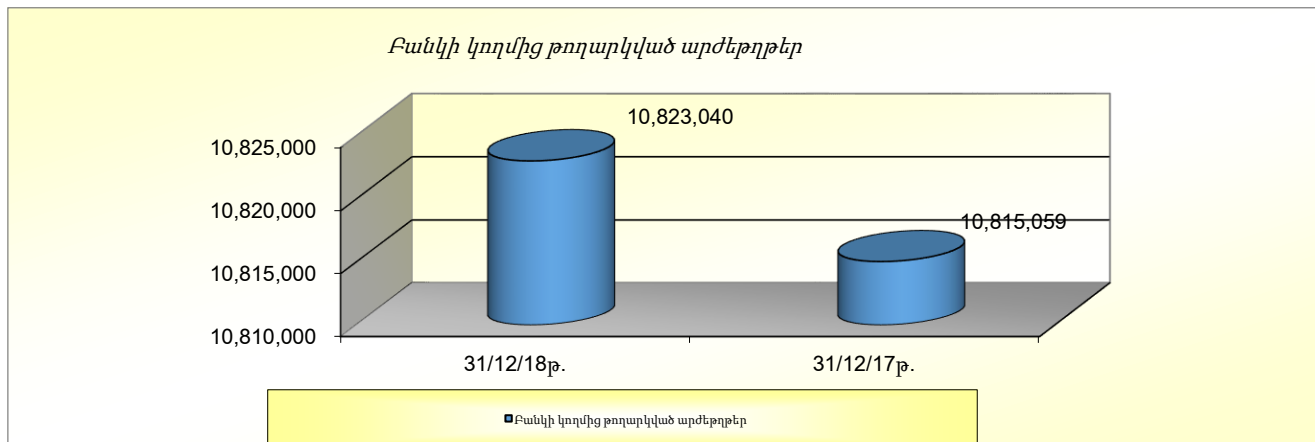
24. Այլ փոխառություններ

	31/12/18թ. հազ. դրամ	31/12/17թ. հազ. դրամ
Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններից	1,707,152	1,990,607
Այլ փոխառություն	126,730	204,856
Ընդամենը այլ փոխառություններ	1,833,882	2,195,463



25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	31/12/18թ. հազ. դրամ	31/12/17թ. հազ. դրամ
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	10,823,040	10,815,059
Ընդամենը Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	10,823,040	10,815,059



26. Հետաձգված հարկային պարտավորություններ

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

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

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

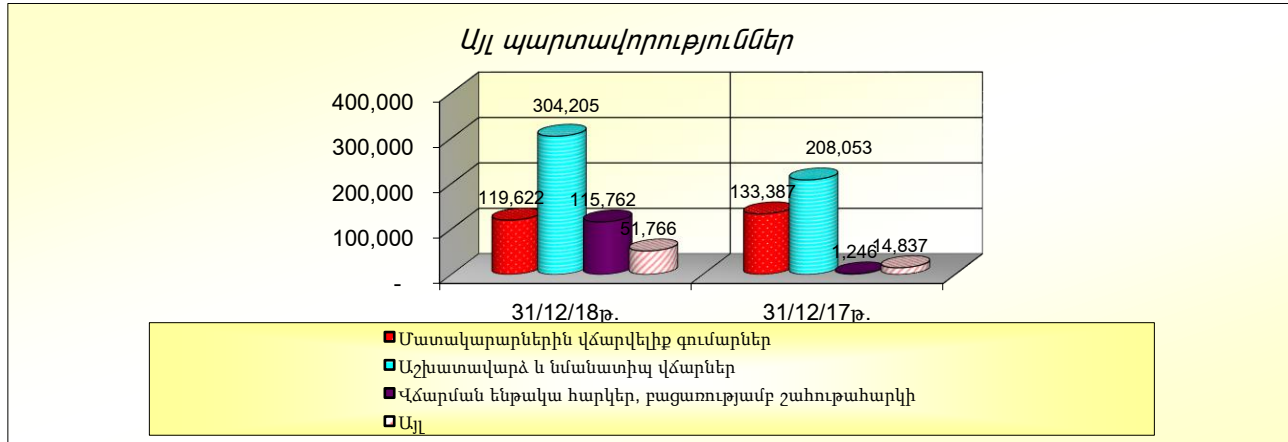
Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն՝ նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները մարման ժամկետ չունեն:

Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

հազ. դրամ	Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2017թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2018թ.
Արժեթղթեր	(836,082)	(197,390)	997,241	(36,231)
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(19,225)	(6,516)	-	(25,741)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(771,240)	(938,144)	-	(1,709,384)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(21,830)	5,925	-	(15,905)
Այլ ակտիվներ	(16,515)	11,566	-	(4,949)
Այլ պարտավորություններ	51,968	16,945	-	68,913
Հաջորդ տարի փոխանցված հարկային վնաս	126,437	140,545	-	266,982
	(1,486,487)	(967,069)	997,241	(1,456,315)

27. Այլ պարտավորություններ

	31/12/18թ. հազ. դրամ	31/12/17թ. հազ. դրամ
Մատակարարներին վճարվելիք գումարներ	119,622	133,387
Աշխատավարձ և նմանատիպ վճարներ	304,205	208,053
Վճարման ենթակա հարկեր, բացառությամբ շահութահարկի	115,762	1,246
Այլ	51,766	14,837
Ընդամենը	591,355	357,523
Այլ պահուստներ	4,601	-
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	595,956	357,523



28. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

2018թ. 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:

2018թ. 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%

2018թ. Դեկտեմբեր 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:

29. Պահուստների բնույթը և նպատակը

Շենքերի վերագնահատումից աճ

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

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

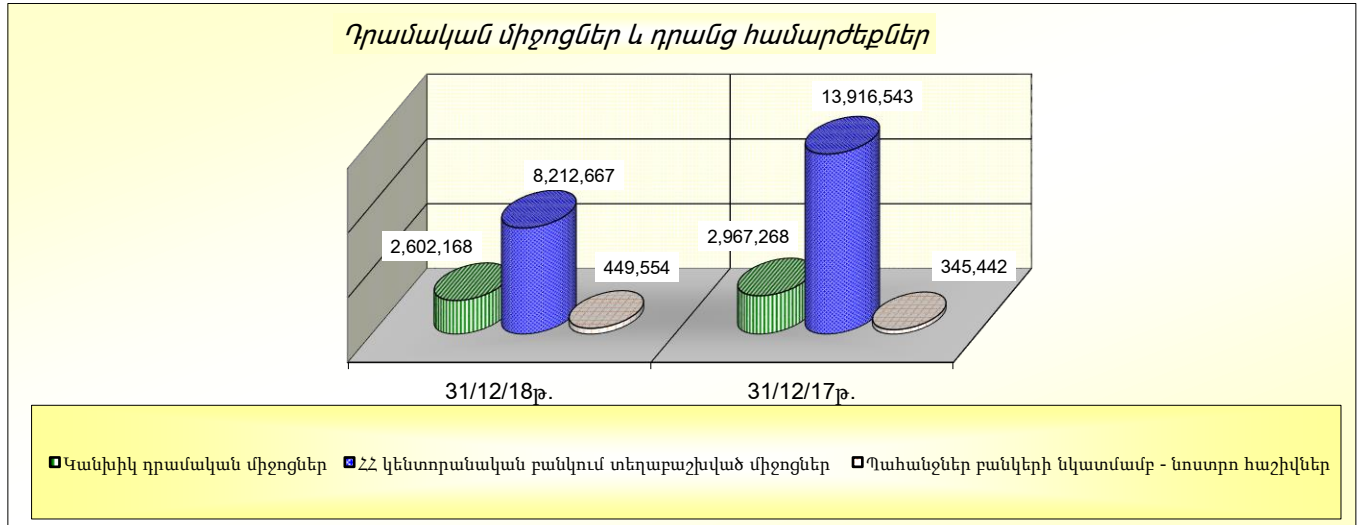
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստը ներառում է իրական արժեքի կուտակային գուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

Շահաբաժիններ

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

30. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	31/12/18թ. հազ. դրամ	31/12/17թ. հազ. դրամ
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,602,168	2,967,268
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	8,212,667	13,916,543
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ - նոստրո հաշիվներ	449,554	345,442
Ընդամենը	11,264,389	17,229,253



31. Վարկային պարտավորվածություններ

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

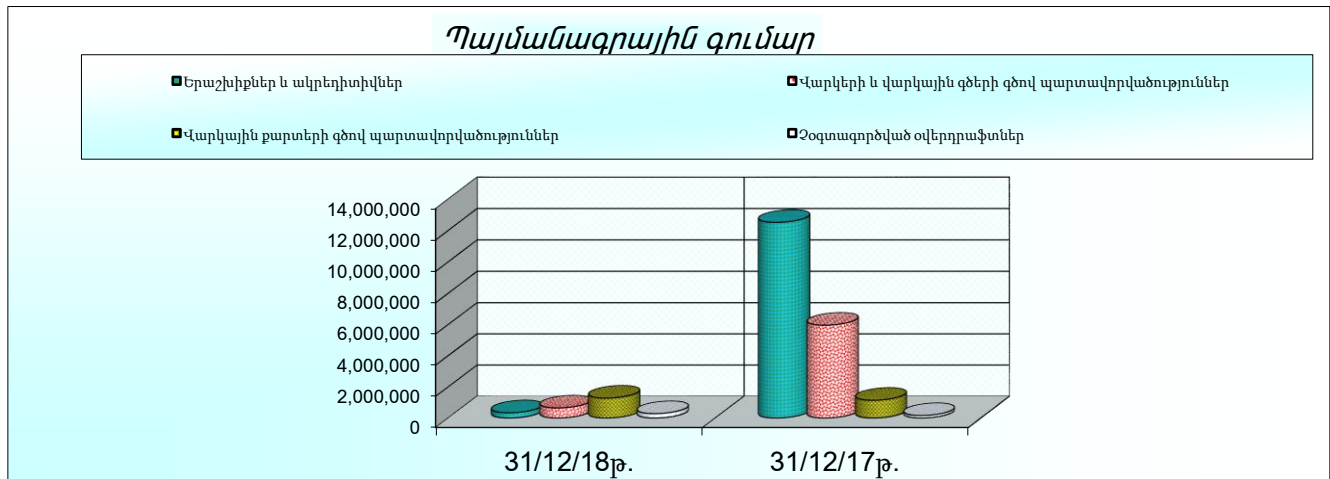
Բանկը տրամադրում է ֆինանսական երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ՝ հաճախորդների պարտավորությունների կատարումն երրորդ անձանց հանդեպ երաշխավորելու նպատակով: Այս պայմանագրերն ունեն ֆիքսված ժամկետներ՝ սովորաբար մինչև հինգ տարի:

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

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

2018 թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և 2017 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ անվանական կամ պայմանագրային գումարները հետևյալն են.

	31/12/18թ. հազ. դրամ	31/12/17թ. հազ. դրամ
Պայմանագրային գումար		
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	336,036	12,516,701
Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ	644,916	5,956,571
Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ	1,276,546	1,137,393
Չօգտագործված օվերդրաֆտներ	280,332	157,976
Ընդամենը	2,537,830	19,768,641



32. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

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

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

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

Գործարքների ծավալները, մնացորդները հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ

	2018թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2017թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր
Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվությունում				
Ակտիվներ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	546,935	53,958	1,628	158,785
Ժամանակաշրջանի ընթացքում տրամադրված	-	275,289	4,341,966	103,986
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված	(93,109)	(177,447)	(3,796,659)	(200,813)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	453,826	151,800	546,935	53,958
Արժեզրկման պահուստ	-	(1,281)	-	(540)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	453,826	150,519	546,935	53,418
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	203	-	158,685	-
Մուտքեր	331,783	-	8,720,929	-
Ելքեր	(331,340)	-	(8,879,411)	-
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	646	-	203	-
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	794,069	-	1,312,625	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ	899,511	-	12,086,330	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված ավանդներ	(927,747)	-	(12,604,886)	-
Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	765,833	-	794,069	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	6,668	242,131	326,878	436,952
Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ	34,205	1,770,311	2,770,496	1,821,965
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված ավանդներ	(4,899)	(1,717,645)	(3,090,706)	(2,016,786)
Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	35,974	294,797	6,668	242,131
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր				

Արժեթղթեր հունվարի 1-ի դրությամբ	275,094	99,086	328,296	3,691
Ժամանակաշրջանի ընթացքում իրացված(մարված) արժեթղթեր	(275,094)	69,606	(53,202)	95,395
Արժեթղթեր ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	168,692	275,094	99,086

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

	01/01/2018թ. – 31/12/2018թ.	Հազար ՀՀ դրամ 01/01/2017թ. – 31/12/2017թ.
Աշխատավարձ և պարգևատրումներ	800,304	690,336
Ընդամենը Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	800,304	690,336

33. Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային վերլուծություն

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

31/12/18

	Մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3 ամսից 1 տարի	1-ից 5-տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Ակտիվներ								
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,602,168	-	-	-	-	-	-	2,602,168
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	8,212,667	-	-	-	-	523,000	-	8,735,667
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	6,969,277	1,941,806	2,422,461	-	-	-	-	11,333,544
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,429,813	-	-	-	-	-	-	3,429,813
Հաճախորդներին տրված վարկեր	2,044,222	15,367,211	31,850,079	10,210,024	7,296,951	-	119,302	66,887,789
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	1,242,441	-	-	308,200	3,177,559	-	-	4,728,200
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	65,568	1,818,799	3,408,793	15,430,566	-	-	20,723,726
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	5,061,844	-	5,061,844
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	-	-	-	1,098,325	-	1,098,325
Այլ ակտիվներ	1,307,831	-	-	-	-	-	-	1,307,831
Ընդամենը ակտիվներ	25,808,419	17,374,585	36,091,339	13,927,017	25,905,076	6,683,169	119,302	125,908,907

	Մինչև ամիս 1	1-ից ամիս 3	3 ամսից 1 տարի	1-ից 5-տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետ անց հազ. դրամ	Ընդամենը
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Պարտավորություններ								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	4,797,226	2,769,206	1,830	690,282	-	-	-	8,258,544
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	18,521,538	8,698,511	28,419,334	3,149,870	530,498	-	-	59,319,751
Այլ փոխառություններ	26,745	34,745	187,845	1,099,635	484,912	-	-	1,833,882
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	1,337	-	-	-	-	-	-	1,337
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	24,336	3,510,343	4,869,611	2,418,750	-	-	-	10,823,040
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	1,456,315	-	-	-	-	1,456,315
Այլ պարտավորություններ	595,956	-	-	-	-	-	-	595,956
Ընդամենը	23,967,138	15,012,805	34,934,935	7,358,537	1,015,410	-	-	82,288,825
Չուտ դիրք	1,841,281	2,361,780	1,156,404	6,568,480	24,889,666	6,683,169	119,302	43,620,082

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 համաբավը 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 նվազեցմանն ուղղված միջոցառումների նպատակահարմարության աստիճանի որոշմանը: Բացի ստանդարտ վարկային և շուկայական

վերլուծությունների իրականացումից, Ռիսկերի կառավարման բաժինը վերահսկում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերը, կազմակերպելով կանոնավոր հանդիպումներ գործառնական միավորների հետ՝ նրանց մասնագիտական կարծիքը ձեռք բերելու համար:

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

Շուկայական ռիսկ

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

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

Տոկոսադրույքի ռիսկ

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

Արտարժույթի ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

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

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2018թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	ՀՀ դրամ հազ. դրամ	ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ	Եվրո հազ. դրամ	Ռուսական ռուբլի հազ. դրամ	Այլ արտարժույթ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Ակտիվներ						
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,343,522	380,312	327,285	527,692	23,357	2,602,168
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	7,004,829	1,679,673	51,165	-	-	8,735,667
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	15,448	11,057,199	183,668	74,317	2,912	11,333,544
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,236,339	193,474	-	-	-	3,429,813
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	33,551,438	28,042,058	4,160,014	1,134,279	-	66,887,789
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆին արդ չափ ակտիվներ	1,707,638	2,071,829	-	948,733	-	4,728,200
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆին ակտիվներ	16,714,369	4,009,357	-	-	-	20,723,726
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	5,061,844	-	-	-	-	5,061,844
Բռնագանձված ակտիվներ	1,098,325	-	-	-	-	1,098,325
Այլ ակտիվներ	1,095,506	162,647	15,244	34,434	-	1,307,831
Ընդամենը՝ ակտիվներ	70,829,258	47,596,549	4,737,376	2,719,455	26,269	125,908,907

Պարտավորություններ

Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	4,784,766	687,247	2,784,410	2,121	-	8,258,544
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	22,011,332	35,139,434	1,790,441	376,246	2,298	59,319,751
Այլ փոխառություններ	1,819,113	14,769	-	-	-	1,833,882
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	1,337	-	-	-	-	1,337
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	1,036,399	9,786,641	-	-	-	10,823,040
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	1,456,315	-	-	-	-	1,456,315
Այլ պարտավորություններ	556,467	36,614	2,834	41	-	595,956
Ընդամենը պարտավորություններ	31,665,729	45,664,705	4,577,685	378,408	2,298	82,288,825
Զուտ հաշվեկշռային դիրք առ 31 դեկտեմբերի 2018թ.	39,163,529	1,931,844	159,691	2,341,047	23,971	43,620,082

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

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

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

Վարկային ռիսկ

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

Վարկային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը սահմանում է՝

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

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

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

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

Վարկային ռիսկին ենթարկվածության առավելագույն 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 արտարժույթների և դրամական միջոցների այս հոսքերի հետ կապված պահանջվող իրացվելի ակտիվների մակարդակի դիտարկում,

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

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

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

Կապիտալի կառավարում

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

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

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

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

	Դեկտեմբեր 2018թ.	Դեկտեմբեր 2017թ.
Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)	38.34%	35.88%

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

Պայմանական դեպքեր

Ապահովագրություն

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

Դատական վարույթներ

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

Հարկային պարտավորություններ

Հայաստանի հարկային համակարգը համեմատաբար նոր է և բնորոշվում է օրենսդրության, պաշտոնական պարզաբանումների և դատավճիռների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք հաճախ հստակ չեն, հակասական են և ենթարկվում են տարբեր մեկնաբանությունների հարկային մարմինների կողմից: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրության մի շարք մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են սահմանել տույժեր և տուգանքներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում հարկային մարմիններն իրավասու չեն առաջադրել հարկերի գծով լրացուցիչ պարտավորություններ, տույժեր կամ տուգանքներ, եթե խախտման ամսաթվից անցել է երեք տարի:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են այլ երկրների համեմատությամբ էական հարկային ռիսկ առաջացնել: Ղեկավարությունը գտնում է, որ պատշաճ կերպով է գնահատել հարկային

պարտավորությունները՝ Հայաստանի հարկային օրենսդրության իր մեկնաբանությունների, պաշտոնական հայտարարությունների և դատավճիռների հիման վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են էական լինել այս ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները: