



31 Դեկտեմբերի 2019թ.

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ և  
կից ծանոթագրություններ

**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

Ֆինանսական արդյունքների մասին  
«31» Դեկտեմբերի 2019 թ.

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

*(հազար դրամ)*

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	01/10/2019 - 31/12/2019	01/01/2019 - 31/12/2019	01/10/2018 - 31/12/2018	01/01/2018 - 31/12/2018
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	3,252,414	12,325,560	2,957,633	11,634,194
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(1,241,808)	(4,560,625)	(1,041,470)	(4,327,630)
<b>Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</b>		<b>2,010,606</b>	<b>7,764,935</b>	<b>1,916,163</b>	<b>7,306,564</b>
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	292,159	891,538	179,327	825,782
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(127,855)	(379,808)	(68,886)	(286,748)
<b>Ստացված զուտ միջնորդավճարներ և այլ վճարներ</b>		<b>164,304</b>	<b>511,730</b>	<b>110,441</b>	<b>539,034</b>
Եկամուտ շահաբաժիններից		144,751	146,103	-	1,229
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	216,510	681,800	186,575	2,011,449
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	170,329	662,463	146,830	620,780
<b>Գործառնական եկամուտներ</b>		<b>2,706,500</b>	<b>9,767,031</b>	<b>2,360,009</b>	<b>10,479,056</b>
Կորուստներ արժեզրկումից	7	220,478	569,529	(1,902,723)	(1,813,773)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(1,741,556)	(5,364,236)	(1,844,041)	(5,094,422)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(269,510)	(771,980)	(136,167)	(678,055)
<b>Շահույթ/ (վնաս) մինչև հարկումը</b>		<b>915,912</b>	<b>4,200,344</b>	<b>(1,522,922)</b>	<b>2,892,806</b>
Շահութահարկի գծով (ծախս)/փոխհատուցում	10	(257,888)	(1,032,711)	264,946	(709,836)
<b>Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ</b>		<b>658,024</b>	<b>3,167,633</b>	<b>(1,257,976)</b>	<b>2,182,970</b>
<b>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>		<b>507,182</b>	<b>753,780</b>	<b>(68,313)</b>	<b>(1,317,987)</b>
Ֆինանսական արդյունքներ փոխանցված զուտ օգուտ (վնաս)		-	5,147	-	(1,481,635)
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված զուտ օգուտ (վնաս)		633,988	937,646	(28,278)	(108,735)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ		(126,806)	(189,013)	5,656	318,074
Վերագնահատված հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վաճառք		-	-	(45,691)	(45,691)
<b>Համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>		<b>1,165,206</b>	<b>3,921,413</b>	<b>(1,326,289)</b>	<b>864,983</b>
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	11	1.0	4.7	(1.9)	3.2
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	11	1.0	4.7	(1.9)	3.2

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

14/01/20

Վարչության նախագահ՝

Միեր Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ Խաչատրյան

**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

Ֆինանսական վիճակի մասին

«31» Դեկտեմբերի 2019 թ.

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

*(հազար դրամ)*

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	31/12/19	31/12/2018թ. (Ստուգված)
<b>Ակտիվներ</b>			
Կանխիկ դրամական միջոցներ		6,636,325	2,602,168
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	12	10,395,743	8,735,667
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	13	4,720,732	11,333,544
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	14	5,466	-
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	15	4,766,731	3,429,813
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	16	80,269,120	62,895,242
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	17	8,762,820	4,728,200
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	18	23,100,375	20,723,726
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	19	7,417,049	5,061,844
Բռնագանձված ակտիվներ	20	1,476,007	1,098,325
Այլ ակտիվներ	21	3,213,389	1,465,427
<b>Ընդամենը՝ ակտիվներ</b>		<b>150,763,757</b>	<b>122,073,956</b>
<b>Պարտավորություններ</b>			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	22	22,550,599	8,258,544
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	71,479,114	59,319,751
Այլ փոխառություններ	24	1,764,545	1,833,882
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	14	1,154	1,337
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	25	6,700,803	10,823,040
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	26	1,833,577	617,324
Այլ պարտավորություններ	27	2,266,206	955,956
<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ</b>		<b>106,595,998</b>	<b>81,809,834</b>
<b>Կապիտալ</b>			
Կանոնադրական կապիտալ	28	33,971,850	33,971,850
Էմիսիոն եկամուտ		5,014,099	5,014,099
Պահուստներ՝		1,122,204	325,545
Գլխավոր պահուստ		107,760	107,760
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ		110,808	110,808
Իրական արժեքով չափվող ֆին. ակտիվների վերագնահատման պահուստ		903,636	106,977
Զբաղիչ շահույթ (վնաս)		4,059,606	952,628
<b>Ընդամենը՝ կապիտալ</b>		<b>44,167,759</b>	<b>40,264,122</b>
<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ</b>		<b>150,763,757</b>	<b>122,073,956</b>

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

14/01/20

Վարչության նախագահ՝

Միեր Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ Խաչատրյան

ՄԻՋԱՆԿՑԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

«31» Դեկտեմբերի 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	Զբաղխված շահույթ (վնաս)	Ընդամենը կապիտալ
<i>Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)</i>							
<b>Մնացորդը 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված)</b>	33,971,850	5,014,099	107,760	156,499	3,342,351	1,792,958	<b>44,385,517</b>
<b>Տարվա շահույթ (վնաս)</b>	-	-	-	-	-	2,182,970	<b>2,182,970</b>
<b>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>	-	-	-	<b>(45,691)</b>	<b>(1,272,296)</b>	-	<b>(1,317,987)</b>
<i>Ֆինանսական արդյունքներ փոխանցված զույր օգույր (վնաս)</i>	-	-	-	-	(1,481,635)	-	<b>(1,481,635)</b>
<i>Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զույր օգույր (վնաս)</i>	-	-	-	-	(108,735)	-	<b>(108,735)</b>
<i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ</i>	-	-	-	-	318,074	-	<b>318,074</b>
<i>Վերագնահատված հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վաճառք</i>	-	-	-	(45,691)	-	-	<b>(45,691)</b>
<b>ՀՀՄՍ-ի փոփոխության հետևանքով այլ շարժեր</b>	-	-	-	-	<b>(1,963,078)</b>	<b>(3,023,300)</b>	<b>(4,986,378)</b>
<b>Մնացորդը 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (ստուգված)</b>	<b>33,971,850</b>	<b>5,014,099</b>	<b>107,760</b>	<b>110,808</b>	<b>106,977</b>	<b>952,628</b>	<b>40,264,122</b>

Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից ածողական)							
<b>Մնացորդը 2019թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված)</b>	33,971,850	5,014,099	107,760	110,808	106,977	952,628	<b>40,264,122</b>
Նախորդ տարիներին վերաբերվող կարգավորումներ	-	-	-	-	42,879	(42,879)	-
Նախորդ տարիներին վերաբերվող հեղափոխված հարկի ազդեցություն	-	-	-	-	-	(17,776)	<b>(17,776)</b>
<b>Վերահաշվարկված մնացորդ</b>	<b>33,971,850</b>	<b>5,014,099</b>	<b>107,760</b>	<b>110,808</b>	<b>149,856</b>	<b>891,973</b>	<b>40,246,346</b>
<b>Տարվա շահույթ (վնաս)</b>	-	-	-	-	-	3,167,633	<b>3,167,633</b>
<b>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>	-	-	-	-	<b>753,780</b>	-	<b>753,780</b>
Ֆինանսական արդյունքներ փոխանցված զույր օգույր (վնաս)	-	-	-	-	5,147	-	<b>5,147</b>
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զույր օգույր (վնաս)	-	-	-	-	937,646	-	<b>937,646</b>
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահույթահարկ	-	-	-	-	(189,013)	-	<b>(189,013)</b>
<b>Մնացորդը 2019թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (ստուգված)</b>	<b>33,971,850</b>	<b>5,014,099</b>	<b>107,760</b>	<b>110,808</b>	<b>903,636</b>	<b>4,059,606</b>	<b>44,167,759</b>

Վարչության նախագահ՝

Մհեր Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ Խաչատրյան

**ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին

« 31 » Դեկտեմբերի 2019 թ

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Նախորդ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
	01/01/18-ից 31/12/18թ.	01/01/19-ից 31/12/19թ.
<b>1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>		
<i>Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</i>	<b>5,519,039</b>	<b>4,155,828</b>
Ստացված տոկոսներ	10,945,756	11,247,448
Վճարված տոկոսներ	(4,976,414)	(4,881,026)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ	1,178,357	985,393
Վճարված կոմիսիոն գումարներ	(286,748)	(379,808)
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)	610,425	841,727
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ	2,353,909	1,722,625
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(2,787,397)	(3,311,611)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(1,518,849)	(2,068,920)
<i>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</i>	<b>(11,587,360)</b>	<b>4,866,285</b>
<i>Գործառնական ակտիվներում նվազում/(ավելացում)</i>	(10,195,203)	(15,788,187)
այդ թվում՝ վարկերի և փոխառությունների նվազում/(ավելացում)	8,373,359	(12,082,954)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող արժեթղթերի նվազում (ավելացում)	-	(1,478,151)
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)	(1,821,844)	(2,227,082)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)	(1,392,157)	20,654,472
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	(7,326,438)	12,083,000
այլ գործառնական պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	5,934,281	8,571,472
<b>Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը</b>	<b>(6,068,321)</b>	<b>9,022,113</b>
Վճարված շահութահարկ	(33,000)	(35,000)
<b>Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>	<b>(6,101,321)</b>	<b>8,987,113</b>
<b>2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>	x	x
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներում ներդրումների նվազում (ավելացում)	2,434,018	(2,484,765)
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)	(991,801)	-
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)	(58,196)	(235,991)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների (ձեռքբերում) օտարում	<b>(439,525)</b>	<b>(1,066,072)</b>
<b>Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>	<b>944,496</b>	<b>(3,786,828)</b>
<b>3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>	x	x
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(590,315)	49,750
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	57,590	4,611,750
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(63,066)	-
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)	-	(3,947,596)
<b>Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>	<b>(595,791)</b>	<b>713,904</b>
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(212,248)	(34,248)
<b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)</b>	<b>(5,964,864)</b>	<b>5,879,941</b>
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	17,229,253	11,264,389
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	<b>11,264,389</b>	<b>17,144,330</b>

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

14/01/20

Վարչության նախագահ՝

Մհեր Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ Խաչատրյան

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

**Ամսաթիվը**

**01/10/19**

**թ.-ից 31/12/19 թ.**

*(Հազար դրամ)*

<b>Նորմատիվներ</b>	<b>Նորմատիվի փաստացի մեծությունը հաշվարկված բանկի համար</b>	<b>ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը</b>	<b>Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը</b>
<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	33,705,023	30,000,000	Խախտում առկա չէ
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	28.61%	12.0%	Խախտում առկա չէ
Ն21 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	26.93%	15.0%	Խախտում առկա չէ
Ն22 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	164.52%	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	26.23%	4.0%	Խախտում առկա չէ
Ն221 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	124.02%	10.0%	Խախտում առկա չէ
Ն31 Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	17.35%	20.0%	Խախտում առկա չէ
Ն32 Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	98.32%	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	2.94%	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 6% արտարժույթով, 12% դրամով	Խախտում առկա չէ
Արտարժույթային դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը	6.2%	10.0%	Խախտում առկա չէ
Ըստ առանձին արտարժույթների յուրաքանչյուր արտարժույթի դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը՝ <i>ԱՄՆ դոլարով</i>	2.8%	7.0%	Խախտում առկա չէ
<i>Եվրոյով</i>	0.3%	7.0%	Խախտում առկա չէ
<i>Ռուսական ռուբլիով</i>	2.8%	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 12 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, Տարտուի փ 1/1, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

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

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

Էջմիածնի մասնաճյուղ, ք. Էջմիածին, 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, Բաֆֆու 39/61, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33,

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

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

Բանկի աշխատողների միջին թվաքանակը 2019 թ-ի չորրորդ եռամսյակում կամել է 480 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%
<b>Ընդամենը</b>	<b>33,971,850</b>	<b>100%</b>

### 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 լրացող 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 չպահվող 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 գեղջվում 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:

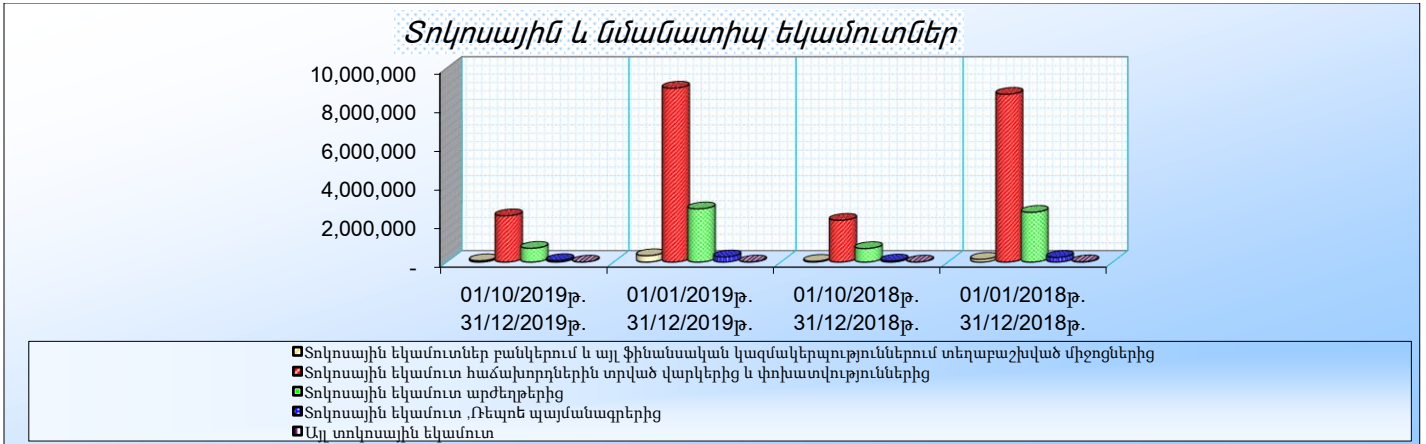
### Վարձակալություն

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

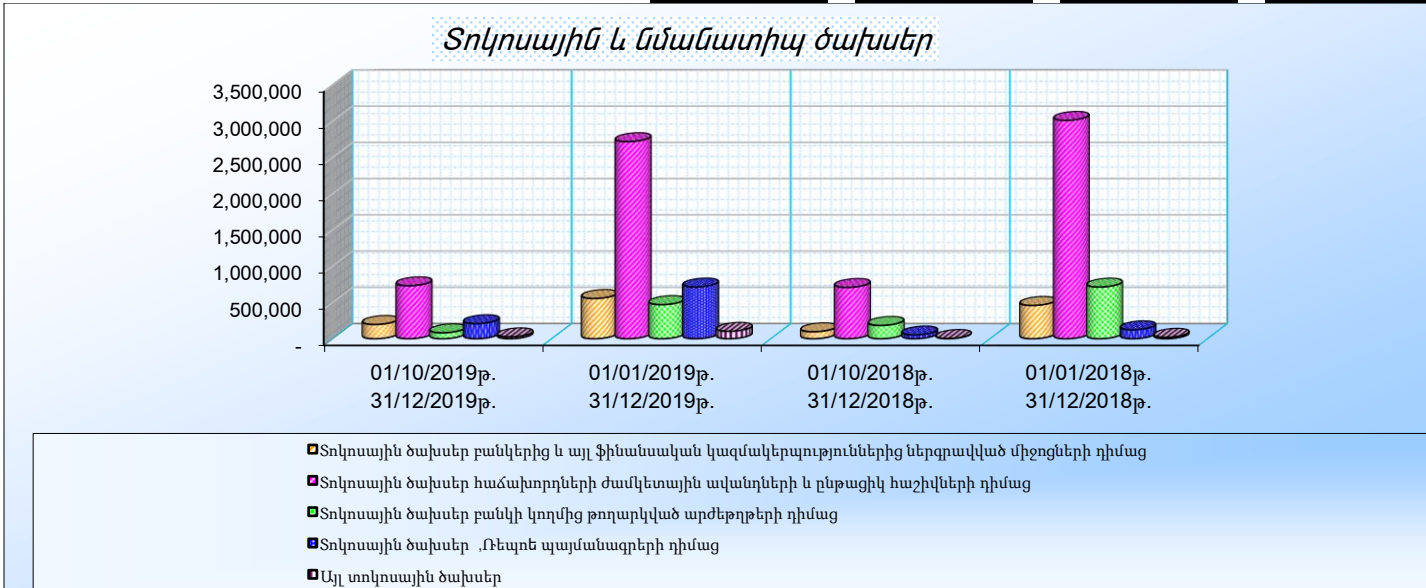
հազար ՀՀ դրամ

<b>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</b>	<b>01/10/2019թ. 31/12/2019թ.</b>	<b>01/01/2019թ. 31/12/2019թ.</b>	<b>01/10/2018թ. 31/12/2018թ.</b>	<b>01/01/2018թ. 31/12/2018թ.</b>
Տոկոսային եկամուտներ բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված միջոցներից	67,987	327,926	37,166	140,257
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	2,393,457	8,974,794	2,162,286	8,661,589
Տոկոսային եկամուտ արժեթղթերից	713,070	2,751,229	698,246	2,574,920
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	76,822	265,953	56,663	243,589
Այլ տոկոսային եկամուտ	1,078	5,658	3,272	13,839
<b>Ընդամենը</b>	<b>3,252,414</b>	<b>12,325,560</b>	<b>2,957,633</b>	<b>11,634,194</b>



հազար ՀՀ դրամ

<b>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</b>	<b>01/10/2019թ. 31/12/2019թ.</b>	<b>01/01/2019թ. 31/12/2019թ.</b>	<b>01/10/2018թ. 31/12/2018թ.</b>	<b>01/01/2018թ. 31/12/2018թ.</b>
Տոկոսային ծախսեր բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված միջոցների դիմաց	196,416	554,795	95,806	458,994
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	730,554	2,719,521	707,486	3,012,894
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	81,318	470,604	183,172	712,633
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	207,495	713,459	51,742	123,435
Այլ տոկոսային ծախսեր	26,025	102,246	3,264	19,674
<b>Ընդամենը</b>	<b>1,241,808</b>	<b>4,560,625</b>	<b>1,041,470</b>	<b>4,327,630</b>



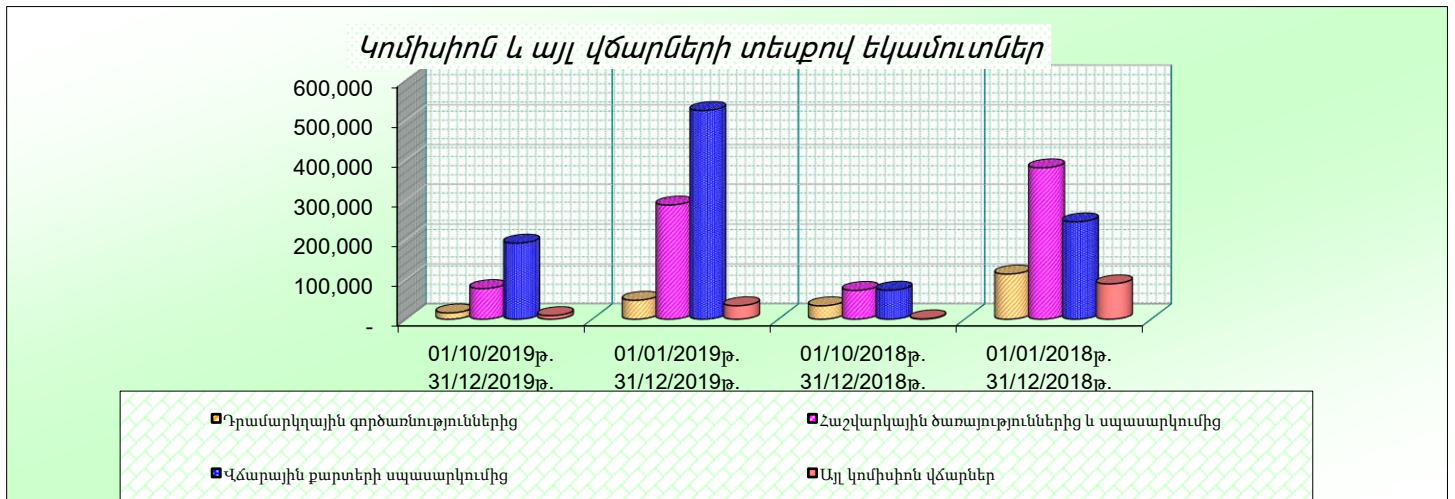
<b>Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</b>	<b>2,010,606</b>	<b>7,764,935</b>	<b>1,916,163</b>	<b>7,306,564</b>
--	------------------	------------------	------------------	------------------

## 4. Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

### Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ

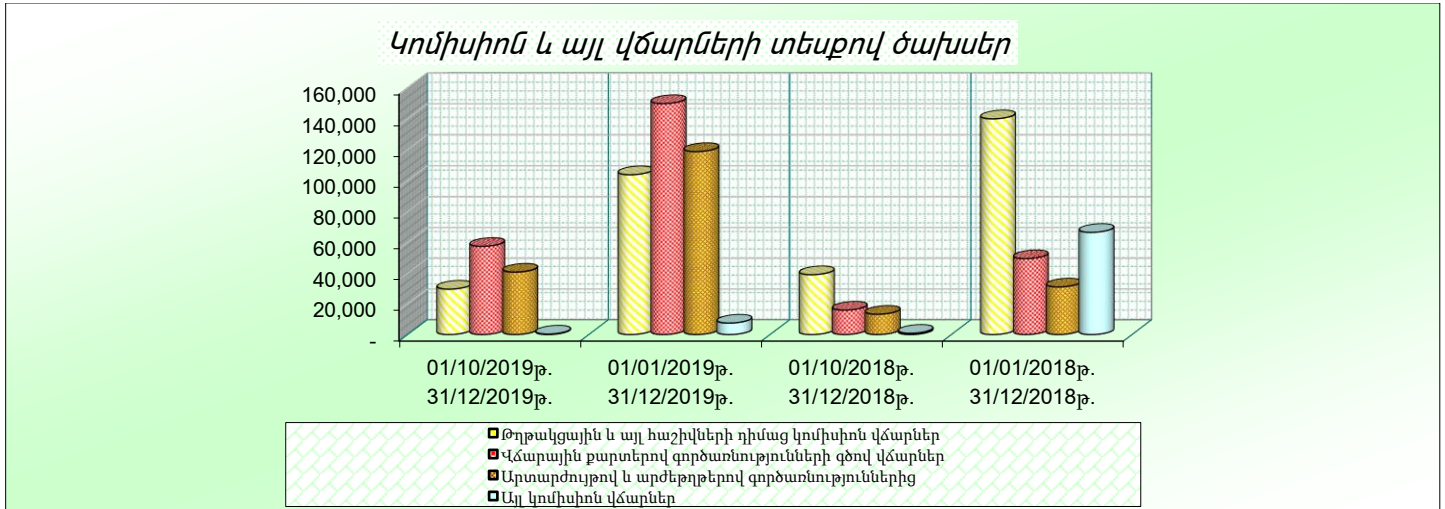
	01/10/2019թ. 31/12/2019թ.	01/01/2019թ. 31/12/2019թ.	01/10/2018թ. 31/12/2018թ.	01/01/2018թ. 31/12/2018թ.
Դրամարկղային գործառնություններից	15,696	47,479	33,545	113,239
Հաշվարկային ծառայություններից և սպասարկումից	76,773	286,344	72,231	379,836
Վճարային քարտերի սպասարկումից	190,745	524,020	72,745	244,171
Այլ կոմիսիոն վճարներ	8,945	33,695	806	88,536
<b>Ընդամենը</b>	<b>292,159</b>	<b>891,538</b>	<b>179,327</b>	<b>825,782</b>



հազար ՀՀ դրամ

### Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախսեր

	01/10/2019թ. 31/12/2019թ.	01/01/2019թ. 31/12/2019թ.	01/10/2018թ. 31/12/2018թ.	01/01/2018թ. 31/12/2018թ.
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	29,545	103,804	38,932	139,934
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	57,387	149,779	15,889	49,365
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	40,599	118,777	13,219	30,975
Այլ կոմիսիոն վճարներ	324	7,448	846	66,474
<b>Ընդամենը</b>	<b>127,855</b>	<b>379,808</b>	<b>68,886</b>	<b>286,748</b>



Ստացված գուտ միջնորդավճարներ և այլ վճարներ

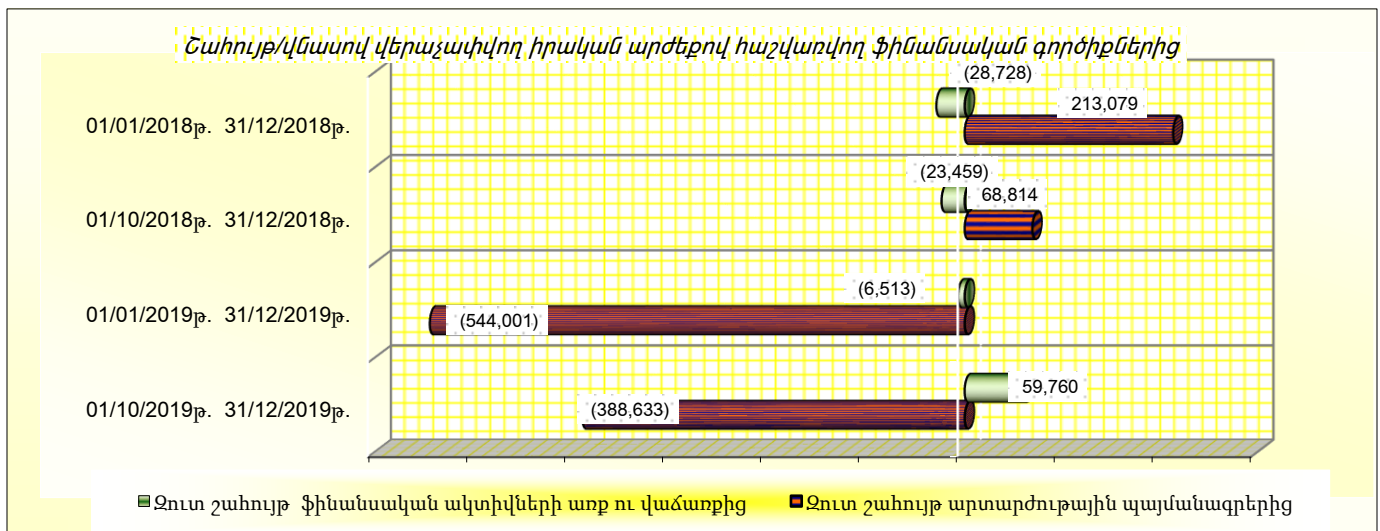
<b>164,304</b>	<b>511,730</b>	<b>110,441</b>	<b>539,034</b>
----------------	----------------	----------------	----------------

## 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործունեությունից

հազար ՀՀ դրամ

**Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներից**

	01/10/2019թ. 31/12/2019թ.	01/01/2019թ. 31/12/2019թ.	01/10/2018թ. 31/12/2018թ.	01/01/2018թ. 31/12/2018թ.
Զուտ շահույթ արտարժույթային պայմանագրերից	(388,633)	(544,001)	68,814	213,079
Զուտ շահույթ ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից	59,760	(6,513)	(23,459)	(28,728)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(328,873)</b>	<b>(550,514)</b>	<b>45,355</b>	<b>184,351</b>





հազար ՀՀ դրամ

**Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից**

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

**Ընդամենը**

	01/10/2019թ. 31/12/2019թ.	01/01/2019թ. 31/12/2019թ.	01/10/2018թ. 31/12/2018թ.	01/01/2018թ. 31/12/2018թ.
	181	1,321	(23)	1,462,918
<b>Ընդամենը</b>	<b>181</b>	<b>1,321</b>	<b>(23)</b>	<b>1,462,918</b>

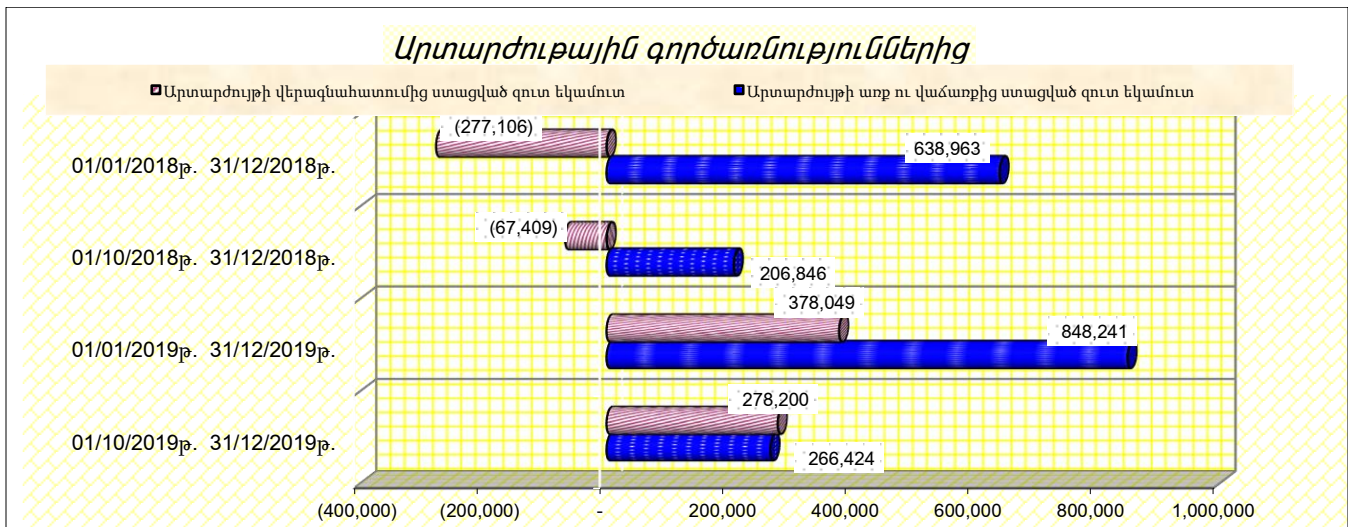
**Արտարժույթային գործառնություններից**

Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված գուտ եկամուտ

Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված գուտ եկամուտ

**Ընդամենը**

	01/10/2019թ. 31/12/2019թ.	01/01/2019թ. 31/12/2019թ.	01/10/2018թ. 31/12/2018թ.	01/01/2018թ. 31/12/2018թ.
	266,424	848,241	206,846	638,963
	278,200	378,049	(67,409)	(277,106)
<b>Ընդամենը</b>	<b>544,624</b>	<b>1,226,290</b>	<b>139,437</b>	<b>361,857</b>



հազար ՀՀ դրամ

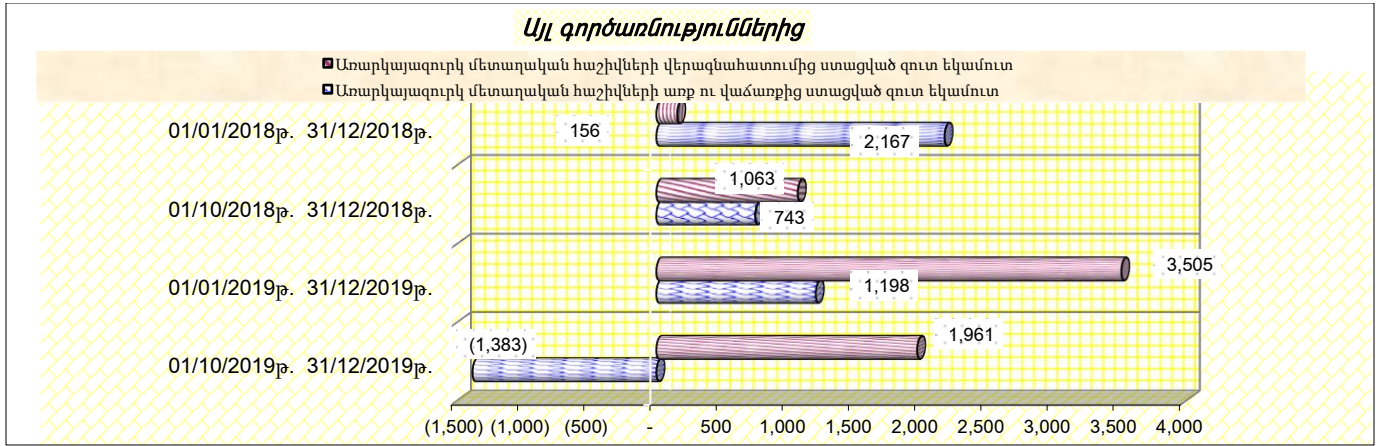
**Այլ Գործառնություններից**

Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների առք ու վաճառքից ստացված գուտ եկամուտ

Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների վերագնահատումից ստացված գուտ եկամուտ

**Ընդամենը**

	01/10/2019թ. 31/12/2019թ.	01/01/2019թ. 31/12/2019թ.	01/10/2018թ. 31/12/2018թ.	01/01/2018թ. 31/12/2018թ.
	(1,383)	1,198	743	2,167
	1,961	3,505	1,063	156
<b>Ընդամենը</b>	<b>578</b>	<b>4,703</b>	<b>1,806</b>	<b>2,323</b>



Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

<b>216,510</b>	<b>681,800</b>	<b>186,575</b>	<b>2,011,449</b>
----------------	----------------	----------------	------------------

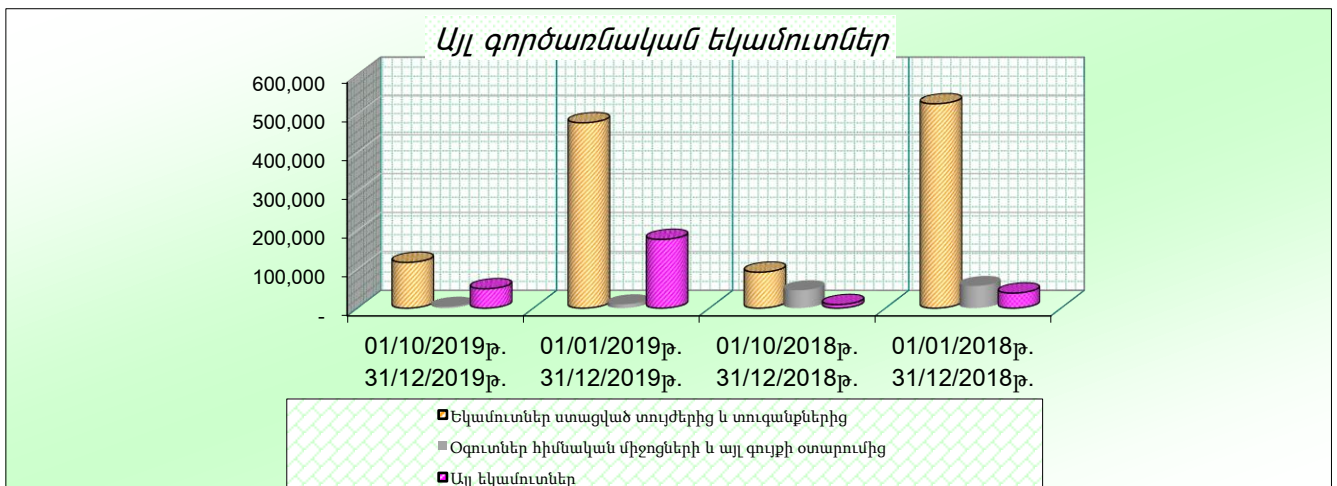
## 6. Այլ գործառնական եկամուտ

հազար ՀՀ դրամ

### Այլ գործառնական եկամուտներ

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

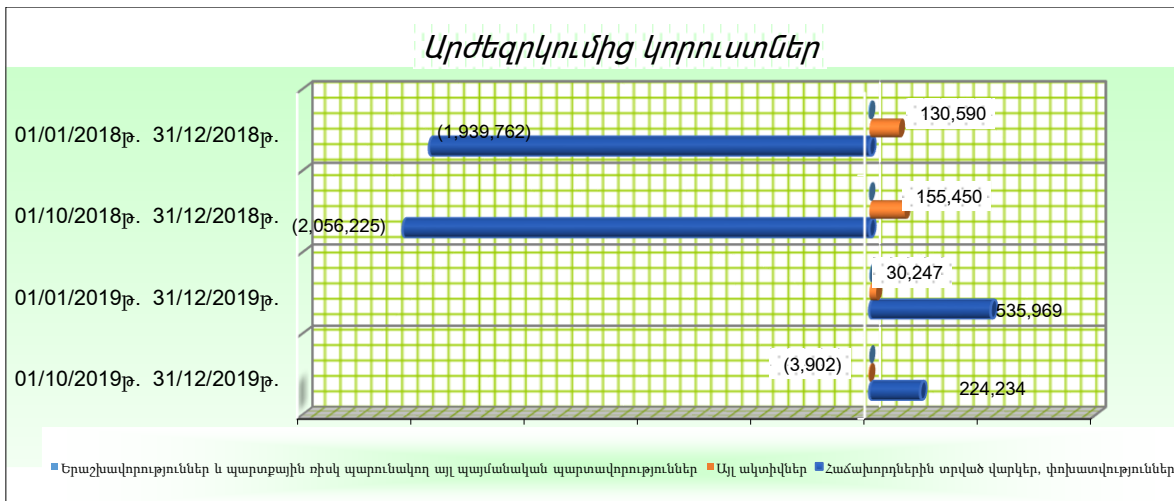
	01/10/2019թ. 31/12/2019թ.	01/01/2019թ. 31/12/2019թ.	01/10/2018թ. 31/12/2018թ.	01/01/2018թ. 31/12/2018թ.
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	117,322	476,397	92,148	525,403
Օգուտներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից	3,435	9,632	45,691	56,834
Այլ եկամուտներ	49,572	176,434	8,991	38,543
<b>Ընդամենը</b>	<b>170,329</b>	<b>662,463</b>	<b>146,830</b>	<b>620,780</b>



## 7. Արժեզրկման ծախս

հազար ՀՀ դրամ

	01/10/2019թ. 31/12/2019թ.	01/01/2019թ. 31/12/2019թ.	01/10/2018թ. 31/12/2018թ.	01/01/2018թ. 31/12/2018թ.
<b>Արժեզրկումից կորուստներ</b>				
Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխատվություններ	224,234	535,969	(2,056,225)	(1,939,762)
Այլ ակտիվներ	(3,902)	30,247	155,450	130,590
Երաշխավորություններ և պարտքային ռիսկ պարունակող այլ պայմանական պարտավորություններ	146	3,313	(1,948)	(4,601)
<b>Ընդամենը</b>	<b>220,478</b>	<b>569,529</b>	<b>(1,902,723)</b>	<b>(1,813,773)</b>

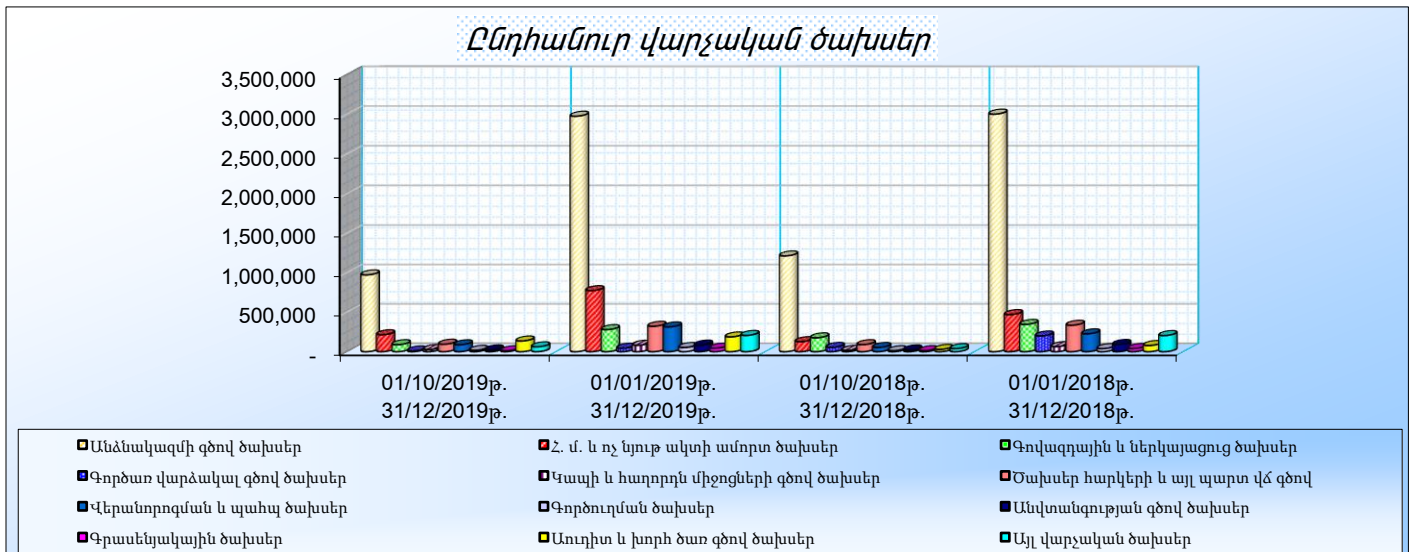


## 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

<b>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</b>	01/10/2019թ. 31/12/2019թ.	01/01/2019թ. 31/12/2019թ.	01/10/2018թ. 31/12/2018թ.	01/01/2018թ. 31/12/2018թ.
Անձնակազմի գծով ծախսեր	973,240	2,976,719	1,213,887	3,002,806
Հ. մ. և ոչ նյութ ակտի ամորտ ծախսեր	214,883	773,732	127,074	470,158
Փոփոխության և ներկայացուց ծախսեր	88,357	279,842	175,470	345,710
Գործառ վարձակալ գծով ծախսեր	9,665	43,907	54,380	199,268

Կապի և հաղորդի միջոցների գծով ծախսեր	26,684	81,236	16,195	63,829
Ծախսեր հարկերի և այլ պարտ վճ գծով	94,383	321,904	88,818	335,186
Վերանորոգման և պահպ ծախսեր	87,131	313,975	53,761	226,464
Գործուղման ծախսեր	17,092	52,985	12,132	38,389
Անվտանգության գծով ծախսեր	22,503	83,141	22,317	91,590
Գրասենյակային ծախսեր	11,145	43,955	12,881	39,198
Աուդիտ և խորհ ծառ գծով ծախսեր	135,080	187,005	28,634	77,647
Այլ վարչական ծախսեր	61,393	205,835	38,492	204,177
<b>Ընդամենը</b>	<b>1,741,556</b>	<b>5,364,236</b>	<b>1,844,041</b>	<b>5,094,422</b>



Բանկի աշխատակիցների միջին քանակը հաշվետու եռամսյակում կազմել է 480 (2018թ. 4-րդ եռամսյակում՝ 411):

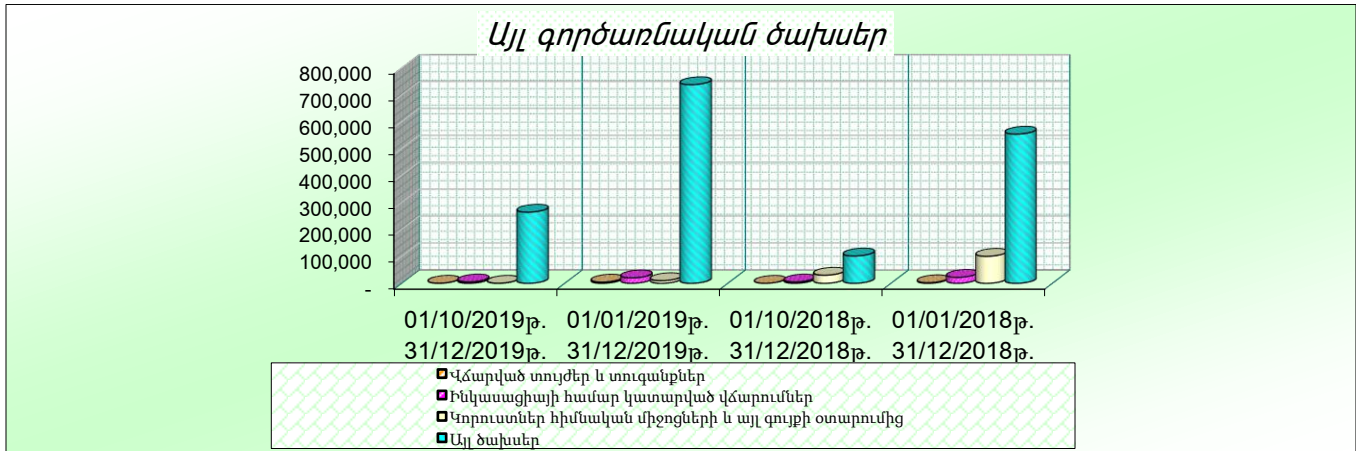
## 9. Այլ գործառնական ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

<b>Այլ գործառնական ծախսեր</b>	<b>01/10/2019թ. 31/12/2019թ.</b>	<b>01/01/2019թ. 31/12/2019թ.</b>	<b>01/10/2018թ. 31/12/2018թ.</b>	<b>01/01/2018թ. 31/12/2018թ.</b>
Վճարված տույժեր և տուգանքներ	389	4,454	-	2,151
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	5,000	20,015	4,999	22,007
Կորուստներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից	210	9,725	29,956	100,041



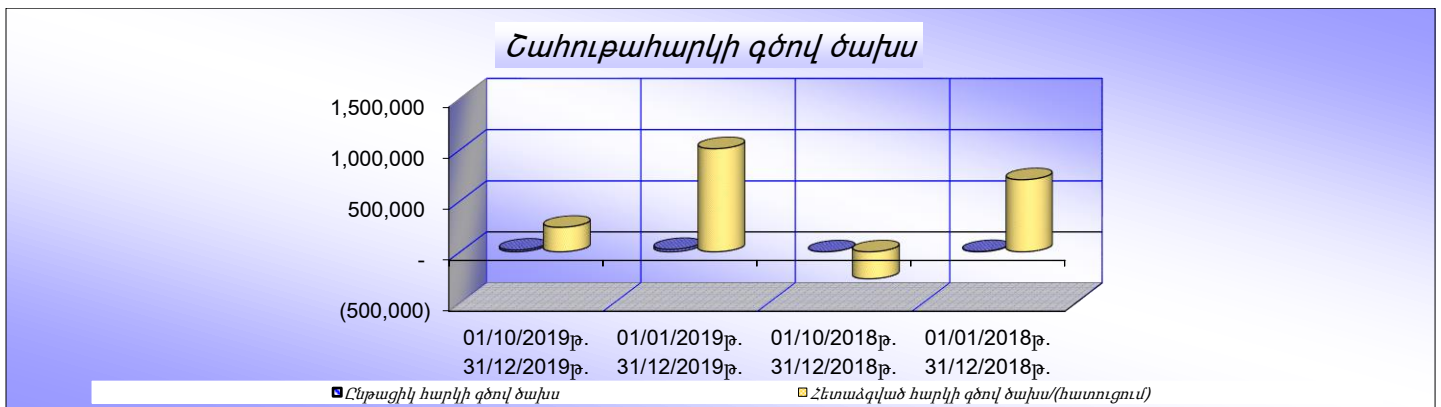
Այլ ծախսեր	263,911	737,786	101,212	553,856
այդ թվում՝ վճարային գործառնությունների գծով	159,053	417,975	54,775	232,138
<b>Ընդամենը</b>	<b>269,510</b>	<b>771,980</b>	<b>136,167</b>	<b>678,055</b>



### 10. Շահութահարկի գծով ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

<b>Շահութահարկի գծով ծախս</b>	<b>01/10/2019թ. 31/12/2019թ.</b>	<b>01/01/2019թ. 31/12/2019թ.</b>	<b>01/10/2018թ. 31/12/2018թ.</b>	<b>01/01/2018թ. 31/12/2018թ.</b>
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	16,979	23,247	195	2,907
Հետաձգված հարկի գծով ծախս/(հատուցում)	240,909	1,009,464	(265,141)	706,929
<b>Ընդամենը</b>	<b>257,888</b>	<b>1,032,711</b>	<b>(264,946)</b>	<b>709,836</b>



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

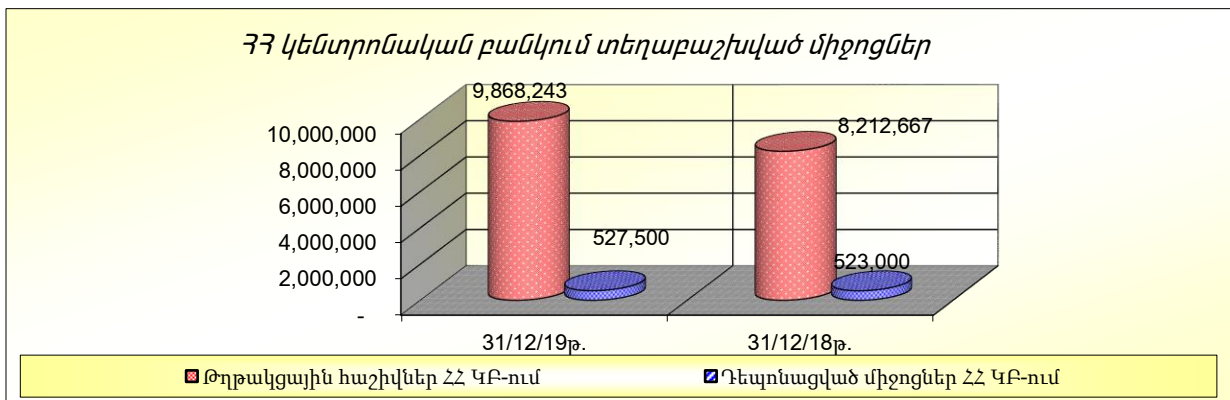
<u>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ</u>	<u>01/10/2019թ. 31/12/2019թ.</u>	<u>01/01/2019թ. 31/12/2019թ.</u>	<u>01/10/2018թ. 31/12/2018թ.</u>	<u>01/01/2018թ. 31/12/2018թ.</u>
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ	658,024	3,167,633	(1,257,976)	2,182,970
Բաժնետոմսերի քանակը	679,437	679,437	679,437	679,437
<b><u>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ</u></b>	<b><u>1.0</u></b>	<b><u>4.7</u></b>	<b><u>(1.9)</u></b>	<b><u>3.2</u></b>

## 12. ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

Հազար ՀՀ դրամ

### ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

	<u>31/12/19թ.</u>	<u>31/12/18թ.</u>
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	9,868,243	8,212,667
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	527,500	523,000
<b>ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ</b>	<b>10,395,743</b>	<b>8,735,667</b>
<b>Ընդամենը ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված միջոցներ</b>	<b>10,395,743</b>	<b>8,735,667</b>

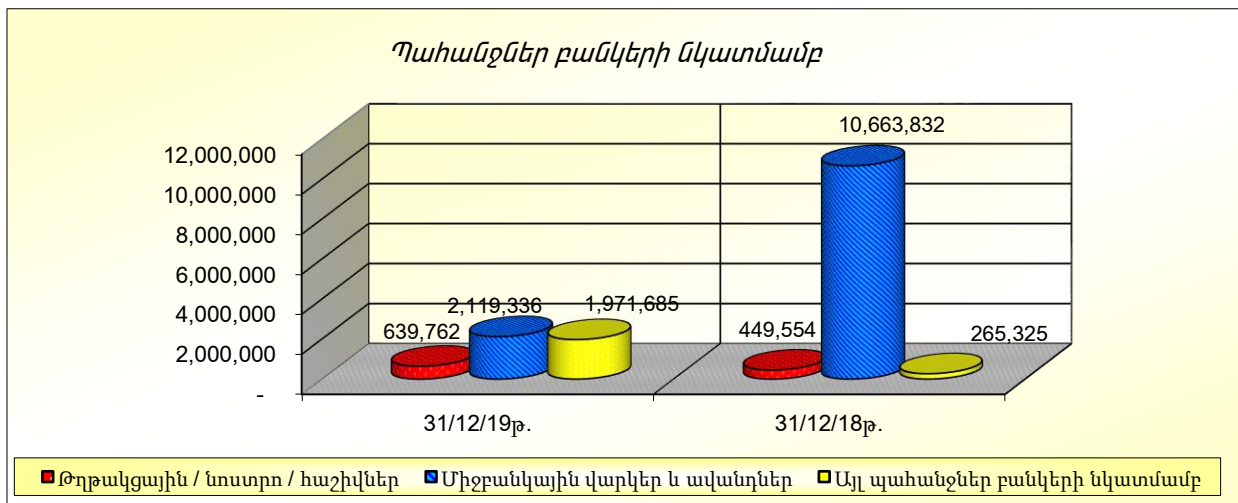


2019թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ թղթակցային հաշիվները ՀՀ ԿԲ-ում ներառում են նաև ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստները, որոնք հաշվարկվում են Բանկի կողմից ներգրավված դրամային որոշ միջոցների 2%-ի և արտարժույթով որոշ միջոցների 18%-ի չափով (6% արտարժույթով, 12 % դրամով):

### 13. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ

<u>Թղթակցային / նոստրո / հաշիվներ</u>	<u>31/12/19թ.</u>	<u>31/12/18թ.</u>
Հնդամենը	639,762	449,554
<u>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ</u>		
Հնդամենը	2,119,336	10,663,832
<u>Այլ պահանջներ բանկերի նկատմամբ</u>		
Հնդամենը	1,971,685	265,325
Սպասվող պարտքային կորուստ	(10,051)	(45,167)
<b>Հնդամենը պահանջներ բանկերի նկատմամբ</b>	<b>4,720,732</b>	<b>11,333,544</b>



### 14. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

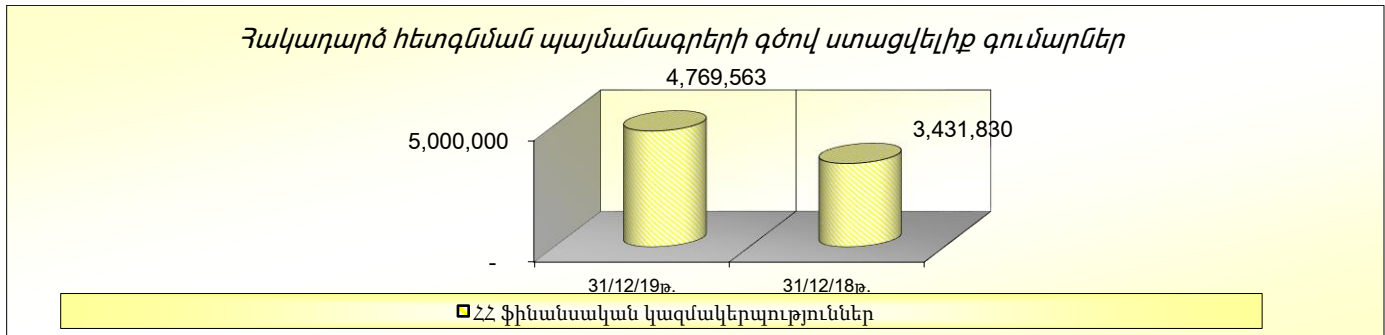
	<u>31/12/19թ.</u>	<u>31/12/18թ.</u>
	<u>հազ. դրամ</u>	<u>հազ. դրամ</u>
<b>ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>		
<b>Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ</b>		
Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր	5,466	-
	<b>5,466</b>	-
<b>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>		
<b>Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ</b>		
Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր	1,154	1,337
	<b>1,154</b>	<b>1,337</b>

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներն ժամկետանց կամ արժեզրկված չեն:

### 15. Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

#### Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

	<u>31/12/19թ.</u>	<u>31/12/18թ.</u>
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններ	4,769,563	3,431,830
<b>Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ</b>	<b><u>4,769,563</u></b>	<b><u>3,431,830</u></b>
Սպասվող պարտքային կորուստ	(2,832)	(2,017)
<b>Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ</b>	<b><u>4,766,731</u></b>	<b><u>3,429,813</u></b>



### 16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

	(հազ. դրամ)	
	<u>31/12/2019թ.</u>	<u>31/12/2018թ.</u>
<b>Հաճախորդներին տրված վարկեր</b>		
<b>Առևտրային վարկեր</b>		
Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններին	2,207,298	1,429,963
Վարկեր իրավաբանական անձանց	42,809,242	40,239,209
Վարկեր անհատ ձեռնարկատերերին	1,394,903	1,308,071
<b>Ընդամենը</b>	<b><u>46,411,443</u></b>	<b><u>42,977,243</u></b>
<b>Անհատներին տրված վարկեր</b>		
Սպառողական վարկեր	20,179,116	15,591,974
Էքսպրես վարկեր	3,547,697	2,066,703
Ոսկու գրավով վարկեր	6,682,089	5,905,991
Հիպոթեքային վարկեր	11,579,523	5,918,862
Գյուղատնտեսական վարկեր	153,122	194,289
<b>Ընդամենը</b>	<b><u>42,141,547</u></b>	<b><u>29,677,819</u></b>
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b><u>88,552,990</u></b>	<b><u>72,655,062</u></b>
Արժեզրկման գծով պահուստ	(8,283,870)	(9,759,820)
<b>Ընդամենը գուտ վարկեր</b>	<b><u>80,269,120</u></b>	<b><u>62,895,242</u></b>

### Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշները

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2019 թվականի Դեկտեմբերի 31-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		
<b>Վարկեր ա/ձ-ին և ընկերություններին</b>								
Վարկեր, որոնց գծով արժեզրկման առանձին հայտանիշ չի հայտնաբերվել	30,373,603	167,362	-	-	-	-	<b>30,206,241</b>	<b>0.55%</b>
<i>Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր</i>								
· Ոչ ժամկետանց	14,463,246	7,641,136	148,164	3,876	78,747	2,077	<b>7,043,068</b>	<b>52.06%</b>
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	5,272	216	8,742	596	1,617	297	<b>14,522</b>	<b>7.09%</b>
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	19,020	2,414	22,990	645	<b>38,951</b>	<b>7.28%</b>
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	98,913	4,005	<b>94,908</b>	<b>4.05%</b>
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	201,492	7,375	<b>194,117</b>	<b>3.66%</b>
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	989,636	-	<b>989,636</b>	<b>0.00%</b>
Ընդամենը արժեզրկված վարկեր	<b>14,468,518</b>	<b>7,641,352</b>	<b>175,926</b>	<b>6,886</b>	<b>1,393,395</b>	<b>14,399</b>	<b>8,375,202</b>	<b>47.78%</b>
<b>Ընդամենը վարկեր ընկերություններին</b>	<b>44,842,121</b>	<b>7,808,714</b>	<b>175,926</b>	<b>6,886</b>	<b>1,393,395</b>	<b>14,399</b>	<b>38,581,443</b>	<b>16.87%</b>

**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		
<b>Սպառողական վարկեր</b>								
· Ոչ ժամկետանց	18,543,110	89,781	23,924	382	311,611	35,980	<b>18,752,502</b>	<b>0.67%</b>
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	383,446	12,149	6,885	404	50,761	4,112	<b>424,427</b>	<b>3.78%</b>
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	114,559	14,166	62,806	1,162	<b>162,037</b>	<b>8.64%</b>
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	155,671	30,850	<b>124,821</b>	<b>19.82%</b>
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	48,423	15,161	<b>33,262</b>	<b>31.31%</b>
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	477,920	-	<b>477,920</b>	<b>0.00%</b>
<b>Ընդամենը սպառողական վարկեր</b>	<b>18,926,556</b>	<b>101,930</b>	<b>145,368</b>	<b>14,952</b>	<b>1,107,192</b>	<b>87,265</b>	<b>19,974,969</b>	<b>1.01%</b>
<b>Էքսպրես վարկեր</b>								
· Ոչ ժամկետանց	3,345,205	106,776	37,737	2,152	45,368	27,366	<b>3,292,016</b>	<b>3.98%</b>
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	37,354	6,602	2,010	396	25,027	16,264	<b>41,129</b>	<b>36.13%</b>
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	24,305	9,616	14,933	9,454	<b>20,168</b>	<b>48.60%</b>
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	10,027	4,905	<b>5,122</b>	<b>48.92%</b>
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	5,731	3,211	<b>2,520</b>	<b>56.03%</b>
<b>Ընդամենը էքսպրես վարկեր</b>	<b>3,382,559</b>	<b>113,378</b>	<b>64,052</b>	<b>12,164</b>	<b>101,086</b>	<b>61,200</b>	<b>3,360,955</b>	<b>5.26%</b>
<b>Ոսկու գրավով վարկեր</b>								
· Ոչ ժամկետանց	6,532,127	11,422	830	2	4,645	1,568	<b>6,524,609</b>	<b>0.20%</b>

· Մինչև 30 օր ժամկետանց	128,264	4,666	2,890	110	864	291	<b>126,951</b>	<b>3.84%</b>
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	8,534	1,217	1,174	396	<b>8,095</b>	<b>16.62%</b>
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	1,701	763	<b>938</b>	<b>44.86%</b>
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	1,060	736	<b>324</b>	<b>69.43%</b>
<b>Ընդամենը Ոսկու գրավով վարկեր</b>	<b>6,660,391</b>	<b>16,088</b>	<b>12,254</b>	<b>1,329</b>	<b>9,444</b>	<b>3,754</b>	<b>6,660,917</b>	<b>0.32%</b>
<b>Հիփոթեքային վարկեր</b>								
· Ոչ ժամկետանց	11,043,619	29,656	-	-	101,540	3,749	<b>11,111,754</b>	<b>0.30%</b>
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	18,384	668	-	-	57,369	-	<b>75,085</b>	<b>0.88%</b>
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	7,485	1,638	-	-	<b>5,847</b>	<b>21.88%</b>
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	13,748	1,780	<b>11,968</b>	<b>12.95%</b>
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	337,378	-	<b>337,378</b>	<b>0.00%</b>
<b>Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր</b>	<b>11,062,003</b>	<b>30,324</b>	<b>7,485</b>	<b>1,638</b>	<b>510,035</b>	<b>5,529</b>	<b>11,542,032</b>	<b>0.32%</b>
<b>Գյուղատնտեսական վարկեր</b>								
· Ոչ ժամկետանց	142,809	1,229	-	-	-	-	<b>141,580</b>	<b>0.86%</b>
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	-	-	-	-	3,607	1,630	<b>1,977</b>	<b>45.19%</b>
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	-	-	6,706	1,460	<b>5,246</b>	<b>21.77%</b>
<b>Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր</b>	<b>142,809</b>	<b>1,229</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,313</b>	<b>3,090</b>	<b>148,803</b>	<b>2.82%</b>
<b>Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր</b>	<b>40,174,318</b>	<b>262,949</b>	<b>229,159</b>	<b>30,084</b>	<b>1,738,070</b>	<b>160,838</b>	<b>41,687,676</b>	<b>1.08%</b>

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



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

· Մինչև 30 օր ժամկետանց	127,630	370	206	39	107	75	<b>127,459</b>	<b>0.38%</b>
· 31-90 օր ժամկետանց	84,335	214	358	1	-	-	<b>84,478</b>	<b>0.25%</b>
· 91-180 օր ժամկետանց	22,845	35	401	96	-	-	<b>23,115</b>	<b>0.56%</b>
· 181-360 օր ժամկետանց	14,486	25	-	-	-	-	<b>14,461</b>	<b>0.17%</b>
· 361 օր և ավել ժամկետանց	5,943	17	-	-	4,006	2,379	<b>7,553</b>	<b>24.08%</b>
<b>Ընդամենը Ոսկու գրավով վարկեր</b>	<b>5,842,484</b>	<b>14,630</b>	<b>44,012</b>	<b>5,490</b>	<b>19,495</b>	<b>9,854</b>	<b>5,876,016</b>	<b>0.51%</b>
<b>Հիփոթեքային վարկեր</b>								
· Ոչ ժամկետանց	5,550,213	16,886	42,831	4,058	-	-	<b>5,572,101</b>	<b>0.37%</b>
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	91,553	259	-	-	-	-	<b>91,294</b>	<b>0.28%</b>
· 31-90 օր ժամկետանց	71,528	205	-	-	-	-	<b>71,323</b>	<b>0.29%</b>
· 91-180 օր ժամկետանց	11,289	32	-	-	-	-	<b>11,257</b>	<b>0.28%</b>
· 181-360 օր ժամկետանց	24,437	66	-	-	-	-	<b>24,371</b>	<b>0.27%</b>
· 361 օր և ավել ժամկետանց	6,351	16	-	-	120,660	7,014	<b>119,981</b>	<b>5.53%</b>
<b>Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր</b>	<b>5,755,371</b>	<b>17,464</b>	<b>42,831</b>	<b>4,058</b>	<b>120,660</b>	<b>7,014</b>	<b>5,890,327</b>	<b>0.48%</b>
<b>Գյուղատնտեսական վարկեր</b>								
· Ոչ ժամկետանց	167,239	1,984	-	-	25,687	4,576	<b>186,366</b>	<b>3.40%</b>
· 31-90 օր ժամկետանց	1,363	7	-	-	-	-	<b>1,356</b>	<b>0.51%</b>
<b>Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր</b>	<b>168,602</b>	<b>1,991</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,687</b>	<b>4,576</b>	<b>187,722</b>	<b>3.38%</b>
<b>Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր</b>	<b>27,342,280</b>	<b>224,593</b>	<b>351,964</b>	<b>47,134</b>	<b>1,983,575</b>	<b>327,263</b>	<b>29,078,829</b>	<b>2.02%</b>

**Հաճախորդներին տրված վարկերի վերլուծությունը ըստ տնտեսության ճյուղերի**

	<b>31/12/2019թ.</b>	<b>31/12/2018թ.</b>
	<b>հազ. դրամ</b>	<b>հազ. դրամ</b>
Առևտուր և ֆինանսներ	28,349,814	22,771,954
Արդյունաբերություն	1,634,729	1,932,898
Հանգստի կազմակերպման ոլորտ	494,125	645,957
Էներգետիկայի ոլորտ	130,328	8,697,421
Շինարարություն	1,599,751	613,725
Տրանսպորտ և կապ	442,966	647,589
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն	37,772	19,935
Սպասարկման ոլորտ	659,444	132,800
Այլ	13,062,514	7,514,964
Անհատներին տրված վարկեր	42,141,547	29,677,819
	<b>88,552,990</b>	<b>72,655,062</b>
Արժեզրկման գծով պահուստ	(8,283,870)	(9,759,820)
	<b>80,269,120</b>	<b>62,895,242</b>

**Վարկերի գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հսկային է՝**

	<b>31/12/19թ.</b>	<b>31/12/18թ.</b>
	<b>հազ. դրամ</b>	<b>հազ. դրամ</b>
<i>Սկզբնական Մնացորդ /01 հունվարի /</i>	9,759,820	7,850,072
<i>Տարվա ծախս(հակադարձում)</i>	(535,969)	1,944,363
<i>Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ</i>	(939,981)	(34,615)
<b>Վերջնական մնացորդ Մնացորդ</b>	<b>8,283,870</b>	<b>9,759,820</b>

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

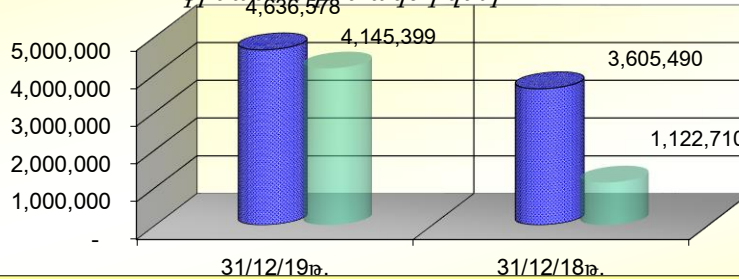
	<b>31/12/19թ.</b>	<b>31/12/18թ.</b>
	<b>հազ. դրամ</b>	<b>հազ. դրամ</b>
- Կառավարության պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	4,636,578	3,605,490
Ոչ պետական արժեթղթեր	4,145,399	1,122,710
<b>Ընդամենը</b>	<b>8,781,977</b>	<b>4,728,200</b>
Սպասվող պարտքային կորուստ	(19,157)	-

**Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ**

**8,762,820**

**4,728,200**

*Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ*

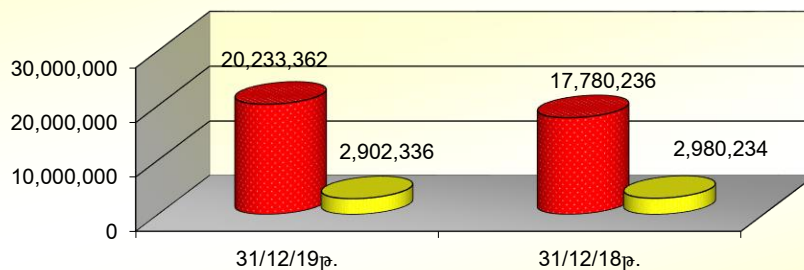


■ ՀՀ կառավարության արժեթղթեր    ■ Ոչ պետական արժեթղթեր

**18. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ**

	<u>31/12/19թ.</u>	<u>31/12/18թ.</u>
	<u>հազ. դրամ</u>	<u>հազ. դրամ</u>
<i>Բանկի կողմից պահվող</i>		
- Կառավարության պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	20,233,362	17,780,236
Ընդամենը կառավարության պարտատոմսեր	<u>20,233,362</u>	<u>17,780,236</u>
- Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր		
Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր	2,902,336	2,980,234
Ընդամենը իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր	<u>2,902,336</u>	<u>2,980,234</u>
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	<u>23,135,698</u>	<u>20,760,470</u>
Սպասվող պարտքային կորուստ	(35,323)	(36,744)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	<u><u>23,100,375</u></u>	<u><u>20,723,726</u></u>

*Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ*



■ ՀՀ կառավարության արժեթղթեր    ■ Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր

## 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
<b>Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք</b>								
Մնացորդը առ 01 Հոկտեմբերի 2019թ.	4,318,547	407,187	1,594,991	1,182,075	115,380	886,286	1,820,406	10,324,872
Ավելացումներ	4,688	95,321	103,650	93,297	-	186,592	-	483,548
Օտարումներ/դուրսգրումներ		(25,148)	(333)	(3,486)	7,001	(27,066)	-	(49,032)
<b>Մնացորդը 31 Դեկտեմբերի 2019թ.</b>	<b>4,323,235</b>	<b>477,360</b>	<b>1,698,308</b>	<b>1,271,886</b>	<b>122,381</b>	<b>1,045,812</b>	<b>1,820,406</b>	<b>10,759,388</b>
<b>Մաշվածություն և ամորտիզացիա</b>								
Մնացորդը առ 01 Հոկտեմբերի 2019թ.	884,886	67,878	1,111,858	553,551	31,010	383,993	149,854	3,183,030
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	21,236	4,830	46,210	35,597	3,449	39,313	64,248	214,883
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	(25,148)	(333)	(3,030)	-	(27,063)	-	(55,574)
<b>Մնացորդը 31 Դեկտեմբերի 2019թ.</b>	<b>906,122</b>	<b>47,560</b>	<b>1,157,735</b>	<b>586,118</b>	<b>34,459</b>	<b>396,243</b>	<b>214,102</b>	<b>3,342,339</b>
<b>Հաշվեկշռային արժեք</b>								
<b>Մնացորդը 31 Դեկտեմբերի 2019թ.</b>	<b>3,417,113</b>	<b>429,800</b>	<b>540,573</b>	<b>685,768</b>	<b>87,922</b>	<b>649,569</b>	<b>1,606,304</b>	<b>7,417,049</b>
<i>Մնացորդը 30 Սեպտեմբերի 2019թ.</i>	<i>3,433,661</i>	<i>339,309</i>	<i>483,133</i>	<i>628,524</i>	<i>84,370</i>	<i>502,293</i>	<i>1,670,552</i>	<i>7,141,842</i>

հազ. դրամ	Շենքեր	Վարձակալված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք</b>							
Մնացորդը առ 30 Սեպտեմբերի 2018թ.	4,453,303	216,642	1,460,031	1,002,446	80,970	652,996	7,866,388
Ավելացումներ	12,511	49,875	30,680	91,738	899	6,918	192,621
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(187,477)	-	(3,117)	(30,948)	-	(7,850)	(229,392)
<b>Վերադասակարգումներ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,106</b>	<b>(12,106)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Մնացորդը առ 31 Դեկտեմբերի 2018թ.</b>	<b>4,278,337</b>	<b>266,517</b>	<b>1,499,700</b>	<b>1,051,130</b>	<b>81,869</b>	<b>652,064</b>	<b>7,829,617</b>
<b>Մաշվածություն և ամորտիզացիա</b>							
Մնացորդը առ 30 Սեպտեմբերի 2018թ.	851,745	53,562	956,537	482,537	20,259	363,011	2,727,651
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	21,536	3,017	39,565	27,166	2,187	33,599	127,070
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(50,900)	-	(3,112)	(25,322)	-	(7,614)	(86,948)
<b>Վերադասակարգումներ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25</b>	<b>(25)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Մնացորդը առ 31 Դեկտեմբերի 2018թ.</b>	<b>822,381</b>	<b>56,579</b>	<b>993,015</b>	<b>484,356</b>	<b>22,446</b>	<b>388,996</b>	<b>2,767,773</b>
<b>Հաշվեկշռային արժեք</b>							
Մնացորդը առ 31 Դեկտեմբերի 2018թ.	3,455,956	209,938	506,685	566,774	59,423	263,068	5,061,844

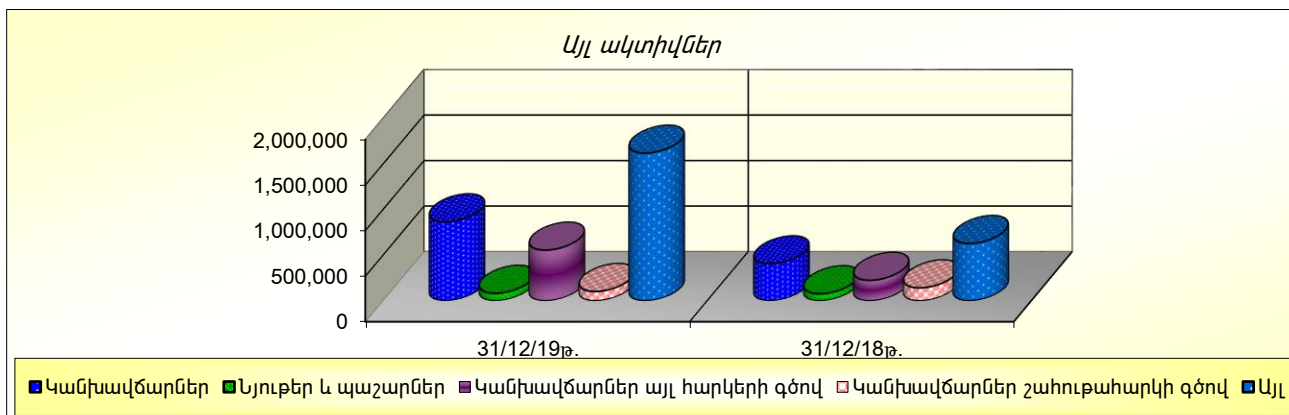
## 20. Բռնագանձված ակտիվներ

<u>Գրավի տնօրինման արդյունքում առաջացած հիմնական միջոցներ</u>	31/12/19թ. հազ. դրամ	31/12/18թ. հազ. դրամ
Այլ	15,622	10,882
Անշարժ գույք	1,460,385	1,087,443
<b>Ընդամենը բռնագանձված ակտիվներ</b>	<b>1,476,007</b>	<b>1,098,325</b>

Բռնագանձված ակտիվները ներառում են գրավի տնօրինման արդյունքում սեփականացված ակտիվներ:

## 21. Այլ ակտիվներ

	31/12/19թ. հազ. դրամ	31/12/18թ. հազ. դրամ
Կանխավճարներ	863,584	403,136
Նյութեր և պաշարներ	80,505	75,548
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	553,657	222,271
Կանխավճարներ շահութահարկի գծով	99,786	139,189
Այլ	1,618,464	625,944
<b>Ընդամենը</b>	<b>3,215,996</b>	<b>1,466,088</b>
Այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ	(2,607)	(660)
<b>Ընդամենը այլ ակտիվներ</b>	<b>3,213,389</b>	<b>1,465,428</b>

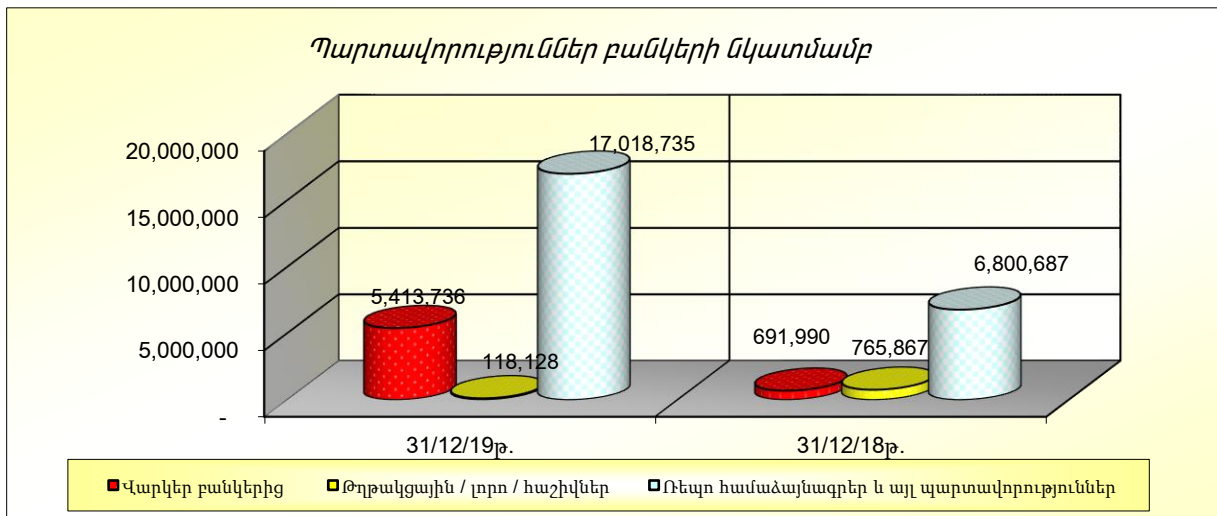


Այլ ակտիվների գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հետևյալն է.

	<b>31/12/19թ. հազ. դրամ</b>	<b>31/12/18թ. հազ. դրամ</b>
<i>Սկզբնական Մնացորդ /01 հունվարի /</i>	660	4,507
<i>Տարվա ծախս(հակադարձում)</i>	(10,217)	15,334
<i>Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ</i>	12,164	(19,181)
<b>Վերջնական մնացորդ Մնացորդ</b>	<b>2,607</b>	<b>660</b>

## 22. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

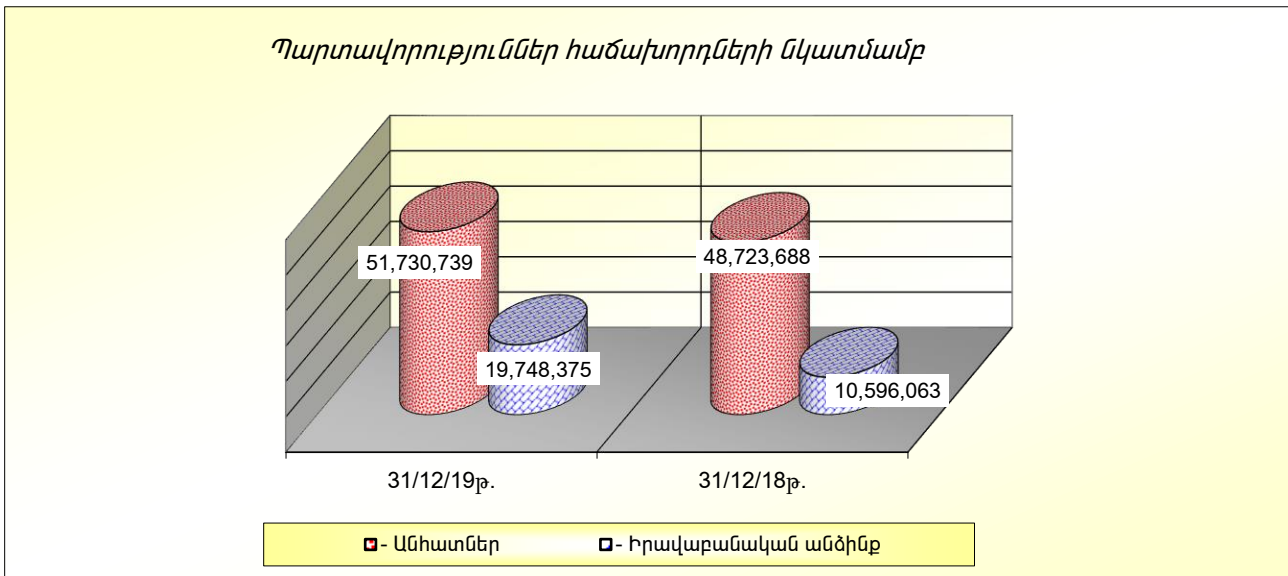
	<b>31/12/19թ. հազ. դրամ</b>	<b>31/12/18թ. հազ. դրամ</b>
Վարկեր բանկերից	5,413,736	691,990
Թղթակցային / լորո / հաշիվներ	118,128	765,867
Ռեպո համաձայնագրեր և այլ պարտավորություններ	17,018,735	6,800,687
<b>Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ</b>	<b>22,550,599</b>	<b>8,258,544</b>





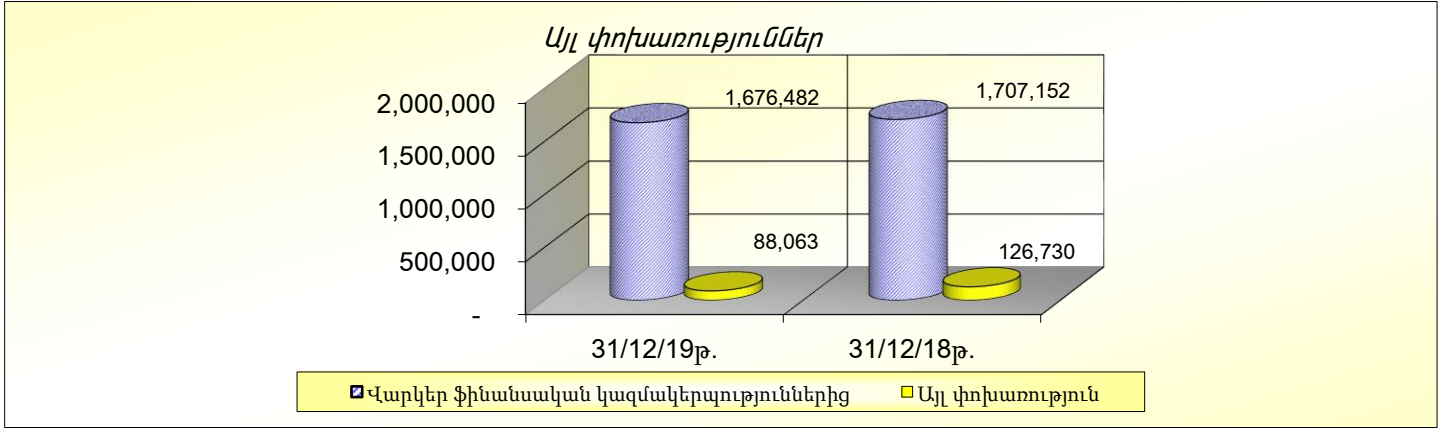
**23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ**

	<u>31/12/19թ. հազ. դրամ</u>	<u>31/12/18թ. հազ. դրամ</u>
<b>Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ</b>		
- Անհատներ	9,849,347	6,035,718
- Իրավաբանական անձինք	<u>8,033,218</u>	<u>5,877,559</u>
<b>Ժամկետային ավանդներ</b>		
- Անհատներ	41,881,392	42,687,970
- Իրավաբանական անձինք	<u>10,959,343</u>	<u>4,718,504</u>
<b>Հետգնման պայմանագրերի դիմաց վճարվելիք գումարներ</b>		
- Իրավաբանական անձինք	<u>755,814</u>	-
<b>Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	<u><u>71,479,114</u></u>	<u><u>59,319,751</u></u>



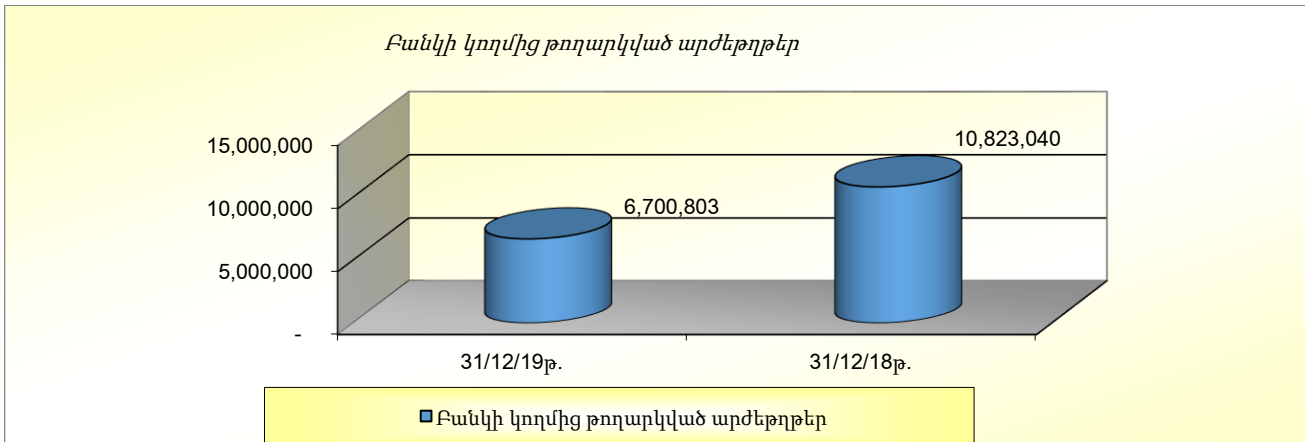
**24. Այլ փոխառություններ**

	<u>31/12/19թ. հազ. դրամ</u>	<u>31/12/18թ. հազ. դրամ</u>
Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններից	1,676,482	1,707,152
Այլ փոխառություն	<u>88,063</u>	<u>126,730</u>
<b>Ընդամենը այլ փոխառություններ</b>	<u><u>1,764,545</u></u>	<u><u>1,833,882</u></u>



**25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր**

	<u>31/12/19թ.</u> հազ. դրամ	<u>31/12/18թ.</u> հազ. դրամ
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	6,700,803	10,823,040
<b>Ընդամենը Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր</b>	<b>6,700,803</b>	<b>10,823,040</b>



**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:

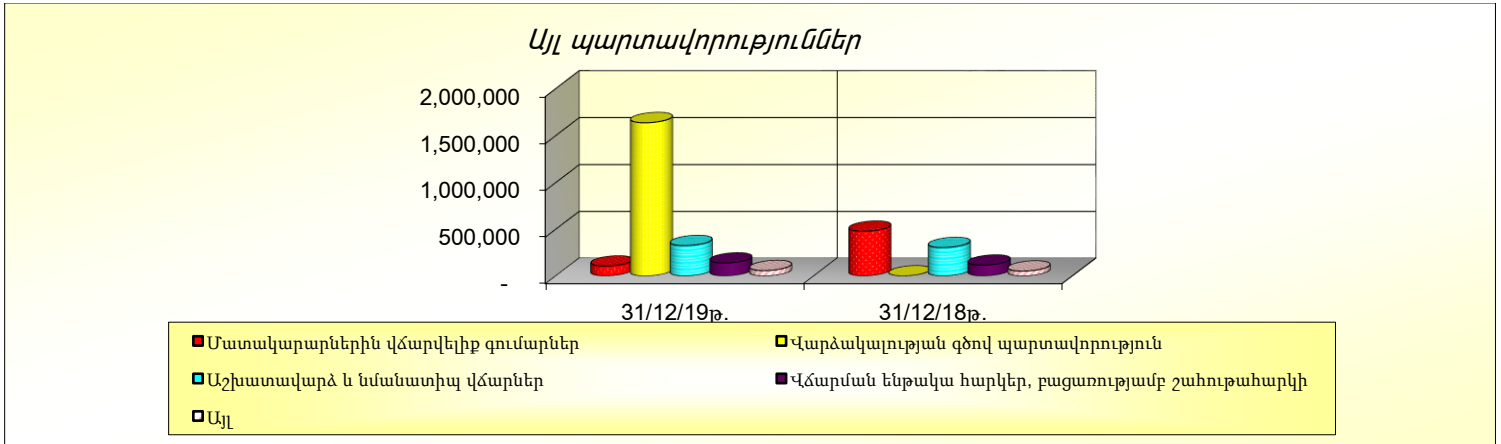
Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն՝ նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները մարման ժամկետ չունեն:

Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

հազ. դրամ	Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2018թ.	Նախորդ տարիներին վերաբերվող հարկի ազդեցություն	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2019թ.
Արժեթղթեր	(36,231)	-	3,790	(189,013)	(221,454)
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(26,468)	-	15,154	-	(11,314)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(911,661)	-	(777,474)	-	(1,689,135)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(15,905)	-	4,381	-	(11,524)
Այլ ակտիվներ	(34,954)	-	(126,811)	-	(161,765)
Այլ պարտավորություններ	140,913	-	16,923	-	157,836
Հաջորդ տարի փոխանցված հարկային վնաս	266,982	(17,776)	(145,427)	-	103,779
	<b>(617,324)</b>	<b>(17,776)</b>	<b>(1,009,464)</b>	<b>(189,013)</b>	<b>(1,833,577)</b>

## 27. Այլ պարտավորություններ

	31/12/19թ. հազ. դրամ	31/12/18թ. հազ. դրամ
Մատակարարներին վճարվելիք գումարներ	105,770	479,622
Վարձակալության գծով պարտավորություն	1,638,420	-
Աշխատավարձ և նմանատիպ վճարներ	325,136	304,205
Վճարման ենթակա հարկեր, բացառությամբ շահութահարկի	138,447	115,762
Այլ	57,145	51,766
<b>Ընդամենը</b>	<b>2,264,918</b>	<b>951,355</b>
Այլ պահուստներ	1,288	4,601
<b>Ընդամենը այլ պարտավորություններ</b>	<b>2,266,206</b>	<b>955,956</b>



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. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 33,971,850 հազար դրամ: Համաձայն Բանկի կանոնադրության, բաժնետիրական կապիտալը կազմված է թվով 679,437 սովորական բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 50,000 դրամ անվանական արժեքով:

2019թ. Դեկտեմբերի 31-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%
<b>Ընդամենը</b>	<b>33,971,850</b>	<b>100%</b>

2019թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված բաժնետոմսեր չեն եղել:

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

## 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:

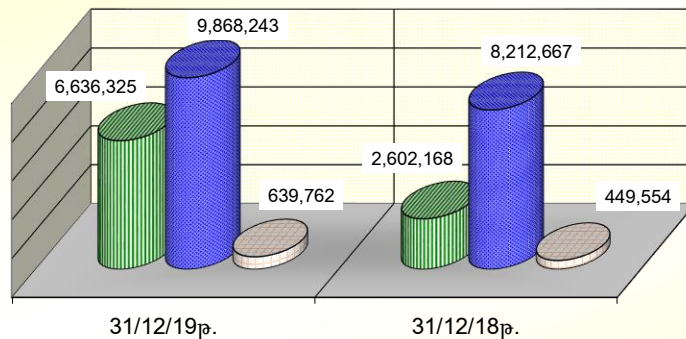
### Շահաբաժիններ

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

## 30. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	<u>31/12/19թ.</u> հազ. դրամ	<u>31/12/18թ.</u> հազ. դրամ
Կանխիկ դրամական միջոցներ	6,636,325	2,602,168
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	9,868,243	8,212,667
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ - նոստրո հաշիվներ	639,762	449,554
<b>Ընդամենը</b>	<b>17,144,330</b>	<b>11,264,389</b>

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:

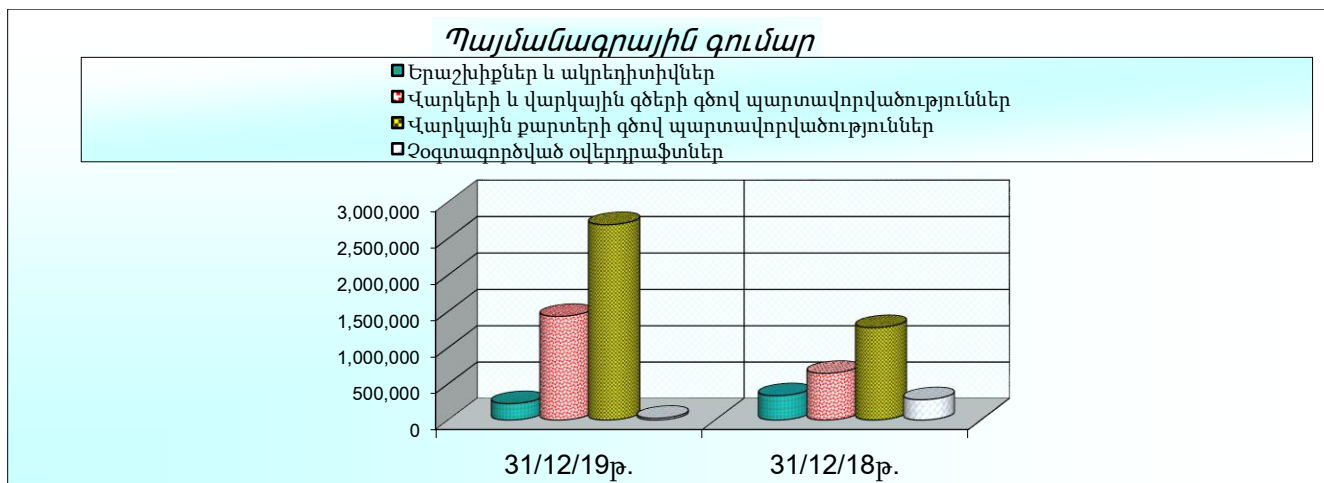
Բանկը տրամադրում է ֆինանսական երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ՝ հաճախորդների պարտավորությունների կատարումն երրորդ անձանց հանդեպ երաշխավորելու նպատակով: Այս պայմանագրերն ունեն ֆիքսված ժամկետներ՝ սովորաբար մինչև հինգ տարի:

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

	<b>31/12/19թ. հազ. դրամ</b>	<b>31/12/18թ. հազ. դրամ</b>
<b>Պայմանագրային գումար</b>		
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	226,407	336,036
Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ	1,430,347	644,916
Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ	2,689,456	1,276,546
Չօգտագործված օվերդրաֆտներ	23,935	280,332
<b>Ընդամենը</b>	<b>4,370,145</b>	<b>2,537,830</b>



## 32. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

Համաձայն ՀՀՄՄ 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	2019 թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2018 թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր
<b>Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվությունում</b>				
<b>Ավտիվներ</b>				
<b>Հաճախորդներին տրված վարկեր</b>				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	453,826	151,800	546,935	53,958
Ժամանակաշրջանի ընթացքում տրամադրված	-	506,704	-	275,289
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված	(453,826)	(362,901)	(93,109)	(177,447)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	295,603	453,826	151,800
Արժեզրկման պահուստ	-	(1,372)	-	(1,281)
<b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ</b>	<b>-</b>	<b>294,231</b>	<b>453,826</b>	<b>150,519</b>
<b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ</b>				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	646	-	203	-
Մուտքեր	602	-	331,783	-
Ելքեր	(156)	-	(331,340)	-
<b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ</b>	<b>1,092</b>	<b>-</b>	<b>646</b>	<b>-</b>
<b>Պարտավորություններ</b>				
<b>Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>				

Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	765,833	-	794,069	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ	1,581,207	-	899,511	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված ավանդներ	(2,243,663)	-	(927,747)	-
<b>Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ</b>	<b>103,377</b>	<b>-</b>	<b>765,833</b>	<b>-</b>

**Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ**

Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	35,974	294,797	6,668	242,131
Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ	37,694	3,050,233	34,205	1,770,311
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված ավանդներ	(37,964)	(3,138,715)	(4,899)	(1,717,645)
<b>Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ</b>	<b>35,704</b>	<b>206,315</b>	<b>35,974</b>	<b>294,797</b>

**Թողարկված պարտքային արժեթղթեր**

Արժեթղթեր հունվարի 1-ի դրությամբ	-	168,692	275,094	99,086
Ժամանակաշրջանի ընթացքում իրացված(մարված) արժեթղթեր	-	6,152	(275,094)	69,606
<b>Արժեթղթեր ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ</b>	<b>-</b>	<b>174,844</b>	<b>-</b>	<b>168,692</b>

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

	01/01/2019թ. – 31/12/2019թ.	Հազար ՀՀ դրամ 01/01/2018թ. – 31/12/2018թ.
Աշխատավարձ և պարգևատրումներ	429,499	800,304
<b>Ընդամենը Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ</b>	<b>429,499</b>	<b>800,304</b>

### 33. Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային վերլուծություն

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



31/12/19

	Մինչև 1	1-ից 3	3 ամսից	1-ից	Ավելի քան	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
	ամիս	ամիս	1 տարի	5-տարի	5 տարի			
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
<b>Ակտիվներ</b>								
Կանխիկ դրամական միջոցներ	6,636,325	-	-	-	-	-	-	6,636,325
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	9,868,243	-	-	-	-	527,500	-	10,395,743
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	3,647,960	-	1,072,772	-	-	-	-	4,720,732
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	5,466	-	-	-	-	-	-	5,466
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	4,766,731	-	-	-	-	-	-	4,766,731
Հաճախորդներին տրված վարկեր	10,425,442	11,296,373	37,157,867	10,477,642	10,830,969	-	80,827	80,269,120
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	107,211	1,369,410	4,713,589	2,572,610	-	8,762,820
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	48,408	24,430	2,657,388	4,997,476	15,372,673	-	-	23,100,375
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	7,417,049	-	7,417,049
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	-	-	-	1,476,007	-	1,476,007
Այլ ակտիվներ	3,213,389	-	-	-	-	-	-	3,213,389
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>38,611,964</b>	<b>11,320,803</b>	<b>40,995,238</b>	<b>16,844,528</b>	<b>30,917,231</b>	<b>11,993,166</b>	<b>80,827</b>	<b>150,763,757</b>

	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>
<b>Պարտավորություններ</b>								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	15,889,266	3,763,007	2,158,294	740,032	-	-	-	22,550,599
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	21,843,992	7,437,341	36,404,485	5,300,547	492,749	-	-	71,479,114
Այլ փոխառություններ	30,591	33,376	165,903	1,080,328	454,347	-	-	1,764,545
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	1,154	-	-	-	-	-	-	1,154
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	24,295	29,874	-	6,646,634	-	-	-	6,700,803
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	1,833,577	-	-	-	-	1,833,577
Այլ պարտավորություններ	646,835	38,635	128,587	616,838	835,311	-	-	2,266,206
<b>Ընդամենը</b>	<b>38,436,133</b>	<b>11,302,233</b>	<b>40,690,846</b>	<b>14,384,379</b>	<b>1,782,407</b>	-	-	<b>106,595,998</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>175,831</b>	<b>18,570</b>	<b>304,392</b>	<b>2,460,149</b>	<b>29,134,824</b>	<b>11,993,166</b>	<b>80,827</b>	<b>44,167,759</b>

## 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. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Ռուսական ռուբլի	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
<b>Ակտիվներ</b>						
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,126,061	904,606	236,282	3,278,337	91,039	<b>6,636,325</b>
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	6,379,747	3,166,862	849,134	-	-	<b>10,395,743</b>
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	14,233	2,688,077	1,313,326	685,133	19,963	<b>4,720,732</b>

Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	5,466	-	-	-	-	<b>5,466</b>
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	4,722,704	-	44,027	-	-	<b>4,766,731</b>
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	48,623,401	21,913,382	7,553,439	2,178,898	-	<b>80,269,120</b>
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆին արդ չափ ակտիվներ	2,664,055	3,839,661	-	2,259,104	-	<b>8,762,820</b>
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆին ակտիվներ	16,246,699	5,305,165	1,548,511	-	-	<b>23,100,375</b>
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	7,417,049	-	-	-	-	<b>7,417,049</b>
Բռնագանձված ակտիվներ	1,476,007	-	-	-	-	<b>1,476,007</b>
Այլ ակտիվներ	2,579,593	472,111	9,248	152,437	-	<b>3,213,389</b>
<b>Ընդամենը՝ ակտիվներ</b>	<b>92,255,015</b>	<b>38,289,864</b>	<b>11,553,967</b>	<b>8,553,909</b>	<b>111,002</b>	<b>150,763,757</b>
<b>Պարտավորություններ</b>						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	10,973,132	1,481,321	8,620,846	1,475,300	-	<b>22,550,599</b>
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	35,823,234	33,514,024	1,783,452	356,522	1,882	<b>71,479,114</b>
Այլ փոխառություններ	1,753,866	10,679	-	-	-	<b>1,764,545</b>
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	1,154	-	-	-	-	<b>1,154</b>
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	253,537	6,447,266	-	-	-	<b>6,700,803</b>
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	1,833,577	-	-	-	-	<b>1,833,577</b>
Այլ պարտավորություններ	2,239,507	20,685	5,998	16	-	<b>2,266,206</b>
<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ</b>	<b>52,878,007</b>	<b>41,473,975</b>	<b>10,410,296</b>	<b>1,831,838</b>	<b>1,882</b>	<b>106,595,998</b>
Զուտ հաշվեկշռային դիրք առ 31 Դեկտեմբերի 2019թ.	<b>39,377,008</b>	<b>(3,184,111)</b>	<b>1,143,671</b>	<b>6,722,071</b>	<b>109,120</b>	<b>44,167,759</b>

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

	<u>ՀՀ դրամ հազ. դրամ</u>	<u>ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ</u>	<u>Եվրո հազ. դրամ</u>	<u>Ռուսական ռուբլի հազ. դրամ</u>	<u>Այլ արտարժույթ հազ. դրամ</u>	<u>Ընդամենը հազ. դրամ</u>
<b>Ակտիվներ</b>						
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,343,522	380,312	327,285	527,692	23,357	<b>2,602,168</b>
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	7,004,829	1,679,673	51,165	-	-	<b>8,735,667</b>
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	15,448	11,057,199	183,668	74,317	2,912	<b>11,333,544</b>
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,236,339	193,474	-	-	-	<b>3,429,813</b>
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ, Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆին արդ չափ ակտիվներ	29,646,903	27,950,877	4,151,994	1,145,468	-	<b>62,895,242</b>
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆին ակտիվներ	1,707,638	2,071,829	-	948,733	-	<b>4,728,200</b>
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	16,714,369	4,009,357	-	-	-	<b>20,723,726</b>
Բռնագանձված ակտիվներ	5,061,844	-	-	-	-	<b>5,061,844</b>
Այլ ակտիվներ	1,098,325	-	-	-	-	<b>1,098,325</b>
Այլ ակտիվներ	<u>1,253,102</u>	<u>162,647</u>	<u>15,244</u>	<u>34,434</u>	<u>-</u>	<u><b>1,465,427</b></u>
<b>Ընդամենը՝ ակտիվներ</b>	<b><u>67,082,319</u></b>	<b><u>47,505,368</u></b>	<b><u>4,729,356</u></b>	<b><u>2,730,644</u></b>	<b><u>26,269</u></b>	<b><u>122,073,956</u></b>
<b>Պարտավորություններ</b>						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	4,784,766	687,247	2,784,410	2,121	-	<b>8,258,544</b>
Պարտավորություններ հաճախորդներին նկատմամբ	22,011,332	35,139,434	1,790,441	376,246	2,298	<b>59,319,751</b>
Այլ փոխառություններ	1,819,113	14,769	-	-	-	<b>1,833,882</b>
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	1,337	-	-	-	-	<b>1,337</b>
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	1,036,399	9,786,641	-	-	-	<b>10,823,040</b>

Հետաձգված հարկային պարտավորություններ Այլ	617,324	-	-	-	-	<b>617,324</b>
պարտավորություններ	916,467	36,614	2,834	41	-	<b>955,956</b>
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>31,186,738</b>	<b>45,664,705</b>	<b>4,577,685</b>	<b>378,408</b>	<b>2,298</b>	<b>81,809,834</b>
Զուտ հաշվեկշռային դիրք առ 31 Դեկտեմբերի 2018թ.	<b>35,895,581</b>	<b>1,840,663</b>	<b>151,671</b>	<b>2,352,236</b>	<b>23,971</b>	<b>40,264,122</b>

### 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 դեկավարությանը 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. Դեկտեմբերի 31-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. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում էր սահմանված մակարդակին:

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

	Դեկտեմբեր 2019թ.	Դեկտեմբեր 2018թ.
<b>Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)</b>	<b>28.61%</b>	<b>38.34%</b>

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:

## 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: