



«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ»

փակ բաժնետիրական ընկերություն

31 մարտի 2017թ.

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ և

կից ծանոթագրություններ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

ֆինանսական արդյունքների մասին

« 31 » Մարտի 2017 թ.



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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	01/01/2017 - 31/03/2017	01/01/2016 - 31/03/2016
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	6,100,757	2,359,345
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(4,044,675)	(1,663,239)
Չուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		2,056,082	696,106
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	245,282	243,861
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(15,549)	(19,613)
Մտացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		229,733	224,248
Եկամուտ շահաբաժիններից		-	150
Չուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	45,574	35,407
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	389,815	229,537
Գործառնական եկամուտներ		2,721,204	1,185,448
Չուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	7	(436,171)	(1,721,418)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(992,392)	(927,206)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(81,849)	(82,525)
Շահույթ/ (վնասը) մինչև հարկումը		1,210,792	(1,545,701)
Շահութահարկի գծով (ծախս)/կոխհատուցում	10	(203,792)	-
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ		1,007,000	(1,545,701)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		712,400	-
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումներ		712,400	-
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք		1,719,400	(1,545,701)
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	11	1.5	(5.6)
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	11	1.5	(5.6)

Հաշվետվության մասնեռածման ամսաթիվ

14/04/17

Վարչության Նախագահ

Գլխավոր հաշվապահ



Handwritten signature

Handwritten signature

Ն. Կարամանուկյան

Ն. Գրիգորյան

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
ֆինանսական վիճակի մասին

« 31 » Մարտի 2017 թ.



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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	31/03/17	31/12/2016թ. (չստուգված)
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցներ		3,450,542	2,307,790
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	12	18,816,934	27,687,673
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	13	3,700,741	481,917
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ		413,276	451,521
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք	14	2,344,664	7,722,510
Հաճախորդներին տրված վարկեր	15	216,720,629	217,627,300
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	16	30,772,257	18,313,773
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	17	357,524	353,392
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	18	4,693,414	4,786,436
Բռնագանձված ակտիվներ	19	1,287,568	3,164,048
Այլ ակտիվներ	20	586,566	575,220
Ընդամենը՝ ակտիվներ		283,144,115	283,471,580
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	21	67,551,884	66,426,501
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	22	164,467,899	169,257,937
Այլ փոխառություններ	23	2,249,171	2,189,748
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ		401,362	435,903
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	24	3,982,818	2,428,223
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	25	772,653	573,339
Այլ պարտավորություններ	26	385,525	546,526
Ընդամենը՝ պարտավորություններ		239,811,312	241,858,177
Կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ	27	33,971,850	33,971,850
Էմիսիոն եամուտ		5,014,099	5,014,099
Պահուստներ՝		3,359,885	2,647,485
Գլխավոր պահուստ		107,760	107,760
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ		156,499	156,499
Վաճառքի համար մատչելի ակտիվների		3,095,626	2,383,226
Զբաղիչված շահույթ (վնաս)		986,969	(20,031)
Ընդամենը՝ կապիտալ		43,332,803	41,613,403
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		283,144,115	283,471,580

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

14/04/17

Վարչության Նախագահ



[Handwritten signature]

Ն. Կարամանուկյան

Գլխավոր հաշվապահ

[Handwritten signature]

Ն. Գրիգորյան

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

« 31 » Մարտի 2017 թ.



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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Կանոնադրական կապիտալ	Էմիսիոն եամուտ	Գլխավոր պահուստ	Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ	Վաճառքի համար մատչելի ակտիվների վերագնահատման պահուստ	Զբաղյալ շահույթ (վնաս)	Ընդամենը կապիտալ
<i>Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)</i>							
<i>Մնացորդը 2016թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված)</i>	13,696,300	3,483,700	97,000	156,499	97,166	(1,159,737)	16,370,928
Տարվա շահույթ (վնաս)	-	-	-	-	-	(1,545,701)	(1,545,701)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-	-	-	-
<i>Մնացորդը 2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ (ստուգված)</i>	13,696,300	3,483,700	97,000	156,499	97,166	(2,705,438)	14,825,227
<i>Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)</i>							
<i>Մնացորդը 2017թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված)</i>	33,971,850	5,014,099	107,760	156,499	2,383,226	(20,031)	41,613,403
Տարվա շահույթ (վնաս)	-	-	-	-	-	1,007,000	1,007,000
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-	712,400	-	712,400
<i>Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զուտ օգուտ (վնաս)</i>	-	-	-	-	712,400	-	712,400
<i>Մնացորդը 2017թ. մարտի 31-ի դրությամբ (ստուգված)</i>	33,971,850	5,014,099	107,760	156,499	3,095,626	986,969	43,332,803

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14/04/17

Վարչության Նախագահ



(Signature)

Ն. Կարամանուկյան

Գլխավոր հաշվապահ

(Signature)

Ն. Գրիգորյան

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 'Իրամական միջոցների հոսքերի մասին
 «31» Մարտի 2017 թ.



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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Նախորդ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
	01/01/16-ից 31/03/16թ.	01/01/17-ից 31/03/17թ.
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններ	(670,878)	443,311
Ստացված տոկոսներ	1,803,812	5,236,740
Վճարված տոկոսներ	(1,382,061)	(4,209,164)
Ստացված կումիսիոն գումարներ	251,026	183,369
Վճարված կումիսիոն գումարներ	(20,445)	(15,549)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)	-	135
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)	52,386	47,457
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ	52,708	142,170
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(494,220)	(595,986)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(934,084)	(345,861)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	2,184,454	824,456
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)	2,778,881	5,365,126
այդ թվում՝	1,065,683	5,152,760
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)	-	-
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)	1,713,198	212,366
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)	(594,427)	(4,540,670)
այդ թվում՝	(57,614)	(4,792,096)
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	-	-
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)	(536,813)	251,426
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	1,513,576	1,267,767
Վճարված շահութահարկ	-	-
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	1,513,576	1,267,767
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	x	x
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)	(1,934,331)	(11,485,528)
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)	-	(198,029)
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)	215,334	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	16,824	(33,543)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	1,358	16,883
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	40,864	1,865,880
Ջուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(1,659,951)	(9,834,337)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	x	x
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(352,582)	(334,680)
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	937,865	1,179,830
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	2,919	(5,326)
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)	-	1,506,269
Ջուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	588,202	2,346,093
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(20,435)	(28,210)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)	421,392	(6,248,687)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	14,445,954	30,156,602
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	14,867,346	23,907,915

Հաշվետվության վավերագրման ամսաթիվը

14/04/17

Վարչության Նախագահ

Գլխավոր հաշվապահ



(Handwritten signature)

Ն. Կարամանուկյան

Ն. Գրիգորյան

ՀՐԱՊԱՐԱԿՎՈՂ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ



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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

Ամսաթիվը 01/01/17 թ.-ից 31/03/17 թ.

(հազ. դրամ)

Նորմատիվներ	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը հաշվարկված բանկի համար	ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	33,971,850	50,000	Խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	37,974,215	30,000,000	Խախտում առկա չէ
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	32.13%	12.0%	Խախտում առկա չէ
Ն2 ¹ Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	44.67%	15.0%	Խախտում առկա չէ
Ն2 ² Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	439.33%	60.0%	Խախտում առկա չէ
Ն2 ¹¹ Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	27.06%	4.0%	Խախտում առկա չէ
Ն2 ²¹ Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	194.15%	10.0%	Խախտում առկա չէ
Ն3 ¹ Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	17.06%	20.0%	Խախտում առկա չէ
Ն3 ² Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	60.73%	500.0%	Խախտում առկա չէ
Ն4 ¹ Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	4.12%	5.0%	Խախտում առկա չէ
Ն4 ² Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	6.00%	20.0%	Խախտում առկա չէ
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը	X	ՀՀ դրամով ներգր. միջոցներ- 2%, արտարժույթով- 18%	Խախտում առկա չէ
Արտարժույթային դիրքի առավելագույն չափը	X	10.0%	Խախտում առկա չէ
Ըստ առանձին արտարժույթների դիրքի առավելագույն չափը	X	7.0%	Խախտում առկա չէ

Վարչության Նախագահ

Գլխավոր հաշվապահ



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

Ն. Կարամանուկյան

Ն. Գրիգորյան

1. Գործունեության բնույթը և ընդհանուր տեղեկություններ

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ն հիմնադրվել է 1990թ.-ին Հայաստանի Հանրապետությունում: «ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ն (այսուհետ՝ Բանկ) սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունից վերակազմակերպվել է փակ բաժնետիրական ընկերության 2007թ. ապրիլին: Բանկը գործում է Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Այն գրանցվել է 31.10.1996թ. ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N9 արտոնագրային համարով:

Բանկը հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետությունում ֆիզիկական անձանց ավանդների հատուցում երաշխավորող պետական համակարգի, Հայաստանի բանկերի միության, ArCa, MasterCard, Visa միջազգային վճարահաշվարկային համակարգերի անդամ:

Բանկի հիմնական գործունեությունը վարկավորումը և ավանդների ընդունումն է, ՀՀ-ում և արտերկրներ փոխանցումների և փոխարկման գործարքների իրականացումը, ինչպես նաև իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց արտարժույթային և այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը: Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում, իսկ թվով 13 մասնաճյուղերը գտնվում են Երևանում և տարբեր շրջաններում:

Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք. Երևան, Վարդանանց 13:

Բանկի մասնաճյուղերը՝

*Գյումրիի մասնաճյուղ, ք. Գյումրի, Անկախության հր-կ 6, Հեռ.՝ (0312) 5-15-08,
Աբովյանի մասնաճյուղ, ք. Աբովյան, Օգոստոսի 23 փ, 42, Հեռ.՝ (0222) 2-02-88
«Պայազատ» մասնաճյուղ, ք. Գավառ, Անդրանիկի 30ա, Հեռ. (0264) 2-37-75,
«Արաբկիր» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Կոմիտաս 56/162, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
«Նոր Նորք» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Մոլորակական 27ա, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33,
Էջմիածնի մասնաճյուղ, ք. Էջմիածին, Մաշտոցի 48, Հեռ.՝ (0231) 4-96-93
Վանաձորի մասնաճյուղ, ք. Վանաձոր, Խորենացի 4, Հեռ.՝ (0322) 2-18-65
Դավթաշենի մասնաճյուղ, ք. Երևան, Դավթաշեն 4-րդ թաղ., 11/91, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
Սևանի մասնաճյուղ, ք. Սևան, Սայաթ-Նովա 12/1, Հեռ.՝ (0261) 2-40-66
«Բաղրամյան » մասնաճյուղ, ք. Երևան, Բաղրամյան 75, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
«Մալաթիա» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Դաֆֆու 39/61, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33,
«Տիգրան Մեծ» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Տիգրան Մեծի 4, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
«Էրեբունի» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Էրեբունի 7/60, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33*



Բանկի աշխատողների միջին թվաքանակը 2017 թ-ի առաջին եռամսյակում կամել է 358 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 զապմանն ուղղված գործառնություններից,
- ✓ Բանկի ընթացիկ գործունեության արդյունավետ կառավարումից,
- ✓ Տոկոսադրույքների քաղաքականությունից,
- ✓ Եկամուտների և ծախսերի արդյունավետ քաղաքականությունից,
- ✓ Կադրային քաղաքականությունից

Բանկի խորհրդի կազմը

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

Բանկի վարչության կազմը

Ներսես Կարամանուկյան`	Վարչության նախագահ
Սերգեյ Վիրաբյան`	Վարչության նախագահի 1-ին տեղակալ, Վարչության անդամ
Հայկ Մկրտչյան`	Վարչության նախագահի տեղակալ-Բիզնեսի զարգացման գծով տնօրեն, Վարչության անդամ
Վարդան Գևորգյան`	Վարչության նախագահի տեղակալ-Մանրածախ գործառնությունների գծով տնօրեն, Վարչության անդամ
Ռուբեն Մելիքյան`	Ֆինանսական տնօրեն, Վարչության անդամ
Նաիրա Գրիգորյան`	Հաշվապահական հաշվառման և հաշվետվությունների վարչության պետ, Վարչության անդամ
Ռաֆիկ Սուվարյան`	Ռիսկերի ղեկավարամենտի պետ, Վարչության անդամ

Բանկի բաժնետերեր

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

Գործարար միջավայր

Հայաստանում շարունակական բնույթ են կրում իրականացվող քաղաքական և տնտեսական փոփոխությունները: Որպես զարգացող շուկա, Հայաստանում բացակայում են կատարյալ գործարար միջավայր և համապատասխան ենթակառուցվածքներ, որոնք սովորաբար գոյություն ունեն ազատ շուկայական տնտեսություն ունեցող երկրներում: Բացի դրանից, տնտեսական պայմանները շարունակում են սահմանափակել գործառնությունների ծավալները ֆինանսական շուկաներում, և ֆինանսական գործիքների իրական արժեքները կարող են չհամապատասխանել իրականացրած գործարքներին: Հետագա տնտեսական զարգացման հիմնական խոչընդոտը տնտեսական և ինստիտուցիոնալ զարգացման ցածր մակարդակն է՝ զուգակցված տարածաշրջանային անկայունությամբ, կենտրոնացված տնտեսական հենքով:

ՀՀ հետ համագործակցող երկրների տնտեսությունների վիճակի վատթարացումը հանգեցրել է արտերկրից ոչ առևտրային դրամային փոխանցումների կրճատմանը, ինչից Հայաստանի տնտեսությունը գտնվում է մեծ կախման մեջ: Հանքահումքային ապրանքների միջազգային գների հետագա անկումը, անորոշությունները՝ պայմանավորված ուղղակի կապիտալ ներդրումների ներգրավման հնարավորություններով, գնաճը, կարող են հանգեցնել Հայաստանի տնտեսության, ինչպես նաև Բանկի վիճակի վատթարացման: Այնուամենայնիվ, քանի դեռ այս անորոշություններում առկա դատողություններն ու ենթադրությունները շատ են, դեկավարությունը չի կարող վստահաբար հաշվարկել, թե ինչ չափով դրանք կարող են ազդեցություն ունենալ Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մնացորդային արժեքի վրա:

Բանկի ղեկավարությունը գտնում է, որ ընթացիկ պայմաններում իրականացվում են համապատասխան միջոցառումներ Բանկի տնտեսական կայունությունն ապահովելու նպատակով:

2. Հաշվետվությունների պատրաստման հիմունքները

Համապատասխանությունը

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են համաձայն Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ), որոնք հաստատվել են Հաշվապահական Հաշվառման Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի (ՀՀՄՍԽ) կողմից և

Մեկնաբանությունների՝ հաստատված Ֆինանսական Հաշվետվությունների Մեկնաբանությունների Միջազգային Կոմիտեի կողմից (ՖՀՄՄԿ):

Չափման հիմունքները

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են իրական արժեքի սկզբունքի հիման վրա ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների ու պարտավորությունների, ինչպես նաև վաճառքի համար մատչելի ակտիվների համար, բացառությամբ այն ակտիվների, որոնց իրական արժեքը հնարավոր չէ որոշել: Այլ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները, ինչպես նաև ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները հաշվառվում են ամորտիզացված կամ պատմական արժեքով՝ բացառությամբ հողի և շինությունների, որոնք ներկայացվել են վերագնահատված արժեքով:

Գործառնական և ներկայացման արժույթ

Բանկի գործառնական արժույթը դա այն հիմնական տնտեսական միջավայրի արժույթն է, որտեղ գործում է Բանկը: Բանկի գործառնական և ներկայացման արժույթ է հանդիսանում Հայաստանի Հանրապետության դրամը (այսուհետև՝ ՀՀ դրամ), քանի որ այս արժույթն է լավագույն կերպով արտացոլում ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած իրադարձությունների և Բանկի գործարքների տնտեսական բովանդակությունը: Բանկը պատրաստում է իր հաշվետվությունները ՀՀ գործող օրենսդրության և հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների պահանջներին համապատասխան: Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները հիմնված են Բանկի հաշվառման գրանցումների վրա, որոնք ճշգրտվել և վերադասակարգվել են ՖՀՄՄ-ին համապատասխանեցնելու նպատակով: Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով՝ հազարների ճշտությամբ: ՀՀ սահմաններից դուրս դրամը ազատ փոխարկելի չէ:

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ներկայացվող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը կիրառվել է ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման ընթացքում: Հաշվապահական քաղաքականությունը կիրառվել է հետևողականորեն:

Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Եկամուտը ճանաչվում է այն դեպքում, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կհոսեն Բանկ և ստացված եկամուտը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ծախսը ճանաչվում է այն ժամանակ, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կարտահոսեն Բանկից և ծախսը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ստորև ներկայացվող չափանիշները նույնպես պետք է հաշվի առնվեն մինչև եկամուտի ճանաչումը:

Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր

Տոկոսային եկամուտներն ու ծախսերը բոլոր տոկոսաբեր ֆինանսական գործիքների համար, բացառությամբ առևտրային նպատակներով պահվող կամ ֆինանսական արդյունքներով

ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող գործիքների, շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես “տոկոսային եկամուտ” և “տոկոսային ծախս” օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե ֆինանսական ակտիվի կամ նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների խմբի հաշվեկշռային արժեքը նվազում է արժեզրկումից կորուստների պատճառով, տոկոսային եկամուտը շարունակում է ճանաչվել կիրառելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը՝ նոր հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

Կումիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր

Վարկերի տրամադրման համար գանձվող վճարները (համապատասխան ծախսերի հետ միասին) հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Վարձավճարները, այլ եկամուտները և ծախսերը հինականում ճանաչվում են հաշվեզրման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում: Ներդրումային պորտֆելի, այլ կառավարչական և խորհրդատվական ծառայությունների գծով վճարները ճանաչվում են պայմանագրային պայմաններին համապատասխան: Ակտիվների կառավարման գծով վճարները ճանաչվում են ծառայությունների մատուցման ժամանակաշրջանում: Նույն սկզբունքն է կիրառվում կարողությունների կառավարման, ֆինանսական պլանավորման և ակտիվների պահպանման ծառայությունների դեպքում, որոնք ենթադրում են ծառայությունների մատուցման երկար ժամկետ:

Շահաբաժիններից եկամուտ

Եկամուտը ճանաչվում է, երբ Բանկի՝ վճարը ստանալու իրավունքը հաստատված է: Շահաբաժիններից եկամուտը ՀՀ հարկային օրենսդրությամբ հարկման ենթակա չէ:

Զուտ առևտրային եկամուտ

Զուտ առևտրային եկամուտը ներառում է առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից իրացված և չիրացված եկամուտը և ծախսը, տոկոսներից, արտարժույթային տարբերություններից գոյացող բոլոր եկամուտները և ծախսերը: Զուտ առևտրային եկամուտը ներառում է նաև արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտը կամ ծախսը և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում երբ համապատասխան ծառայությունն արդեն մատուցված է:

Արտարժույթ

Արտարժույթով կատարված գործարքները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ գործարքի օրվա փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվների և պարտավորությունների փոխարկումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զուտ առևտրային եկամուտ հոդվածում, մինչդեռ ոչ առևտրային ակտիվների փոխարկումից գոյացող օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ եկամուտ կամ այլ ծախս հոդվածում: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են գործառնական արժույթով կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ գործող փոխարժեքը:

Արտարժույթով արտահայտված վաճառքի համար մատչելի դրամային արժեթղթերի իրական արժեքում փոփոխությունները վերլուծվում են փոխարժեքային տարբերությունների միջև, որոնք առաջանում են արժեթղթերի ամորտիզացված գումարների փոփոխության և արժեթղթերի հաշվեկշռային արժեքի այլ փոփոխությունների արդյունքում: Ամորտիզացված գումարում փոփոխությունների հետ կապված փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, իսկ հաշվեկշռային արժեքում այլ փոփոխությունները ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

Պատմական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժույթային հոդվածները վերահաշվարկվում են գործարքի օրվա փոխարժեքով: Իրական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժույթային հոդվածները վերահաշվարկվում են իրական արժեքի որոշման օրվա փոխարժեքով: Ոչ դրամային հոդվածների, ինչպիսին են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով պահվող բաժնետոմսերը, փոխարժեքային տարբերությունները, ներկայացվում են որպես իրական արժեքի փոփոխությունից շահույթի կամ վնասի մաս: Ոչ դրամային հոդվածների փոխարժեքային տարբերությունները, ինչպես օրինակ՝ վաճառքի համար մատչելի դասակարգված բաժնետոմսերը, ընդգրկվում են կապիտալի վաճառքի համար մատչելի ներդրումների գծով վերագնահատման պահուստում:

Յուրաքանչյուր գործառնության պայմանագրով նախատեսված փոխարժեքի և տվյալ գործառնության օրվա գործող փոխարժեքի տարբերությունից առաջացող օգուտը կամ վնասը հաշվառվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության գույտ առևտրային եկամուտ հոդվածի արտարժույթի առք ու վաճառքից գույտ եկամուտ տողում:

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31 մարտի 2017թ.	31 դեկտեմբերի 2016թ.
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	483.45	483.94
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	515.99	512.2
ՀՀ դրամ/1 Ռուբ	8.59	7.88

Հարկում

Շահույթի գծով հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն հարկերի, որոնց գծով գործառնությունների արդյունքները ճանաչվել են սեփական կապիտալում, ինչի դեպքում հարկերը նույնպես ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկը տարվա համար հարկվող եկամուտից վճարվելիք հարկն է՝ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվին գործող հարկային դրույքներով, ինչպես նաև նախորդ տարիների համար վճարված հարկերի ճշգրտումները: Այն դեպքում, երբ ֆինանսական հաշվետվություններն արտոնված են ներկայացման համար մինչև համապատասխան հարկային հաշվետվությունների ներկայացնելը, ապա հարկվող շահույթը կամ վնասը հիմնված է մոտավոր թվերի վրա: Հարկային մարմինները կարող են ունենալ ավելի խիստ մոտեցում հարկային օրենսդրությունը

մեկնաբանելիս և հարկային հաշվարկները ստուգելիս: Որպես արդյունք, հարկային մարմինները կարող են պահանջել լրացուցիչ հարկերի մուծում այն գործարքների գծով, որոնց համար նախկինում պահանջ չի ներկայացվել: Հետևաբար, կարող են առաջանալ նշանակալի լրացուցիչ հարկեր, տույժեր և տուգանքներ: Հարկային ստուգումը կարող է ներառել ստուգման տարվան անմիջապես նախորդող 3 օրացուցային տարիներ: Որոշ հանգամանքներում հարկային ստուգումը կարող է ներառել ավելի երկար ժամանակաշրջաններ:

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, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ տարբերություններն առաջացել են գուղվիլի նախնական ճանաչման ժամանակ կամ կազմակերպությունների միավորում չհանդիսացող գործառնություններից առաջացող ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում և ինչը առաջացման պահին չի ազդում ոչ հաշվապահական, և ոչ էլ հարկման նպատակով հաշվարկվող շահույթի վրա:

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: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվարկվում են այն հարկային դրույքով, որը ենթադրվում է, որ կգործի ակտիվների իրացման և պարտավորությունների մարման ժամանակ՝ հիմնվելով տվյալ ժամանակաշրջանի կամ հաշվետու ժամանակաշրջանի փաստացի գործող դրույքների վրա:

ՀՀ-ում բանկերն իրենց գործունեության ընթացքում վճարում են նաև այլ հարկեր: Այդ հարկերը ներառված են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ ծախսերում:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամից, ՀՀ ԿԲում պահվող միջոցներից (բացառությամբ ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար դեպոնացված գումարների) և այլ բանկերում հաշիվներից, որոնք կարող են փոխարկվել կանխիկ կարճ ժամանակամիջոցում, այդ թվում, բարձր իրացվելի ներդրումները, որոնց մարման ժամկետը ձեռք բերման օրից 90 օր է, որոնք հեշտությամբ փոխարկելի են հայտնի կանխիկ գումարների, և չեն ենթարկվում արժեքի փոփոխման զգալի ռիսկի: Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով:

Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում տարբեր ժամկետայնության բացված ավանդային հաշիվներ: Բանկերին տրամադրված ֆիքսված ժամկետով վարկերն ու կանխավճարները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝

օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Ոչ ֆիքսված ժամկետներով միջոցներն ամորտիզացվում են Բանկի ղեկավարության կողմից գնահատված ժամկետներում: Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գումարները նվազեցվում են արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

Ֆինանսական գործիքներ

Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր հաշվեկշռում ճանաչում է միայն և միայն այն դեպքում, երբ նա դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների սովորական բնույթ կրող առք ու վաճառքների դեպքում դրանք ձևակերպվում են գործարքի օրվա ամսաթվով: Սովորական բնույթ կրող ձեռք բերումների դեպքում, երբ ֆինանսական գործիքը հետագայում պետք է չափվի իրական արժեքով, պայմանագրի օրվա և գործարքի օրվա միջև ընկած ժամանակամիջոցում այն հաշվառվում է նույն սկզբունքով, ինչ որ ձեռք բերված գործիքների դեպքում:

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են սկզբնական արժեքով, գումարած գործարքի հետ կապված ցանկացած ծախսումները, բացի ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքների:

Սկզբնական ճանաչումից հետո բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները, բացի ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքների (ներառված նաև առևտրային նպատակներով պահվող գործիքները), հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքները հաշվառվում են իրական արժեքով:

Բանկի կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են՝ ըստ հետևյալ կատեգորիաների.

- ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող, իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ,
- մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ,
- վարկեր և դեբիտորական պարտքեր,
- վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ:

Ներդրումների դասակարգումը կատարվում է դրանց ձեռքբերման պահին՝ Բանկի ղեկավարության կողմից սահմանված գնահատումների հիման վրա հաշվի առնելով ձեռքբերման նպատակները: Ակտիվների հետագա վերադասակարգումը կատարվում է անհրաժեշտության և հնարավորության դեպքում՝ յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա ավարտից հետո:

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

Ֆիքսված մարման ժամկետով ներդրումները դասակարգվում են որպես մինչև մարման ժամկետը պահվող, երբ Բանկը հաստատապես մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել այդ ներդրումները մինչև դրանց մարման ժամկետի լրանալը: Եթե Բանկի կողմից իրականացվում է մարման ժամկետին ոչ մտո ակտիվների էական գումարի վաճառք, ապա ամբողջ դասը վերադասակարգվում է որպես վաճառքի համար մատչելի: Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ հանած դրանց գծով արժեզրկումից պահուստները:

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից ուղղակիորեն պարտապանին դրամ տրամադրելու միջոցով՝ առանց պարտքը վաճառելու մտադրության:

Ֆիքսված ժամկետներով տրամադրված վարկերը սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքից ծախսումները: Երբ տրամադրված գումարների իրական արժեքը տարբերվում է վարկի իրական արժեքից, օրինակ երբ վարկը տրամադրվում է շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով, տրամադրված գումարի և վարկի իրական արժեքների տարբերությունը վարկի սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձևակերպվում է որպես ծախս շուկայականից ցածր դրույքներով ակտիվների տեղաբաշխումից՝ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Այնուհետև վարկերն ու փոխատվությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Ֆիքսված մարման ժամկետ չունեցող վարկերն ու փոխատվությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ ելնելով մարման ենթադրվող ժամկետներից: Հաճախորդներին տրված վարկերի ու փոխատվությունների գումարները նվազեցվում են դրանց գծով արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ներդրումներ

Վաճառքի համար մատչելի ներդրումները պարտքային, ինչպես նաև կապիտալի գործիքներում կատարված այն ներդրումներն են, որոնք Բանկը մտադիր է պահել անորոշ ժամկետով, և որոնք կարող են վաճառվել իրացվելիության կարիքների բավարարման համար, ինչպես նաև տոկոսադրույքներում, փոխարժեքներում կամ բաժնետոմսերի գներում փոփոխությունների դեպքում: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները նախնական ճանաչումից հետո հաշվառվում են իրական արժեքով: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացած օգուտն ու վնասը վերագրվում է սեփական կապիտալին մինչև ֆինանսական ակտիվի օտարումը կամ արժեզրկումը, որի դեպքում կապիտալում ճանաչված օգուտը կամ վնասը վերաձևակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Ամեն դեպքում, տոկոսները հաշվարկվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով՝ շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Վաճառքի համար մատչելի կապիտալի գործիքների գծով շահաբաժինները շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գրանցվում են այն ժամանակ, երբ Բանկը իրավունք է ձեռք բերում ստանալու այդ շահաբաժինները:

Ակտիվ ֆինանսական շուկաներում գործող Ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը հաշվետու ամսաթվին բորսայի փակման պահին այդ ակտիվի գծով գնանշվող գինն է: Եթե գնանշված շուկայական գինը առկա չէ, ապա գործիքի իրական արժեքը որոշվում է գնային մոդելների կամ զեղչված դրամական հոսքերի տեխնիկայի միջոցով: Հակառակ դեպքում ներդրումները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ նվազեցնելով արժեզրկումից կորուստները:

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով Բանկն իրականացնում է արժեզրկման գնահատում ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի համար:

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական ակտիվների խումբը արժեզրկվում է և արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է միայն այն դեպքում, եթե կա օբյեկտիվ վկայություն արժեզրկման մասին՝ որպես ակտիվի նախնական ճանաչումից հետո կատարված մեկ կամ մի քանի իրադարձությունների (“ծախսային իրադարձություն”) արդյունք, և երբ այդ իրադարձությունը կամ իրադարձություններն ազդեցություն ունեն ֆինանսական ակտիվի կամ ակտիվների խմբի ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի վրա, որոնք կարելի է արժանահավատորեն չափել:

Արժեզրկումից կորստի օբյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառուն կամ վարկառուների խումբն ունեն զգալի ֆինանսական դժվարություններ (օրինակ՝ կապիտալի նորմատիվ, զուտ եկամտի և վաճառքների հարաբերակցություն), առկա են տոկոսագումարների և մայր գումարների վճարման պարտավորությունների, վարկային համաձայնության կամ պայմանների խախտումներ, գրավի արժեքի նվազում, հավանականություն, որ կլինի սնանկացում կամ այլ ֆինանսական վերակազմակերպում և կա տեղեկատվություն ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի չափելի նվազման վերաբերյալ՝ կապված տնտեսական պայմանների փոփոխություններով, որոնք ազդում են վարկառուի և չվճարումների վրա:

Բանկը սկզբից գնահատում է արժեզրկման օբյեկտիվ պայմանների գոյությունը անհատական գնահատման արդյունքում այն ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական են և հետո անհատական կամ խմբային գնահատումների արդյունքում այն ֆինանսական ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական չեն: Անհատական գնահատման արդյունքում արժեզրկման օբյեկտիվ գոյությունը հաստատելուց կամ ժխտելուց հետո ակտիվները դասակարգվում են վարկային ռիսկի նմանատիպ բնույթ ունեցող խմբերում՝ խմբային գնահատում իրականացնելու նպատակով: Այն ակտիվները, որոնց գծով անհատական գնահատման արդյունքում ձևավորվել են արժեզրկումից պահուստներ, չեն ներառվում վերոհիշյալ խմբերում:

Երբ առկա է վկայություն ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվի արժեզրկման վերաբերյալ, արժեզրկման պահուստի գումարը որոշվում է որպես ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի և այդ ֆինանսական գործիքի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով զեղչված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի

(բացառությամբ վարկի հետ կապված ապագա ծախսերի) ներկա արժեքի միջև տարբերություն: Ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը նվազեցվում է արժեզրկման պահուստի միջոցով, արժեզրկումից ծախսը արտացոլվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Եթե վարկը կամ մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումն ունի փոփոխական տոկոսադրույք, ցանկացած արժեզրկումից ծախս չափելու համար զեղչման դրույքը պայմանագրով որոշված ընթացիկ արդյունավետ տոկոսադրույքն է: Բանկը կարող է արժեզրկումը չափել գործիքի իրական արժեքի հիման վրա՝ օգտագործելով տեսանելի շուկայական գինը:

Ապահովված ֆինանսական ակտիվների դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի ներկա արժեքը ներառում է գրավների իրացումից փոխհատուցվող գումարները, հանած գրավի ձեռքբերման և իրացման ծախսերը, անկախ նրանից, թե գրավը կփոխանցվի Բանկին, թե ոչ:

Արժեզրկման խմբային գնահատման նպատակով, ֆինանսական ակտիվները խմբավորվում են Բանկի ներքին վարկային դասակարգման հիման վրա, որը հաշվի է առնում վարկային ռիսկի բնութագրիչները, ինչպես՝ ակտիվի տեսակը, արդյունաբերական ոլորտը, աշխարհագրական դիրքը, գրավի տեսակը, ժամկետանց կարգավիճակը և այլ կապակցված գործոններ:

Ֆինանսական ակտիվների ապագա դրամական հոսքերը, որոնց արժեզրկումը խմբային է գնահատված, որոշվում են խմբում գտնվող ակտիվների պայմանագրային դրամական հոսքերի և նմանատիպ ակտիվների պատմական ծախսերի պրակտիկայի հիման վրա: Վերջինս ճշգրտվում է ընթացիկ տեսանելի տեղեկատվությամբ, որպեսզի արտացոլվեն ներկա պայմանները, որոնք չեն ազդել այն ժամանակահատվածում, որի վրա հիմնված է պատմական ծախսերի պրակտիկան, և պատմական ժամանակաշրջանում ներկայում գոյություն չունեցող պայմանների հետևանքները չեզոքացնելու նպատակով:

Ակտիվների խմբերի ապագա դրամական հոսքերում փոփոխությունների գնահատականը պետք է արտացոլի և համապատասխան լինի դրանց հետ կապված տեսանելի տվյալների ժամանակաշրջանից ժամանակաշրջան փոփոխությունների հետ (օրինակ՝ փոփոխություններ գործազրկության դրույքներում, գույքի գնի, վճարումների կարգավիճակի կամ խմբում կորուստների հավանականությունը մատնանշող այլ գործոնների և կորուստների ծավալների մեջ): Ապագա դրամական հոսքերի գնահատման համար օգտագործվող մեթոդոլոգիան և վարկածները պարբերաբար վերանայվում են Բանկի կողմից՝ կորուստների իրական և գնահատված արժեքների միջև տարբերությունները նվազեցնելու համար:

Վարկերը համապատասխան պահուստների հետ միասին դուրս են գրվում, եթե ապագայում չկա վարկը հավաքագրելու իրատեսական հեռանկար, և երբ բոլոր գրավներն օգտագործվել են կամ փոխանցվել Բանկին: Եթե հաջորդող տարում, գնահատված արժեզրկման ծախսը ավելանում կամ նվազում է արժեզրկման ճանաչումից հետո կատարված իրադարձությունների պատճառով, նախկինում ճանաչված արժեզրկման ծախսը ավելացվում կամ նվազեցվում է

պահուստի գումարը ճշտելով: Եթե ապագա դուրսգրումը հետագայում վերականգնվում է, ապա վերականգնված գումարը կրեդիտագրվում է պահուստի հաշվին:

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման պահուստները ֆինանսական հաշվետվություններում ձևավորվել են գոյություն ունեցող տնտեսական պայմանների հիման վրա: Բանկը չի կարող կանխատեսել ինչպես Հայաստանում կարող են փոխվել տնտեսական պայմանները, և ինչ ազդեցություն կարող են ունենալ այդ փոփոխությունները ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման պահուստների ճշտության վրա հետագա ժամանակաշրջաններում:

Վերանայված վարկեր

Որտեղ հնարավոր է, Բանկը փորձում է վերանայել վարկերը, քան բռնագանձել գրավը: Սա կարող է հանգեցնել վճարումների երկարաձգումների և վարկի մարման նոր պայմանների մասին համաձայնության: Երբ վարկի պայմանները վերանայված են, վարկն այլևս չի համարվում ժամկետանց: Ղեկավարությունը շարունակաբար վերանայում է վերանայված պայմաններով վարկերը, համոզվելու համար, որ բոլոր համաձայնությունները պահպանված են և որ ապագա վճարումները կկատարվեն: Վարկերը շարունակում են մնալ արժեզրկման անհատական կամ խմբային գնահատման առարկա՝ օգտագործելով վարկի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Երբ վաճառքի համար մատչելի ակտիվն արժեզրկվում է, ապա նրա արժեքի (նվազեցված մարումների և ամորտիզացիայի գումարներով) և ընթացիկ իրական արժեքի տարբերությունը, բացառությամբ նախկինում համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչված արժեզրկումից գումարների, այլ համապարփակ եկամուտներից վերաձևակերպվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

Վաճառքի համար մատչելի դասակարգված կապիտալ գործիքների արժեզրկումից կորուստների հակադարձումը ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում չի ճանաչվում, այլ հաշվառվում է կապիտալի առանձին բաժնում, որպես՝ այլ համապարփակ եկամուտ: Վաճառքի համար մատչելի պարտքային գործիք հանդիսացող ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստների հակադարձումը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, եթե ակտիվի իրական արժեքի բարձրացումը օբյեկտիվորեն կարելի է համարել հետագա իրադարձությունների արդյունք, որոնք կատարվել են կորուստը ֆինանսական արդյունքներով ճանաչելուց հետո

Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ ֆինանսական ակտիվը (կամ ֆինանսական ակտիվի մի մասը, կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի մի մասը) ապաճանաչվում է, երբ.

- վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը,

- Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը, կամ պահպանում է այդ իրավունքը, բայց պարտավորվում է ստացված գումարներն ամողջությամբ և ժամանակին փոխանցել երրորդ կողմին՝ փոխանցման համաձայնագրի համաձայն,
- և Բանկը կամ (ա) փոխանցում է ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, կամ (բ) չի փոխանցում, և չի պահպանում ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, այլ փոխանցում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը:

Եթե Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը և չի փոխանցում, և չի պահպանում ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, և չի փոխանցում ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը, ապա ակտիվը հաշվառվում է Բանկի շարունակվող մասնակցության համապատասխան ֆինանսական ակտիվում: Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի երաշխիքային ապահովման ձև, ապա այդպիսի մասնակցության չափը համարվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնը՝ ակտիվի հաշվեկշռային արժեք կամ Բանկի կողմից փոխհատուցվելիք առավելագույն գումար:

Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի դուրս գրված վաճառքի և/կամ գնման օպցիոնի ձև (ներառյալ դրամային և նման պայմաններով օպցիոնները), մասնակցության չափը որոշվում է այն գումարի չափով, որով Բանկը կարող է հետ գնել փոխանցվող ակտիվը, բացառությամբ իրական արժեքով գնահատված դուրսգրված վաճառքի օպցիոնի (ներառյալ դրամային և նման պայմաններով օպցիոնները), երբ շարունակվող մասնակցության չափը համարվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնը՝ փոխանցվող ակտիվի իրական արժեքը կամ օպցիոնի կատարման գինը:

Ֆինանսական պարտավորություններ Ֆինանսական պարտավորությունն ապաճանաչվում է, երբ այն մարվում է, չեղյալ է համարվում կամ լրացել է դրա ուժի մեջ մնալու ժամկետը:

Փոխառուի և փոխատուի միջև պարտքային գործիքների փոխանակումը, որոնց պայմաններն էականորեն տարբերվում են միմյանցից, կամ կատարվում է գործող պարտքային գործիքի պայմանների էական փոփոխություն, իրենից ներկայացնում է հին պարտքի մարում, որը պետք է հանգեցնի այդ պարտքի ապաճանաչմանը և նոր պարտքային գործիքի ճանաչմանը, իսկ տարբերությունը համապատասխան հաշվեկշռային հաշվի հետ ձևակերպվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

Ռեպո և հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր

Հետգնման պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնությունները (“ռեպո”) դիտարկվում են որպես ապահովված ֆինանսական գործարքներ: Հետգնման պայմանով վաճառված արժեթղթերը շարունակվում են հաշվառվել ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, և այն դեպքում, երբ գնորդն ունի նշված արժեթղթերի վաճառքի կամ գրավադրման պայմանագրային իրավունք կամ համաձայնություն, դրանք վերադասակարգվում են որպես “Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր” և ներկայացվում են որպես առանձին

հաշվեկշիռային հոդված: Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է ֆինանսական

կազմակերպությունների կամ հաճախորդների նկատմամբ հաշիվներում:

Հետվաճառքի պայմանով գնված արժեթղթերը (“հակադարձ ռեպո”) չեն ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, իսկ տրամադրված գումարները հաշվառվում են որպես պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ:

Արժեթղթերի գնման և վաճառքից առաջացած եկամուտը կամ ծախսը իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ կամ ծախս, որոնք հաշվեգրվում են հետգնման պայմանագրերի գործողության ժամկետների ընթացքում՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե հակադարձ ռեպո պայմանագրով գնված ակտիվները վաճառվեն երրորդ կողմին, արժեթղթերի վերադարձի պարտավորությունը գրանցվում է որպես առևտրային պարտավորություն և չափվում է իրական արժեքով:

Որպես գրավ տրված և ստացված արժեթղթեր

Արժեթղթերով գործարքները հիմնականում ապահովվում են արժեթղթերով կամ կանխիկ դրամով: Արժեթղթերի փոխանցումը մյուս կողմին արտացոլվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, միայն եթե փոխանցվում են նաև ռիսկերը և օգուտները կապված սեփականության իրավունքի փոխանցման հետ: Վճարված կամ որպես գրավ ստացված կանխիկը գրանցվում է որպես ակտիվ կամ պարտավորություն:

Ձեռքբերված արժեթղթերը չեն ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում մինչև դրանց օտարումը երրորդ կողմին, որի դեպքում նշված արժեթղթերի վերադարձման գծով պարտավորությունը ճանաչվում է իրական արժեքով որպես առևտրական նպատակներով պարտավորություն, իսկ գնման և վաճառքի տարբերությունը հաշվառվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության “Զուտ առևտրային եկամուտ” հոդվածում:

Վարձակալություն

Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ

Ակտիվների վարձակալությունը, որի դեպքում ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները պահպանվում են վարձատուի մոտ, դասակարգվում է որպես գործառնական վարձակալություն: Գործառնական վարձակալության շրջանակներում վարձավճարները ճանաչվում են որպես ծախս ֆինանսական արդյունքում գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ներառվում են գործառնական ծախսերում:

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցները ներկայացված են սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ: Բանկի շենքերը և հողը ներկայացված են իրական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ: Երբ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը ավելի մեծ է նրա

գնահատված փոխհատուցվող գումարից ոչ ժամանակավոր հանգամանքների պատճառով, այն անմիջապես նվազեցվում է մինչև այդ փոխհատուցվող գումարը:

Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում, կիրառելով հետևյալ տարեկան դրույքաչափերը՝

	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադրույք (%)
Շենքեր	50	2
Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	4	25
Տրանսպորտային միջոցներ	10	10
Այլ հիմնական միջոցներ	10	10

Վարձակալված հիմնական միջոցների վրա ուղղված կապիտալ բնույթի ծախսումները կապիտալացվում և ամորտիզացվում են գծային հիմունքով վարձակալման ժամկետի և հիմնական միջոցների և դրանց օգտակար ծառայության ժամկետներից նվազագույնով: Անավարտ շինարարությանը պատկանող ակտիվները չեն ամորտիզացվում:

Հիմնական միջոցների վերանորոգման և պահպանման հետ կապված ծախսումները շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես ծախս՝ դրանց կատարման պահին: Կապիտալ բնույթի նորոգման ծախսումները ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ հավանական է, որ դրանց շնորհիվ ապագա տնտեսական օգուտները՝ ավելի շատ, քան ակնկալվում էր առկա ակտիվի նորմատիվային ցուցանիշների սկզբնական գնահատումից, կհոսեն դեպի Բանկ: Այս ծախսումների մաշվածությունը հաշվարկվում է համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում:

Հիմնական միջոցի իրացումից առաջացած օգուտ կամ վնասը որոշվում է որպես ակտիվի իրացումից զուտ մուտքերի և հաշվեկշռային արժեքի տարբերություն և հաշվառվում է գործառնական շահույթում:

Վերագնահատման արդյունքում ակտիվի արժեքի աճը արտացոլվում է կապիտալում՝ հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստում, բացի այն դեպքերից, երբ այն փոխհատուցում է ֆինանսական արդյունքներում տվյալ ակտիվի գծով նախկինում ճանաչված վերագնահատումից վնասը. այս դեպքում վերագնահատումից աճը նույնպես ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքներում: Վերագնահատման արդյունքում ակտիվի արժեքի նվազումը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքներում, բացի այն դեպքերից, երբ այն փոխհատուցում է նախկինում տվյալ ակտիվի գծով կապիտալում ճանաչված վերագնահատումից աճը:

Վերագնահատված գումարով հաշվառվող հիմնական միջոցների իրացման դեպքում, իրացված հիմնական միջոցների համապատասխան դասի վերագնահատման պահուստում վերագրված գումարը փոխանցվում է չբաշխված շահույթին:

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները բաղկացած են համակարգչային ծրագրերից, արտոնագրերից և այլն: Առանձին ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները սկզբնապես ճանաչվում են ինքնարժեքով: Նախնական ճանաչումից հետո ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ նվազեցնելով կուտակված ամորտիզացիան կամ արժեզրկումից կորուստները: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայությունների ժամկետները կարող են լինել որոշակի կամ անորոշ: Որոշակի օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվներն ամորտիզացվում են գծային հիմունքով օգտակար ծառայության ընթացքում՝ 5-ից 10 տարվա ընթացքում և գնահատվում են արժեզրկման առումով, երբ առկա են արժեզրկման հատկանիշներ: Ամորտիզացիայի հաշվառման մեթոդները և ժամկետները վերանայվում են յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա վերջում:

Անորոշ օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվները չեն ամորտիզացվում, սակայն յուրաքանչյուր տարի գնահատվում են արժեզրկման առումով՝ անհատապես կամ առանձին դրամաստեղծ միավորի համար: Անորոշ օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվները յուրաքանչյուր տարի հսկվում են հիմնավորելու համար նրանց հաշվառման շարունակականությունը նշված դասում: Համակարգչային ծրագրերի ընթացիկ սպասարկման ծախսերը հաշվառվում են որպես ծախս դրանց կատարման ժամանակ:

Բռնագանձված ակտիվներ

Որոշ դեպքերում, ակտիվները բռնագանձվում են վարկային պարտավորությունների չկատարման արդյունքում: Բռնագանձված ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքից և իրացման գուտ արժեքից նվազագույնով:

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցները, որոնք ներառում են ՀՀ կառավարության և կենտրոնական բանկի, այլ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների հաշիվները սկզբնապես ճանաչվում են ստացված միջոցների իրական արժեքով՝ հանած գործառնությունների գծով ուղղակի ծախսերը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ներգրաված միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Եկամուտները և ծախսերը գրանցվում են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, ինչպես պարտավորությունների ապաճանաչման ժամանակ, այնպես էլ ամորտիզացիայի ընթացքում:

Ֆինանսական երաշխիքներ

Ֆինանսական երաշխիքների պայմանագրերը այն պայմանագրերն են, որոնք պահանջում են, որ երաշխիքը տրամադրողը փոխհատուցի երաշխիքը ստացողին կոնկրետ պարտապանի կողմից պարտքային գործիքի ժամկետներին համաձայն վճարումները ժամանակին չկատարելու պատճառով վերջինիս կողմից կրած վնասների դիմաց: Նման ֆինանսական

Երաշխիքներ տրամադրվում են բանկերին, ֆինանսական և այլ կազմակերպություններին հաճախորդների վարկերը, օվերդրաֆտները և այլ բանկային գործիքները ապահովելու նպատակով:

Ֆինանսական երաշխիքները ֆինանսական հաշվետվություններում սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով՝ «Այլ պարտավորություններ»-ում՝ որպես կոմիսիոն վճար: Սկզբնական ճանաչումից հետո Բանկը յուրաքանչյուր երաշխավորության տակ պարտավորությունը չափում է ամորտիզացված վճարից և երաշխավորության արդյունքում առաջացած ցանկացած ֆինանսական պարտավորություն լուծելու համար անհրաժեշտ ելքերի լավագույն գնահատումից առավելագույնով:

Պահուստներ

Պահուստը ճանաչվում է, երբ Բանկը ունի ներկա իրավական կամ կառուցողական պարտականություն՝ որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտներ մարմնավորող միջոցների արտահոսք, և պարտականության գումարը հնարավոր է արժանահավատորեն գնահատել:

Սեփական կապիտալ

Բաժնետիրական կապիտալ

Նոր բաժնետոմսերի թողարկմանը, բացի կազմակերպությունների միավորման դեպքում թողարկվող բաժնետոմսերի, վերաբերող ուղղակի ծախսերը նվազեցվում են կապիտալի աճից: Երբ թողարկման արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես հավելավճար:

Էմիսիոն եկամուտ

Էմիսիոն եկամուտը ներառում է բաժնետոմսերի թողարկումից ստացված ցանկացած հավելավճար: Գործարքի գծով ցանկացած ծախսում, որը կապված է բաժնետոմսերի թողարկման հետ նվազեցվում է Էմիսիոն եկամուտից:

Չբաշխված շահույթ

Չբաշխված շահույթը ներառում է ընթացիկ և նախորդ ժամանակաշրջանների չբաշխված շահույթը:

Շահաբաժիններ

Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով շահաբաժինները դուրս են գրվում կապիտալից և ճանաչվում են որպես պարտավորություն, միայն երբ դրանք հաստատվում են հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով կամ մինչև այդ: Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվից հետո մինչև ֆինանսական հաշվետվությունների հրապարակման ամսաթիվը հայտարարված կամ հաստատված շահաբաժինները բացահայտվում են:

Բաժնետերերին վճարվող շահաբաժինները վճարվում են հարկված շահույթից և ՀՀ հարկային օրենսդրության համաձայն՝ հարկման ենթակա չեն:

Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ

Հիմնական միջոցների վերագնահատման աճը օգտագործվում է գրանցելու համար հիմնական միջոցների իրական արժեքի աճը և նվազումը այն չափի, որ նման նվազումը վերաբերում է նույն ակտիվի աճին, որը նախկինում ճանաչվել էր սեփական կապիտալում:

Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ

Այս պահուստը արտացոլում է վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունները:

Հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, եկամուտներն ու ծախսերը ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացվում են հաշվանցված, եթե գոյություն ունի օրենսդրորեն հաստատված իրավունք իրականացնելու հաշվառված գումարների հաշվանցում, ինչպես նաև մտադրություն իրականացնելու հաշվանցում կամ միաժամանակ իրացնելու ակտիվը և մարելու պարտավորությունը:

Եկամուտները և ծախսերը ներկայացվում են զուտ արժեքի հիման վրա, միայն երբ դա թույլատրվում է համաձայն ՖՀՄՍ, կամ մի խումբ համանման գործարքների օգուտի և վնասի համար, ինչպիսին հանդիսանում է Բանկի առևտրային գործունեությունը:

Ներդրումային արժեթղթերի դասակարգում

Բանկի ներդրումային արժեթղթերը ներառում են ՀՀ պետական և ոչ պետական պարտատոմսերը, ոչ պետական բաժնետոմսերը: Սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը դասակարգում է արժեթղթերը որպես մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներ և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ, որոնց իրական արժեքի ճշգրտումն իրականացվում է կապիտալում:

Հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության ժամկետ

Հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության ժամկետի գնահատումը դատողության արդյունք է՝ հիմնված նման ակտիվի հետ կապված փորձի վրա: Ապագա տնտեսական օգուտները մարմնավորվում են ակտիվներում և սպառվում հիմնականում օգտագործմանը զուգընթաց: Այնուամենայնիվ, այնպիսի գործոնները, ինչպիսիք են գործառնական, տեխնիկական կամ առևտրային մաշվածությունները, հաճախ հանգեցնում են ակտիվի տնտեսական օգուտների նվազեցմանը: Ղեկավարությունը մնացորդային օգտակար ծառայության ժամկետը գնահատում է ակտիվի ընթացիկ տեխնիկական վիճակին համապատասխան և ըստ այն գնահատված ժամանակաշրջանի, որի ընթացքում Բանկը կանխատեսում է ստանալ օգուտներ: Մնացորդային օգտակար ծառայության ժամկետի գնահատման համար հաշվի են առնվում հետևյալ հիմնական գործոններն. ակտիվների կանխատեսվող օգտագործումը, գործառնական գործոններից և պահպանման ծրագրից կախված՝ մաշվածությունը և շուկայական պայմանների փոփոխություններից առաջացող տեխնիկական և առևտրային մաշվածությունը:

Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ

Բանկն իր գործունեության ընթացքում իրականացնում է գործառնություններ կապակցված կողմերի հետ: Նշված գործառնությունները հիմնականում իրականացվում են շուկայական պայմաններով: Գործող շուկայի բացակայության դեպքում Բանկը կատարում է դատողություններ գործառնությունների շուկայական կամ ոչ շուկայական բնույթի վերաբերյալ: Դատողությունները հիմնվում են այլ հաճախորդների հետ նմանատիպ գործառնությունների, ինչպես նաև արդյունավետ դրույքների վերլուծությունների վրա (տես ծանոթ. 30):

Վարկերի և այլ փոխատվությունների արժեզրկում

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը և փոխատվությունները յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի համար՝ պարզելու համար, ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Մասնավորապես, ղեկավարության դատողությունն անհրաժեշտ է ապագա դրամական հոսքերի գումարը և պարբերականությունը գնահատելու համար, երբ անհրաժեշտ է պահանջվող պահուստի չափը որոշել: Նման գնահատումները հիմնված են որոշ գործոնների շուրջ ենթադրությունների վրա և ներկա արդյունքները կարող են տարբեր լինել՝ հանգեցնելով պահուստում հետագա փոփոխությունների:

Նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների համար անհատական ստեղծված հատուկ պահուստներից բացի, Բանկը նաև ստեղծում է արժեզրկման խմբային պահուստներ, այն ռիսկերի գծով, որոնք չնայած որ անհատապես չեն գնահատվել, սակայն պարունակում են չվճարման ավելի մեծ ռիսկ, քան սկզբնապես որոշվել էր: Սա հաշվի է առնում այնպիսի գործոնների ազդեցությունը, ինչպիսիք են վատթարացումը երկրի ռիսկում, արդյունաբերության մեջ և տեխնոլոգիական հնացումը, ինչպես նաև բացահայտված կառուցվածքային թերությունները կամ դրամական հոսքերի նվազումները:

Հարկային օրենսդրություն

ՀՀ հարկային օրենսդրությունը ենթակա է տարակարծիք մեկնաբանությունների:

Բանկի ղեկավարությունը չի վերանայել իր նախորդ գնահատումները և շարունակում է կատարել իր հարկային հաշվառումը, ինչպես նախկինում:

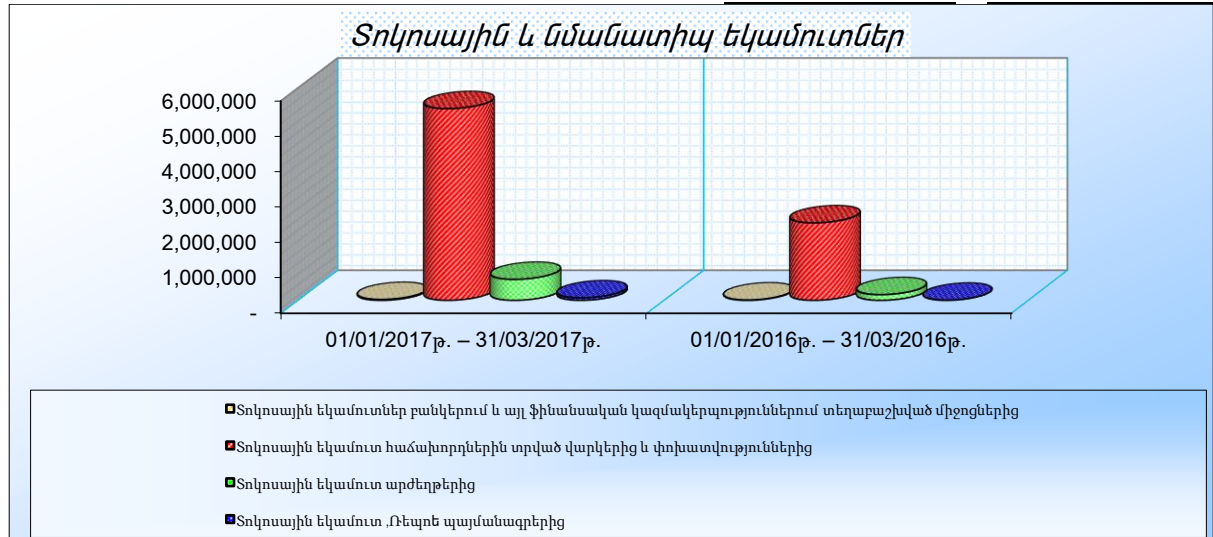
Կապիտալի գործիք հանդիսացող վաճառքի համար մատչելի ներդրումների արժեզրկում

Բանկը համարում է կապիտալի գործիք հանդիսացող վաճառքի համար մատչելի ներդրումն արժեզրկված, երբ դրա իրական արժեքի նվազումը էական է կամ կրում է երկարատև բնույթ: Որոշելու համար էական է կամ երկարատև նվազումը՝ Բանկը կատարում է որոշակի դատողություններ: Այդ դատողությունները կատարելիս, այլ գործոնների հետ մեկտեղ, Բանկը հաշվի է առնում նաև բաժնետոմսերի գնի փոփոխականությունը: Բացի դրանից, արժեզրկումը հնարավոր է, երբ առկա են ապացույցներ, որ վատացել է ֆինանսական վիճակը տվյալ կազմակերպության, արդյունաբերության կամ ճյուղի, որտեղ կատարվել է ներդրումը, կատարվել են փոփոխություններ տեխնոլոգիաներում և գործառնական կամ ֆինանսական դրամական հոսքերում:

3. Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ և ծախսեր

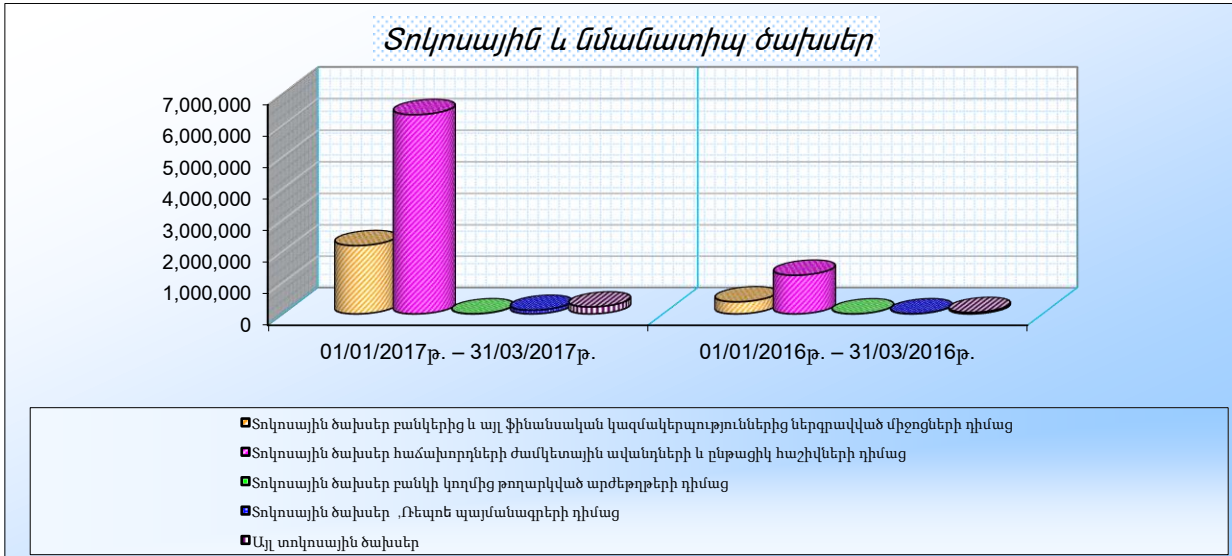
Հազար ՀՀ դրամ

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	01/01/2017թ. – 31/03/2017թ.	01/01/2016թ. – 31/03/2016թ.
Տոկոսային եկամուտներ բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված միջոցներից	23,149	8,767
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	5,416,412	2,188,724
Տոկոսային եկամուտ արժեթղթերից	591,843	159,256
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	69,353	2,598
Ընդամենը	6,100,757	2,359,345



Հազար ՀՀ դրամ

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	01/01/2017թ. – 31/03/2017թ.	01/01/2016թ. – 31/03/2016թ.
Տոկոսային ծախսեր բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված միջոցների դիմաց	1,002,545	384,590
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	2,921,917	1,231,363
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	44,795	-
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	14,950	2,844
Այլ տոկոսային ծախսեր	60,468	44,442
Ընդամենը	4,044,675	1,663,239



Ջուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ

2,056,082

696,106

4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ

01/01/2017թ. – 31/03/2017թ.

01/01/2016թ. – 31/03/2016թ.

Դրամարկղային գործառնություններից

9,121

11,604

Հաշվարկային ծառայություններից և սպասարկումից

133,804

179,434

Վճարային քարտերի սպասարկումից

102,357

52,803

Այլ կոմիսիոն վճարներ

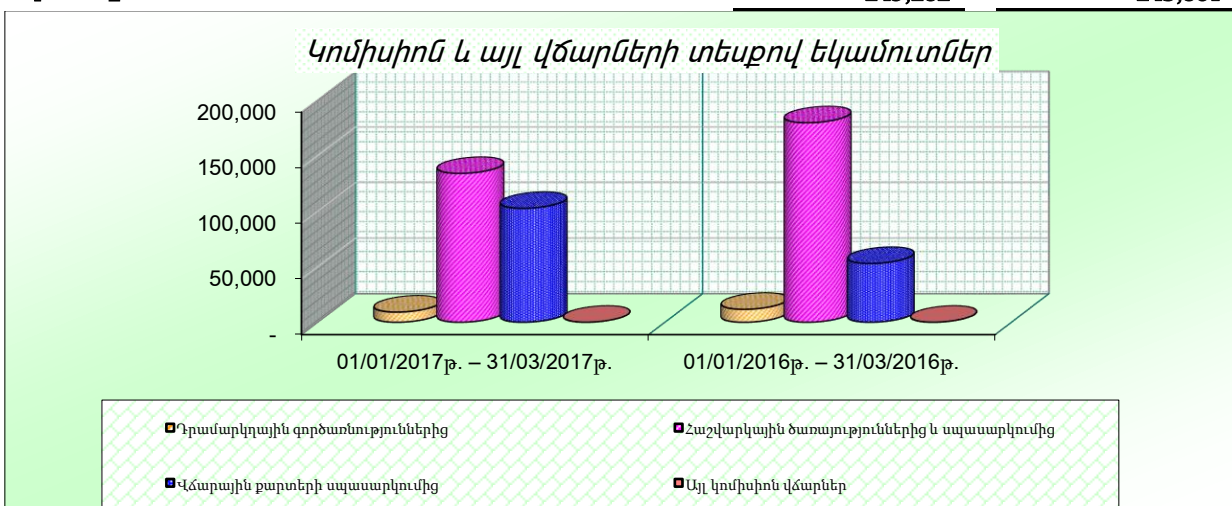
-

20

Ընդամենը

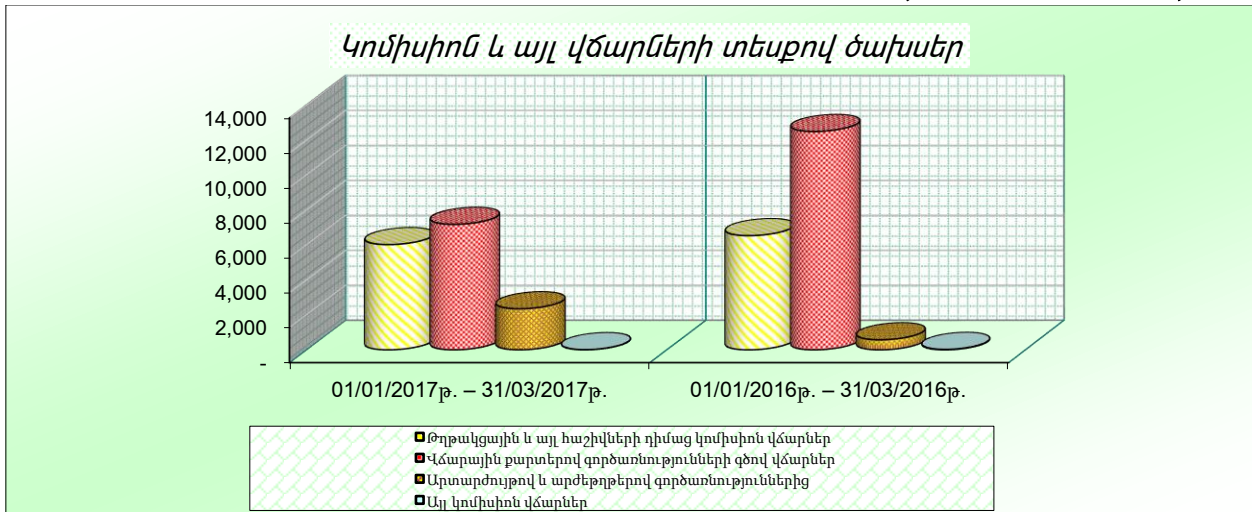
245,282

243,861



Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր

	01/01/2017թ. – 31/03/2017թ.	01/01/2016թ. – 31/03/2016թ.
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	6,017	6,529
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	7,176	12,487
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	2,347	573
Այլ կոմիսիոն վճարներ	9	24
Ընդամենը	15,549	19,613



Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ

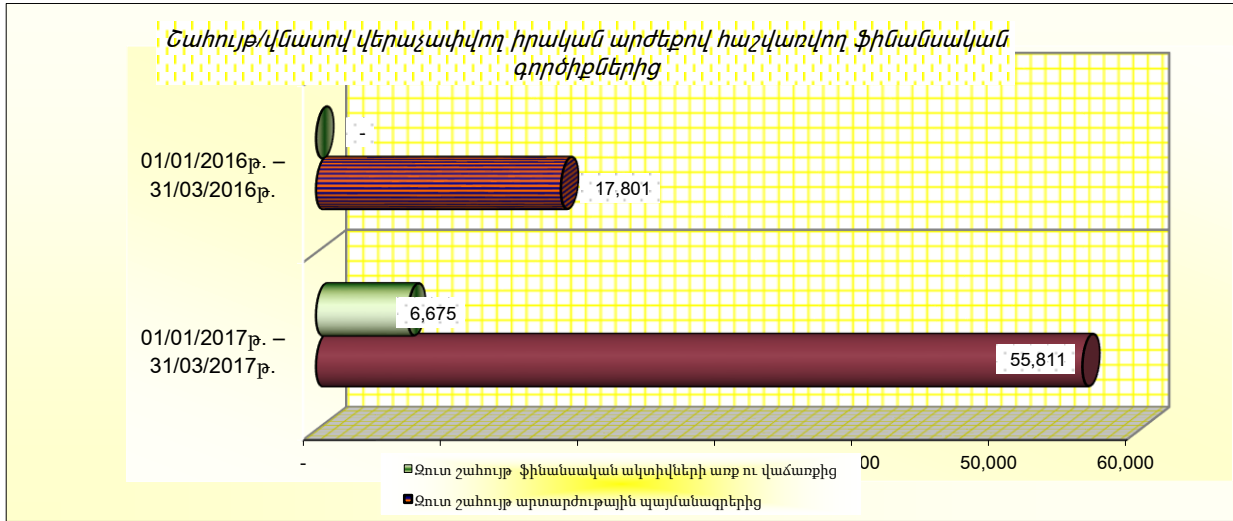
	166,339	224,248
--	----------------	----------------

5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործունեությունից

Հազար ՀՀ դրամ

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներից

	01/01/2017թ. – 31/03/2017թ.	01/01/2016թ. – 31/03/2016թ.
Զուտ շահույթ արտարժույթային պայմանագրերից	55,811	17,801
Զուտ շահույթ ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից	6,675	-
Ընդամենը	62,486	17,801



վաճառքի համար մատչելի ակտիվներից

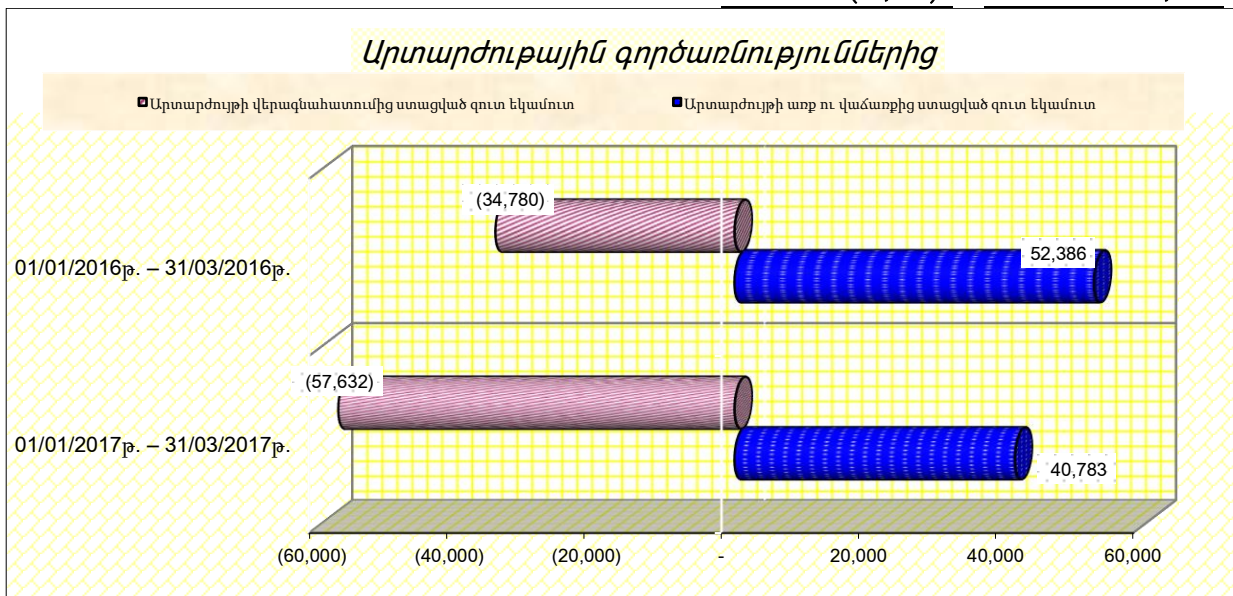
Չուտ շահույթ վաճառքի համար մատչելի ակտիվներից
Ընդամենը

01/01/2017թ. – 31/03/2017թ.	01/01/2016թ. – 31/03/2016թ.
136	-
136	17,801

Արտարժույթային գործառնություններից

Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ
Ընդամենը

01/01/2017թ. – 31/03/2017թ.	01/01/2016թ. – 31/03/2016թ.
40,783	52,386
(57,632)	(34,780)
(16,849)	17,606



Այլ գործառնություններից

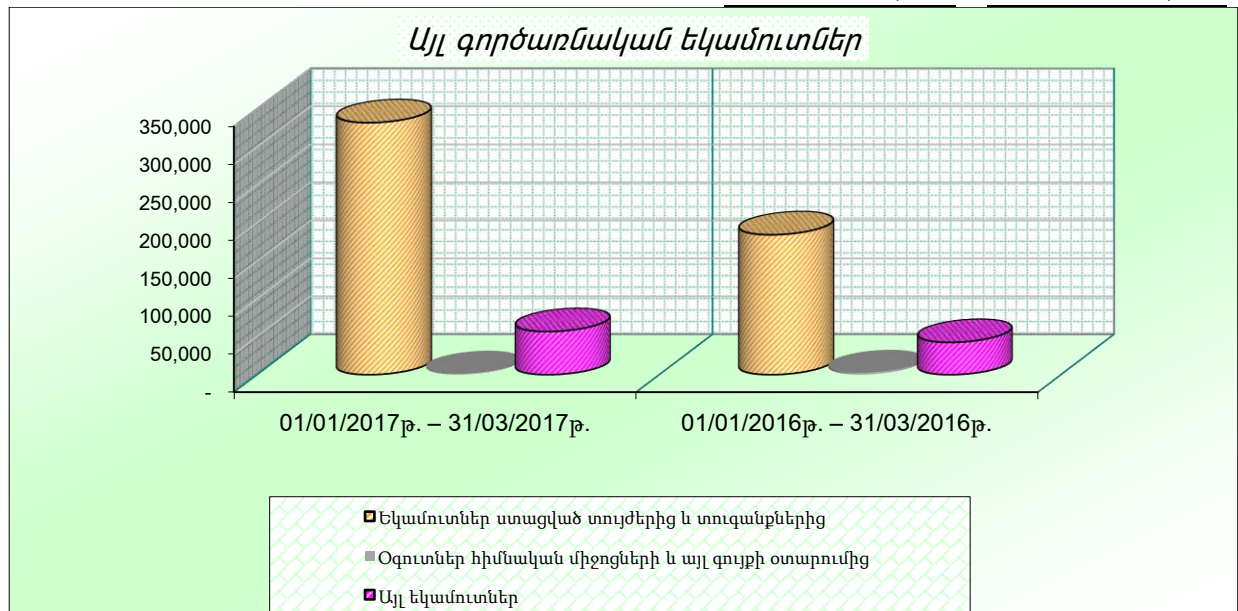
	01/01/2017թ. – 31/03/2017թ.	01/01/2016թ. – 31/03/2016թ.
Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների արք ու վաճառքից ստացված գուտ եկամուտ	(194)	-
Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների վերագնահատումից ստացված գուտ եկամուտ	(5)	-
Ընդամենը	(199)	-
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	45,574	35,407

6. Այլ գործառնական եկամուտներ

Հազար ՀՀ դրամ

Այլ գործառնական եկամուտներ

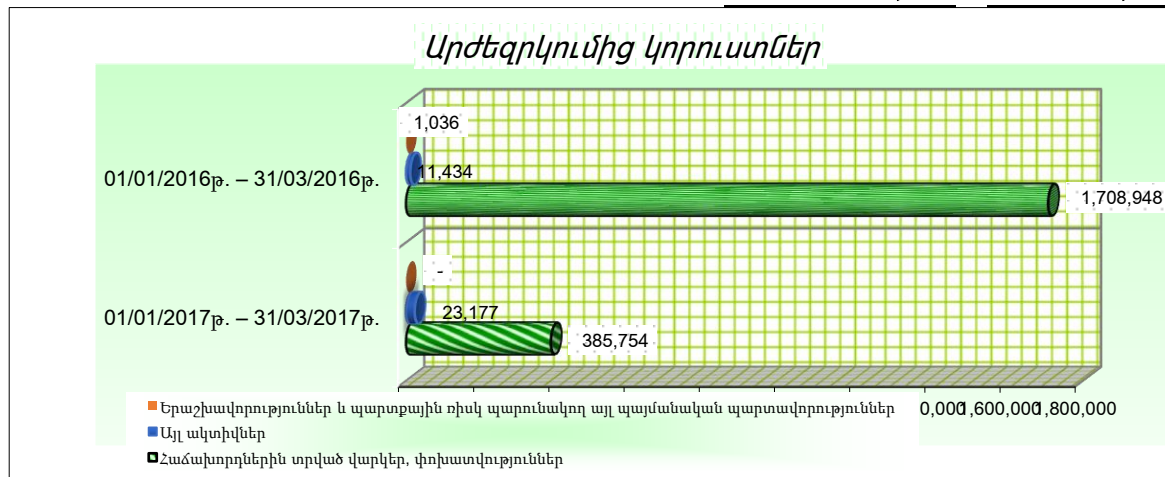
	01/01/2017թ. – 31/03/2017թ.	01/01/2016թ. – 31/03/2016թ.
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	331,764	184,511
Օգուտներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից	1,222	2,457
Այլ եկամուտներ	56,829	42,569
Ընդամենը	389,815	229,537



7. Արժեզրկման ծախս

Հազար ՀՀ դրամ

	01/01/2017թ. – 31/03/2017թ.	01/01/2016թ. – 31/03/2016թ.
Արժեզրկումից կորուստներ		
Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխատվություններ	412,994	1,708,948
Այլ ակտիվներ	23,177	11,434
Երաշխավորություններ և պարտքային ռիսկ պարունակող այլ պայմանական պարտավորություններ	-	1,036
Ընդամենը	436,171	1,721,418

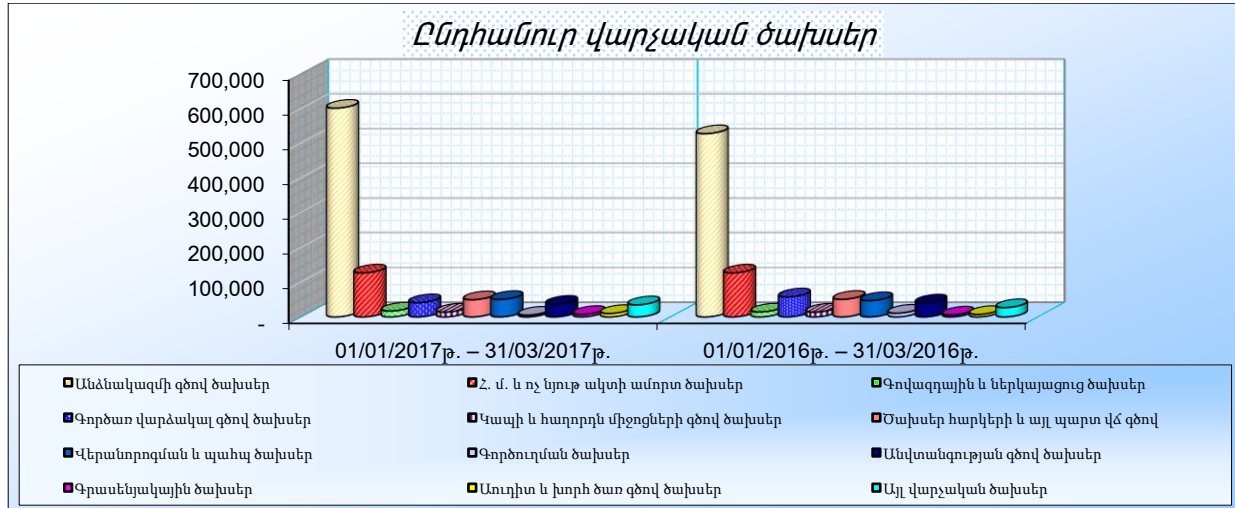


8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ

	01/01/2017թ. – 31/03/2017թ.	01/01/2016թ. – 31/03/2016թ.
Ընդհանուր վարչական ծախսեր		
Անձնակազմի գծով ծախսեր	601,128	527,542
Հ. մ. և ոչ նյութ ակտիվ ամորտ ծախսեր	126,548	126,501
Գովազդային և ներկայացուց ծախսեր	16,911	14,181
Գործառ վարձակալ գծով ծախսեր	40,939	57,670
Կապի և հաղորդի միջոցների գծով ծախսեր	13,819	13,708
Ծախսեր հարկերի և այլ պարտ վճ գծով	49,412	50,517
Վերանորոգման և պահպ ծախսեր	50,273	46,810
Գործուղման ծախսեր	5,037	10,676
Անվտանգության գծով ծախսեր	36,423	40,238
Գրասենյակային ծախսեր	7,314	5,566
Աուդիտ և խորհ ծառ գծով ծախսեր	9,841	7,043
Այլ վարչական ծախսեր	34,747	26,754
Ընդամենը	992,392	927,206

Բանկի աշխատակիցների միջին քանակը հաշվետու եռամսյակում կազմել է 358 (2016թ. 1-ին եռամսյակում՝ 404):



9. Այլ գործառնական ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ

Այլ գործառնական ծախսեր

Վճարված տույժեր և տուգանքներ

01/01/2017թ. –
31/03/2017թ.

2,373

01/01/2016թ. –
31/03/2016թ.

2,816

Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ

5,772

6,522

Կորուստներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի
օտարումից

293

2,288

Այլ ծախսեր

73,411

70,899

այդ թվում՝ վճարային գործառնությունների գծով

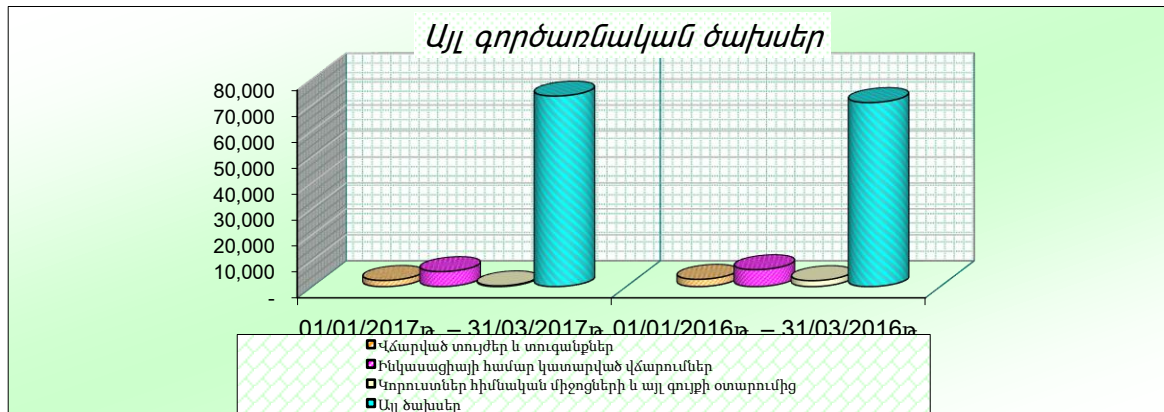
37,555

31,966

Ընդամենը

81,849

82,525



10. Շահութահարկի գծով ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ

Շահութահարկի գծով ծախս

	01/01/2017թ. – 31/03/2017թ.	01/01/2016թ. – 31/03/2016թ.
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	99	-
Հետաձգված հարկի գծով ծախս/(հատուցում)	203,693	-
Ընդամենը	203,792	-

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 20% (2016թ.՝ 20%): ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՄ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման բազայի միջև: Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

11. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

Հազար ՀՀ դրամ

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

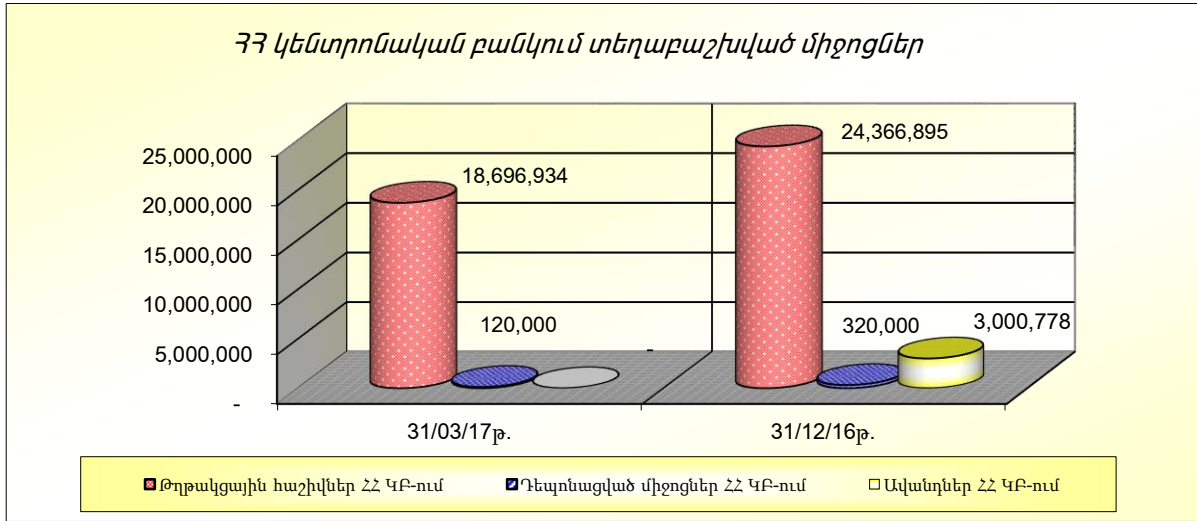
	31/03/17թ.	31/03/16թ.
Ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ	1,007,000	(1,545,701)
Բաժնետոմսերի քանակը	679,437	273,926
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ	1.5	(5.6)

12. ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

Հազար ՀՀ դրամ

ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

	31/03/17թ.	31/12/16թ.
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	18,696,934	24,366,895
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	120,000	320,000
Ավանդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	3,000,778
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	18,816,934	27,687,673



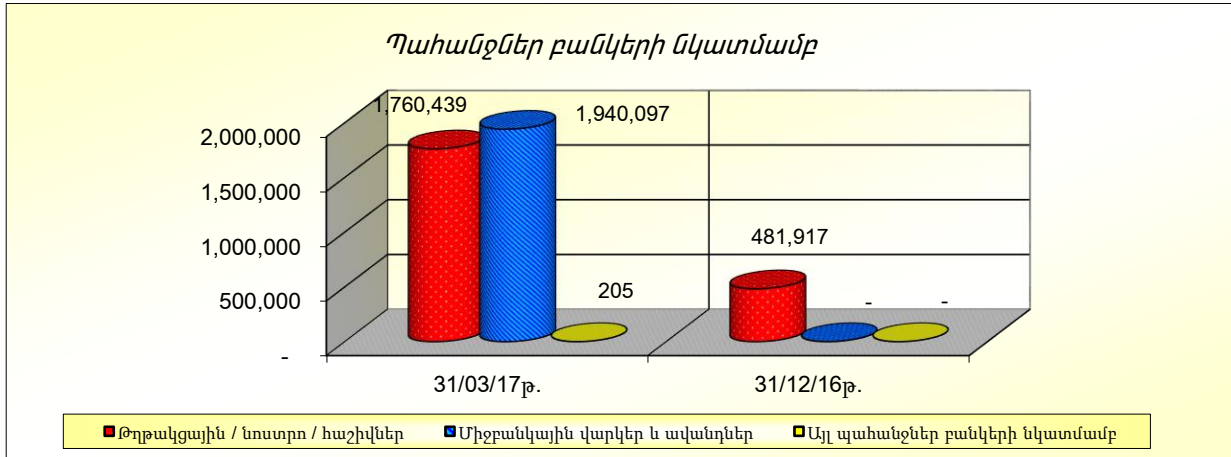
2017թ. մարտի 31-ի դրությամբ թղթակցային հաշիվները ՀՀ ԿԲ-ում ներառում են նաև ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստները, որոնք հաշվարկվում են Բանկի կողմից ներգրավված դրամային որոշ միջոցների 2%-ի և արտարժույթով որոշ միջոցների 18%-ի չափով:

13. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ

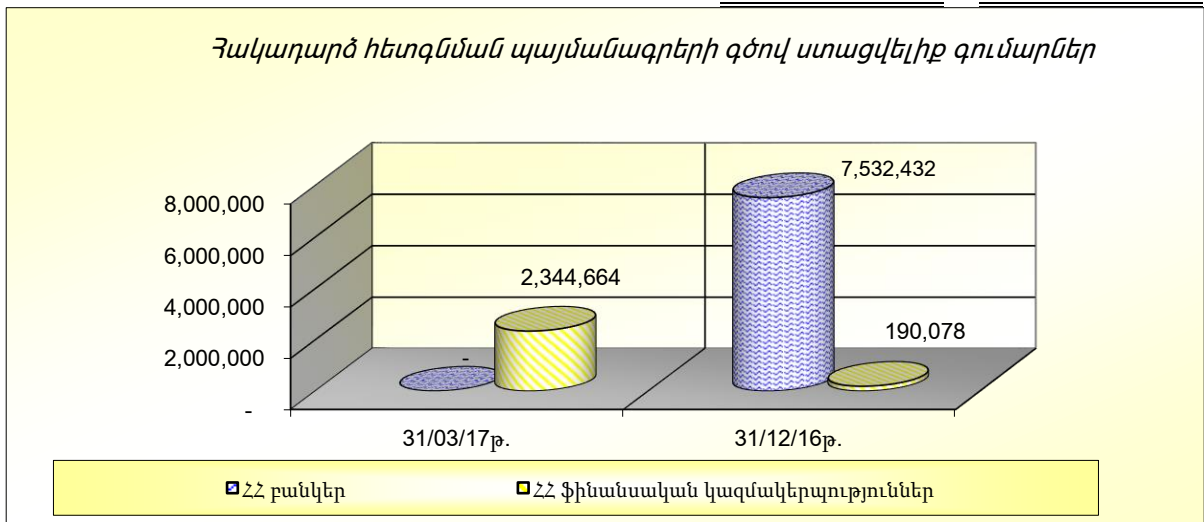
<u>Թղթակցային / նուստրո / հաշիվներ</u>	<u>31/03/17թ.</u>	<u>31/12/16թ.</u>
Ընդամենը	1,760,439	481,917
Միջբանկային վարկեր		
Ընդամենը	1,940,097	-
Այլ պահանջներ բանկերի նկատմամբ		
Ընդամենը	205	-
Ընդամենը պահանջներ բանկերի նկատմամբ	3,700,741	481,917

Միջբանկային վարկը տրամադրվել է ՀՀ ռեզիդենտ բանկի, որ ժամկետանց կամ արժեզրկված չէ:



14. Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ
Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

	<u>31/03/17թ.</u>	<u>31/12/16թ.</u>
ՀՀ բանկեր	-	7,532,432
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններ	2,344,664	190,078
Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	<u>2,344,664</u>	<u>7,722,510</u>



15. Հաճախորդներին տրված վարկեր

	(հազ. դրամ)	
<u>Հաճախորդներին տրված վարկեր</u>	<u>31/03/2017թ.</u>	<u>31/12/2016թ.</u>
Առևտրային վարկեր		
Վարկեր ընկերություններին	187,687,266	187,790,392
Վարկեր անհատ ձեռնարկատերերին	2,161,199	2,505,815
Ընդամենը	189,848,465	190,296,207
Անհատներին տրված վարկեր		
Սպառողական վարկեր	16,833,656	17,724,424
Լոմբարդային վարկեր	5,708,012	4,832,296
Հիպոթեքային և վերանորոգման վարկեր	3,690,703	3,783,630
Վարկային քարտեր	1,160,291	1,265,119
Գյուղատնտեսական վարկեր	300,739	318,831
Ավտոմեքենայի ձեռք բերման վարկեր	88,372	121,089
Ընդամենը	27,781,773	28,045,389
Ընդամենը վարկեր	217,630,238	218,341,596
Արժեզրկման գծով պահուստ	(909,609)	(714,296)
Ընդամենը զուտ վարկեր	216,720,629	217,627,300
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	216,720,629	217,627,300

Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշները

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

	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
Վարկեր ընկերություններին				
Վարկեր, որոնց գծով արժեզրկման առանձին հայտանիշ չի հայտնաբերվել	185,121,206	29,696	185,091,510	-
<i>Արժեզրկված վարկեր</i>				

· Մինչև 30 օր ժամկետանց	196,557	983	195,574	0.5%
· 31-90 օր ժամկետանց	279,368	34,217	245,151	12.2%
· 91-180 օր ժամկետանց	1,693,444	249,364	1,444,080	14.7%
· 181-270 օր ժամկետանց	200,445	4,679	195,766	2.3%
· 271 օր և ավել ժամկետանց	196,246	70,397	125,849	35.9%
Ընդամենը արժեզրկված վարկեր	2,566,060	359,640	2,206,420	14.02%
Ընդամենը վարկեր ընկերություններին	187,687,266	389,336	187,297,930	0.21%

Վարկեր անհատ ձեռնարկատերերին

Վարկեր, որոնց գծով արժեզրկման առանձին հայտանիշ չի հայտնաբերվել
Արժեզրկված վարկեր

	1,442,392	7,213	1,435,179	0.5%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	101,629	508	101,121	0.5%
· 31-90 օր ժամկետանց	177,467	887	176,580	0.5%
· 91-180 օր ժամկետանց	177,533	10,357	167,176	5.8%
· 181-270 օր ժամկետանց	230,511	14,055	216,456	6.1%
· 271 օր և ավել ժամկետանց	31,667	15,409	16,258	48.7%
Ընդամենը արժեզրկված վարկեր	718,807	41,216	677,591	5.73%
Ընդամենը վարկեր անհատ ձեռնարկատերերին	2,161,199	48,429	2,112,770	2.24%
Ընդամենը առևտրային վարկեր	189,848,465	437,765	189,410,700	0.23%

	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
Սպառողական վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	14,705,267	242,272	14,462,995	1.6%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	507,192	7,445	499,747	1.5%

· 31-90 օր ժամկետանց	566,757	11,717	555,040	2.1%
· 91-180 օր ժամկետանց	446,661	25,215	421,446	5.6%
· 181-270 օր ժամկետանց	607,779	60,974	546,805	10.0%
Ընդամենը սպառողական վարկեր	16,833,656	347,623	16,486,033	2.1%
Լուրբարդային վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	5,542,607	27,713	5,514,894	0.5%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	42,283	211	42,072	0.5%
· 31-90 օր ժամկետանց	37,665	188	37,477	0.5%
· 91-180 օր ժամկետանց	74,625	373	74,252	0.5%
· 181-270 օր ժամկետանց	10,832	54	10,778	0.5%
Ընդամենը լուրբարդային վարկեր	5,708,012	28,539	5,679,473	0.5%
Հիփոթեքային և վերանորոգման վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	3,110,538	18,065	3,092,473	0.6%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	7,587	38	7,549	0.5%
· 31-90 օր ժամկետանց	296,763	51112	245,651	17.2%
· 91-180 օր ժամկետանց	99,977	4377	95,600	4.4%
· 181-270 օր ժամկետանց	175,838	879	174,959	0.5%
Ընդամենը հիփոթեքային և վերանորոգման վարկեր	3,690,703	74,471	3,616,232	2.0%
Վարկային քարտեր				
· Ոչ ժամկետանց	1,110,217	14,368	1,095,849	1.3%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	7,547	122	7,425	1.6%
· 31-90 օր ժամկետանց	7,050	110	6,940	1.6%
· 91-180 օր ժամկետանց	14,713	3,267	11,446	22.2%
· 181-270 օր ժամկետանց	20,764	335	20,429	1.6%
Ընդամենը վարկային քարտեր	1,160,291	18,202	1,142,089	1.6%
Գյուղատնտեսական վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	279,374	1,437	277,937	0.5%

· Մինչև 30 օր ժամկետանց	4,230	24	4,206	0.6%
· 31-90 օր ժամկետանց	9,293	46	9,247	0.5%
· 91-180 օր ժամկետանց	2,053	31	2,022	1.5%
· 181-270 օր ժամկետանց	5,789	44	5,745	0.8%
Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր	300,739	1,582	299,157	0.5%
Ավտոմեքենայի ձեռք բերման վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	80,431	1,299	79,132	1.6%
· 31-90 օր ժամկետանց	4,081	66	4,015	1.6%
· 181-270 օր ժամկետանց	3,860	62	3,798	1.6%
Ընդամենը ավտոմեքենայի ձեռք բերման վարկեր	88,372	1,427	86,945	1.6%
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	27,781,773	471,844	27,309,929	1.7%
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	217,630,238	909,609	216,720,629	0.4%

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

	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
Վարկեր ընկերություններին				
Վարկեր, որոնց գծով արժեզրկման առանձին հայտանիշ չի հայտնաբերվել	183,628,215	59,615	183,568,600	-
<i>Արժեզրկված վարկեր</i>				
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	1,143,054	6,924	1,136,130	0.6%
· 31-90 օր ժամկետանց	840,702	13,306	827,396	1.6%

· 91-180 օր ժամկետանց	237,123	22,609	214,514	9.5%
· 181-270 օր ժամկետանց	1,941,298	159,845	1,781,453	8.2%
Ընդամենը արժեզրկված վարկեր	4,162,177	202,684	3,959,493	4.87%
Ընդամենը վարկեր ընկերություններին	187,790,392	262,299	187,528,093	0.14%

Վարկեր անհատ ձեռնարկատերերին

Վարկեր, որոնց գծով արժեզրկման առանձին հայտանիշ չի հայտնաբերվել
Արժեզրկված վարկեր

1,972,393	12,057	1,960,336	0.6%	
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	126,037	772	125,265	0.6%
· 31-90 օր ժամկետանց	100,847	601	100,246	0.6%
· 91-180 օր ժամկետանց	174,559	969	173,590	0.6%
· 181-270 օր ժամկետանց	116,033	28,958	87,075	25.0%
· 271 օր և ավել ժամկետանց	15,946	7,514	8,432	47.1%
Ընդամենը արժեզրկված վարկեր	533,422	38,814	494,608	7.28%
Ընդամենը վարկեր անհատ ձեռնարկատերերին	2,505,815	50,871	2,454,944	2.03%
Ընդամենը առևտրային վարկեր	190,296,207	313,170	189,983,037	0.16%

**Համախառն
վարկեր
հազ. դրամ**

**Արժեզրկում
հազ. դրամ**

**Զուտ
վարկեր
հազ. դրամ**

**Համախառն
վարկերի
արժեզրկում
%**

Սպառողական վարկեր

· Ոչ ժամկետանց	16,112,687	244,721	15,867,966	1.5%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	471,397	7,323	464,074	1.6%
· 31-90 օր ժամկետանց	452,592	7,254	445,338	1.6%
· 91-180 օր ժամկետանց	446,907	38,772	408,135	8.7%
· 181-270 օր ժամկետանց	240,841	31,804	209,037	13.2%
Ընդամենը սպառողական վարկեր	17,724,424	329,874	17,394,550	1.9%
Լուրբարդային վարկեր				

· Ոչ ժամկետանց	4,712,657	23,563	4,689,094	0.5%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	58,178	291	57,887	0.5%
· 31-90 օր ժամկետանց	50,528	253	50,275	0.5%
· 91-180 օր ժամկետանց	7,495	37	7,458	0.5%
· 181-270 օր ժամկետանց	3,438	17	3,421	0.5%
Ընդամենը լումբարդային վարկեր	4,832,296	24,161	4,808,135	0.5%
Հիփոթեքային և վերանորոգման վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	3,487,005	23,146	3,463,859	0.7%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	23,250	283	22,967	1.2%
· 31-90 օր ժամկետանց	78,950	792	78,158	1.0%
· 91-180 օր ժամկետանց	168,761	844	167,917	0.5%
· 181-270 օր ժամկետանց	25,664	365	25,299	1.4%
Ընդամենը հիփոթեքային և վերանորոգման վարկեր	3,783,630	25,430	3,758,200	0.7%
Վարկային քարտեր				
· Ոչ ժամկետանց	1,132,978	14,411	1,118,567	1.3%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	38,694	901	37,793	2.3%
· 31-90 օր ժամկետանց	45,517	1,184	44,333	2.6%
· 91-180 օր ժամկետանց	29,573	979	28,594	3.3%
· 181-270 օր ժամկետանց	18,357	230	18,127	1.3%
Ընդամենը վարկային քարտեր	1,265,119	17,705	1,247,414	1.4%
Գյուղատնտեսական վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	293,603	2,039	291,564	0.7%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	1,336	19	1,317	1.4%
· 31-90 օր ժամկետանց	7,858	50	7,808	0.6%
· 91-180 օր ժամկետանց	5,423	37	5,386	0.7%
· 181-270 օր ժամկետանց	10,611	89	10,522	0.8%
Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր	318,831	2,234	316,597	0.7%
Ավտոմեքենայի ձեռք բերման վարկեր				

· Ոչ ժամկետանց	114,623	1,630	112,993	1.4%
· 91-180 օր ժամկետանց	4,087	58	4,029	1.4%
· 181-270 օր ժամկետանց	2,379	34	2,345	1.4%
Ընդամենը ավտոմեքենայի ձեռք բերման վարկեր	121,089	1,722	119,367	1.4%
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	28,045,389	401,126	27,644,263	1.4%

Հաճախորդներին տրված վարկերի վերլուծությունը ըստ տնտեսության ճյուղերի

	31.03.2017թ. հազ. դրամ	31.12.2016թ. հազ. դրամ
Շինարարություն	611,980	648,060
Էներգետիկայի ոլորտ	994,429	997,856
Առևտուր	3,316,276	5,615,571
Արդյունաբերություն	3,284,467	6,345,916
Գյուղատնտեսություն	262,282	262,464
Հանրային ծառայություններ	97,516	143,558
Տրանսպորտ	685,266	596,140
Հանքաարդյունաբերություն/մետալուրգիա	-	261,819
Այլ	180,596,249	175,424,823
Անհատներին տրված վարկեր	27,781,773	28,045,389
	217,630,238	218,341,596
Արժեզրկման գծով պահուստ	(909,609)	(714,296)
	216,720,629	217,627,300

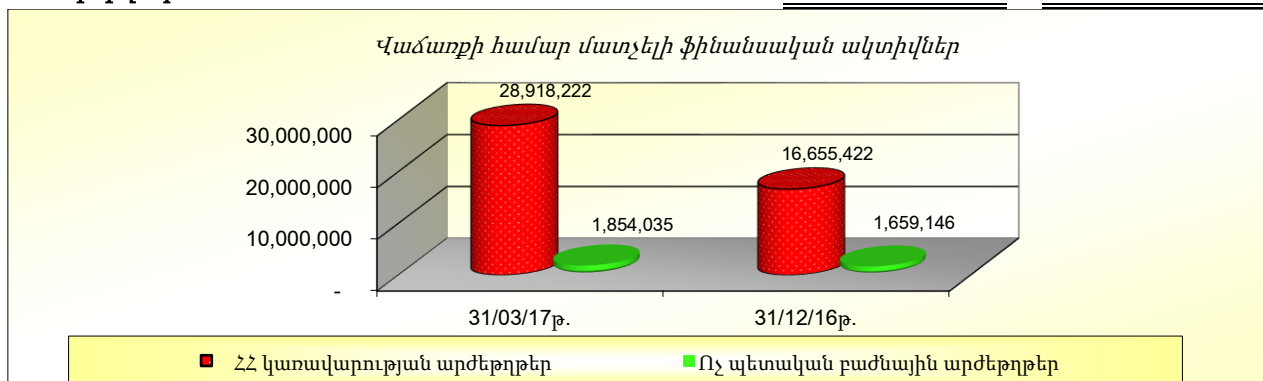
Վարկերի գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հսկայալն է՝

	31/03/17թ. հազ. դրամ	31/03/16 թ. հազ. դրամ
<i>Սկզբնական Մնացորդ</i>	714,296	1,728,024
<i>Տարվա ծախս(հակադարձում)</i>	412,994	1,708,948
<i>Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ</i>	(217,681)	(911,551)
Վերջնական մնացորդ Մնացորդ	909,609	2,525,421

				31.03.2017թ. հազ. դրամ
	<i>Իրավաբանական անձ</i>	<i>Անհատ ձեռներեց</i>	<i>Անհատներ</i>	<i>Ընդամենը</i>
<i>Անհատական արժեզրկում</i>	357,782	38,980	146,599	543,361
<i>Խմբային արժեզրկում</i>	31,554	9,449	325,245	366,248
<i>Ընդամենը</i>	389,336	48,429	471,844	909,609

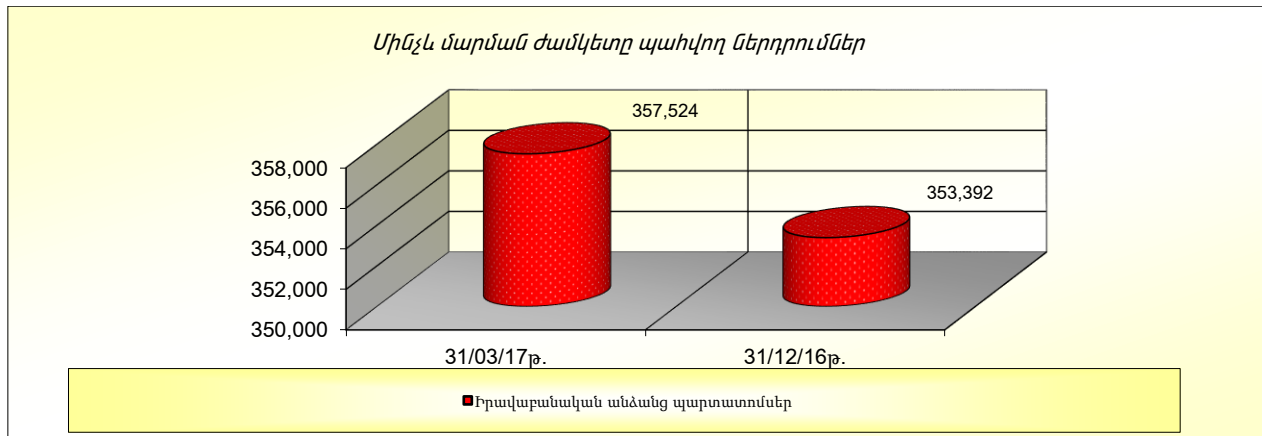
16. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	31/03/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
- Կառավարության պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	28,918,222	16,655,422
Ներդրումներ սեփական կապիտալում		
Ոչ պետական բաժնային արժեթղթեր	1,854,035	1,659,146
Ընդամենը	30,772,257	18,314,568
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ	-	(795)
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	30,772,257	18,313,773



17. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

	31/03/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
<i>Բանկի կողմից պահվող</i>		
- Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր		
Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր	357,524	353,392
Ընդամենը իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր	357,524	353,392
Ընդամենը մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	357,524	353,392



18. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրա-միջոցներ	Այլ հիմն.	Վարձակ. հիմն. միջ գծով կապ. ներդ.	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում (31.12.15)	4,324,745	1,141,491	88,617	825,081	399,057	6,778,991
Ավելացում		20,379	5,146	34,682	57,409	117,616
Օտարում		(70,100)		(82,780)	(271,430)	(424,310)

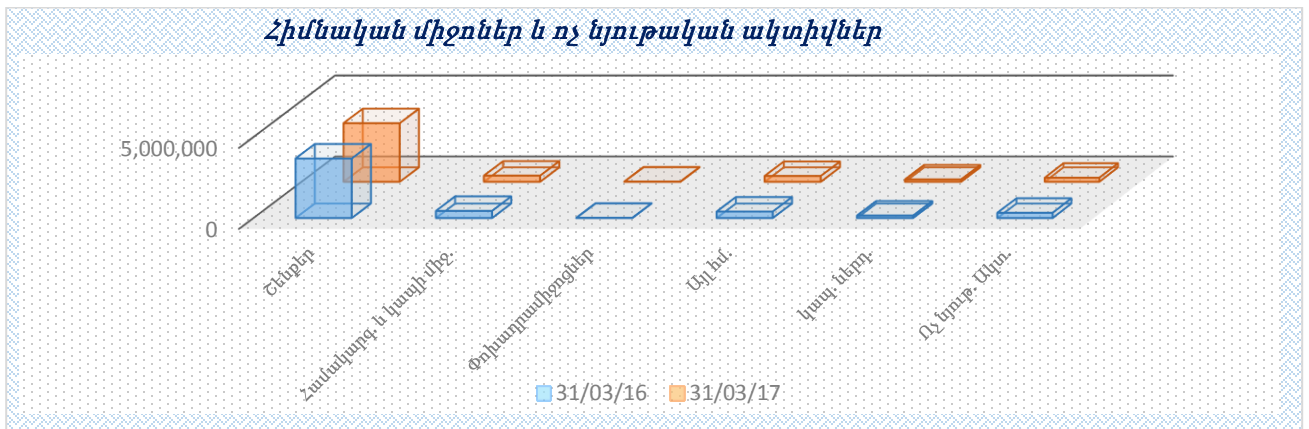
Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում (31.12.16)	4,324,745	1,091,770	93,763	776,983	185,036	6,472,297
Ավելացում		4,411		5,865		10,276
Օտարում		(48)	(16,835)			(16,883)
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում (31.03.17)	4,324,745	1,096,133	76,928	782,848	185,036	6,465,690
Կուտակված մաշվածություն						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում (31.12.15)	622,763	671,897	68,663	430,828	255,957	2,050,108
Ավելացում	80,748	101,126	6,437	61,547	8,870	258,728
Օտարում		(63,798)		(76,392)	(229,301)	(369,491)
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում (31.12.16)	703,511	709,225	75,100	415,983	35,526	1,939,345
Ավելացում	22,099	26,477	1,028	15,754	2,369	67,727
Օտարում		(34)	(16,835)			(16,869)
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում (31.03.17)	725,610	735,668	59,293	431,737	37,895	1,990,203
Չուտ հաշվեկշռային արժեք						
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3,599,135	360,465	17,635	351,111	147,141	4,475,487
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3,621,234	382,545	18,663	361,000	149,510	4,532,952

Ոչ նյութական ակտիվներ

	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում (31.12.15)	264,030	179,164	56,876	500,070
Ավելացում	36,229	18,295		54,524
Օտարում	(87,326)	(20,968)		(108,294)
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում (31.12.16)	212,933	176,491	56,876	446,300
Ավելացում	4,600	18,663		23,263
Օտարում				-

Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում (31.03.17)	217,533	195,154	56,876	469,563
Կուտակված մաշվածություն				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում (31.12.15)	87,482	93,778	50,801	202,595
Մասհանումներ	13,561	33,498	4,826	51,885
Վերադասակարգում	(63,049)	(28,082)		(91,131)
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում (31.12.16)	37,994	99,194	55,627	192,815
Ավելացում	44,339	13,233	1,249	58,821
Օտարում				-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում (31.03.17)	82,333	112,427	56,876	251,636
Զուտ հաշվեկշռային արժեք				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	135,200	82,727	-	217,927
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	174,939	77,297	1,249	253,485



31/03/16

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմն.	Վարձակ. հիմն. միջ գծով կապ. ներդ.	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում (31.12.14)	4,317,057	1,252,713	88,617	748,657	388,264	6,795,308
Ավելացում	11,534	53,281		100,853	13,076	178,744

Օտարում		(164,503)		(19,562)	(2,283)	(186,348)
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում (31.12.15)	4,328,591	1,141,491	88,617	829,948	399,057	6,787,704
Ավելացում		1,003		20,437	56,096	77,536
Օտարում	(8,713)			(23,582)	(271,430)	(303,725)
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում (31.03.16)	4,319,878	1,142,494	88,617	826,803	183,723	6,561,515
Կուտակված մաշվածություն						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում (31.12.14)	540,151	713,488	60,457	386,005	247,525	1,947,626
Ավելացում	82,613	108,792	8,207	59,968	8,471	268,051
Օտարում		(150,383)		(15,147)	(40)	(165,570)
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում (31.12.15)	622,764	671,897	68,664	430,826	255,956	2,050,107
Ավելացում	20,548	26,625	1,836	16,108	2,155	67,272
Օտարում				(20,734)	(229,300)	(250,034)
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում (31.03.16)	643,312	698,522	70,500	426,200	28,811	1,867,345
Զուտ հաշվեկշռային արժեք						
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3,676,566	443,972	18,117	400,603	154,912	4,694,170
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3,705,827	469,594	19,953	399,122	143,101	4,737,597

Ոչ նյութական ակտիվներ

	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում (31.12.14)	221,175	252,617	56,875	530,667
Ավելացում	61,304	20,829		82,133
Օտարում	(18,450)	(408)		(18,858)
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում (31.12.15)	264,029	273,038	56,875	593,942
Ավելացում	2,194	12,803		14,997
Օտարում		(20,966)		(20,966)

Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում (31.03.16)	266,223	264,875	56,875	587,973
Կուտակված մաշվածություն				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում (31.12.14)	50,818	105,959	45,818	202,595
Ավելացում	22,970	34,808	4,982	62,760
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում (31.12.15)	73,788	140,767	50,800	265,355
Ավելացում	6,343	9,518	1,239	17,100
Օտարում		(20,772)		(20,772)
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում (31.03.16)	80,131	129,513	52,039	261,683
Զուտ հաշվեկշռային արժեք				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	186,092	135,362	4,836	326,290
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	190,241	132,271	6,075	328,587

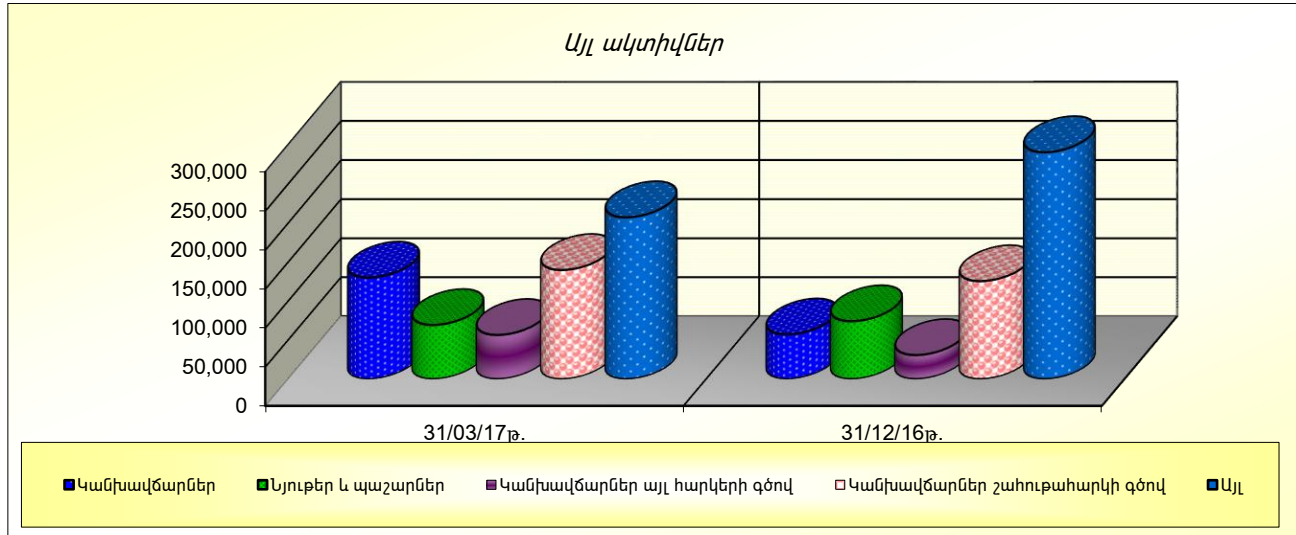
19. Բռնագանձված ակտիվներ

<u>Գրավի տնօրինման արդյունքում առաջացած հիմնական միջոցներ</u>	31/03/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
Անշարժ գույք	1,287,568	3,164,048
Ընդամենը բռնագանձված ակտիվներ	1,287,568	3,164,048

Բռնագանձված ակտիվները ներառում են գրավի տնօրինման արդյունքում սեփականացված ակտիվներ:

20. Այլ ակտիվներ

	31/03/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
Կանխավճարներ	130,101	57,003
Նյութեր և պաշարներ	69,131	73,964
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	56,364	30,515
Կանխավճարներ շահութահարկի գծով	139,787	125,444
Այլ	207,212	290,378
Ընդամենը	602,595	577,304
Այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ	(16,029)	(2,084)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	586,566	575,220

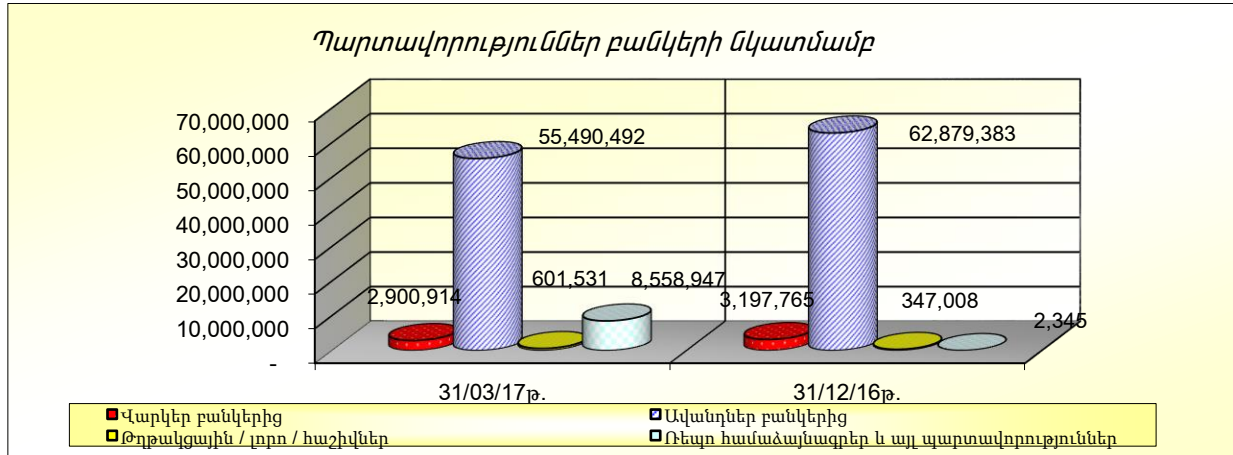


Այլ ակտիվների գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հետևյալն է.

	<u>31/03/17թ.</u> հազ. դրամ	<u>31/03/16 թ.</u> հազ. դրամ
<i>Սկզբնական Մնացորդ</i>	2,084	8,016
<i>Տարվա ծախս(հակադարձում)</i>	23,177	11,434
<i>Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ</i>	(9,232)	(4,497)
<i>Վերջնական մնացորդ Մնացորդ</i>	<u>16,029</u>	<u>14,953</u>

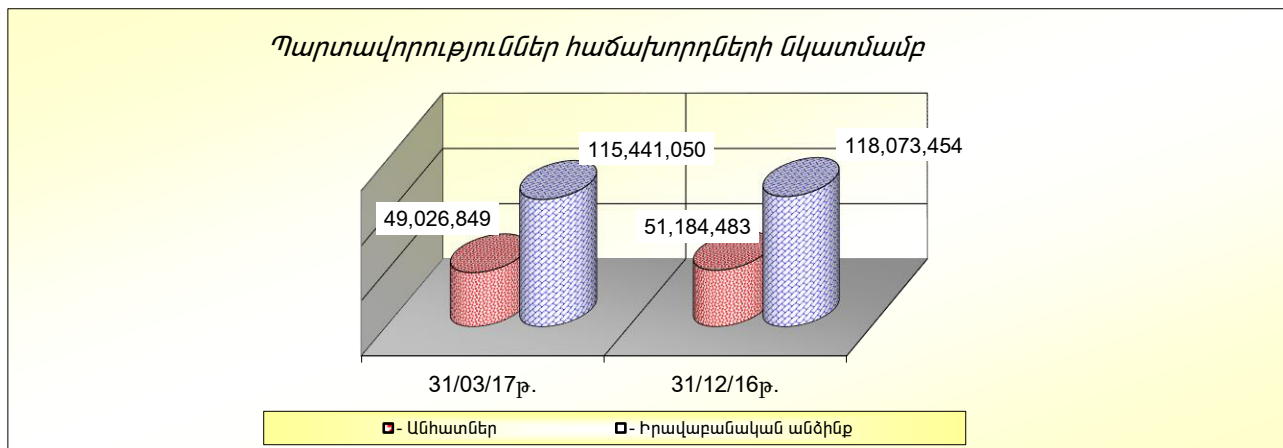
21. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

	<u>31/03/17թ.</u> հազ. դրամ	<u>31/12/16թ.</u> հազ. դրամ
Վարկեր բանկերից	2,900,914	3,197,765
Ավանդներ բանկերից	55,490,492	62,879,383
Թղթակցային / լորո / հաշիվներ	601,531	347,008
Ռեպո համաձայնագրեր և այլ պարտավորություններ	<u>8,558,947</u>	<u>2,345</u>
Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	<u>67,551,884</u>	<u>66,426,501</u>



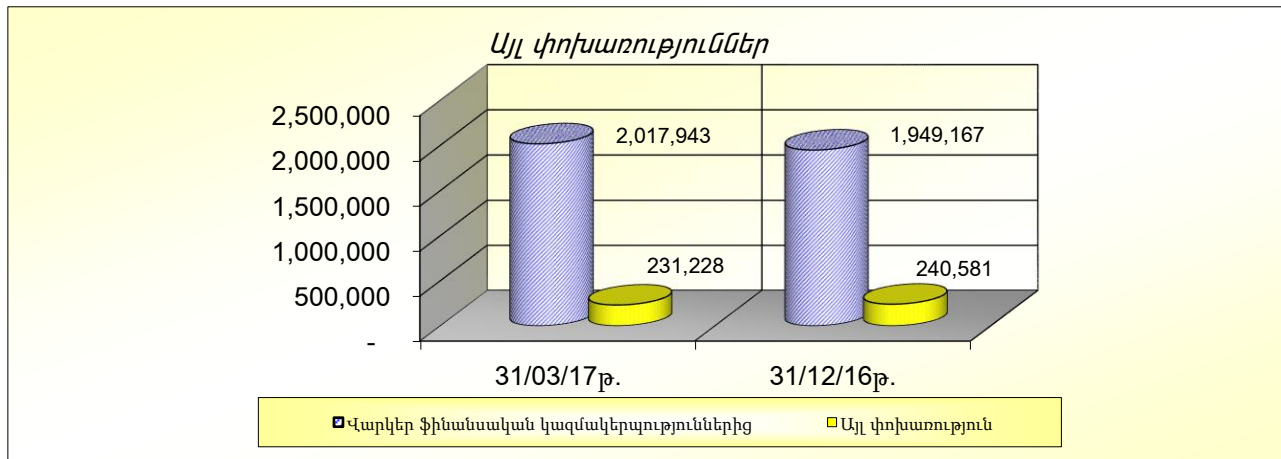
22. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	31/03/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
<i>Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ</i>		
- Անհատներ	3,561,831	3,438,298
- Իրավաբանական անձինք	4,609,881	6,350,184
<i>Ժամկետային ավանդներ</i>		
- Անհատներ	45,465,018	47,746,185
- Իրավաբանական անձինք	110,831,169	111,723,270
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	164,467,899	169,257,937



23. Այլ փոխառություններ

	<u>31/03/17թ. հազ. դրամ</u>	<u>31/12/16թ. հազ. դրամ</u>
Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններից	2,017,943	1,949,167
Այլ փոխառություն	<u>231,228</u>	<u>240,581</u>
Ընդամենը այլ փոխառություններ	<u>2,249,171</u>	<u>2,189,748</u>



24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	<u>31/03/17թ. հազ. դրամ</u>	<u>31/12/16թ. հազ. դրամ</u>
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	3,982,818	2,428,223
Ընդամենը Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	<u>3,982,818</u>	<u>2,428,223</u>

25. 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:

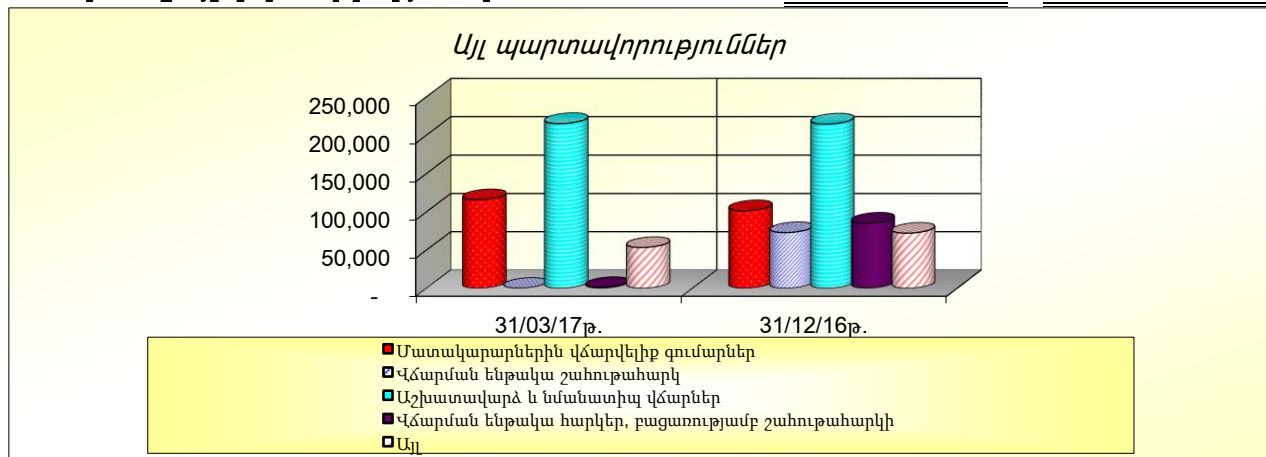
Հետաձգված հարկային ակտիվ ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ ապագայում առկա կլինի հարկման ենթակա շահույթ, որի հաշվին կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները:

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

Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

26. Այլ պարտավորություններ

	<u>31/03/17թ.</u> հազ. դրամ	<u>31/12/16թ.</u> հազ. դրամ
Մատակարարներին վճարվելիք գումարներ	115,886	101,576
Վճարման ենթակա շահութահարկ	-	72,950
Աշխատավարձ և նմանատիպ վճարներ	215,183	214,490
Վճարման ենթակա հարկեր, բացառությամբ շահութահարկի	1,076	85,339
Այլ	53,380	72,171
Ընդամենը	385,525	546,526
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	385,525	546,526



27. Կանոնադրական կապիտալ

2017թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 33,971,850 հազար դրամ: Համաձայն Բանկի կանոնադրության, բաժնետիրական կապիտալը կազմված է թվով 679,437 սովորական բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 50,000 դրամ անվանական արժեքով:

2017թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են

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

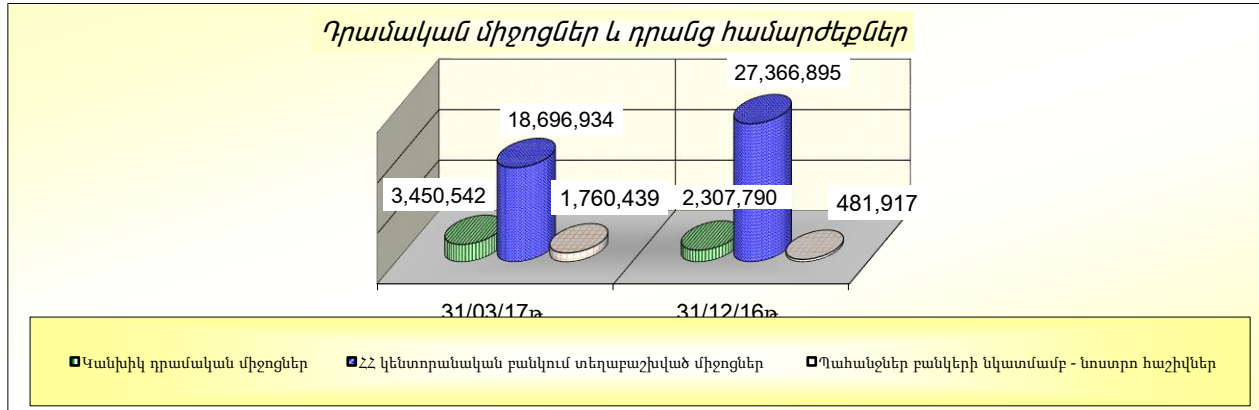
2017թ. մարտի 31-ի դրությամբ դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված բաժնետոմսեր չեն եղել:

Սովորական բաժնետոմսերի բաժնետերերը իրավունք ունեն ստանալու շահաբաժին և մեկ ձայնի իրավունք Բանկի տարեկան և ընդհանուր ժողովներում:

28. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	31/03/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
Կանխիկ դրամական միջոցներ	3,450,542	2,307,790
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	18,696,934	27,366,895
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ - նոստրո հաշիվներ	1,760,439	481,917
Ընդամենը	23,907,915	30,156,602



29. Պայմանական պարտավորություններ

Իրավական և հարկային պարտավորություններ

Հայաստանում հարկային համակարգը համեմատաբար նոր է, և նրան բնորոշ է օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատարանի որոշումների հաճախակի փոփոխությունները, որոնք երբեմն անհասկանալի են, հակասական և ենթակա տարբեր մեկնաբանությունների: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրման հարկային մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են կիրառել տույժեր և տուգանքներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում, հարկային մարմինների կողմից չի կարող կիրառվել հավելյալ հարկերի պարտադրումներ, տույժեր և տուգանքներ, ավելի քան ստուգման նախորդող հաշվետու 3 տարիների համար:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են առաջացնել հարկային ռիսկեր, որոնք ավելի զգալի են քան այլ երկներում: Ղեկավարությունը համոզված է, որ պատշաճ կերպով կատարել է իր հարկային պարտավորությունները, հիմնվելով Հայաստանում կիրառվող հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատարանի որոշումների իր մեկնաբանությունների վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան մարմինների մեկնաբանությունները կարող են տարբերվել, և եթե ղեկավար մարմիններին հաջողվի հարկադրել իրենց մեկնաբանությունները, ապա այս ֆինանսական

հաշվետվությունների վրա ազդեցությունը կարող է էական լինել:

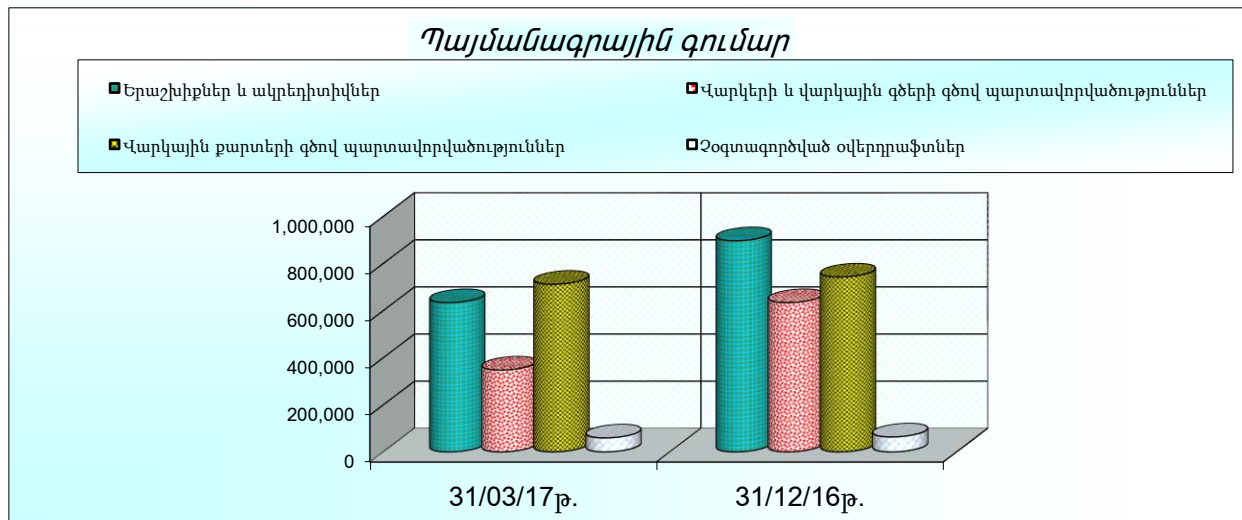
Ղեկավարությունը համոզված է, որ Բանկն իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում, և ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները:

Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ, երաշխիքներ և այլ ֆինանսական պայմանագրեր

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը տրամադրում է իր հաճախորդներին հետհաշվեկշռային ռիսկ պարունակող ֆինանսական գործիքներ: Նշված ֆինանսական գործիքները, որոնք ունեն վարկային ռիսկի տարբեր մակարդակներ, չեն արտացոլվում հաշվեկշռում:

2017 թ, մարտի 31 դրությամբ անվանական կամ պայմանագրային գումարները հետևյալն են.

	31/03/17թ.	31/12/16թ.
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Պայմանագրային գումար		
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	633,355	896,012
Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ	347,318	633,335
Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ	711,324	741,950
Չօգտագործված օվերդրաֆտներ	59,173	63,311
Ընդամենը	1,751,170	2,334,608



30. 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:

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

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

<u>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ</u>	Հազար ՀՀ դրամ	
	01/01/2017թ. – 31/03/2017թ.	01/01/2016թ. – 31/03/2016թ.
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում	839,222	800,527
Հաշվետու ժամանակաշրջանում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	358,206	504,418
Հաշվետու ժամանակաշրջանում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(650,666)	(434,577)
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	546,762	870,368
Տոկոսային եկամուտ	21,218	25,194

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

	Հազար ՀՀ դրամ	
	01/01/2017թ. – 31/03/2017թ.	01/01/2016թ. – 31/03/2016թ.
Աշխատավարձ և պարգևատրումներ	144,088	132,586
Ընդամենը Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	144,088	132,586

31. Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային վերլուծություն

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

31/03/17

	Մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3 ամսից 1 տարի	1-ից 5-տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետաց	Ընդամենը
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Ակտիվներ								
Կանխիկ դրամական միջոցներ	3,450,542	-	-	-	-	-	-	3,450,542
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	18,696,934	-	-	-	-	120,000	-	18,816,934
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	1,760,644	1,940,097	-	-	-	-	-	3,700,741
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	-	413,276	-	-	-	-	-	413,276
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	2,344,664	-	-	-	-	-	-	2,344,664
Հաճախորդներին տրված վարկեր	7,449,030	31,110,626	139,048,570	34,402,706	4,146,839	-	562,858	216,720,629
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	9,159,952	-	-	437,983	19,320,287	1,854,035	-	30,772,257
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	-	-	357,524	-	-	-	357,524
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	4,693,414	-	4,693,414
Բոնազանձված ակտիվներ	-	-	-	-	-	1,287,568	-	1,287,568
Այլ ակտիվներ	473,739	-	-	-	-	112,827	-	586,566
Ընդամենը ակտիվներ	43,335,505	33,463,999	139,048,570	35,198,213	23,467,126	8,067,844	562,858	283,144,115

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	Մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3 ամսից 1 տարի	1-ից 5-տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետա նց	Ընդամենը
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Պարտավորություններ								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	13,742,173	228,591	51,414,666	1,946,108	220,346	-	-	67,551,884
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	14,981,729	37,842,629	108,230,091	3,352,537	60,913	-	-	164,467,899
Այլ փոխառություններ Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	29,830	44,853	232,360	1,235,114	707,014	-	-	2,249,171
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	401,362	-	-	-	-	-	401,362
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	47,311	9,605	3,925,902	-	-	-	3,982,818
Այլ պարտավորություններ	-	-	772,653	-	-	-	-	772,653
Այլ պարտավորություններ	385,525	-	-	-	-	-	-	385,525
Ընդամենը								
Պարտավորություններ	29,139,257	38,564,746	160,659,375	10,459,661	988,273	-	-	239,811,312
Զուտ դիրք	14,196,248	(5,100,747)	(21,610,805)	24,738,552	22,478,853	8,067,844	562,858	43,332,803

32. Ռիսկի կառավարում

Բանկի գործունեությանը բնորոշ է ֆինանսական ռիսկերի բազմազանություն և այդ գործունեությունը ենթադրում է ռիսկերի որոշակի աստիճանի և համադրությունների վերլուծություն, գնահատում, ընդունում և կառավարում:

Ռիսկերի կառավարումը Բանկն իրականացնում է բացահայտման, գնահատման և մոնիթորինգի մշտական գործընթացների, ինչպես նաև ռիսկերի սահմանաչափերի հաստատման և ներքին վերահսկողության այլ միջոցառումների միջոցով: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը էական նշանակություն ունի Բանկի շահութաբերության կայունության ապահովման գործում, և Բանկի յուրաքանչյուր աշխատակից պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների հետ կապված ռիսկերի առաջացման համար: Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է պարտքային, իրացվելիության ռիսկերի և շուկայական ռիսկի, որն իր հերթին բաժանվում է առևտրային և ոչ առևտրային գործառնությունների հետ կապված շուկայական ռիսկի: Բանկը նաև ենթարկվում է գործառնական ռիսկերի:

Ռիսկերի անկախ կառավարման գործընթացը չի ներառում գործարար ռիսկերը, ինչպիսիք են միջավայրի փոփոխությունները, տեխնոլոգիաների կամ արդյունաբերության փոփոխությունները: Դրանք կառավարվում են Բանկի կողմից ռազմավարական պլանավորման գործընթացում:

Ռիսկերի կառավարման կառուցվածք

Ռիսկերի բացահայտման և վերահսկմանն ուղղված ամբողջ պատասխանատվությունը կրում է Վարչությունը, սակայն, գոյություն ունեն ռիսկերի կառավարման և վերահսկման համար պատասխանատու առանձին անկախ մարմիններ:

Խորհուրդ

Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման ընդհանուր վերահսկողության, ռազմավարության հաստատման և ռիսկերի կառավարման սկզբունքների հաստատման համար:

Վարչություն Վարչությունը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման գործընթացի վերահսկման համար:

Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանում Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանումը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման սկզբունքների վերահսկման, քաղաքականության և ռիսկի սահմանաչափերի համար: Տվյալ բաժինը նաև ապահովում է ռիսկերի գնահատման և հաշվետվության համակարգում ամբողջական տեղեկատվության հավաքագրման գործընթացը:

Ռիսկի գնահատման և ռիսկերի ներկայացման համակարգեր

Բանկի ռիսկերը գնահատվում են այն մեթոդով, որն արտացոլում է ինչպես սպասվող կորուստը, որը հնարավոր է սովորական գործունեության ընթացքում, այնպես էլ անսպասելի կորուստները, որոնք իրենցից ներկայացնում են փաստացի ամենաշատ կորուստների արժեքը ըստ վիճակագրական մոդելների հիմքի: Մոդելում կիրառվում են նախորդ փորձից ստացված և շտկված հնարավորությունների նշանակությունները, հաշվի առնելով տնտեսական պայամանները: Բանկը նաև մոդելավորում է “վատագույն դեպքերը”, որոնք տեղ կունենան քիչ հավանական թվացող դեպքերի առաջացման ժամանակ:

Ռիսկերի մոնիթորինգը և կառավարումը հիմնականում հիմնված է Բանկի կողմից սահմանված ռիսկերի սահմանաչափերի վրա: Այս սահմանաչափերը արտացոլում են Բանկի գործարար ռազմավարությունը և շուկայական պայմանները, որոնցում գործում է Բանկը, ինչպես նաև Բանկի համար ընդունելի ռիսկի մակարդակը, որը Բանկը պատրաստ է ընդունել, ընդ որում հատուկ ուշադրություն է դարձվում առանձին բնագավառների վրա: Բացի դրանից, Բանկը վերահսկում և գնահատում է իր ընդհանուր կարողությունը կրել ռիսկեր՝ կապված բոլոր տեսակի ռիսկերի և գործառնությունների համապարփակ դիրքերի հետ:

Գործունեության բոլոր տեսակների գծով ստացվող տեղեկատվությունը ուսումնասիրվում և մշակվում է ռիսկերի վերլուծության, վերահսկողության և գնահատման նպատակով: Տվյալ տեղեկատվությունը բացատրություններով ներկայացվում է Վարչությանը, ռիսկերի կոմիտեին և բոլոր բաժինների ղեկավարներին: Հաշվետվությունը պարունակում է տեղեկություններ կրեդիտային ռիսկի համապարփակ չափի, կանխատեսումային կրեդիտային ցուցանիշների, ռիսկի սահմանված սահմանաչափերի բացառությունների վերաբերյալ, իրացվելիության ցուցանիշների և ռիսկի աստիճանի փոփոխության վերաբերյալ: Յուրաքանչյուր ամիս տրամադրվում է ռիսկերի վերաբերյալ տեղեկատվություն ըստ բնագավառների, հաճախորդների և աշխարհագրական շրջանների: Եռամսյակային կտրվածքով ավագ ղեկավարող անձնակազմը որոշում է պահուստի ստեղծման անհրաժեշտությունը վարկային կորուստների համար: Վարչությունը եռամսյակային կտրվածքով ստանում է ռիսկերի վերաբերյալ մանրամասն հաշվետվություն, որը պարունակում է ամբողջ անհրաժեշտ տեղեկատվությունը Բանկի ռիսկերի գնահատման և համապատասխան որոշումների կայացման համար:

Բանկի բոլոր մակարդակների համար կազմվում են ռիսկերի վերաբերյալ տարբեր հաշվետվություններ, որոնք տարածվում են, որպեսզի բոլոր բաժիններին ապահովեն հասանելիություն ընդհանուր, անհրաժեշտ և ժամանակին համապատասխան տեղեկատվությանը:

Յուրաքանչյուր օր անց է կացվում կարճատև խորհրդակցություն ղեկավարության և Բանկի այլ աշխատակիցների մասնակցությամբ, որտեղ քննարկվում են սահմանված սահմանաչափերի պահպանումը, ներդրումները, իրացվելիությունը, ինչպես նաև ռիսկի մակարդակում փոփոխությունները:

Ռիսկի նվազեցում

Բանկը ռիսկերի կառավարման շրջանակներում կիրառում է այլ գործիքներ դիրքերի կառավարման համար, որոնք առաջանում են տոկոսադրույքների, տարադրամների, բաժնետոմսերի արժեքի փոփոխության ռիսկի, վարկային ռիսկի ինչպես նաև ըստ նախատեսված գործարքների դիրքերի փոփոխությունների հետևանքով:

Ռիսկի չափազանց կենտրոնացումներ

Ռիսկի կենտրոնացումները առաջանում են, երբ մի շարք գործընկերներ իրականացնում են նմանատիպ գործունեություն, կամ գործունեությունը կատարվում է միևնույն շրջանում, կամ նրանք ունեն համանման տնտեսական հատկանիշներ, և տնտեսական, քաղաքական կամ այլ պայմաններում փոփոխության արդյունքում ցուցաբերում են նմանատիպ ազդեցություն այդ գործընկերների պայմանագրային պարտավորությունների կատարման ունակության վրա: Ռիսկի կենտրոնացումները

արտացոլում են Բանկի գործունեության արդյունքների հարաբերական զգայունությունը պայմանների փոփոխություններին, որոնք ազդեցություն են ունենում կոնկրետ բնագավառի կամ աշխարհագրական շրջանի վրա:

Ռիսկի չափազանց կենտրոնացումներից խուսափելու համար, Բանկի քաղաքականությունը և գործընթացները ներառում են հատուկ սկզբունքներ, ուղղված բազմաբնույթ պորտֆելի պահպանմանը: Իրականացվում է կառավարում ռիսկի սահմանված կենտրոնացումներով:

Պարտքային ռիսկ

Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է պարտքային ռիսկի՝ կապված վարկառուի կողմից պարտավորության չկատարելու հետ, որը Բանկին կորուստներ կարող է պատճառել: Պարտքային ռիսկը Բանկի կարևորագույն ռիսկն է, այդ պատճառով էլ ղեկավարությունը այն առանձնակի ուշադրությամբ է վերահսկում: Պարտքային ռիսկը կապված է հիմնականում վարկային գործառնությունների հետ, որոնք հանգեցնում են վարկերի և փոխատվությունների տրամադրմանը և ներդրումային գործունեության հետ, որոնք Բանկի ակտիվների պորտֆելի մեջ ավելացնում են պարտքային արժեթղթեր և այլ պարտքային գործիքներ: Ռիսկն առկա է նաև արտհաշվեկշռային ֆինանսական գործիքներում, ինչպիսիք են վարկային պարտավորությունները: Պարտքային ռիսկի կառավարումը և վերահսկողությունը իրականացվում է Բանկի Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանման կողմից, ըստ Խորհրդի կողմից հաստատված կանոնակարգի և հաշվետվությունները պարբերաբար ներկայացվում են Բանկի Խորհրդին:

Բանկի ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը լավագույնս ներկայացնում է նրանց պարտքային ռիսկի առավելագույն ենթարկվածությունը՝ առանց հաշվի առնելու պահվող գրավը կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցները:

Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

Բանկը Խորհրդի կողմից հաստատված ռիսկերի կառավարման կանոնակարգի համաձայն կարգավորում է պարտքային ռիսկի մակարդակները՝ մեկ փոխառուի, ինչպես նաև վարկավորման ճյուղային կամ աշխարհագրական սեգմենտների գծով ընդունելի ռիսկի գումարների սահմանաչափեր սահմանելով:

Նման ռիսկերը պարբերաբար վերահսկվում են և դրանց կառավարումը ենթակա է վերանայման տարեկան կամ ավելի հաճախակի կտրվածքով: Ըստ ապրանքների, արդյունաբերության ճյուղերի և երկրների պարտքային ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են Բանկի Խորհրդի կողմից Բանկի ռազմավարական ծրագրի շրջանակներում տարեկան կտրվածքով, և Ներդրումային հանձնաժողովի կողմից ամսեկան կտրվածքով հաստատվում են ներդրումները ըստ ապրանքների տեսակների, բաշխումը ըստ տնտեսության ճյուղերի, ներդրումների ծավալները, ռիսկերի առկայության դեպքում ռիսկերի սահմանաչափը և ռիսկերի նվազեցման ուղիները:

Մեկ վարկառուի գծով պարտքային ռիսկի չափը, ներառյալ բանկերը և ֆինանսական կազմակերպությունները, ավելի սահմանափակված է Բանկի Խորհրդի կողմից սահմանված լրացուցիչ սահմանաչափերով հաշվեկշռային և հետհաշվեկշռային ռիսկերի համար: Ընթացիկ ռիսկերի ենթարկվելու սահմանաչափերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Պարտքային ռիսկը նաև կառավարվում է վարկառուների և պոտենցիալ վարկառուների՝ մայր գումարի և տոկոսների վճարման կարողությունը պարբերաբար վերլուծելով և անհրաժեշտության դեպքում վարկի տրամադրման սահմանաչափերը փոխելով:

Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն

Վարկերի արժեզրկման գնահատման հիմնական հատկանիշներն են մայր գումարի կամ տոկոսների վճարումների 90 օրից ավել ուշացումները, վարկառուների դրամական հոսքերի հետ կապված դժվարությունները, վարկային ռեյտինգների նվազումները, պայմանագրերի նախնական պայմանների խախտումները: Բանկը արժեզրկման գնահատումը կատարում է անհատապես և խմբային եղանակով:

Արժեզրկման անհատական գնահատում

Բանկը որոշում է յուրաքանչյուր անհատապես նշանակալի վարկի կամ փոխատվության համապատասխան պահուստի չափը անհատական հիմքով: Պահուստի գումարի որոշման ժամանակ հաշվի առնվող գործոններից են վարկառուի բիզնես ծրագրի վստահելիությունը, ֆինանսական դժվարությունները հաղթահարելու կարողությունը, ծրագրված հասույթները և սպասվող շահաբաժինների վճարումները

անվճարունակության դեպքում, այլ ֆինանսական օգնության հնարավորությունը, գրավի իրացվելի արժեքը, սպասվող դրամական հոսքերի ժամկետները: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե չկանխատեսված հանգամանքները չեն պահանջում հատուկ ուշադրություն:

Արժեզրկման խմբային գնահատում

Խմբային գնահատումը կատարվում է ոչ նշանակալի վարկերի գծով (ներառյալ կրեդիտ քարտերը, հիպոթեքները և չապահովված սպառողական վարկերը), ինչպես նաև անհատապես նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների գծով, որոնց համար դեռ չկան արժեզրկման ակնհայտ հատկանիշներ: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսվա դրությամբ՝ դասակարգված յուրաքանչյուր խմբի համար առանձին:

Խմբային գնահատումը հաշվի է առնում այն արժեզրկման գումարը, որը հնարավոր է առաջանա պորտֆելում, նույնիսկ եթե անհատական գնահատման մեջ արժեզրկման օբյեկտիվ վկայություն չկա: Արժեզրկման կորուստները գնահատվում են հաշվի առնելով հետևյալ տեղեկատվությունը՝ պորտֆելում կորուստների պատմությունը, ընթացիկ տնտեսական իրավիճակը, կորուստն առաջանալու և անհատապես բացահայտվելու մոտավոր ժամկետը, արժեզրկման դեպքում սպասվող վճարումները:

Ֆինանսական երաշխիքների և ակրեդիտիվների արժեզրկման գնահատումը և պահուստավորումն իրականացվում է նույն կերպ՝ ինչ վարկերինը:

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերը կամ իրական արժեքը կտատանվի այնպիսի շուկայական փոփոխականների պատճառով, ինչպիսիք են տոկոսադրույքները և արտարժույթի փոխարժեքները: Բանկը տարանջատում է շուկայական ռիսկերը առևտրային և ոչ առևտրային պորտֆելների: Առևտրային պորտֆելի շուկայական ռիսկը կառավարվում և վերահսկվում է մեթոդով, որը արտացոլում է ռիսկի փոփոխականների միջև

կախվածությունը: Ոչ առևտրային պորտֆելը կառավարվում և վերահսկվում է զգայունության վերլուծությունների օգնությամբ: Արտարժույթների կենտրոնացումներից բացի, Բանկը չունի շուկայական ռիսկի զգալի այլ կենտրոնացումներ:

Արտարժույթի ռիսկ

Արտարժույթի ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների արժեքը կտատանվի արտարժույթի փոխարժեքներում փոփոխությունների հետևանքով: Խորհուրդը սահմանել է սահմանաչափեր արտարժույթային դիրքերի համար: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով, և հեջավորման ռազմավարություն է օգտագործվում դիրքերը սահմանված շրջանակներում պահելու համար:

Բանկի արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ունի հետևյալ տեսքը.

	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Ռուսական ռուբլի	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Ակտիվներ						
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,266,766	1,583,756	431,546	165,147	3,327	3,450,542
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	13,036,718	5,127,885	652,331	-	-	18,816,934
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	15,845	3,420,136	207,133	57,569	58	3,700,741
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	247,181	166,095	-	-	-	413,276
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	2,042,462	302,202	-	-	-	2,344,664
Հաճախորդներին տրված վարկեր	62,067,274	154,175,335	437,120	40,900	-	216,720,629
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	23,886,675	5,181,389	-	1,704,193	-	30,772,257
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	357,524	-	-	-	-	357,524
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	4,693,414	-	-	-	-	4,693,414
Բռնագանձված ակտիվներ	1,287,568	-	-	-	-	1,287,568

Այլ ակտիվներ	434,574	136,555	6,332	9,105	-	586,566
Ընդամենը՝ ակտիվներ	109,336,001	170,093,353	1,734,462	1,976,914	3,385	283,144,115
Պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	11,525,232	56,006,823	14,163	5,666	-	67,551,884
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	47,964,058	114,487,000	1,756,467	260,374	-	164,467,899
Այլ փոխառություններ	2,144,627	104,544	-	-	-	2,249,171
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	250,744	150,618	-	-	-	401,362
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	571,785	3,411,033	-	-	-	3,982,818
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	772,653	-	-	-	-	772,653
Այլ պարտավորություններ	368,230	16,793	500	2	-	385,525
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	63,597,329	174,176,811	1,771,130	266,042	-	239,811,312
Չուտ հաշվեկշռային դիրք առ 31 մարտի 2017թ.	45,738,672	(4,083,458)	(36,668)	1,710,872	3,385	43,332,803

Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը կապված է Բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբ նորմալ և սթրեսային իրավիճակներում: Այս ռիսկի գսպման նպատակով Բանկը ներգրավում է լրացուցիչ ֆինանսական միջոցներ, ի լրումն իր հիմնական ավանդային բազայի, կառավարում է ակտիվները հաշվի առնելով իրացվելիության ռիսկը և վերլուծում է ապագա դրամական հոսքերը և իրացվելիությունը օրական կտրվածքով: Մա ներառում է նաև սպասվելիք դրամական հոսքերի գնահատումները և բարձր իրացվելի ապահովվածության հասանելիությունը, որն անհրաժեշտության դեպքում կարող է օգտագործվել լրացուցիչ ֆինանսավորում ստանալու նպատակով:

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և ապակենտրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ կանխիկացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բանկը Խորհրդի կողմից հաստատված ռիսկերի կառավարման կանոնակարգի և մասնավորապես իրացվելիության ռիսկի կառավարման ուղենիշների համաձայն կիրառում է բազմաթիվ միջոցներ

իրացվելիության ռիսկը կառավարելու և իրացվելիության կարիքները բավարարելու համար: Բացի այդ Բանկը ՀՀ կենտրոնական բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 2%-ի և որոշ արտարժույթով պարտավորությունների 18%-ի չափով պահուստավորման գումար: Իրացվելիության ռիսկը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սթրես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և Բանկի հետ մասնավորապես:

Բանկի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար ըստ ժամկետների, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան:

Գործառնական ռիսկ

Գործառնական ռիսկը ուղղակի կամ անուղղակի կորստի ռիսկն է, որն առաջանում է պատճառների լայն բազմազանությունից՝ կապված Բանկի ֆինանսական գործիքների մեջ ներգրավվածության, գործընթացների, անձնակազմի, տեխնոլոգիաների և ենթակառուցվածքների հետ, և արտաքին գործոններից՝ բացառությամբ վարկային, շուկայական և իրացվելիության ռիսկերի, ինչպիսիք են իրավական և կարգավորիչ պահանջները և կորպորատիվ վարքագծի ընդհանուր ընդունված չափանիշները:

Բանկի նպատակն է կառավարել գործառնական ռիսկը՝ ֆինանսական վնասներից և հեղինակության կորստից խուսափումը հավասարակշռելով ռիսկի կառավարման ծախսային արդյունավետության հետ:

Գործառնական ռիսկի կառավարմանն ուղղված վերահսկողության մշակման և իրականացման հիմնական պատասխանատվությունը կրում է Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանումը, Գործադիր մարմինը և Խորհուրդը:

Կապիտալի համարժեքություն

Բանկը պահպանում է ակտիվ կառավարվող կապիտալի կառուցվածք բանկային գործունեությանը բնորոշ ռիսկերը ծածկելու համար: Բանկի կապիտալի համարժեքությունն այլ միջոցների հետ մեկտեղ վերահսկվում է նաև օգտագործելով ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հաստատված կանոնները և նորմատիվները:

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են համոզվել, որ Բանկի կապիտալը համապատասխանում է հաստատված պահանջներին, և որ Բանկը պահպանում է ամուր վարկային վարկանիշ և առողջ կապիտալի ցուցանիշներ՝ իր գործունեությունը ամրապնդելու և բաժնետերերի շահույթը առավելագույնի հասցնելու համար:

Բանկը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և իրականացնում համապատասխան ճշգրտումները տնտեսական պայմանների և իր գործունեության ռիսկերի փոփոխությանը համապատասխան: Կապիտալի կառուցվածքը պահպանելու կամ փոփոխելու համար Բանկը կարող է փոփոխել բաժնետերերին վճարվող շահաբաժինների գումարը, կապիտալը վերադարձնել բաժնետերերին կամ բաժնետոմսեր թողարկել:

ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը սահմանվում է 12%:

Ընդհանուր կապիտալը կազմված է հիմնական կապիտալից, որը ներառում է բաժնետիրական կապիտալը, էմիսիոն եկամուտը, չբաշխված շահույթը, այդ թվում ընթացիկ տարվա շահույթը, գլխավոր պահուստը: Կապիտալի մեկ այլ բաղադրիչ է երկրորդային կապիտալը, որն ընդգրկում է վերագնահատման և այլ պահուստները:

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ըստ ռիսկերի կշիռների՝ դասակարգված համաձայն վարկային, շուկայական և գործառնական ռիսկերի գնահատման:

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2017թ. մարտի 31-ի դրությամբ կապիտալի համարժեքության նորմատիվի չափերը՝ հաշվարկված համաձայն ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջների, ներկայացված է ստորև.

	31/03/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ	32.13%	30.12%

Ժամանակաշրջանի ընթացքում Բանկը պահպանել է կապիտալի համարժեքության նկատմամբ բոլոր պահանջները:

Նպատակ ունենալով խթանել բանկային համակարգի գործունեության արդյունավետության բարձրացմանը, բանկային համակարգի կայունության ու տնտեսական տարբեր իրավիճակներում շոկերին դիմակայելու ունակության ամրապնդմանը, ինչպես նաև նպաստել բանկային համակարգի կողմից առավել արդյունավետ և մատչելի բանկային ծառայությունների մատուցմանը, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը 2014թ. որոշում է կայացրել բանկերի ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափը սահմանել 2017 թվականի հունվարի 1-ի դրությամբ և դրանից հետո 30,000,000 հազար ՀՀ դրամ:

2017թ. հունվարի 1-ից Բանկը շարունակում է գործել ՀՀ բանկային համակարգում՝ հետևաբար բավարարել է ՀՀ ԿԲ-ի սահմանած ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափը հիմնական տնտեսական նորմատիվի պահանջը: