



30 Հունիսի 2019թ.

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ և
կից ծանոթագրություններ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական արդյունքների մասին
«30» Հունիսի 2019 թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	01/04/2019 - 30/06/2019	01/01/2019 - 30/06/2019	01/04/2018 - 30/06/2018	01/01/2018 - 30/06/2018
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	2,983,170	5,768,438	2,916,099	5,778,314
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(1,099,983)	(2,141,274)	(1,084,853)	(2,261,276)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		1,883,187	3,627,164	1,831,246	3,517,038
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	207,836	366,167	132,141	508,531
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(93,217)	(151,265)	(44,443)	(151,076)
Ստացված զուտ միջնորդավճարներ և այլ վճարներ		114,619	214,902	87,698	357,455
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	176,635	292,358	827,587	1,698,002
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	154,777	291,094	485,778	655,643
Գործառնական եկամուտներ		2,329,218	4,425,518	3,232,309	6,228,138
Կորուստներ արժեզրկումից	7	89,731	184,775	(50,069)	16,072
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(1,217,312)	(2,350,189)	(1,523,448)	(2,492,182)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(153,244)	(279,052)	(170,195)	(323,115)
Շահույթ/ (վնաս) մինչև հարկումը		1,048,393	1,981,052	1,488,597	3,428,913
Շահութահարկի գծով (ծախս)/փոխհատուցում	10	(249,795)	(448,302)	(484,427)	(887,823)
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ		798,598	1,532,750	1,004,170	2,541,090
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		116,461	189,645	(728,896)	(1,268,510)
Ֆինանսական արդյունքներ փոխանցված զուտ օգուտ (վնաս)		(794)	5,496	(787,509)	(1,480,302)
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զուտ օգուտ (վնաս)		144,790	229,897	(123,610)	(105,335)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ		(27,535)	(45,748)	182,223	317,127
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք		915,059	1,722,395	275,274	1,272,580
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	11	1.2	2.3	1.4	3.7
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	11	1.2	2.3	1.4	3.7

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

12/07/19

Վարչության նախագահ՝

Մհեր Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ Խաչատրյան

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական վիճակի մասին

«30» Հունիսի 2019 թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	30/06/19	31/12/2018թ. (Ստուգված)
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցներ		4,656,567	2,602,168
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	12	8,706,183	8,735,667
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	13	10,143,343	11,333,544
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	15	3,725,552	3,429,813
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	16	72,470,519	62,895,242
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	17	5,678,416	4,728,200
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	18	23,200,763	20,723,726
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	19	7,081,581	5,061,844
Բոնազանձված ակտիվներ	20	1,267,698	1,098,325
Այլ ակտիվներ	21	1,765,075	1,465,427
Ընդամենը՝ ակտիվներ		138,695,697	122,073,956
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	22	16,213,537	8,258,544
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	67,971,867	59,319,751
Այլ փոխառություններ	24	1,798,174	1,833,882
Աձանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	14	5,259	1,337
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	25	7,329,397	10,823,040
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	26	1,107,027	617,324
Այլ պարտավորություններ	27	2,283,919	955,956
Ընդամենը՝ պարտավորություններ		96,709,180	81,809,834
Կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ	28	33,971,850	33,971,850
Էմիսիոն եկամուտ		5,014,099	5,014,099
Պահուստներ՝		515,190	325,545
Գլխավոր պահուստ		107,760	107,760
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ		110,808	110,808
Իրական արժեքով չափվող ֆին. ակտիվների վերագնահատման պահուստ		296,622	106,977
Զբաղիված շահույթ (վնաս)		2,485,378	952,628
Ընդամենը՝ կապիտալ		41,986,517	40,264,122
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		138,695,697	122,073,956

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

12/07/19

Վարչության նախագահ՝

Մհեր Արբահանյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ Խաչատրյան

ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

« 30» Հունիսի 2019 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	Զբաղիված շահույթ (վնաս)	Ընդամենը կապիտալ
<i>Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)</i>							
<i>Մնացորդը 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված)</i>	33,971,850	5,014,099	107,760	156,499	3,342,351	1,792,958	44,385,517
Տարվա շահույթ (վնաս)	-	-	-	-	-	2,541,090	2,541,090
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-	(1,268,510)	-	(1,268,510)
<i>Ֆինանսական արդյունքներ փոխանցված զուտ օգուտ (վնաս)</i>	-	-	-	-	(1,480,302)	-	(1,480,302)
<i>Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զուտ օգուտ (վնաս)</i>	-	-	-	-	(105,335)	-	(105,335)
<i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ</i>	-	-	-	-	317,127	-	317,127
ՀՀՄՄ-ի փոփոխության հետևանքով այլ շարժեր	-	-	-	-	(1,963,078)	(796,484)	(2,759,562)
<i>Մնացորդը 2018թ. Հունիսի 30-ի դրությամբ (չստուգված)</i>	33,971,850	5,014,099	107,760	156,499	110,763	3,537,564	42,898,535

<i>Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից ածողական)</i>							
Մնացորդը 2019թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստորագրված)	33,971,850	5,014,099	107,760	110,808	106,977	952,628	40,264,122
Տարվա շահույթ (վնաս)	-	-	-	-	-	1,532,750	1,532,750
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-	189,645	-	189,645
Ֆինանսական արդյունքներ փոխանցված զուտ օգուտ (վնաս)	-	-	-	-	5,496	-	5,496
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զուտ օգուտ (վնաս)	-	-	-	-	229,897	-	229,897
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	-	-	-	-	(45,748)	-	(45,748)
Մնացորդը 2019թ. հունիսի 30-ի դրությամբ (չստորագրված)	33,971,850	5,014,099	107,760	110,808	296,622	2,485,378	41,986,517

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

12/07/19

Վարչության նախագահ՝

Մհեր Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ Խաչատրյան

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Դրամական միջոցների հոսքերի մասին
 «30» Հունիսի 2019 թ
 «Այդի Բանկ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փող. 13
 (բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Նախորդ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
	01/01/18-ից 30/06/18թ.	01/01/19-ից 30/06/19թ.
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	2,341,482	1,360,099
Ստացված տոկոսներ	5,932,689	4,848,005
Վճարված տոկոսներ	(2,903,881)	(2,377,699)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ	508,531	366,167
Վճարված կոմիսիոն գումարներ	(151,076)	(151,265)
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)	281,555	264,986
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ	885,026	886,594
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(1,461,726)	(1,705,395)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(749,636)	(771,294)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(13,141,107)	6,275,091
<i>Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)</i>	<i>(2,510,586)</i>	<i>(10,982,304)</i>
այդ թվում՝ վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)	(1,746,848)	(9,767,501)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող արժեթղթերի նվազում (ավելացում)	-	(960,920)
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)	(763,738)	(253,883)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)	(10,630,521)	17,257,395
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	(10,798,478)	9,945,833
այլ գործառնական պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	167,957	7,311,562
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	(10,799,625)	7,635,190
Վճարված շահութահարկ	(30,000)	(33,000)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(10,829,625)	7,602,190
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	x	x
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներում ներդրումների նվազում (ավելացում)	3,709,799	(2,301,614)
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)	(4,225)	(60,544)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների (ձեռքբերում) օտարում	(260,926)	(507,919)
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	3,444,648	(2,870,077)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	x	x
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(335,747)	-
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	2,849,790	1,000,000
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(43,185)	-
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)	-	(3,277,858)
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	2,470,858	(2,277,858)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(59,320)	(94,641)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)	(4,973,439)	2,359,614
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	17,229,253	11,264,389
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	12,255,814	13,624,003

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

12/07/19

Վարչության նախագահ՝

Միեր Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ Խաչատրյան

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

Ամսաթիվը

01/04/19

թ.-ից 30/06/19 թ.

(Հազար դրամ)

Նորմատիվներ	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը հաշվարկված բանկի համար	ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	33,971,850	50,000	Խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	34,134,552	30,000,000	Խախտում առկա չէ
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	31.98%	12.0%	Խախտում առկա չէ
Ն21 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	27.24%	15.0%	Խախտում առկա չէ
Ն22 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	144.56%	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	25.67%	4.0%	Խախտում առկա չէ
Ն221 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	97.85%	10.0%	Խախտում առկա չէ
Ն31 Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	18.26%	20.0%	Խախտում առկա չէ
Ն32 Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	88.35%	500.0%	Խախտում առկա չէ
Ն41 Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	0.22%	5.0%	Խախտում առկա չէ
Ն42 Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	2.27%	20.0%	Խախտում առկա չէ
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը՝ <i>ՀՀ դրամով</i>	X	2.0%	Խախտում առկա չէ
<i>արտարժույթով</i>	X	18%, որից 2% արտարժույթով, 16% դրամով	Խախտում առկա չէ
Արտարժույթային դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը	7.4%	10.0%	Խախտում առկա չէ
Ըստ առանձին արտարժույթների յուրաքանչյուր արտարժույթի դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը՝ <i>ԱՄՆ դոլարով</i>	6.1%	7.0%	Խախտում առկա չէ
<i>Եվրոյով</i>	1.2%	7.0%	Խախտում առկա չէ
<i>Ռուսական ռուբլիով</i>	0.0%	7.0%	Խախտում առկա չէ
<i>Այլ</i>	X	7.0%	Խախտում առկա չէ

Վարչության նախագահ՝

Մհեր Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ Խաչատրյան

Գործունեության բնույթը և ընդհանուր տեղեկություններ

Բանկը հիմնադրվել է 1990թ.-ին Հայաստանի Հանրապետությունում: Մահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունից վերակազմավորվել է փակ բաժնետիրական ընկերության 2007թ. ապրիլին: Նախկինում Բանկն իր գործունեությունն իրականացրել է «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ անվանմամբ: 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,
- «Արարկի» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Կոմիտաս 56/162, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
- «Նոր Նորք» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Գայի պողոտա 17/1 շենք, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33,
- Էջմիածնի մասնաճյուղ, ք. Էջմիածին, Խորենացի 16, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
- Վանաձորի մասնաճյուղ, ք. Վանաձոր, Տիգրան Մեծի 73, 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, Բաքաթու 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 2019 թ-ի երկրորդ եռամսյակում կամել է 435 մարդ:



Կորպորատիվ կառավարում

Կորպորատիվ կառավարման սկզբունքներից ելնելով և ղեկավարվելով «Բանկերի և Բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքի դրույթներով, Բանկի արդյունավետ ղեկավարման համար գործում է Բանկի Վարչությունը: Բանկի Վարչությունն իրականացնում է Բանկի գործունեության ընթացիկ ղեկավարումը, կազմակերպում է Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի, Բանկի Խորհրդի և իր կողմից ընդունված որոշումների կատարումը, ապահովում է բանկի խորհրդի կողմից հաստատված ռազմավարական ծրագրի և ներքին ակտերի կատարումը:

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

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

Բանկի խորհրդի կազմը

Վարտան Դիլանյան՝	Խորհրդի նախագահ
Կարեն Մարգարյան՝	Խորհրդի անդամ
Մաքսիմ Մորոզով՝	Խորհրդի անդամ
Մազեն Շեհայեր Ակրամ՝	Խորհրդի անդամ
Ալեքսանդր Խաչատրյան՝	Խորհրդի անդամ

Բանկի վարչության կազմը

Մհեր Աբրահամյան՝	Վարչության նախագահ
Ռուբեն Մելիքյան՝	Վարչության նախագահի տեղակալ, Ֆինանսական 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 այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի, 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 դեկավարությունը 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 զծով 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 շահություն 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 դրամական միջոցները, ՀՀ ԿԲ-ում և այլ բանկերում պահվող սահմանափակումներ չունեցող մնացորդները (նոստրո հաշիվներ): Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

Տոկոսներ

Արդյունավետ տոկոսադրույք

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Արդյունավետ տոկոսադրույքն այն դրույքն է, որը ֆինանսական գործիքի գործողության ակնկալվող ժամկետի համար գնահատված դրամական միջոցների ապագա վճարումները կամ ստացվելիք գումարները գեղջում է ճշգրիտ մինչև՝

- ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը կամ
- ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեքը:

Ֆինանսական գործիքների, բացառությամբ ձեռքբերված կամ տրամադրված արժեզրկված ակտիվների, արդյունավետ տոկոսադրույքը հաշվարկելիս Բանկը գնահատում է ապագա դրամական միջոցների հոսքերը՝ հաշվի առնելով ֆինանսական գործիքի բոլոր պայմանագրային պայմանները, սակայն առանց հաշվի առնելու սպասվող պարտքային վնասը: Ձեռքբերված կամ տրամադրված արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար հաշվարկվում է պարտքային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույք՝ կիրառելով ապագա դրամական միջոցների հոսքերը՝ ներառյալ սպասվող պարտքային վնասը:

Արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկը ներառում է գործարքի հետ կապված ծախսումները և վճարված կամ ստացված բոլոր այն գումարները, որոնք կազմում են արդյունավետ տոկոսադրույքի բաղկացուցիչ մասը: Գործարքի հետ կապված ծախսումները ներառում են այն լրացուցիչ ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

Ամորտիզացված արժեք և համախառն հաշվեկշռային արժեք

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեքն այն գումարն է, որով ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական պարտավորությունը չափվում է սկզբնական ճանաչման պահին՝ հանած հիմնական գումարի մարումները, գումարած կամ հանած սկզբնական գումարի և մարման գումարի տարբերության գծով կուտակված ամորտիզացիան՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով, և ֆինանսական ակտիվների համար՝ ճշգրտված սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստի մասով:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքն իրենից ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքը՝ նախքան սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստի մասով ճշգրտումը:

Տոկոսային եկամտի և ծախսի հաշվարկ

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքը հաշվարկվում է ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության սկզբնական ճանաչման պահին: Տոկոսային եկամուտը և ծախսը հաշվարկելիս արդյունավետ տոկոսադրույքը կիրառվում է ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ (եթե ակտիվն արժեզրկված չէ) կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է լողացող տոկոսադրույքով գործիքների գծով դրամական միջոցների հոսքերի պարբերական վերագնահատման արդյունքում՝ շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխություններն արտացոլելու նպատակով: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է նաև իրական արժեքի հեջավորման հետ կապված ճշգրտումներն արտացոլելու համար այն ամսաթվի դրությամբ, երբ սկսվում է հեջի գծով ճշգրտման ամորտիզացիայի հաշվարկը:

Այնուամենայնիվ, սկզբնական ճանաչումից հետո արժեզրկված ակտիվների համար տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքը ֆինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Եթե ակտիվն այլևս արժեզրկված չէ, տոկոսային եկամտի հաշվարկը կրկին իրականացվում է համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

Սկզբնական ճանաչման պահին արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է կիրառելով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքն ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Տոկոսային եկամտի հաշվարկը չի իրականացվում համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ, նույնիսկ եթե ակտիվի պարտքային ռիսկը նվազում է:

Ներկայացում

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ներկայացված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտը ներառում է՝

- ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով տոկոսները,
- այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային գործիքների գծով տոկոսները:

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ներկայացված տոկոսային ծախսը ներառում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների գծով տոկոսային ծախսը:

Վճարներ և միջնորդավճարներ

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով եկամուտը և ծախսերը, որոնք կազմում են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասը, ներառվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկում:

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով այլ եկամուտը, ներառյալ՝ հաշիվների սպասարկման վճարները, ներդրումների կառավարման վճարները, վաճառքների գծով միջնորդավճարները, տեղաբաշխման գծով միջնորդավճարները և սինդիկացված վարկերի գծով միջնորդավճարները, ճանաչվում են համապատասխան ծառայությունը մատուցելիս: Եթե չի ակնկալվում, որ վարկը կտրամադրվի վարկավորելու պարտավորվածության շրջանակներում, ապա վարկավորման պարտավորվածության գծով վճարը ճանաչվում է գծային մեթոդով՝ պարտավորվածության գործողության ժամկետի ընթացքում:

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով այլ ծախսերը հիմնականում վերաբերում են գործարքների գծով վճարներին և սպասարկման վճարներին, որոնք ծախսագրվում են ծառայությունը ստանալիս:

Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ

Դասակարգում

Սկզբնական ճանաչման պահին ֆինանսական ակտիվը դասակարգում է որպես ամորտիզացված արժեքով չափվող, այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող կամ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող:

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

- ակտիվը պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն է պահել ակտիվը պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր հավաքագրելու համար և
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական միջոցների հոսքեր, որոնք հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ:

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

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

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվների գծով շահույթը և վնասը ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում, բացառությամբ ստորև ներկայացվածների, որոնք ճանաչվում են նույն կերպ ինչ որ ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով շահույթը և վնասը:

- տոկոսային եկամուտ՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը,
- սպասվող պարտքային վնաս և հակադարձումներ և
- օգուտ և վնաս փոխարժեքային տարբերություններից:

Երբ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչվում է, այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում նախկինում ճանաչված կուտակված շահույթը կամ վնասը սեփական կապիտալից վերադասակարգվում է շահույթ կամ վնաս:

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

Բաժնային գործիքներում այս ներդրումների գծով շահույթը և վնասը երբեք չեն վերադասակարգվում շահույթի կամ վնասի, և շահույթում կամ վնասում արժեզրկում չի ճանաչվում: Շահաբաժինները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ակնհայտորեն իրենցից ներկայացնում են ներդրման ինքնարժեքի մասի վերականգնումը, որի դեպքում ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում: Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված կուտակային շահույթը և վնասը փոխանցվում են չբաշխված շահույթ՝ ներդրման օտարման պահին:

Մյուս բոլոր ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող:

Բացի այդ, սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը կարող է նախատեսել ֆինանսական ակտիվը, որն այլապես բավարարում է ամորտիզացված արժեքով կամ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափման պահանջները, որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող, եթե դա թույլ կտա վերացնել կամ էականորեն նվազեցնել հաշվառման անհամապատասխանությունը, որը հակառակ դեպքում կառաջանա:

Բիզնես մոդելի գնահատում

Բանկը պորտֆելի մակարդակով գնահատում է այն բիզնես մոդելի նպատակը, որի շրջանակներում պահվում է ակտիվը, քանի որ այս գնահատումը լավագույնս արտացոլում է գործունեության կառավարման և ղեկավարությանը տեղեկատվության տրամադրման եղանակը: Այդ դեպքում դիտարկվում է հետևյալ տեղեկատվությունը.

- պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը և նպատակները և այդ քաղաքականության աշխատանքը գործնականում: Մասնավորապես, արդյոք ղեկավարության ռազմավարությունն ուղղված է պամանագրով նախատեսված տոկոսային եկամտի ստացմանը, տոկոսադրույքների որոշակի կառուցվածքի պահպանմանը, ֆինանսական ակտիվների գործողության ժամկետների համապատասխանեցմանն այն պարտավորությունների գործողության ժամկետներին, որոնք ֆինանսավորում են այդ ակտիվները, կամ դրամական միջոցների հոսքերի իրացմանն ակտիվների վաճառքի միջոցով:
- ինչպես է գնահատվում պորտֆելի եկամտաբերությունը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը հաղորդվում Բանկի ղեկավարությանը:
- ինչպես են վարձատրվում ղեկավարները, օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը կախված է կառավարվող ակտիվների իրական արժեքից կամ ակտիվներից հավաքագրվող պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերից:
- բիզնես մոդելի (և այդ բիզնես մոդելի շրջանակներում պահվող ֆինանսական ակտիվների) արդյունավետության վրա ազդող ռիսկերը և այդ ռիսկերի կառավարման եղանակը:
- նախորդ ժամանակաշրջանների վաճառքների հաճախականությունը, ծավալը և ժամկետները, վաճառքների պատճառները և վաճառքների ապագա ծավալների ակնկալիքները: Այնուամենայնիվ, վաճառքների ծավալի վերաբերյալ տեղեկատվությունը առանձին չի դիտարկվում, այն դիտարկվում է իրականացնելիս մեկ ընդհանուր վերլուծություն առ այն, թե ինչպես են իրագործվում ֆինանսական ակտիվների կառավարման համար Բանկի առաջադրված նպատակները և ինչպես են իրացվում դրամական միջոցների հոսքերը:

Առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվները կամ ֆինանսական ակտիվները, որոնք կառավարվում են և որոնց արդյունավետությունը գնահատվում է իրական արժեքի հիմունքով, չափվում են իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով, քանի որ չեն պահվում ոչ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը հավաքագրելու և ոչ էլ՝ թե՛ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը հավաքագրելու և թե՛ ֆինանսական ակտիվները վաճառելու համար:

Վերադասակարգում

Ֆինանսական ակտիվները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո, բացառությամբ այն ժամանակաշրջանի, որը հաջորդում է Բանկի կողմից ֆինանսական ակտիվների կառավարման իր բիզնես մոդելի փոփոխությանը:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկն իր ֆինանսական պարտավորությունները, բացառությամբ ֆինանսական երաշխավորությունների և վարկ տրամադրելու պարտավորվածությունների, դասակարգում է ամորտիզացված արժեքով չափվող կամ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների դասին:

Վերադասակարգում

Ֆինանսական պարտավորությունները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո:

Ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվն այն դեպքում, երբ ֆինանսական ակտիվից առաջացող դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները կորցնում են իրենց ուժը, կամ երբ փոխանցում է դրամական միջոցների հոսքեր ստանալու իրավունքներն այնպիսի գործարքում, որում փոխանցվում են ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված ըստ էության բոլոր ռիսկերը և հատույցները, կամ որում Բանկը ոչ փոխանցում, ոչ էլ պահպանում է սեփականության հետ կապված ըստ էության բոլոր ռիսկերը և հատույցները և չի պահպանում ֆինանսական ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը:

Ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչելիս ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի (կամ ապաճանաչված մասի վրա բաշխված հաշվեկշռային արժեքի) և ստացված հատուցման (ներառյալ ձեռք բերված որևէ նոր ակտիվ՝ հանած ստանձնած որևէ նոր պարտավորություն) և այլ համապարփակ արդյունքում նախկինում ճանաչված կուտակված որևէ շահույթի կամ վնասի գումարի տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում:

Որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող նախատեսված բաժնային ներդրումային արժեթղթերի գծով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված կուտակված շահույթը/վնասը չի ճանաչվում շահույթում կամ վնասում նշված արժեթղթերի արժեգրկման ժամանակ: Ապաճանաչման պահանջները բավարարող փոխանցված ֆինանսական ակտիվներում Բանկի կողմից ստեղծված կամ պահվող մասնակցությունը ճանաչվում է որպես առանձին ակտիվ կամ պարտավորություն:

Բանկը կատարում է գործարքներ, որոնցով փոխանցում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված ակտիվները, սակայն պահպանում է փոխանցված ակտիվների սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերը և հատույցները կամ դրանց մի մասը: Նման դեպքերում փոխանցված ակտիվները չեն ապաճանաչվում: Նման գործարքների օրինակներ են արժեթղթերի որպես փոխառություն տրամադրումը և վաճառքի և հետգնման գործարքները:

Գործարքներում, որոնցում Բանկը ոչ պահպանում է, ոչ էլ փոխանցում է ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերը և հատույցները, և պահպանում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը, Բանկը շարունակում է ճանաչել ակտիվը այնքանով, որքանով շարունակվում է նրա ներգրավվածությունը ֆինանսական ակտիվում, որն այն չափն է, որով նա ենթարկված է փոխանցված ակտիվի արժեքի փոփոխությունների ազդեցությանը:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը, երբ փոխվում են վերջինիս պայմանները և երբ փոփոխված պայմաններով պարտավորության գծով դրամական միջոցների հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են: Այս դեպքում փոփոխված պայմանների հիման վրա ճանաչվում է նոր ֆինանսական պարտավորություն իրական արժեքով: Մարված ֆինանսական պարտավորության և փոփոխված պայմաններով նոր ֆինանսական պարտավորության հաշվեկշռային արժեքների տարբերությունը ճանաչվում է շահույթի կամ վնասի կազմում: Վճարված հատուցումը ներառում է փոխանցված ոչ ֆինանսական ակտիվները (առկայության դեպքում) և ստանձնած պարտավորությունները, այդ թվում՝ նոր փոփոխված ֆինանսական պարտավորությունը:

Բանկն իրականացնում է փոփոխության նշանակալի լինելու քանակական և որակական գնահատում՝ դիտարկելով որակական գործոնները, քանակական գործոնները և որակական և քանակական գործոնների համատեղ ազդեցությունը:

Բանկը եզրահանգում է, որ փոփոխությունը նշանակալի է հետևյալ որակական գործոնների հիման վրա.

- ֆինանսական պարտավորության արտարժույթի փոփոխություն,
- գրավի կամ ապահովվածության այլ միջոցների փոփոխություն,
- փոխարկման հնարավորության ներառում,
- ֆինանսական պարտավորության ստորադասության փոփոխություն:

Քանակական գնահատման համար պայմանները նշանակալիորեն տարբեր են, եթե նոր պայմանների համաձայն դրամական միջոցների հոսքերի զեղչված ներկա արժեքը, ներառյալ վճարված վճարները (առանց ստացված վճարների) և զեղչված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, տարբերվում է սկզբնական ֆինանսական պարտավորության մնացած դրամական միջոցների հոսքերի զեղչված ներկա արժեքից:

Եթե ֆինանսական պարտավորության փոփոխությունը չի բավարարում ապաճանաչման պայմանները, պարտավորության ամորտիզացված արժեքը վերահաշվարկվում է, զեղչելով փոփոխված դրամական միջոցների հոսքերը սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, և արդյունքում առաջացող շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Լողացող դրույքով ֆինանսական պարտավորությունների համար փոփոխությունից առաջացող շահույթը կամ վնասը հաշվարկելու համար կիրառված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է՝ արտացոլելու համար փոփոխության պահին գործող ընթացիկ շուկայական պայմանները: Ցանկացած կրած ծախսումները կամ վճարված վճարները ճանաչվում են որպես պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի ճշգրտում և ամորտիզացվում են փոփոխված ֆինանսական պարտավորության գործողության մնացած ժամկետի ընթացքում՝ գործիքի արդյունավետ տոկոսադրույքի վերահաշվարկի միջոցով:

Արժեզրկում

Բանկը ճանաչում է պահուստ սպասվող պարտքային վնասի գծով շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող հետևյալ ֆինանսական գործիքների համար.

- պարտքային գործիքներ հանդիսացող ֆինանսական ակտիվներ,
- ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր և
- վարկ տրամադրելու պարտավորվածություններ:

Բաժնային գործիքներում ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստ չի ճանաչվում:

Բանկը չափում է վնասի գծով պահուստը ֆինանսական գործիքի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում սպասվող պարտքային վնասին հավասար գումարի չափով, բացառությամբ հետևյալ գործիքների, որոնց համար վնասի գծով պահուստը չափվում է 12 ամսվա ընթացքում սպասվող պարտքային վնասին հավասար գումարի չափով.

- պարտքային ներդրումային արժեթղթեր, եթե որոշվել է, որ դրանք ունեն ցածր պարտքային ռիսկ հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, և
- այլ ֆինանսական գործիքներ, որոնց գծով պարտքային ռիսկն էականորեն չի աճել սկզբնական ճանաչման պահից

Բանկը չի կիրառում ցածր պարտքային ռիսկի համար գործող բացառություն որևէ ֆինանսական գործիքի նկատմամբ:

12 ամսվա ընթացքում սպասվող պարտքային վնասն իրենից ներկայացնում է սպասվող պարտքային վնասի այն մասը, որն առաջանում է պարտավորությունների չկատարման այն դեպքերի արդյունքում, որոնք հնարավոր են հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսվա ընթացքում: Ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով ճանաչվում է 12 ամսվա ընթացքում սպասվող պարտքային վնաս, դիտարկվում են որպես 1-ին փուլի ֆինանսական գործիքներ:

Ֆինանսական գործիքի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում սպասվող պարտքային վնասն իրենից ներկայացնում է այն սպասվող պարտքային վնասը, որն առաջանում է պարտավորությունների չկատարման բոլոր հնարավոր դեպքերի արդյունքում ֆինանսական գործիքի ակնկալվող գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում: Ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով ճանաչվում է ֆինանսական գործիքի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում սպասվող պարտքային վնաս, դիտարկվում են որպես 2-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ:

Սպասվող պարտքային վնասի չափում

Սպասվող պարտքային վնասն իրենից ներկայացնում է ըստ պարտականությունների չկատարման հավանականության աստիճանի կշռված պարտքային վնասի գնահատականը և չափվում է հետևյալ կերպ.

- ֆինանսական ակտիվներ, որոնք արժեզրկված չեն հաշվետու ամսաթվի դրությամբ. որպես բոլոր պակասող դրամական միջոցների ներկա արժեք (այսինքն՝ տարբերությունն այն դրամական միջոցների հոսքերի միջև, որոնք Բանկը պետք է ստանա պայմանագրի համաձայն և որոնք Բանկն ակնկալում է ստանալ),
- ֆինանսական ակտիվներ, որոնք արժեզրկված են հաշվետու ամսաթվի դրությամբ. որպես համախառն հաշվեկշռային արժեքի և ապագա գնահատված դրամական միջոցների հոսքերի ներկա արժեքի տարբերություն,
- վարկ տրամադրելու պարտավորվածությունների չօգտագործված մաս. որպես այն տարբերության ներկա արժեք, որը գոյություն ունի պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի, որոնք Բանկը պետք է ստանա, եթե վարկառուն օգտվի վարկ ստանալու իր իրավունքից, և այն դրամական միջոցների հոսքերի միջև, որոնք Բանկն ակնկալում է ստանալ,
- ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր. որպես այն ակնկալվող վճարումների ներկա արժեք, որոնք կվճարվեն տիրապետողին պարտքային վնասը հատուցելու համար՝ հանած այն գումարները, որոնք Բանկն ակնկալում է հետ ստանալ:

Վերանայված պայմաններով ֆինանսական ակտիվներ

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները վերանայվում են կամ փոփոխվում են կամ գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվը փոխարինվում է նորով վարկառուի ֆինանսական դժվարությունների պատճառով, գնահատվում է ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչման անհրաժեշտությունը և սպասվող պարտքային վնասը չափվում է հետևյալ կերպ.

- Եթե պայմանների ակնկալվող վերանայումը չի հանգեցնում գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա փոփոխված ֆինանսական ակտիվից ակնկալվող դրամական միջոցների հոսքերը ներառվում են գոյություն ունեցող ակտիվի գծով պակասող դրամական միջոցների հաշվարկում:
- Եթե պայմանների ակնկալվող վերանայումը հանգեցնում է գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա նոր ակտիվի ակնկալվող իրական արժեքը դիտարկվում է որպես գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվից առաջացող վերջնական դրամական միջոցների հոսքեր՝ վերջինիս ապաճանաչման ժամանակ: Այս գումարը ներառվում է գոյություն ունեցող ակտիվի գծով պակասող դրամական միջոցների հաշվարկում, որոնք գեղչվում են ապաճանաչման ակնկալվող ամսաթվից մինչև հաշվետու ամսաթիվը՝ կիրառելով գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը:

Արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվներն արժեզրկված լինելու տեսանկյունից (որոնք դիտարկվում են որպես 3-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ): Ֆինանսական ակտիվը համարվում է արժեզրկված, եթե տեղի են ունցել մեկ կամ ավելի դեպքեր, որոնք բացասական ազդեցություն ունեն ֆինանսական ակտիվի գնահատված ապագա դրամական միջոցների հոսքերի վրա:

Ֆինանսական ակտիվի արժեզրկված լինելու վկայությունը ներառում է հետևյալ դիտարկելի տվյալները.

- վարկառուի կամ թողարկողի նշանակալի ֆինանսական դժվարությունները,
- պայմանագրի խախտումը, այդ թվում՝ պարտականությունների չկատարումը կամ վճարման ուշացումը,
- Բանկի կողմից վարկի կամ փոխատվության պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը Բանկն այլ հանգամանքներում չէր դիտարկի,
- վարկառուի հավանական սնանկացումը կամ այլ ֆինանսական վերակազմավորումը, կամ
- արժեթղթի համար գործող շուկայի վերացումը ֆինանսական դժվարությունների պատճառով:

Վարկը, որի պայմանները վերանայվել են վարկառուի վիճակի վատթարացման պատճառով, սովորաբար համարվում է արժեզրկված, եթե գոյություն չունի վկայություն, որ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը չստանալու ռիսկն էականորեն նվազել է և չկան արժեզրկման այլ հայտանիշներ: Բացի այդ, անհատներին տրված վարկերի դեպքում արժեզրկված է համարվում 90 կամ ավելի օր ժամկետանց վարկը:

Սպավող պարտքային վնասի գծով պահուստի ներկայացում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում

Սպավող պարտքային վնասի գծով պահուստը ներկայացվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հետևյալ կերպ.

- ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ՝ որպես նվազեցում ակտիվների համախառն հաշվեկշռային արժեքից,
- վարկ տրամադրելու պարտավորվածություններ և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր՝ սովորաբար որպես պահուստ,
- երբ ֆինանսական գործիքը ներառում է թե՛ օգտագործված և թե՛ չօգտագործված բաղկացուցիչ, և Բանկը չի կարող տարանջատել վարկ տրամադրելու պարտավորվածության բաղկացուցիչ գծով սպասվող պարտքային վնասն արդեն օգտագործված բաղկացուցիչ գծով սպասվող պարտքային վնասից, Բանկը ներակայացնում է վնասի գծով ընդհանուր պահուստ երկու բաղկացուցիչների համար: Ընդհանուր գումարը ներկայացվում է որպես նվազեցում օգտագործված բաղկացուցիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքից: Այն գումարը, որով վնասի գծով պահուստը գերազանցում է օգտագործված բաղկացուցիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքը, ներկայացվում է որպես պահուստ,
- այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային գործիքներ՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում վնասի գծով պահուստ չի ճանաչվում, քանի որ այս ակտիվների համար հաշվեկշռային արժեք է հանդիսանում վերջիններիս իրական արժեքը: Այնուամենայնիվ, վնասի գծով պահուստը բացահայտվում է ճանաչվում է իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստում:

Դուրսգրումներ

Վարկերը և պարտքային արժեթղթերը դուրս են գրվում (ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն), երբ գոյություն չունի ֆինանսական ակտիվն ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն փոխհատուցելու իրատեսական ակնկալիք: Դուրսգրումը սովորաբար իրականացվում է այն դեպքում, երբ Բանկը որոշում է, որ վարկառուն չունի այնպիսի ակտիվներ կամ եկամտի աղբյուրներ, որոնցից կարող է ստանալ բավարար դրամական միջոցների հոսքեր դուրսգրման ենթակա գումարները մարելու համար: Այս գնահատումն իրականացվում է առանձին յուրաքանչյուր ակտիվի համար:

Նախկինում դուրսգրված գումարների փոխհատուցումը ներառվում է «ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստներ» հոդվածում՝ շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

Դուրսգրված ֆինանսական ակտիվների գծով կարող են դեռևս կիրառվել հարկադիր միջոցներ՝ վճարման ենթակա գումարների վերադարձման Բանկի ընթացակարգերի հետ համապատասխանություն ապահովելու համար:

Ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի մասը չհաղիսացող ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր

Բանկը գնահատում է, թե արդյոք ֆինանսական երաշխավորության պայմանագիրը հանդիսանում է ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի տարր, որը հաշվառվում է որպես այդ գործիքի բաղադրիչ, կամ արդյոք այն հանդիսանում է առանձին հաշվառվող պայմանագիր: Այս գնահատումը կատարելիս Բանկը դիտարկում է հետևյալ գործոնները.

- արդյոք երաշխավորությունը նախատեսված է պարտքային գործիքի պայմանագրի պայմաններով,
- արդյոք երաշխավորության պայմանագիրը կնքվել է պարտքային գործիքի պայմանագրի հետ նույն ժամանակ և հաշվի առնելով վերջինիս պայմանները և
- արդյոք երաշխավորությունը տրամադրվել է փոխառուի մայր կազմակերպության կամ այն փոխառուի խմբի անդամ հանդիսացող որևէ այլ կազմակերպության կողմից:

Եթե Բանկը որոշում է, որ փոխառությունը հանդիսանում է ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի տարր, ֆինանսական ակտիվի սկզբնական ճանաչման հետ կապված ցանկացած վճարվելիք հավելաձար հաշվառվում է որպես այդ ակտիվի ձեռքբերման գործարքի հետ կախված ծախսում: Պարտքային գործիքի իրական արժեքը և սպասվող պարտքային վնասը չափելիս Բանկը հաշվի առնում երաշխավորությամբ ապահովվող պաշտպանության ազդեցությունը:

Եթե Բանկը որոշում է, որ փոխառությունը չի հանդիսանում է պարտքային գործիքի անբաժանելի տարր, ապա այն ճանաչում է ակտիվ, որն իրենից ներկայացնում է երաշխավորության հավելավճարի գծով կանխավճար, և պարտքային վնասի դիմաց հատուցում ստանալու իրավունք: Կանխավճարի տեսքով վճարված հավելավճարի գծով ակտիվը ճանաչվում է միայն այն դեպքում, եթե ֆինանսական ակտիվը, որի համար ձեռք է բերվել երաշխավորությունը, արժեզրկված չէ և դրա գծով չի գրանցվել պարտքային ռիսկի էական աճ երաշխավորությունը ստանալու պահին: Այս ակտիվները ճանաչվում են «այլ ակտիվներ» հոդվածի կազմում: Բանկը հատուցման իրավունքի գծով շահույթը կամ վնասը ներկայացնում է շահույթում կամ վնասում՝ «պարտքային ֆինանսական ակտիվների արժեզրկումից կորուստներ» հոդվածում:

Պարունակվող ածանցյալ գործիքներ

Ածանցյալ գործիքները կարող են պարունակվել մեկ այլ պայմանագրում (հիմնական պայմանագիր): Բանկը պարունակվող ածանցյալ գործիքը հաշվառում է հիմնական պայմանագրից առանձին, երբ.

- հիմնական պայմանագիրը չի հանդիսանում ակտիվ ՖՀՄՍ 9-ի գործողության ոլորտում,
- հիմնական պայմանագիրն ինքնին չի հաշվառվում որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող,
- պարունակվող ածանցյալ գործիքի պայմանները կհամապատասխանեն ածանցյալ գործիքի սահմանմանը, եթե ներառվեին առանձին պայմանագրում և
- պարունակվող ածանցյալ գործիքի տնտեսական բնութագրերը և ռիսկերը սերտորեն կապված չեն հիմնական պայմանագրի տնտեսական բնութագրերի և ռիսկերի հետ:

Առանձնացված պարունակվող ածանցյալ գործիքները չափվում են իրական արժեքով՝ իրական արժեքի բոլոր փոփոխությունները ճանաչելով շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ կազմում են որակվող դրամական միջոցների հոսքերի կամ գուտ ներդրման հեջավորման փոխհարաբերության մաս:

Հաճախորդներին տրված վարկեր

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում «հաճախորդներին տրված վարկեր» հոդվածը ներառում է ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկերը, որոնք սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքի հետ կապված լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, իսկ հետագայում չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Ներդրումային արժեթղթեր

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում «ներդրումային արժեթղթեր» հոդվածը ներառում է.

- ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթերը, որոնք սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքի հետ կապված լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, իսկ հետագայում չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը
- այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթերը

- բաժնային ներդրումային արժեթղթերը, որոնք նախատեսված են որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող

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

Մաշվածություն

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

Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են.

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

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

Բոնազանձված ակտիվներ

Բանկը ճանաչում է բոնազանձված ակտիվները ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ այն ունի մարման ամբողջական և վերջնական իրավունքներ գրավի նկատմամբ:

Բոնազանձված ակտիվները չափվում են հաշվեկշռային արժեքից և իրական արժեքից նվազագույնով՝ հանած վաճառքի կազմակերպման ծախսերը: Սկզբնական ճանաչման պահին բոնազանձված ակտիվները չափվում են չաշխատող վարկի հաշվեկշռային արժեքով՝ ներառյալ գրավի բոնազանձման հետ կապված ծախսումները: Իրական արժեքի և վաճառքի կազմակերպման ծախսերի տարբերությունը հանդիսանում է գրավի գնահատված վաճառքի գինը բնականոն գործունեության ընթացքում՝ հանած վաճառքի հարակից ծախսերը: Սկզբնական ճանաչումից հետո գրավի նկատմամբ սեփականության ձեռքբերման արդյունքում առաջացած ակտիվները վերանայվում են որպես վաճառքի համար պահվող դասակարգվելու տեսանկյունից և համապատասխանաբար վերադասակարգվում են այդ դասի չափանիշները բավարարելու դեպքում:

Բոնազանձված ակտիվների օտարումից ստացվող օգուտը և վնասը ճանաչվում են զուտ հիմունքով «Այլ գործառնական եկամուտ» հոդվածում՝ շահույթում կամ վնասում:

Ոչ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ այլ ոչ ֆինանսական ակտիվները, բացառությամբ հետաձգված հարկերի, գնահատվում են արժեզրկման հայտանիշ բացահայտելու նպատակով: 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 զեղչվում են իրենց ներկա արժեքով՝ օգտագործելով մինչև հարկումը զեղչման 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 մշակվածության և ամորտիզացիայի, եթե արժեզրկումից կորուստ ճանաչված չլինի:

Պահուստներ

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

Բաժնետիրական կապիտալ

Սովորական բաժնետոմսեր

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

Էմիսիոն եկամուտ

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

Շահաբաժիններ

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

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

Հարկում

Շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն մասի, որը վերաբերում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի հողվածներին 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 հարկը ճանաչվում է ֆինանսական հաշվետվությունների նպատակների համար օգտագործվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների ժամանակավոր տարբերությունների գծով: Հետաձգված հարկ չի ճանաչվում ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչման գծով ձեռնարկատիրական գործունեության միավորում չհանդիսացող գործարքում, որն ազդեցություն չունի ո՛չ հաշվապահական և ո՛չ հարկվող շահույթի կամ վնասի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվներ ճանաչվում են չօգտագործված հարկային վնասի, չօգտագործված հարկային արտոնությունների և նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների գծով այնքանով, որքանով հավանական է, որ առկա կլինի հարկվող շահույթ, որին հաշվին դրանք կարող են օգտագործվել: Ապագա հարկվող շահույթի գումարը որոշվում է հակադարձման ենթակա համապատասխան հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների գումարի հիման վրա: Եթե հարկվող ժամանակավոր

տարբերությունների գումարը բավարար չէ հետաձգված հարկային ակտիվն ամբողջությամբ ճանաչելու համար, դիտարկվում է գոյություն ունեցող ժամանակավոր տարբերությունների հակադարձման չափով ճշգրտված ապագա հարկվող շահույթը, որը որոշվում է Բանկի գործարար ծրագրերի հիման վրա: Հետաձգված հարկային ակտիվները վերանայվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և նվազեցվում են այնքանով, որքանով հավանական չէ, որ համապատասխան հարկային հատուցումը կիրացվի: Այս նվազեցումները հակադարձվում են, եթե մեծանում է ապագա հարկվող շահույթի առկայության հավանականությունը:

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

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

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

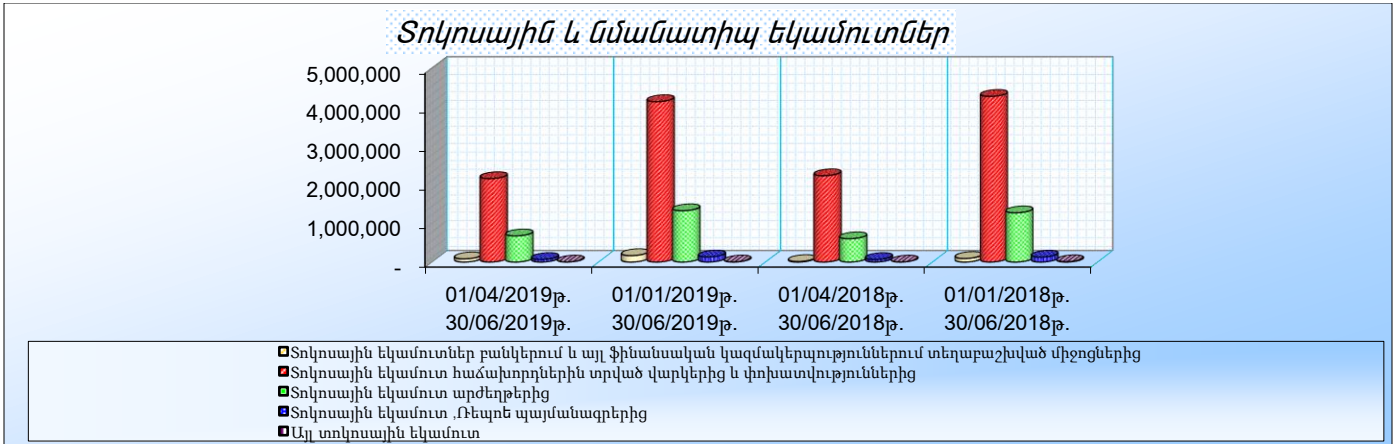
Վարձակալություն

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

3. Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ և ծախսեր

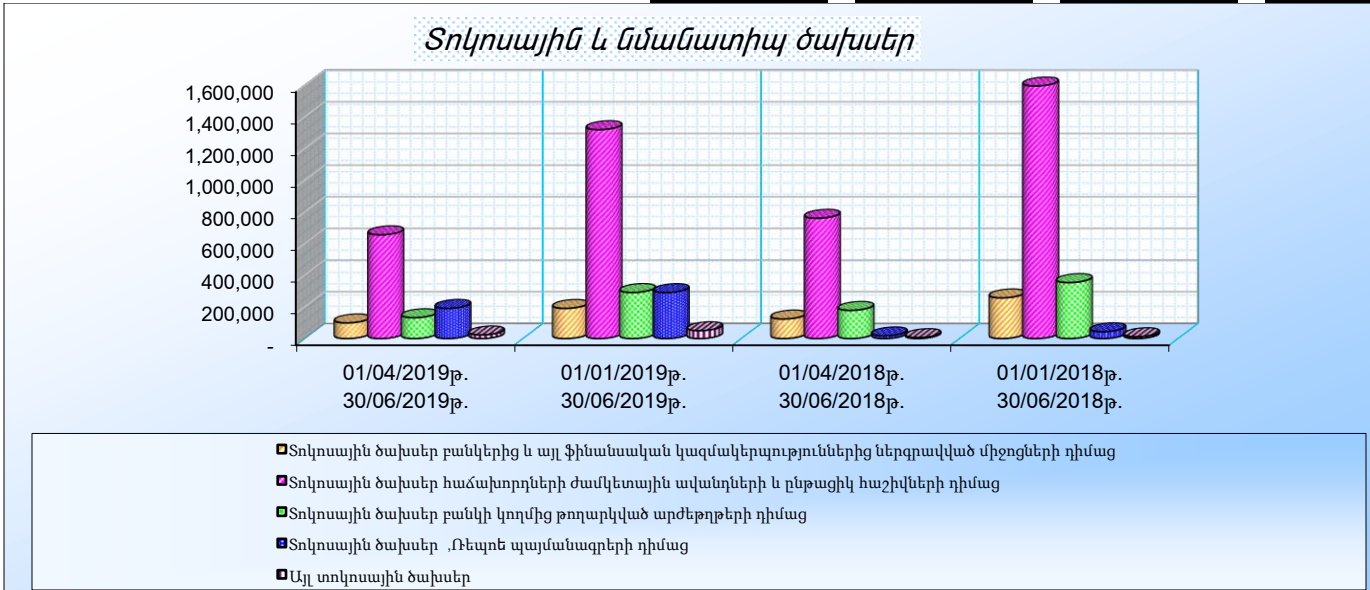
հազար ՀՀ դրամ

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	01/04/2019թ. 30/06/2019թ.	01/01/2019թ. 30/06/2019թ.	01/04/2018թ. 30/06/2018թ.	01/01/2018թ. 30/06/2018թ.
Տոկոսային եկամուտներ բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված միջոցներից	81,012	165,592	12,506	91,032
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	2,159,545	4,143,049	2,234,384	4,278,137
Տոկոսային եկամուտ արժեթղթերից	675,446	1,326,985	602,856	1,273,859
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	65,976	130,478	65,225	126,450
Այլ տոկոսային եկամուտ	1,191	2,334	1,128	8,836
Ընդամենը	2,983,170	5,768,438	2,916,099	5,778,314



հազար ՀՀ դրամ

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	01/04/2019թ. 30/06/2019թ.	01/01/2019թ. 30/06/2019թ.	01/04/2018թ. 30/06/2018թ.	01/01/2018թ. 30/06/2018թ.
Տոկոսային ծախսեր բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված միջոցների դիմաց	98,887	190,405	123,518	256,898
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	655,494	1,319,797	760,063	1,595,677
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	131,712	290,819	178,152	353,584
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	190,867	290,426	16,965	43,178
Այլ տոկոսային ծախսեր	23,023	49,827	6,155	11,939
Ընդամենը	1,099,983	2,141,274	1,084,853	2,261,276



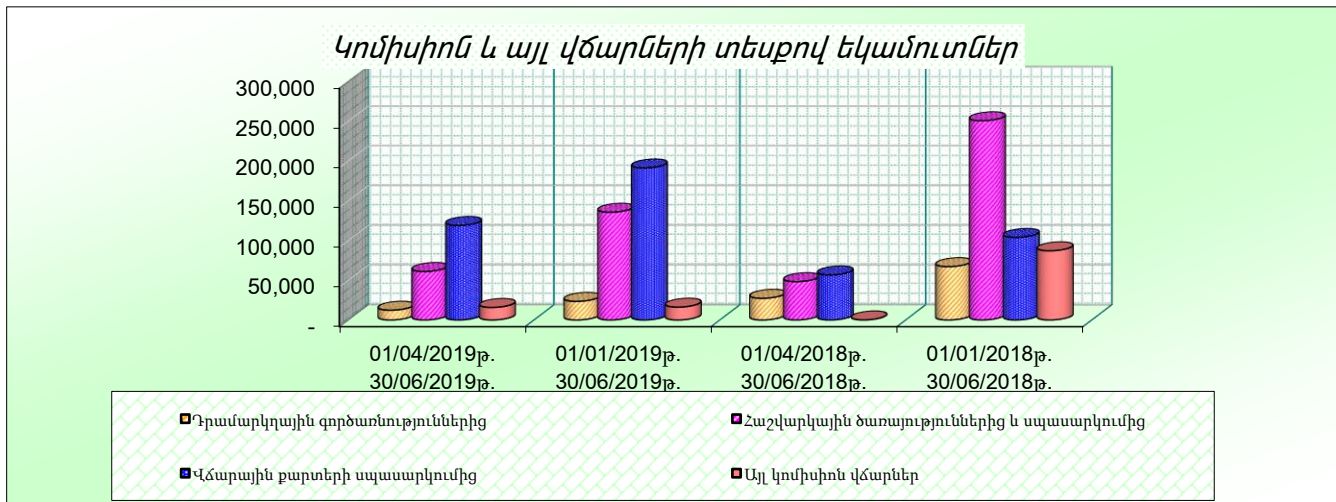
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	1,883,187	3,627,164	1,831,246	3,517,038
--	------------------	------------------	------------------	------------------

4. Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ

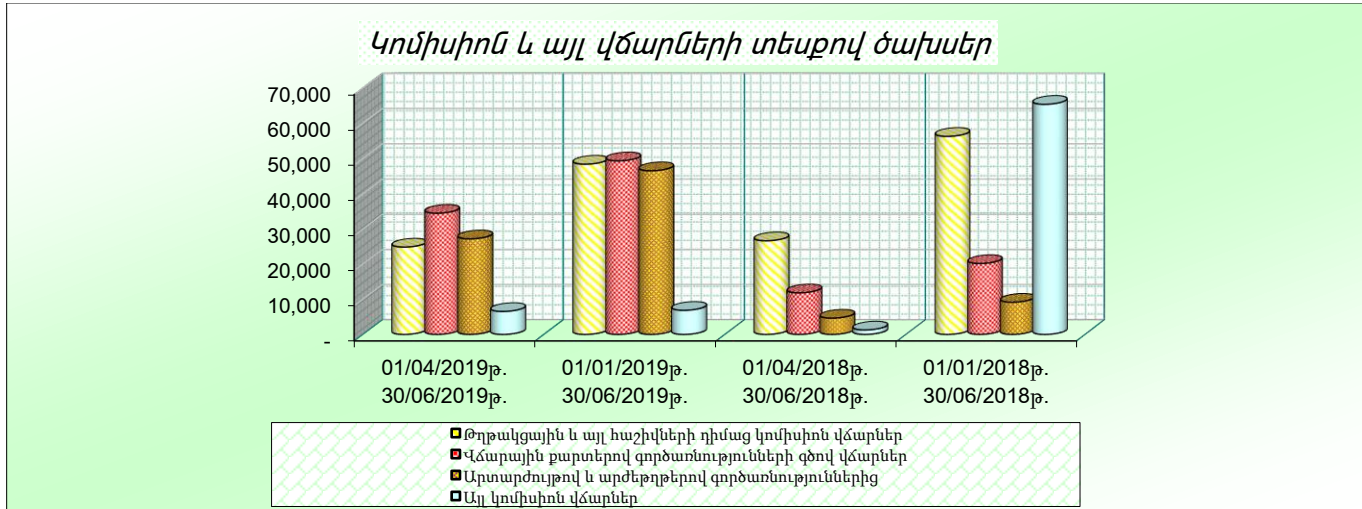
	01/04/2019թ. 30/06/2019թ.	01/01/2019թ. 30/06/2019թ.	01/04/2018թ. 30/06/2018թ.	01/01/2018թ. 30/06/2018թ.
Դրամարկղային գործառնություններից	12,272	23,381	27,255	67,063
Հաշվարկային ծառայություններից և սպասարկումից	60,957	135,430	48,182	250,693
Վճարային քարտերի սպասարկումից	118,866	191,233	56,645	103,812
Այլ կոմիսիոն վճարներ	15,741	16,123	59	86,963
Ընդամենը	207,836	366,167	132,141	508,531



հազար ՀՀ դրամ

Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախսեր

	01/04/2019թ. 30/06/2019թ.	01/01/2019թ. 30/06/2019թ.	01/04/2018թ. 30/06/2018թ.	01/01/2018թ. 30/06/2018թ.
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	24,896	48,440	26,689	56,309
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	34,540	49,383	11,849	20,206
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	27,242	46,576	4,634	9,176
Այլ կոմիսիոն վճարներ	6,539	6,866	1,271	65,385
Ընդամենը	93,217	151,265	44,443	151,076



Ստացված գուտ միջնորդավճարներ և այլ վճարներ

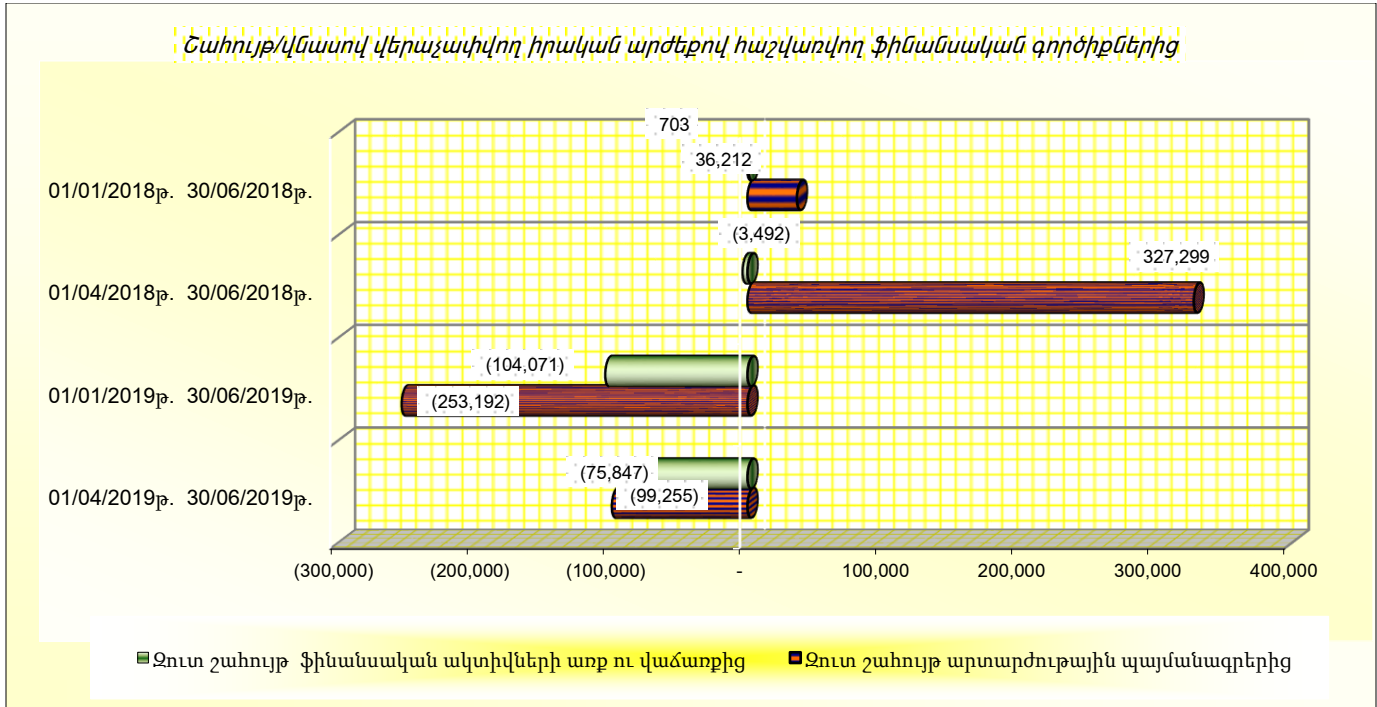
114,619	214,902	87,698	357,455
----------------	----------------	---------------	----------------

5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործունեությունից

հազար ՀՀ դրամ

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներից

	01/04/2019թ. 30/06/2019թ.	01/01/2019թ. 30/06/2019թ.	01/04/2018թ. 30/06/2018թ.	01/01/2018թ. 30/06/2018թ.
Զուտ շահույթ արտարժույթային պայմանագրերից	(99,255)	(253,192)	327,299	36,212
Զուտ շահույթ ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից	(75,847)	(104,071)	(3,492)	703
Ընդամենը	(175,102)	(357,263)	323,807	36,915



հազար ՀՀ դրամ

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից

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

Ընդամենը

	01/04/2019թ. 30/06/2019թ.	01/01/2019թ. 30/06/2019թ.	01/04/2018թ. 30/06/2018թ.	01/01/2018թ. 30/06/2018թ.
	995	709	739,242	1,462,205
Ընդամենը	995	709	739,242	1,462,205

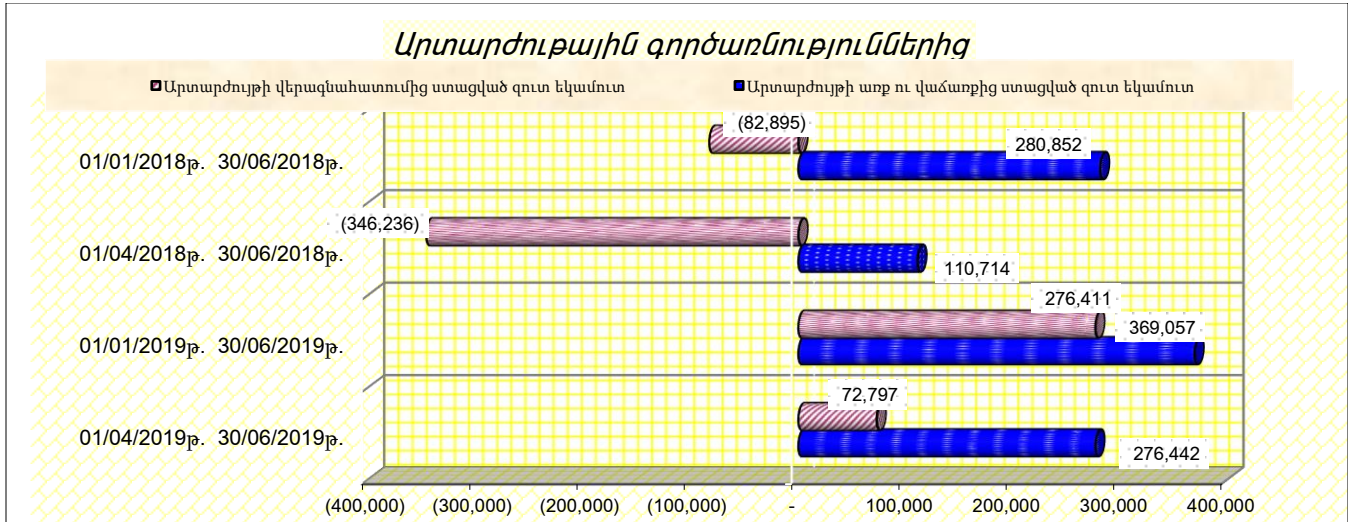
Արտարժույթային գործառնություններից

Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ

Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ

Ընդամենը

	01/04/2019թ. 30/06/2019թ.	01/01/2019թ. 30/06/2019թ.	01/04/2018թ. 30/06/2018թ.	01/01/2018թ. 30/06/2018թ.
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	276,442	369,057	110,714	280,852
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	72,797	276,411	(346,236)	(82,895)
Ընդամենը	349,239	645,468	(235,522)	197,957



հազար ՀՀ դրամ

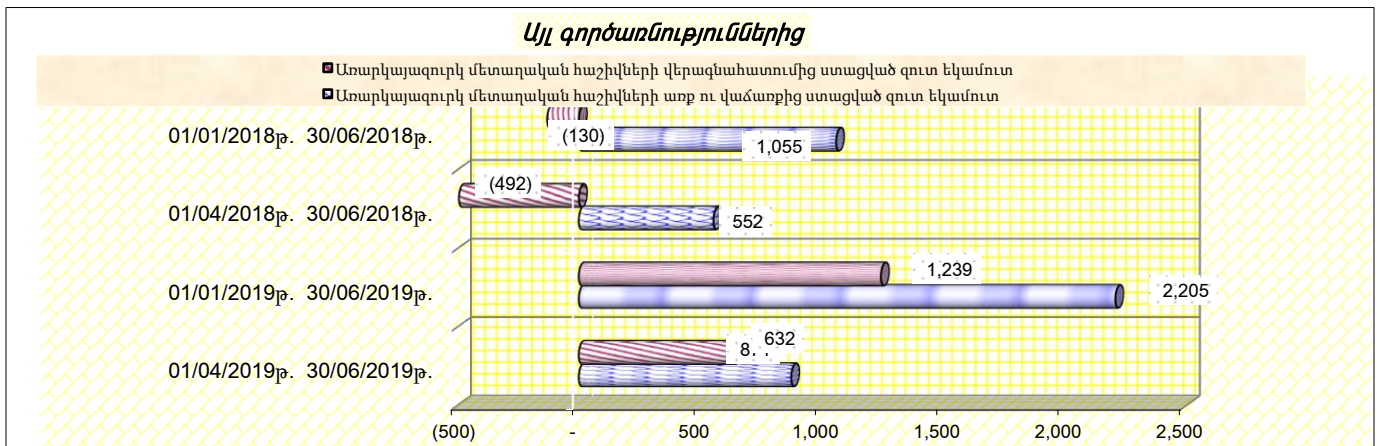
Այլ գործառնություններից

Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների առք ու վաճառքից ստացված գուտ եկամուտ

Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների վերագնահատումից ստացված գուտ եկամուտ

Ընդամենը

	01/04/2019թ. 30/06/2019թ.	01/01/2019թ. 30/06/2019թ.	01/04/2018թ. 30/06/2018թ.	01/01/2018թ. 30/06/2018թ.
Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների առք ու վաճառքից ստացված գուտ եկամուտ	871	2,205	552	1,055
Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների վերագնահատումից ստացված գուտ եկամուտ	632	1,239	(492)	(130)
Ընդամենը	1,503	3,444	60	925



Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

176,635	292,358	827,587	1,698,002
---------	---------	---------	-----------

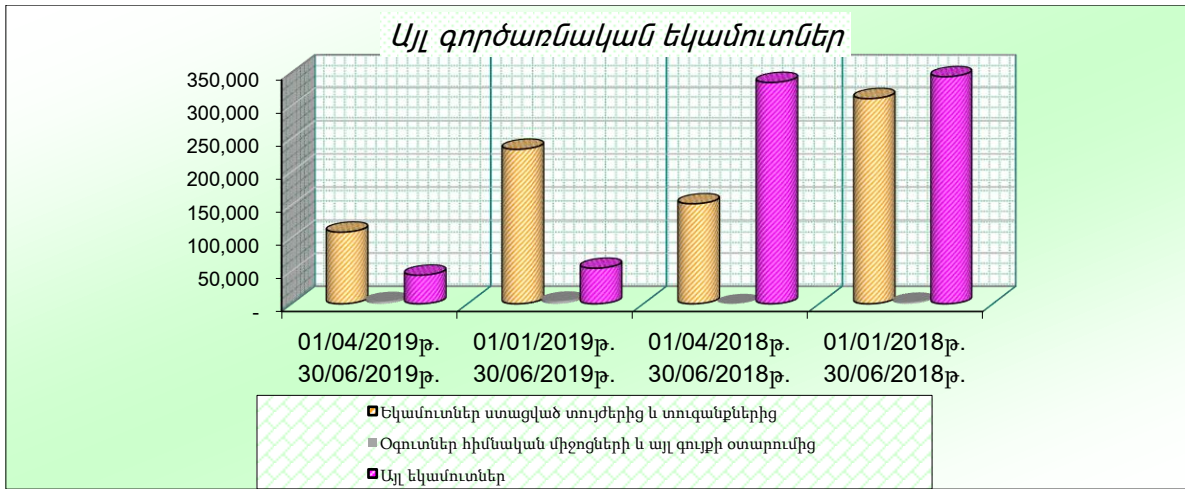
6. Այլ գործառնական եկամուտ

հազար ՀՀ դրամ

Այլ գործառնական եկամուտներ

Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից
 Օգուտներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի
 օտարումից
 Այլ եկամուտներ
Ընդամենը

	01/04/2019թ. 30/06/2019թ.	01/01/2019թ. 30/06/2019թ.	01/04/2018թ. 30/06/2018թ.	01/01/2018թ. 30/06/2018թ.
	108,281	233,539	151,180	310,147
	3,261	3,796	8	2,210
	43,235	53,759	334,590	343,286
Ընդամենը	154,777	291,094	485,778	655,643



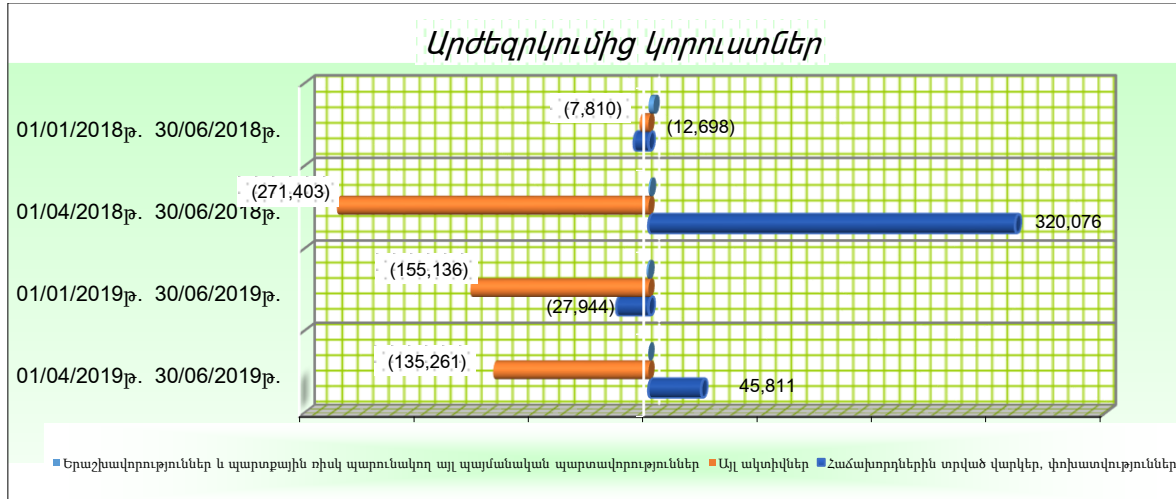
7. Արժեզրկման ծախս

հազար ՀՀ դրամ

Արժեզրկումից կորուստներ

Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխատվություններ
 Այլ ակտիվներ
 Երաշխավորություններ և պարտքային ռիսկ
 պարունակող այլ պայմանական պարտավորություններ
Ընդամենը

	01/04/2019թ. 30/06/2019թ.	01/01/2019թ. 30/06/2019թ.	01/04/2018թ. 30/06/2018թ.	01/01/2018թ. 30/06/2018թ.
	45,811	(27,944)	320,076	(12,698)
	(135,261)	(155,136)	(271,403)	(7,810)
	(281)	(1,695)	1,396	4,436
Ընդամենը	(89,731)	(184,775)	50,069	(16,072)

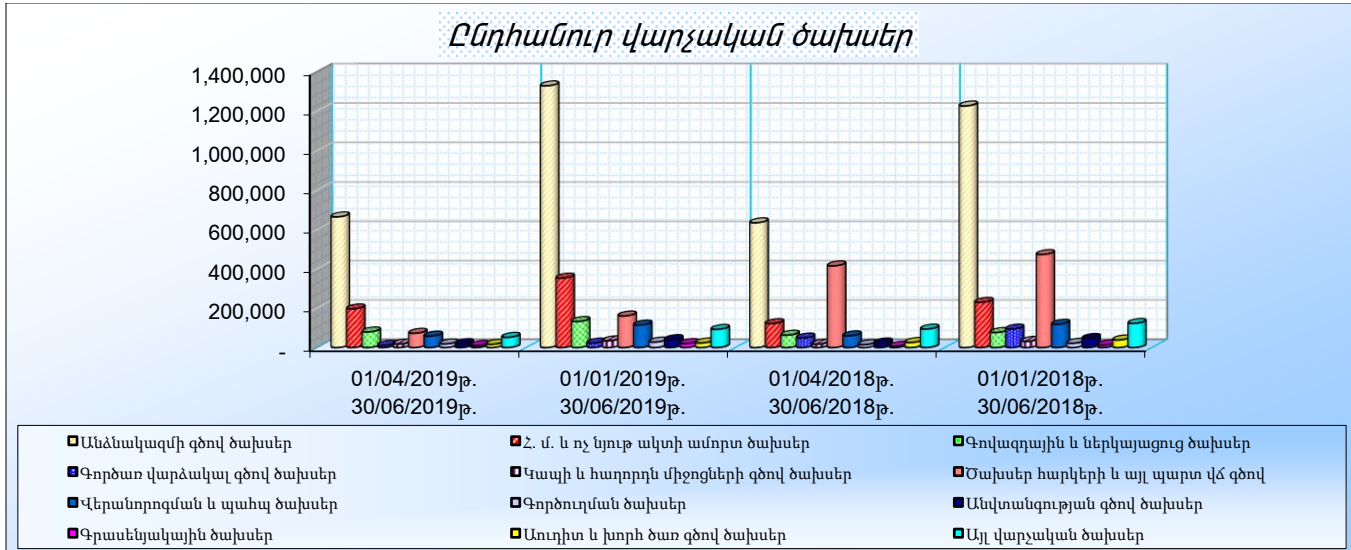


8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

Ընդհանուր վարչական ծախսեր

	01/04/2019թ. 30/06/2019թ.	01/01/2019թ. 30/06/2019թ.	01/04/2018թ. 30/06/2018թ.	01/01/2018թ. 30/06/2018թ.
Անձնակազմի գծով ծախսեր	664,980	1,329,193	634,891	1,226,964
Հ. մ. և ոչ նյութ ակտի ամորտ ծախսեր	196,697	353,255	121,688	229,784
Գովազդային և ներկայացուց ծախսեր	79,385	132,559	62,706	76,531
Գործառ վարձակալ գծով ծախսեր	11,087	22,767	48,312	94,091
Կապի և հաղորդի միջոցների գծով ծախսեր	17,859	33,993	17,096	31,296
Ծախսեր հարկերի և այլ պարտ վճ գծով	72,545	160,569	415,532	473,176
Վերանորոգման և պահպ ծախսեր	58,226	114,261	59,612	118,311
Գործուղման ծախսեր	18,371	27,754	14,630	21,574
Անվտանգության գծով ծախսեր	19,784	40,312	23,260	46,299
Գրասենյակային ծախսեր	10,113	19,983	6,341	12,950
Աուդիտ և խորհ ծառ գծով ծախսեր	16,496	23,244	25,519	38,427
Այլ վարչական ծախսեր	51,769	92,299	93,861	122,779
Ընդամենը	1,217,312	2,350,189	1,523,448	2,492,182

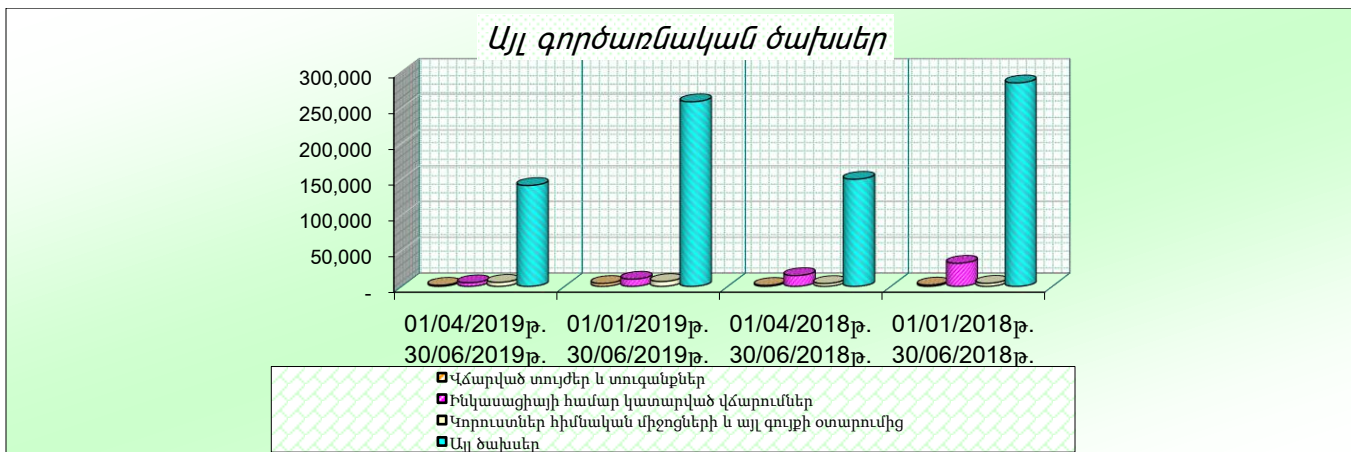


Բանկի աշխատակիցների միջին քանակը հաշվետու եռամսյակում կազմել է 435 (2018թ. 2-րդ եռամսյակում՝ 399):

9. Այլ գործառնական ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

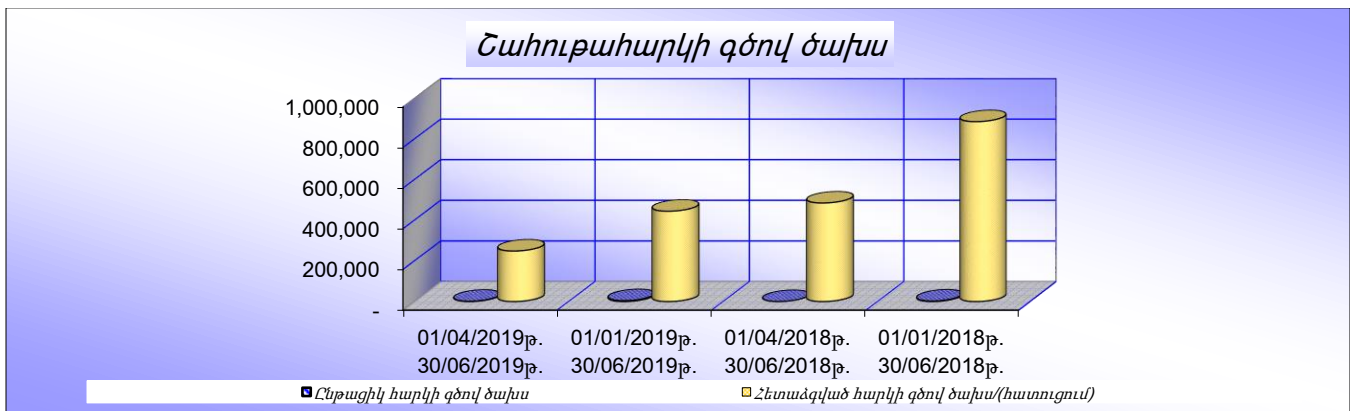
Այլ գործառնական ծախսեր	01/04/2019թ. 30/06/2019թ.	01/01/2019թ. 30/06/2019թ.	01/04/2018թ. 30/06/2018թ.	01/01/2018թ. 30/06/2018թ.
Վճարված տույժեր և տուգանքներ	1,510	4,065	1,343	1,845
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	5,000	10,015	15,058	32,327
Կորուստներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից	5,615	6,754	3,955	4,314
Այլ ծախսեր	141,119	258,218	149,839	284,629
այդ թվում՝ վճարային գործառնությունների գծով	77,135	135,769	75,037	126,031
Ընդամենը	153,244	279,052	170,195	323,115



10. Շահութահարկի գծով ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

Շահութահարկի գծով ծախս	01/04/2019թ. 30/06/2019թ.	01/01/2019թ. 30/06/2019թ.	01/04/2018թ. 30/06/2018թ.	01/01/2018թ. 30/06/2018թ.
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	1,467	4,347	-	2,503
Հետաձգված հարկի գծով ծախս/(հատուցում)	248,328	443,955	484,427	885,320
Ընդամենը	249,795	448,302	484,427	887,823



Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 20% (2018թ.՝ 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

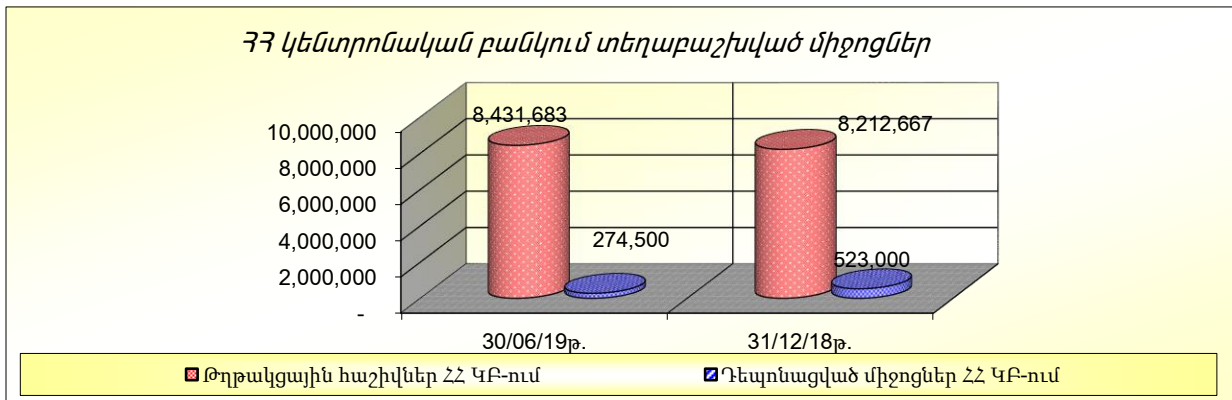
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	01/04/2019թ. 30/06/2019թ.	01/01/2019թ. 30/06/2019թ.	01/04/2018թ. 30/06/2018թ.	01/01/2018թ. 30/06/2018թ.
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ	798,598	1,532,750	1,004,170	2,541,090
Բաժնետոմսերի քանակը	679,437	679,437	679,437	679,437
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ	1.2	2.3	1.4	3.7

12. ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

Հազար ՀՀ դրամ

ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

	<u>30/06/19թ.</u>	<u>31/12/18թ.</u>
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	8,431,683	8,212,667
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	274,500	523,000
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	8,706,183	8,735,667
Ընդամենը ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված միջոցներ	8,706,183	8,735,667



2019թ. Հունիսի 30-ի դրությամբ թղթակցային հաշիվները ՀՀ ԿԲ-ում ներառում են նաև ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստները, որոնք հաշվարկվում են Բանկի կողմից ներգրաված դրամային որոշ միջոցների 2%-ի և արտարժույթով որոշ միջոցների 18%-ի չափով (2% արտարժույթով, 16 % դրամով):

13. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ

Թղթակցային / նոստրո / հաշիվներ

	<u>30/06/19թ.</u>	<u>31/12/18թ.</u>
Ընդամենը	535,753	449,554

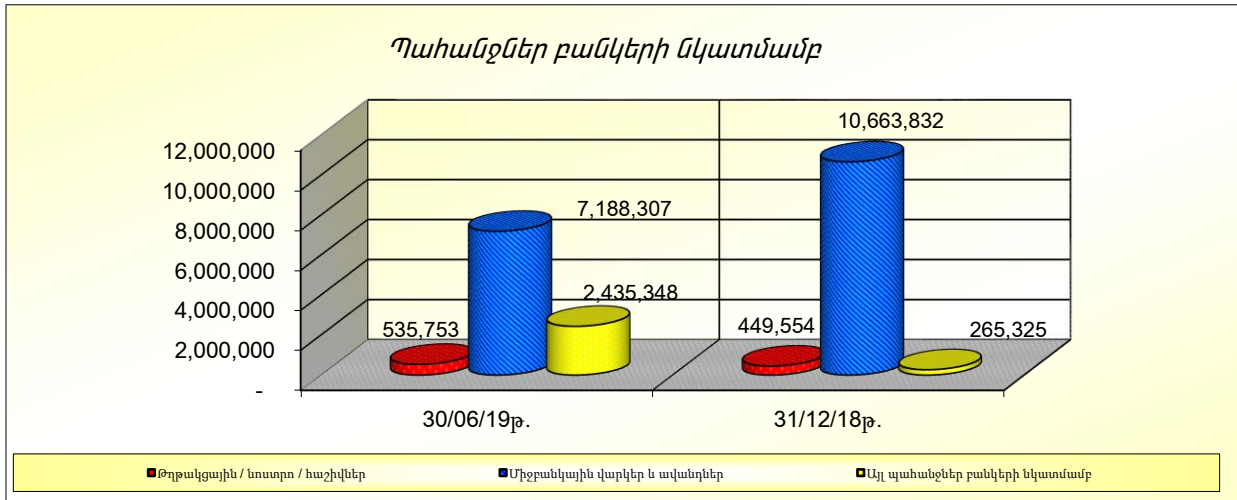
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ

Ընդամենը	7,188,307	10,663,832
-----------------	------------------	-------------------

Այլ պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Ընդամենը	2,435,348	265,325
-----------------	------------------	----------------

Սպասվող պարտքային կորուստ	(16,065)	(45,167)
Ընդամենը պահանջներ բանկերի նկատմամբ	10,143,343	11,333,544



14. Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

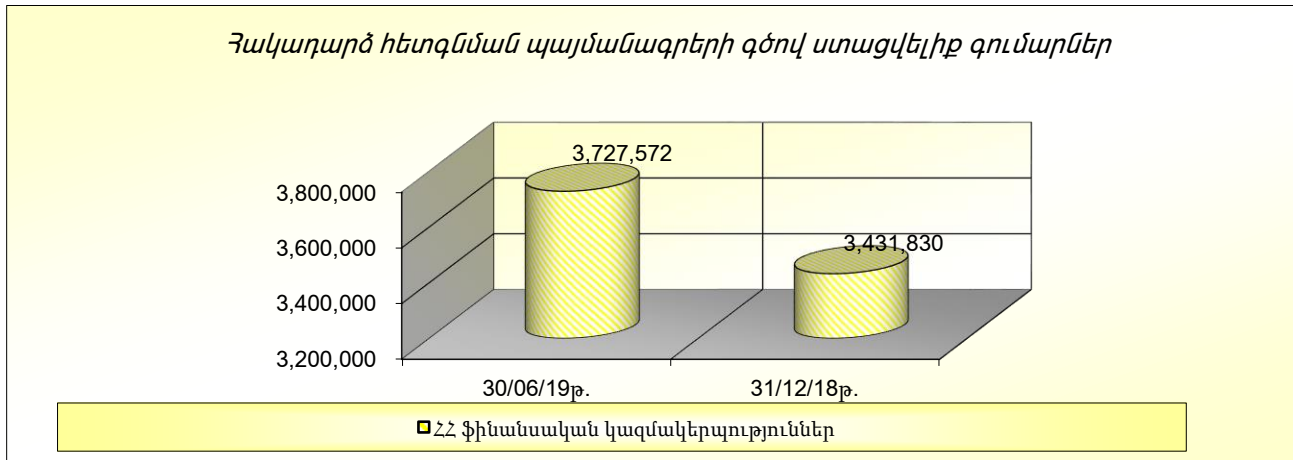
	30/06/19թ. հազ. դրամ	31/12/18թ. հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ		
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր	-	-
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր	5,259	1,337
	5,259	1,337

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

15. Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

<u>Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ</u>	30/06/19թ.	31/12/18թ.
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններ	3,727,572	3,431,830
Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,727,572	3,431,830

Սպասվող պարտքային կորուստ	(2,020)	(2,017)
Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,725,552	3,429,813



16. Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր

Հաճախորդներին տրված վարկեր	(հազ. դրամ)	
	30/06/2019թ.	31/12/2018թ.
Առևտրային վարկեր		
Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններին	2,977,013	1,429,963
Վարկեր իրավաբանական անձանց	39,705,676	40,239,209
Վարկեր անհատ ձեռնարկատերերին	1,342,270	1,308,071
Ընդամենը	44,024,959	42,977,243
Անհատներին տրված վարկեր		
Սպառողական վարկեր	18,350,783	15,591,974
Էքսպրես վարկեր	2,886,105	2,066,703
Ոսկու գրավով վարկեր	6,525,737	5,905,991
Հիպոթեքային վարկեր	9,493,117	5,918,862
Գյուղատնտեսական վարկեր	144,440	194,289
Ընդամենը	37,400,182	29,677,819
Ընդամենը վարկեր	81,425,141	72,655,062
Արժեզրկման գծով պահուստ	(8,954,622)	(9,759,820)
Ընդամենը գուտ վարկեր	72,470,519	62,895,242

Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշները

Մտորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2019 թվականի Հունիսի 30-ի դրությամբ:

Առևտրային վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշներ

	Չամբյուղ 1		Չամբյուղ 2		Չամբյուղ 3		Ընդամենը վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ		
Վարկեր ա/ձ-ին և ընկերություններին								
Վարկեր, որոնց գծով արժեզրկման առանձին հայտանիշ չի հայտնաբերվել	27,408,589	168,114	-	-	-	-	27,240,475	0.61%
<i>Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր</i>								
· Ոչ ժամկետանց	14,257,848	7,638,725	166,852	5,466	477,525	309,457	6,948,577	53.37%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	17,337	1,485	11,547	1,234	-	-	26,165	9.41%
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	24,916	2,800	25,674	-	47,790	5.53%
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	404,712	286,811	117,901	70.87%
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	139,714	17,355	122,359	12.42%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	1,090,245	-	1,090,245	0.00%
Ընդամենը արժեզրկված վարկեր	14,275,185	7,640,210	203,315	9,500	2,137,870	613,623	8,353,037	49.73%
Ընդամենը վարկեր ընկերություններին	41,683,774	7,808,324	203,315	9,500	2,137,870	613,623	35,593,512	19.15%

Անհատներին տրված վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշներ

	Ջամբյուղ 1		Ջամբյուղ 2		Ջամբյուղ 3		Ընդամենը վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ		
Սպառողական վարկեր								
· Ոչ ժամկետանց	16,879,393	116,991	84,434	520.87	286,708	16,794	17,116,229	0.78%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	231,601	8,397	-	-	31,109	549	253,764	3.41%
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	141,746	12,244	20,354	339	149,517	7.76%
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	81,763	18,168	63,595	22.22%
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	135,195	39,125	96,070	28.94%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	458,480	-	458,480	0.00%
Ընդամենը սպառողական վարկեր	17,110,994	125,388	226,180	12,765	1,013,609	74,975	18,137,655	1.16%
Էքսպրես վարկեր								
· Ոչ ժամկետանց	2,638,282	92,182	52,411	2,494	98,940	67,240	2,627,717	5.80%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	38,580	7,838	2,544	574	173	122	32,763	20.66%
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	25,999	11,778	592	418	14,395	45.87%
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	16,293	8,904	7,389	54.65%
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	12,291	7,412	4,879	60.30%
Ընդամենը էքսպրես վարկեր	2,676,862	100,020	80,954	14,846	128,289	84,096	2,687,143	6.89%
Ոսկու գրավով վարկեր								
· Ոչ ժամկետանց	6,359,568	16,561	16,542	2,001	958	480	6,358,025	0.30%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	98,002	4,889	468	23	428	141	93,845	5.11%

· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	20,828	3,076	2,977	1,526	19,203	19.33%
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	22,964	11,482	11,482	50.00%
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	3,002	2,016	986	67.16%
Ընդամենը Ոսկու գրավով վարկեր	6,457,570	21,450	37,838	5,100	30,329	15,645	6,483,541	0.65%
Հիփոթեքային վարկեր								
· Ոչ ժամկետանց	8,829,342	35,417	6,442	16	88,725	1,499	8,887,577	0.41%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	15,167	2,509	-	-	-	-	12,658	16.54%
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	41,280	5,284	-	-	35,996	12.80%
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	66,428	20,918	45,510	31.49%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	445,733	-	445,733	0.00%
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	8,844,509	37,926	47,722	5,300	600,886	22,417	9,427,474	0.69%
Գյուղատնտեսական վարկեր								
· Ոչ ժամկետանց	126,714	544	7,636	47	5,984	2,655	137,088	2.31%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	-	-	-	-	4,106	-	4,106	0.00%
Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր	126,714	544	7,636	47	10,090	2,655	141,194	2.25%
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	35,216,649	285,328	400,330	38,058	1,783,203	199,789	36,877,007	1.40%

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2018 թվականի դետեմբերի 31-ի դրությամբ

Առևտրային վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշներ

	1-ին փուլ		2-րդ փուլ		3-րդ փուլ		Ընդամենը վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ		
Վարկեր ա/ձ-ին և ընկերություններին								
Վարկեր, որոնց գծով արժեզրկման առանձին հայտանիշ չի հայտնաբերվել	25,990,254	207,806	-	-	-	-	25,782,448	0.80%
<i>Շամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր</i>								
· Ոչ ժամկետանց	8,348	-	79,019	209	14,561,622	8,222,087	6,426,693	56.13%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	10,388	1,484	30,879	322	73,354	13,521	99,294	13.37%
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	39,405	252	-	-	39,153	0.64%
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	115,911	11,657	104,254	10.06%
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	340,259	163,776	176,483	48.13%
· 361 օր և ավել	-	-	-	-	-	-		
ժամկետանց	-	-	-	-	1,727,804	539,716	1,188,088	31.24%
Ընդամենը արժեզրկված վարկեր	18,736	1,484	149,303	783	16,818,950	8,950,757	8,033,965	52.71%
Ընդամենը վարկեր ընկերություններին	26,008,990	209,290	149,303	783	16,818,950	8,950,757	33,816,413	21.32%

Անհատներին տրված վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշներ

	1-ին փուլ		2-րդ փուլ		3-րդ փուլ		Ընդամենը վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ		
Սպառողական վարկեր								

· Ոչ ժամկետանց	13,034,065	124,055	217,828	18,696.19	1,776,224	280,949	14,604,417	2.82%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	251,847	2,689	5,885	1,853	-	-	253,190	1.76%
· 31-90 օր ժամկետանց	147,580	1,203	-	-	-	-	146,377	0.82%
· 91-180 օր ժամկետանց	58,662	473	-	-	-	-	58,189	0.81%
· 181-360 օր ժամկետանց	65,886	534	241	43	248	158	65,640	1.11%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	33,508	314	-	-	-	-	33,194	0.94%
Ընդամենը սպառողական վարկեր	13,591,548	129,268	223,954	20,592	1,776,472	281,107	15,161,007	2.76%
Էքսպրես վարկեր								
· Ոչ ժամկետանց	1,895,347	58,383	38,881	16,107	-	-	1,859,738	3.85%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	45,901	1,454	405	107	-	-	44,745	3.37%
· 31-90 օր ժամկետանց	22,135	780	219	116	-	-	21,458	4.01%
· 91-180 օր ժամկետանց	10,969	295	84	67	-	-	10,691	3.28%
· 181-360 օր ժամկետանց	9,367	322	1,557	582	2,486	1,492	11,014	17.87%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	556	6	21	15	38,775	23,220	16,111	59.06%
Ընդամենը Էքսպրես վարկեր	1,984,275	61,240	41,167	16,994	41,261	24,712	1,963,757	4.98%
Ոսկու գրավով վարկեր								
· Ոչ ժամկետանց	5,587,245	13,969	43,047	5,354	15,382	7,400	5,618,950	0.47%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	127,630	370	206	39	107	75	127,459	0.38%
· 31-90 օր ժամկետանց	84,335	214	358	1	-	-	84,478	0.25%
· 91-180 օր ժամկետանց	22,845	35	401	96	-	-	23,115	0.56%
· 181-360 օր ժամկետանց	14,486	25	-	-	-	-	14,461	0.17%

· 361 օր և ավել ժամկետանց	5,943	17	-	-	4,006	2,379	7,553	24.08%
Ընդամենը Ոսկու գրավով վարկեր	5,842,484	14,630	44,012	5,490	19,495	9,854	5,876,016	0.51%
Հիփոթեքային վարկեր								
· Ոչ ժամկետանց	5,550,213	16,886	42,831	4,058	-	-	5,572,101	0.37%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	91,553	259	-	-	-	-	91,294	0.28%
· 31-90 օր ժամկետանց	71,528	205	-	-	-	-	71,323	0.29%
· 91-180 օր ժամկետանց	11,289	32	-	-	-	-	11,257	0.28%
· 181-360 օր ժամկետանց	24,437	66	-	-	-	-	24,371	0.27%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	6,351	16	-	-	120,660	7,014	119,981	5.53%
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	5,755,371	17,464	42,831	4,058	120,660	7,014	5,890,327	0.48%
Գյուղատնտեսական վարկեր								
· Ոչ ժամկետանց	167,239	1,984	-	-	25,687	4,576	186,366	3.40%
· 31-90 օր ժամկետանց	1,363	7	-	-	-	-	1,356	0.51%
Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր	168,602	1,991	-	-	25,687	4,576	187,722	3.38%
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	27,342,280	224,593	351,964	47,134	1,983,575	327,263	29,078,829	2.02%

Հաճախորդներին տրված վարկերի վերլուծությունը ըստ տնտեսության ճյուղերի

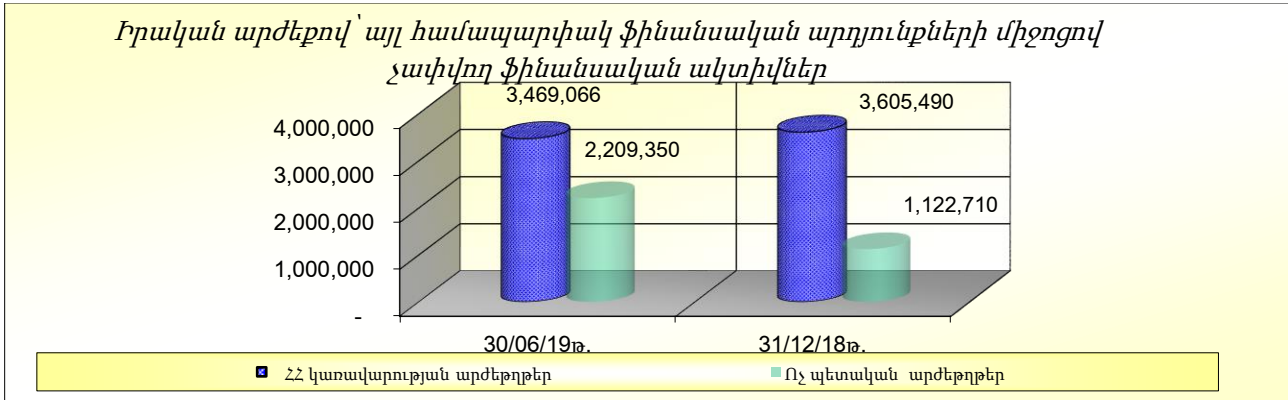
	30/06/2019թ.	31/12/2018թ.
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Առևտուր և ֆինանսներ	30,408,121	22,771,954
Արդյունաբերություն	1,730,599	1,932,898
Հանգստի կազմակերպման ոլորտ	480,679	645,957
Էներգետիկայի ոլորտ	729,662	8,697,421
Շինարարություն	1,136,940	613,725
Տրանսպորտ և կապ	402,196	647,589
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն և փայտամշակում	42,136	19,935
Սպասարկման ոլորտ	162,480	132,800
Այլ	8,932,146	7,514,964
Անհատներին տրված վարկեր	<u>37,400,182</u>	<u>29,677,819</u>
	81,425,141	72,655,062
Արժեզրկման գծով պահուստ	<u>(8,954,622)</u>	<u>(9,759,820)</u>
	<u>72,470,519</u>	<u>62,895,242</u>

Վարկերի գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հսկային է՝

	30/06/19թ.	31/12/18թ.
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
<i>Սկզբնական Մնացորդ /01 հունվարի /</i>	9,759,820	7,850,072
<i>Տարվա ծախս(հակադարձում)</i>	(155,136)	1,944,363
<i>Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ</i>	<u>(650,062)</u>	<u>(34,615)</u>
<i>Վերջնական մնացորդ Մնացորդ</i>	<u>8,954,622</u>	<u>9,759,820</u>

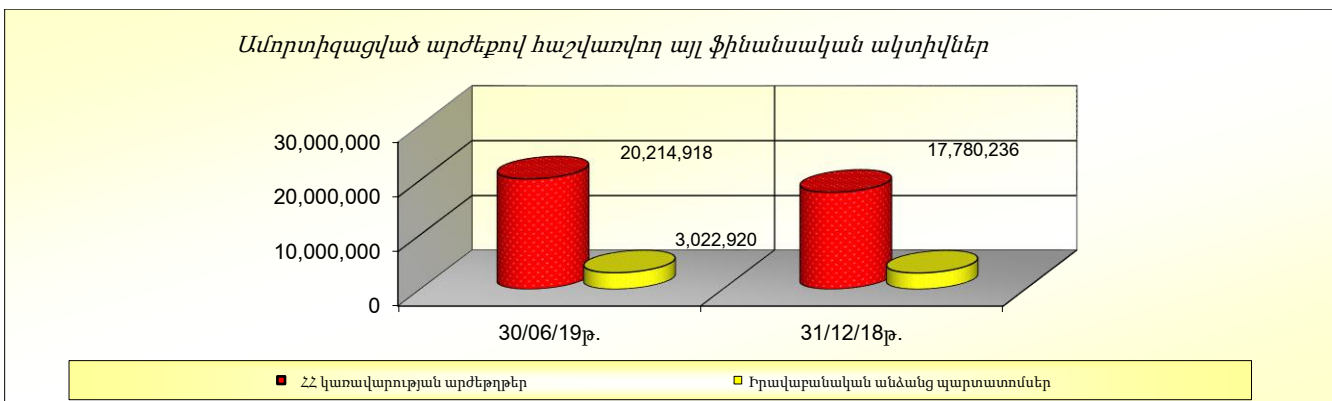
17. Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվեղ ֆինանսական ակտիվներ

	30/06/19թ.	31/12/18թ.
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
- Կառավարության պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	3,469,066	3,605,490
Ոչ պետական արժեթղթեր	2,209,350	1,122,710
Ընդամենը	<u>5,678,416</u>	<u>4,728,200</u>
Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	<u>5,678,416</u>	<u>4,728,200</u>



18. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

	30/06/19թ. հազ. դրամ	31/12/18թ. հազ. դրամ
<i>Բանկի կողմից պահվող</i>		
- Կառավարության պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	20,214,918	17,780,236
Ընդամենը կառավարության պարտատոմսեր	20,214,918	17,780,236
- Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր		
Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր	3,022,920	2,980,234
Ընդամենը իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր	3,022,920	2,980,234
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	23,237,838	20,760,470
Սպասվող պարտքային կորուստ	(37,075)	(36,744)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	23,200,763	20,723,726



19. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

հազ. դրամ	Շենքեր	Վարձակալված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Օգտագործման իրավունք	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք								
Մնացորդը առ 01 Ապրիլի 2019թ.	4,280,151	322,316	1,496,157	1,132,475	93,214	757,123	892,754	8,974,190
Ավելացումներ	6,111	4,744	41,154	46,956	22,166	197,070	905,306	1,223,507
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(84)	(25,127)	-	(2,680)	-	(27,891)
Մնացորդը 30 Հունիսի 2019թ.	4,286,262	327,060	1,537,227	1,154,304	115,380	951,513	1,798,060	10,169,806
Մաշվածություն և ամորտիզացիա								
Մնացորդը առ 01 Ապրիլի 2019թ.	842,682	59,824	1,024,849	512,570	24,680	414,168	38,732	2,917,505
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	20,792	3,881	41,920	31,836	3,059	38,897	49,843	190,228
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(70)	(16,758)	-	(2,680)	-	(19,508)
Մնացորդը 30 Հունիսի 2019թ.	863,474	63,705	1,066,699	527,648	27,739	450,385	88,575	3,088,225
Հաշվեկշռային արժեք								
Մնացորդը 30 Հունիսի 2019թ.	3,422,788	263,355	470,528	626,656	87,641	501,128	1,709,485	7,081,581
<i>Մնացորդը 31 Մարտի 2019թ.</i>	<i>3,437,469</i>	<i>262,492</i>	<i>471,308</i>	<i>619,905</i>	<i>68,534</i>	<i>342,955</i>	<i>854,022</i>	<i>6,056,685</i>

հազ. դրամ	Շենքեր	Վարձակալված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք/Վերագնահատված արժեք							
Մնացորդը առ 31 Մարտի 2018թ.	4,435,134	208,321	1,424,674	888,559	80,093	591,848	7,628,629
Ավելացումներ	6,790.00	4,224	15,309	55,270	-	40,713	122,306
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(4,265)	(11,092)	-	-	(15,357)
Մնացորդը առ 30 Հունիսի 2018թ.	4,441,924	212,545	1,435,718	932,737	80,093	632,561	7,735,578
Մաշվածություն և ամորտիզացիա							
Մնացորդը առ 31 Մարտի 2018թ.	808,899	48,238	876,998	473,325	41,754	307,812	2,557,026
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	21,421	2,658	44,345	20,849	1,542	30,873	121,688
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(4,181)	(8,595)	-	-	(12,776)
Մնացորդը առ 30 Հունիսի 2018թ.	830,320	50,896	917,162	485,579	43,296	338,685	2,665,938
Հաշվեկշռային արժեք							
Մնացորդը առ 30 Հունիսի 2018թ.	3,611,604	161,649	518,556	447,158	36,797	293,876	5,069,640

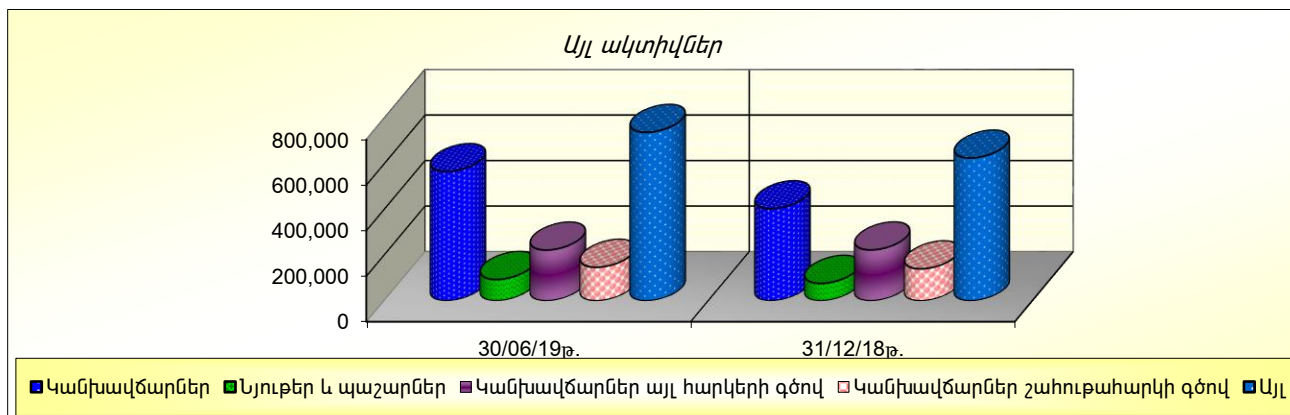
20. Բռնագանձված ակտիվներ

<u>Գրավի տնօրինման արդյունքում առաջացած հիմնական միջոցներ</u>	30/06/19թ. հազ. դրամ	31/12/18թ. հազ. դրամ
Այլ	15,827	10,882
Անշարժ գույք	1,251,871	1,087,443
Ընդամենը բռնագանձված ակտիվներ	1,267,698	1,098,325

Բռնագանձված ակտիվները ներառում են գրավի տնօրինման արդյունքում սեփականացված ակտիվներ:

21. Այլ ակտիվներ

	30/06/19թ. հազ. դրամ	31/12/18թ. հազ. դրամ
Կանխավճարներ	566,249	403,136
Նյութեր և պաշարներ	92,750	75,548
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	221,719	222,271
Կանխավճարներ շահութահարկի գծով	146,177	139,189
Այլ	738,760	625,944
Ընդամենը	1,765,655	1,466,088
Այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ	(580)	(660)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	1,765,075	1,465,428

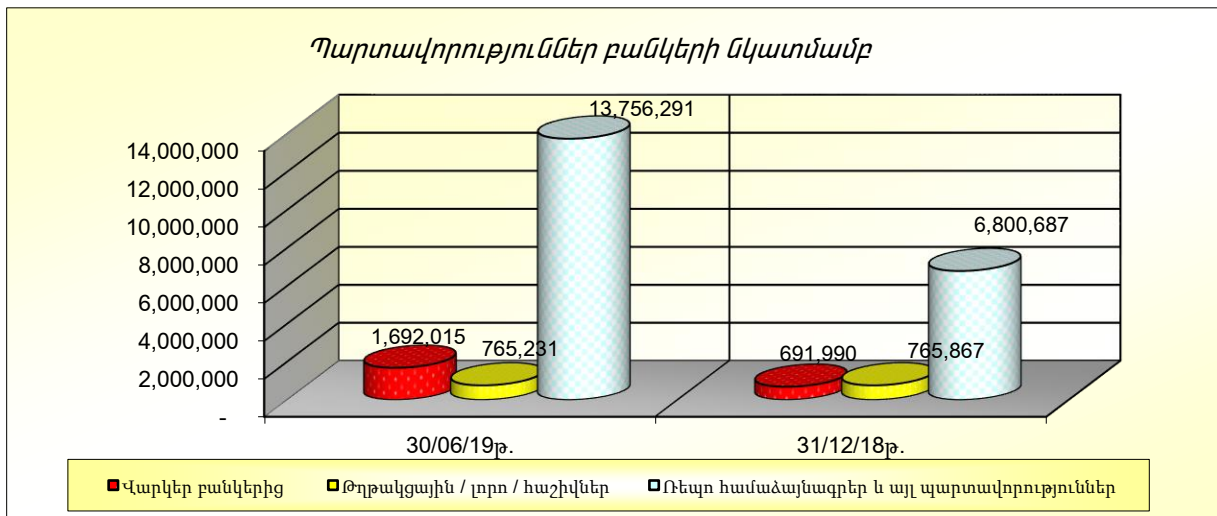


Այլ ակտիվների գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հետևյալն է.

	30/06/19թ. հազ. դրամ	31/12/18թ. հազ. դրամ
Սկզբնական Մնացորդ /01 հունվարի /	660	4,507
Տարվա ծախս(հակադարձում)	(10,718)	15,334
Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ	10,638	(19,181)
Վերջնական մնացորդ Մնացորդ	580	660

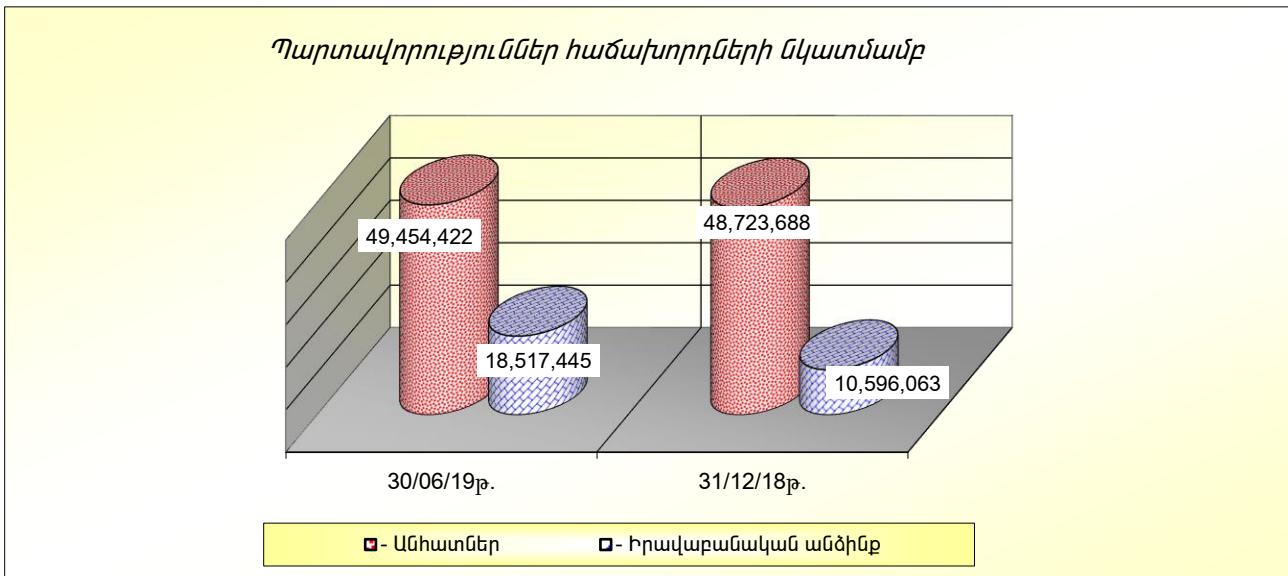
22. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

	30/06/19թ. հազ. դրամ	31/12/18թ. հազ. դրամ
Վարկեր բանկերից	1,692,015	691,990
Թղթակցային / լորո / հաշիվներ	765,231	765,867
Ռեպո համաձայնագրեր և այլ պարտավորություններ	13,756,291	6,800,687
Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	16,213,537	8,258,544



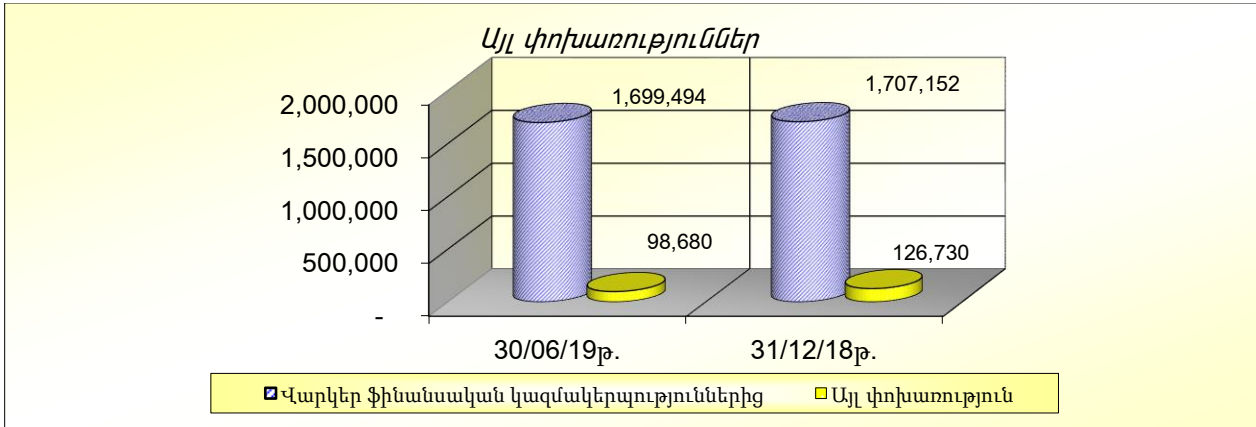
23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	<u>30/06/19թ. հազ. դրամ</u>	<u>31/12/18թ. հազ. դրամ</u>
<i>Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ</i>		
- Անհատներ	9,876,135	6,035,718
- Իրավաբանական անձինք	11,925,708	5,877,559
<i>Ժամկետային ավանդներ</i>		
- Անհատներ	39,578,287	42,687,970
- Իրավաբանական անձինք	6,591,737	4,718,504
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	<u>67,971,867</u>	<u>59,319,751</u>



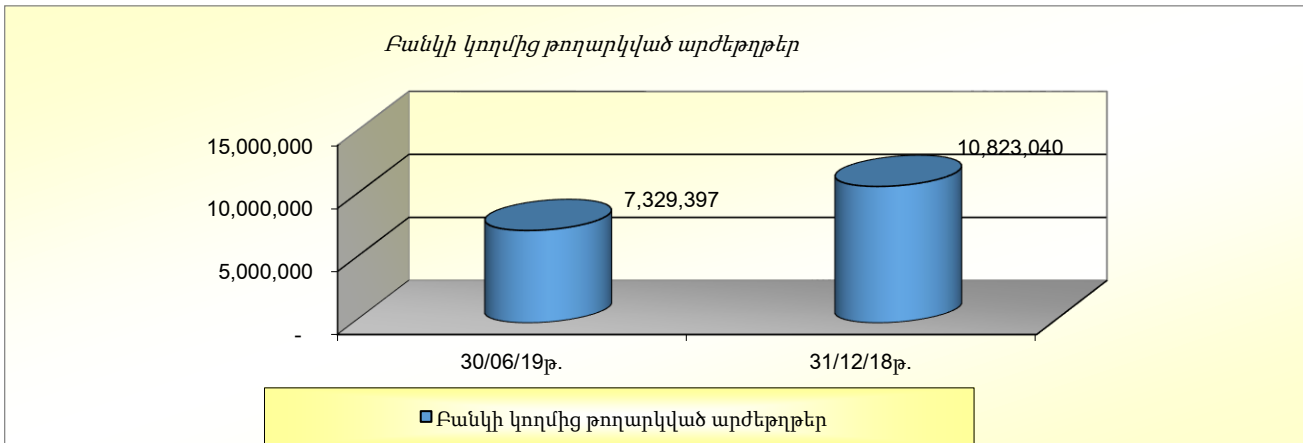
24. Այլ փոխառություններ

	<u>30/06/19թ. հազ. դրամ</u>	<u>31/12/18թ. հազ. դրամ</u>
Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններից	1,699,494	1,707,152
Այլ փոխառություն	98,680	126,730
Ընդամենը այլ փոխառություններ	<u>1,798,174</u>	<u>1,833,882</u>



25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	30/06/19թ. հազ. դրամ	31/12/18թ. հազ. դրամ
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	7,329,397	10,823,040
Ընդամենը Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	7,329,397	10,823,040



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:

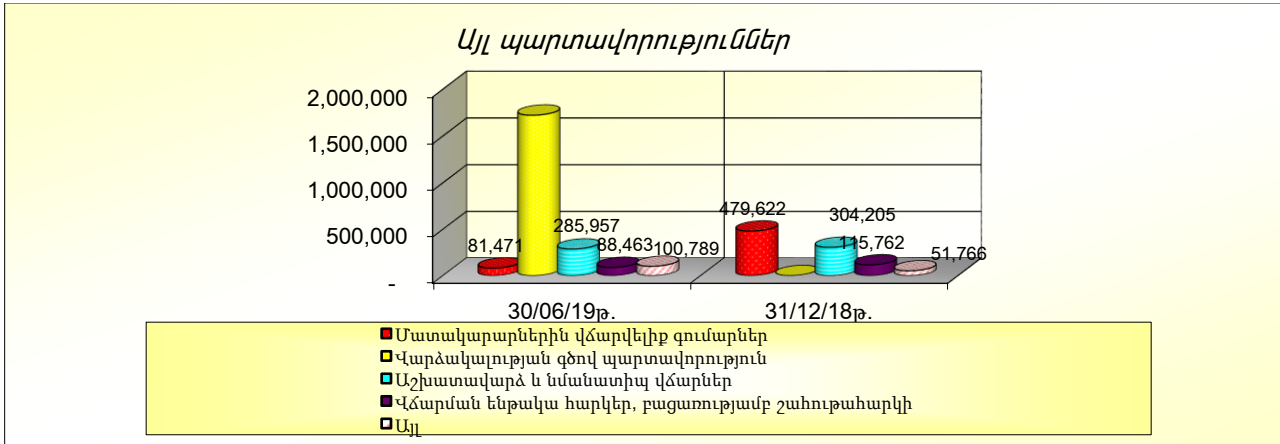
Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն՝ նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները մարման ժամկետ չունեն:

Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

հազ. դրամ	Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2018թ.	Շահութում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 30 հունիսի 2019թ.
Արժեթղթեր	(36,231)	2,184	(45,748)	(79,795)
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(26,468)	4,417	-	(22,051)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(911,661)	(509,917)	-	(1,421,578)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(15,905)	1,499	-	(14,406)
Այլ ակտիվներ	(34,954)	(15,064)	-	(50,018)
Այլ պարտավորություններ	140,913	(75,271)	-	65,642
Հաջորդ տարի փոխանցված հարկային վնաս	266,982	148,197	-	415,179
	(617,324)	(443,955)	(45,748)	(1,107,027)

27. Այլ պարտավորություններ

	30/06/19թ. հազ. դրամ	31/12/18թ. հազ. դրամ
Մատակարարներին վճարվելիք գումարներ	81,471	479,622
Վարձակալության գծով պարտավորություն	1,722,004	-
Աշխատավարձ և նմանատիպ վճարներ	285,957	304,205
Վճարման ենթակա հարկեր, բացառությամբ շահութահարկի	88,463	115,762
Այլ	100,789	51,766
Ընդամենը	2,281,013	951,355
Այլ պահուստներ	2,906	4,601
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	2,283,919	955,956



2019թ. Հունվարի 1-ից պարտադիր կիրառելի է ՖՀՄՍ 16 «Վարձակալություն» ստանդարտը: Այն փոխարինում է ՖՀՄՍ 17 «Վարձակալություն» ստանդարտին: Վարձակալական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնապես ճանաչվում են հաշվապահական հաշվեկշռում ապագա վարձակալական վճարների ներկա արժեքի չափով:

Բանկը՝ որպես վարձակալ, վարձակալված ակտիվների գծով ճանաչել է օգտագործման իրավունքի ակտիվ և վարձակալության գծով համապատասխան պարտավորություն:

28. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

2019թ. Հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 33,971,850 հազար դրամ: Համաձայն Բանկի կանոնադրության, բաժնետիրական կապիտալը կազմված է թվով 679,437 սովորական բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 50,000 դրամ անվանական արժեքով:

2019թ. Հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են

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

2019թ. Հունիսի 30-ի դրությամբ դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված բաժնետոմսեր չեն եղել:

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

29. Պահուստների բնույթը և նպատակը

Շենքերի վերագնահատումից աճ

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

Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ

Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստը ներառում է իրական արժեքի կուտակային զուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

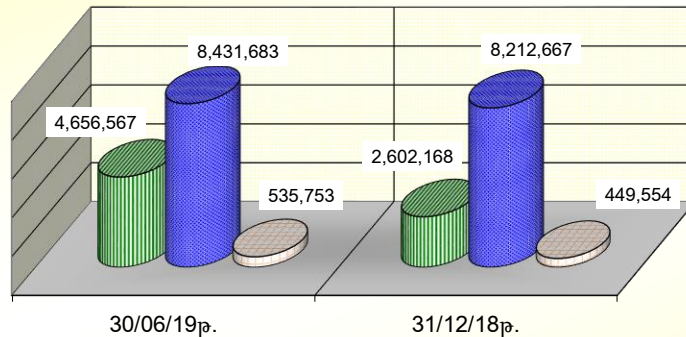
Շահաբաժիններ

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

30. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	30/06/19թ.	31/12/18թ.
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Կանխիկ դրամական միջոցներ	4,656,567	2,602,168
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	8,431,683	8,212,667
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ - նոստրո հաշիվներ	535,753	449,554
Ընդամենը	13,624,003	11,264,389

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ



■ Կանխիկ դրամական միջոցներ ■ ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ ■ Պահանջներ բանկերի նկատմամբ - նոստրո հաշիվներ

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:

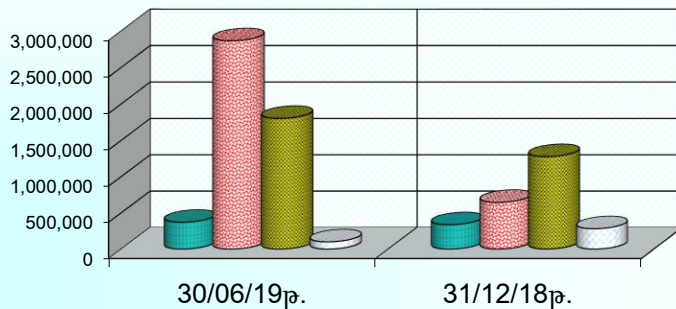
Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են վարկային պարտավորվածությունների պայմանագրային գումարներն ըստ դասերի: Աղյուսակում արտացոլված պարտավորվածությունների գումարները ենթադրում են, որ գումարներն ամբողջովին տրամադրված են: Աղյուսակում երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների գծով արտացոլված գումարները ներկայացնում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

2019 թ. Հունիսի 30-ի դրությամբ և 2018 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ անվանական կամ պայմանագրային գումարները հետևյալն են.

	30/06/19թ. հազ. դրամ	31/12/18թ. հազ. դրամ
Պայմանագրային գումար		
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	369,871	336,036
Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ	2,864,830	644,916
Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ	1,801,158	1,276,546
Չօգտագործված օվերդրաֆտներ	99,285	280,332
Ընդամենը	5,135,144	2,537,830

Պայմանագրային գումար

- Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ
- Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ
- Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ
- Չօգտագործված օվերդրաֆտներ



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	2019թ. Մարտի 31-ի դրությամբ		2018թ. Մարտի 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	453,826	151,800	546,935	53,958
Ժամանակաշրջանի ընթացքում տրամադրված	76,832	365,728	66,414	90,320
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված	(37,765)	(277,537)	(112,643)	(87,514)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	492,893	239,991	500,706	56,764
Արժեզրկման պահուստ	-	(1,058)	-	(1,481)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	492,893	238,933	500,706	55,283
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	646	-	203	-
Մուտքեր	523	-	331,758	-
Ելքեր	(75)	-	(331,317)	-
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	1,094	-	644	-
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	765,833	-	794,069	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ	1,570,183	-	51,600	-

Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված ավանդներ	(1,572,317)	-	(32,175)	-
Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	763,699	-	813,494	-
<i>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</i>				
Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	35,974	294,797	6,668	242,131
Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ	36,975	383,694	980	905,250
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված ավանդներ	(37,417)	(461,959)	(4,787)	(859,225)
Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	35,532	216,532	2,860	288,156
<i>Թողարկված պարտքային արժեթղթեր</i>				
Արժեթղթեր հունվարի 1-ի դրությամբ	-	168,692	275,094	99,086
Ժամանակաշրջանի ընթացքում իրացված(մարված) արժեթղթեր	-	21,673	2,060	(2,295)
Արժեթղթեր ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	190,365	273,998	98,699

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

	01/01/2019թ. – 30/06/2019թ.	Հազար ՀՀ դրամ 01/01/2018թ. – 30/06/2018թ.
Աշխատավարձ և պարգևատրումներ	155,049	253,323
Ընդամենը Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	155,049	253,323

33. Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային վերլուծություն

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

30/06/19

	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	4,656,567	-	-	-	-	-	-	4,656,567
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	8,431,683	-	-	-	-	274,500	-	8,706,183
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	8,223,009	1,920,334	-	-	-	-	-	10,143,343
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,725,552	-	-	-	-	-	-	3,725,552
Հաճախորդներին տրված վարկեր	13,821,792	6,392,664	35,915,305	10,808,093	5,408,289	-	124,376	72,470,519
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	107,932	426,955	3,896,194	1,247,335	-	5,678,416
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	902,163	340,180	6,620,132	15,338,288	-	-	23,200,763
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	7,081,581	-	7,081,581
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	-	-	-	1,267,698	-	1,267,698
Այլ ակտիվներ	1,765,075	-	-	-	-	-	-	1,765,075
Ընդամենը ակտիվներ	40,623,678	9,215,161	36,363,417	17,855,180	24,642,771	9,871,114	124,376	138,695,697

	Մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3 ամսից 1 տարի	1-ից 5-տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Պարտավորություններ								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	12,805,692	2,716,038	1,525	690,282	-	-	-	16,213,537
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	25,188,395	6,240,396	31,676,495	4,368,391	498,190	-	-	67,971,867
Այլ փոխառություններ	25,151	36,699	179,813	1,098,459	458,052	-	-	1,798,174
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	5,259	-	-	-	-	-	-	5,259
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	129,309	13,954	2,415,034	4,771,100	-	-	-	7,329,397
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	1,107,027	-	-	-	-	1,107,027
Այլ պարտավորություններ	2,283,919	-	-	-	-	-	-	2,283,919
Ընդամենը Պարտավորություններ	40,437,725	9,007,087	35,379,894	10,928,232	956,242	-	-	96,709,180
Զուտ դիրք	185,953	208,074	983,523	6,926,948	23,686,529	9,871,114	124,376	41,986,517

Ռիսկի կառավարում

Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

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

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

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 բարելավմանն ուղղությամբ:

Պարտքային ռիսկ

Պարտքային 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 պարտքային ռիսկը (թե՛ ճանաչված ֆինանսական ակտիվների և թե՛ չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների համար) կառավարելու համար, ներառյալ պորտֆելի կենտրոնացվածության սահմանափակմանը վերաբերող ցուցումները և Վարկային կոմիտեի ստեղծումը՝ պարտքային ռիսկն ակտիվորեն վերահսկելու նպատակով: Պարտքային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Վարչության կողմից:

Պարտքային 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 Վարկային բաժին, 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 բաժնի կողմից, որը տալիս է երկրորդ եզրակացությունը՝ ստուգելով համապատասխանությունը վարկային քաղաքականության պահանջներին: Վարկային կոմիտեն ուսումնասիրում է վարկի դիմումը՝ Կորպորատիվ վարկերի բաժնի և Ռիսկերի կառավարման բաժնի 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 Անհատական վարկավորման ծառայությունների բաժնի կողմից՝ կիրառելով Ռիսկերի կառավարման բաժնի հետ համատեղ մշակված գնահատման մոդելները և դիմումների տվյալների ստուգման ընթացակարգերը:

Բացի առանձին վարկերի վերլուծությունից, Ռիսկերի կառավարման բաժինը վարկային պորտֆելը գնահատում է պարտքային ռիսկի կենտրոնացվածության և շուկայական ռիսկերի տեսանկյունից:

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

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2019թ. Հունիսի 30-ի դրությամբ:

	ՀՀ դրամ հազ. դրամ	ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ	Եվրո հազ. դրամ	Ռուսական ռուբլի հազ. դրամ	Այլ արտարժույթ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Ակտիվներ						
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,430,321	1,244,299	719,963	1,239,784	22,200	4,656,567
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	3,919,883	2,016,233	2,770,067	-	-	8,706,183
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	23,198	7,608,834	1,677,382	817,599	16,330	10,143,343

Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,534,726	190,826	-	-	-	3,725,552
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	44,553,274	22,803,151	2,414,161	2,699,933	-	72,470,519
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆին արդ չափ ակտիվներ	1,412,314	3,192,744	-	1,073,358	-	5,678,416
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆին ակտիվներ	16,667,508	5,993,283	539,972	-	-	23,200,763
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	7,081,581	-	-	-	-	7,081,581
Բռնագանձված ակտիվներ	1,267,698	-	-	-	-	1,267,698
Այլ ակտիվներ	1,517,283	190,590	18,131	39,071	-	1,765,075
Ընդամենը՝ ակտիվներ	81,407,786	43,239,960	8,139,676	5,869,745	38,530	138,695,697
Պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	10,767,210	2,708,629	2,730,928	6,770	-	16,213,537
Պարտավորություններ հաճախորդներին նկատմամբ	25,797,720	36,306,843	3,853,564	2,001,852	11,888	67,971,867
Այլ փոխառություններ	1,784,999	13,175	-	-	-	1,798,174
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	5,259	-	-	-	-	5,259
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	7,329,397	-	-	-	7,329,397
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	1,107,027	-	-	-	-	1,107,027
Այլ պարտավորություններ	1,790,932	440,207	765	52,015	-	2,283,919
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	41,253,147	46,798,251	6,585,257	2,060,637	11,888	96,709,180
Զուտ հաշվեկշռային դիրք առ 30 Հունիսի 2019թ.	40,154,639	(3,558,291)	1,554,419	3,809,108	26,642	41,986,517

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	29,646,903	27,950,877	4,151,994	1,145,468	-	62,895,242
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	1,253,102	162,647	15,244	34,434	-	1,465,427
Ընդամենը՝ ակտիվներ	67,082,319	47,505,368	4,729,356	2,730,644	26,269	122,073,956
Պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	4,784,766	687,247	2,784,410	2,121	-	8,258,544
Պարտավորություններ հաճախորդներին 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 Այլ	617,324	-	-	-	-	617,324
պարտավորություններ	916,467	36,614	2,834	41	-	955,956
Ընդամենը պարտավորություններ	31,186,738	45,664,705	4,577,685	378,408	2,298	81,809,834
Զուտ հաշվեկշռային դիրք առ 31 Դեկտեմբերի 2018թ.	35,895,581	1,840,663	151,671	2,352,236	23,971	40,264,122

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:

2019թ. Հունիսի 30-ի դրությամբ կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշի («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») նվազագույն մակարդակը կազմում էր 12% (2018թ-ին՝ 12%): 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2019թ. Հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում էր սահմանված մակարդակին:

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

	Հունիս 2019թ.	Դեկտեմբեր 2018թ.
Շնորհիվ կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)	31.98%	38.34%

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: