



30 Սեպտեմբերի 2017թ.

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ և  
կից ծանոթագրություններ

**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

Ֆինանսական արդյունքների մասին  
«30» Սեպտեմբերի 2017 թ.

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

*(հազար դրամ)*

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	01/07/2017 - 30/09/2017	01/01/2017 - 30/09/2017	01/07/2016 - 30/09/2016	01/01/2016 - 30/09/2016
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	6,280,681	18,746,428	2,726,752	7,894,850
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(3,884,726)	(11,953,331)	(1,765,538)	(5,152,934)
<b>Չուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</b>		<b>2,395,955</b>	<b>6,793,097</b>	<b>961,214</b>	<b>2,741,916</b>
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	205,434	585,546	133,751	333,738
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(35,727)	(81,579)	(14,441)	(51,399)
<b>Ստացված գուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ</b>		<b>169,707</b>	<b>503,967</b>	<b>119,310</b>	<b>282,339</b>
Եկամուտ շահարաժիհներից		-	1,084	144	440
Չուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	66,403	454,954	(60,949)	136,289
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	239,033	816,193	178,716	575,041
<b>Գործառնական եկամուտներ</b>		<b>2,871,098</b>	<b>8,569,295</b>	<b>1,198,435</b>	<b>3,736,025</b>
Չուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	7	(450,134)	(672,495)	(565,436)	(2,513,447)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(1,062,883)	(2,982,206)	(814,954)	(2,641,752)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(228,173)	(476,057)	(166,947)	(347,584)
<b>Շահույթը/ (վնասը) մինչև հարկումը</b>		<b>1,129,908</b>	<b>4,438,537</b>	<b>(348,902)</b>	<b>(1,766,758)</b>
Շահութահարկի գծով (ծախս)/փոխհատուցում	10	(227,160)	(1,147,807)	36,319	264,695
<b>Ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ</b>		<b>902,748</b>	<b>3,290,730</b>	<b>(312,583)</b>	<b>(1,502,063)</b>
<b>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>		<b>316,034</b>	<b>1,026,181</b>	-	<b>(5,478)</b>
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած գուտ օգուտ (վնաս)		395,042	1,282,726	-	(6,848)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ		(79,008)	(256,545)	-	1,370
<b>Համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>		<b>1,218,782</b>	<b>4,316,911</b>	<b>(312,583)</b>	<b>(1,507,541)</b>
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	11	1.3	4.8	(1.3)	(5.5)
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	11	1.3	4.8	(1.3)	(5.5)

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

13/10/17

Վարչության նախագահի ժ/պ \_\_\_\_\_ Ռ. Մելիքյան  
Գլխավոր հաշվապահ \_\_\_\_\_



**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

Ֆինանսական վիճակի մասին

«30» Սեպտեմբերի 2017 թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	30/09/17	31/12/2016թ. (ստուգված)
<b>Ակտիվներ</b>			
Կանխիկ դրամական միջոցներ		2,494,455	2,211,899
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	12	6,583,127	27,687,674
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	13	5,540,435	481,916
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	14	51,653	77,106
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	15	3,927,275	7,722,510
Հաճախորդներին տրված վարկեր	16	66,767,344	217,098,523
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	17	30,115,997	18,313,773
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	18	-	353,392
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	19	4,880,501	4,824,406
Բռնագանձված ակտիվներ	20	900,235	3,164,048
Այլ ակտիվներ	21	794,639	518,037
<b>Ընդամենը՝ ակտիվներ</b>		<b>122,055,661</b>	<b>282,453,284</b>
<b>Պարտավորություններ</b>			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	22	10,181,188	66,426,499
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	53,105,909	169,139,152
Այլ փոխառություններ	24	2,199,968	2,189,748
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	14	779	61,386
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	25	8,281,642	2,428,223
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	26	1,552,806	604,942
Այլ պարտավորություններ	27	1,294,631	481,507
<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ</b>		<b>76,616,923</b>	<b>241,331,457</b>
<b>Կապիտալ</b>			
Կանոնադրական կապիտալ	28	33,971,850	33,971,850
Էմիսիոն եկամուտ		5,014,099	5,014,099
Պահուստներ՝		3,215,881	2,189,700
Գլխավոր պահուստ		107,760	107,760
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ		156,499	156,499
Վաճառքի համար մատչելի ակտիվների վերագնահատման պահուստ		2,951,622	1,925,441
Զբաղիչված շահույթ (վնաս)		3,236,908	(53,822)
<b>Ընդամենը՝ կապիտալ</b>		<b>45,438,738</b>	<b>41,121,827</b>
<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ</b>		<b>122,055,661</b>	<b>282,453,284</b>

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

13/10/17

Վարչության նախագահի ժ/պ

Ռ.Մելիքյան

Գլխավոր հաշվապահ

Գր. Գրիգորյան



**ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

Մեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

« 30 » Սեպտեմբերի 2017 թ

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Կանոնադրական կապիտալ	Էմիսիոն եամուտ	Գլխավոր պահուստ	Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ	Վաճառքի համար մատչելի ակտիվների վերագնահատման պահուստ	Զբաղիված շահույթ (վնաս)	Ընդամենը կապիտալ
<i>Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)</i>							
<b>Մնացորդը 2016թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված)</b>	13,696,300	3,483,700	97,000	156,499	97,166	(1,159,737)	<b>16,370,928</b>
<b>Տարվա շահույթ (վնաս)</b>	-	-	-	-	-	(1,502,063)	<b>(1,502,063)</b>
<b>Ներքին շարժեր՝ այդ թվում</b>	-	-	<b>10,760</b>	-	-	<b>(10,760)</b>	-
<i>Մասհանումներ գլխավոր պահուստին</i>	-	-	10,760	-	-	(10,760)	-
<b>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>	-	-	-	-	<b>(5,478)</b>	-	<b>(5,478)</b>
<i>Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զույր օգուտ (վնաս)</i>	-	-	-	-	(6,848)	-	<b>(6,848)</b>
<i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահույթահարկ</i>	-	-	-	-	1,370	-	<b>1,370</b>
<b>Մնացորդը 2016թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ (չստուգված)</b>	<b>13,696,300</b>	<b>3,483,700</b>	<b>107,760</b>	<b>156,499</b>	<b>91,688</b>	<b>(2,672,560)</b>	<b>14,863,387</b>
<i>Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)</i>							
<b>Մնացորդը 2017թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված)</b>	33,971,850	5,014,099	107,760	156,499	1,925,441	(53,822)	<b>41,121,827</b>
<b>Տարվա շահույթ (վնաս)</b>	-	-	-	-	-	3,290,730	<b>3,290,730</b>
<b>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>	-	-	-	-	1,026,181	-	<b>1,026,181</b>
<i>Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զույր օգուտ (վնաս)</i>	-	-	-	-	1,282,726	-	<b>1,282,726</b>
<i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահույթահարկ</i>	-	-	-	-	(256,545)	-	<b>(256,545)</b>
<b>Մնացորդը 2017թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ (չստուգված)</b>	<b>33,971,850</b>	<b>5,014,099</b>	<b>107,760</b>	<b>156,499</b>	<b>2,951,622</b>	<b>3,236,908</b>	<b>45,438,738</b>

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

13/10/17

Վարչության նախագահի ժնգ  
 Նախագահի նախագահի  
 Ս. Մելիքյան

**ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**  
 Դրամական միջոցների հոսքերի մասին  
 «30» Սեպտեմբերի 2017 թ  
 «ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց 13  
 (բանկի անվանումը և գրեմիա վայրը)

*(հազար դրամ)*

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Նախորդ ժամանակաշրջան		Հաշվետու ժամանակաշրջան	
	01/01/16-ից	30/09/16թ.	01/01/17-ից	30/09/17թ.
<b>1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>				
<b>Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</b>		<b>(1,148,947)</b>		<b>5,228,724</b>
Ստացված տոկոսներ		6,656,453		20,654,339
Վճարված տոկոսներ		(4,891,093)		(15,627,209)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		785,155		585,546
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(58,248)		(81,579)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		-		5,788
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)		159,700		118,333
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		488,881		1,919,421
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(1,495,659)		(1,896,055)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(2,794,136)		(449,860)
<b>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</b>		<b>(19,562,161)</b>		<b>29,934,525</b>
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(36,140,485)		135,465,128
այդ թվում՝ վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)		(37,389,858)		144,924,360
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		-		(11,213,538)
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		1,249,373		1,754,306
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		16,578,324		(105,530,603)
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		7,449,314		(113,825,060)
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		9,129,010		8,294,457
<b>Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը</b>		<b>(20,711,108)</b>		<b>35,163,249</b>
Վճարված շահութահարկ		-		(10,000)
<b>Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>		<b>(20,711,108)</b>		<b>35,153,249</b>
<b>2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>		<b>x</b>		<b>x</b>
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)		(11,787,440)		-
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)		(20,237)		1,625,269
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		215,150		(25,565)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(46,793)		(306,407)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		23,557		1,301
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		(2,183,676)		-
<b>Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>		<b>(13,799,439)</b>		<b>1,294,598</b>
<b>3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>		<b>x</b>		<b>x</b>
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(1,186,882)		(1,190,526)
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		40,263,261		(62,172,742)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(106,045)		9,588
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		-		5,816,263
<b>Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>		<b>38,970,334</b>		<b>(57,537,417)</b>
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(14,087)		<b>220,137</b>
<b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ ամ/(նվազում)</b>		<b>4,445,700</b>		<b>(20,869,433)</b>
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում		14,309,284		30,061,489
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում		18,754,984		9,192,056

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

13/10/17

Վարչության նախագահի ժ/դ

*(Ստորագրություն)*

Ռ. Մելիքյան

Դրամավոր հաշվապահ



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

Ամսաթիվը 01/07/17 թ.-ից 30/09/17 թ.

(Հազար դրամ)

Նորմատիվներ	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը հաշվարկված բանկի համար	ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
1	2	3	4
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	33,971,850	50,000	Խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	41,090,220	30,000,000	Խախտում առկա չէ
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	37.78%	12.0%	Խախտում առկա չէ
Ն21 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	34.86%	15.0%	Խախտում առկա չէ
Ն22 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ցածրաանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	459.79%	60.0%	Խախտում առկա չէ
Ն211 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	28.32%	4.0%	Խախտում առկա չէ
Ն221 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ցածրաանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	293.58%	10.0%	Խախտում առկա չէ
Ն31 Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	16.72%	20.0%	Խախտում առկա չէ
Ն32 Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	80.30%	500.0%	Խախտում առկա չէ
Ն41 Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	0.29%	5.0%	Խախտում առկա չէ
Ն42 Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	1.51%	20.0%	Խախտում առկա չէ
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը`			
ՀՀ դրամով	X	2.0%	Խախտում առկա չէ
արտարժույթով	X	18.0%	Խախտում առկա չէ
Արտարժույթային դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը	3.35%	10.0%	Խախտում առկա չէ
Ըստ առանձին արտարժույթների յուրաքանչյուր արտարժույթի դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը`			
ԱՄՆ դոլարով	0.0%	7.0%	Խախտում առկա չէ
Եվրոյով	0.0%	7.0%	Խախտում առկա չէ
Ռուսական ռուբլիով	1.2%	7.0%	Խախտում առկա չէ
Այլ	X	7.0%	Խախտում առկա չէ

Վարչության նախագահի ժ/պ  Ռ. Մելիքյան

Գլխավոր հաշվապահ  Գրիգորյան



## Գործունեության բնույթը և ընդհանուր տեղեկություններ

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

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

Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում, իսկ թվով 14 մասնաճյուղերը գտնվում են Երևանում և տարբեր շրջաններում:

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

### Բանկի մասնաճյուղերը՝

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

Գյումրիի մասնաճյուղ, ք. Գյումրի, Անկախության հր-կ 6, Հեռ.՝ (0312) 5-15-08,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

«Մալաթիա» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Բաժճու 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 երրորդ եռամսյակում կամել է 403 մարդ:



**Կորպորատիվ կառավարում**

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

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

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

**Բանկի խորհրդի կազմը**

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

**Բանկի վարչության կազմը**

Ռուբեն Մելիքյան՝	Վարչության նախագահի ժ/պ, Ֆինանսական տնօրեն, Վարչության անդամ
Սերգեյ Վիրաբյան՝	Կորպորատիվ բիզնեսի գծով տնօրեն, Վարչության անդամ
Հայկ Մկրտչյան՝	Բիզնեսի զարգացման գծով տնօրեն, Վարչության անդամ
Վարդան Գևորգյան՝	Մանրածախ բիզնեսի գծով տնօրեն, Վարչության անդամ
Արման Ասատրյան՝	Գործառնական տնօրեն՝ Վարչության անդամ
Ռաֆիկ Մուվարյան՝	Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն, Վարչության անդամ
Անուշիկ Խաչատրյան՝	Գլխավոր հաշվապահ-Հաշվապահական հաշվառման և հաշվետվությունների վարչության պետ, Վարչության անդամ



**Բանկի բաժնետերեր**

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

**Գործարար միջավայր**

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանում: Հետևաբար, Բանկի գործունեության վրա ազդեցություն են ունենում Հայաստանի տնտեսությունը և ֆինանսական շուկան, որոնց բնորոշ են զարգացող շուկայի հատկանիշներ: Իրավական, հարկային և օրենսդրական համակարգերը շարունակում են զարգանալ, սակայն կարող են ունենալ տարբեր մեկնաբանություններ և ենթակա են հաճախակի փոփոխությունների, ինչը, այլ իրավական ու ֆինանսական խոչընդոտների հետ մեկտեղ, լրացուցիչ բարդություններ է ստեղծում Հայաստանում գործող կազմակերպությունների համար: Ֆինանսական հաշվետվություններն արտացոլում են Բանկի գործունեության և ֆինանսական վիճակի վրա գործարար միջավայրի ազդեցության ղեկավարության գնահատականը: Ապագա գործարար միջավայրը կարող է տարբերվել ղեկավարության գնահատականից:

**1. Հաշվետվությունների պատրաստման հիմունքները**

**Համապատասխանությունը**

Այս ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ) պահանջների համաձայն:

**Չափման հիմունքները**

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով, բացառությամբ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների, որոնք ներկայացված են իրական արժեքով ու վերագնահատված արժեքով հաշվառվող շենքերի:

**Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ**

Բանկի ֆունկցիոնալ արժույթն է հանդիսանում ՀՀ դրամը («դրամ»), որը, լինելով Հայաստանի Հանրապետության ազգային արժույթը, արտացոլում է Բանկի գործունեության հիմքում ընկած իրադարձությունների և հանգամանքների տնտեսական էությունը:

Դրամը հանդիսանում է նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթը:

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

## 2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

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

### Արտարժույթով գործարքներ

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

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

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

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

### Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

## Ֆինանսական գործիքներ Դասակարգում

Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքները իրենցից ներկայացնում են ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ, որոնք՝

- հիմնականում ձեռք են բերվել կամ առաջացել են մոտ ապագայում վաճառելու կամ հետ գնելու նպատակով,
- կազմում են միասին կառավարվող որոշված ֆինանսական գործիքների պորտֆելի մաս, որի համար առկա է վկայություն կարճ ժամկետում շահույթ ստանալու արդիական փաստացի ուղիների վերաբերյալ,
- հանդիսանում են ածանցյալ ֆինանսական գործիք (բացառությամբ ֆինանսական երաշխավորության պայմանագիր հանդիսացող ածանցյալ գործիքի կամ այն ածանցյալ գործիքի, որը նախատեսված է և հանդիսանում է արդյունավետ հեջավորման գործիք), կամ
- սկզբնական ճանաչման պահին Բանկի կողմից նախատեսվում են որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ:

Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները նախատեսում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ստորև ներկայացված պայմաններից մեկի բավարարման դեպքում.

- ակտիվները կամ պարտավորությունները կառավարվում, գնահատվում և ներկայացվում են իրական արժեքի հիմունքով,
- նախատեսումը վերացնում կամ էականորեն նվազեցնում է հաշվապահական անհամապատասխանությունները, որոնք կառաջանային այլ հանգամանքներում, կամ
- ակտիվը կամ պարտավորությունը ներառում է պարունակվող ածանցյալ գործիք, որը էականորեն ձևափոխում է դրամական միջոցների հոսքերը, որոնք այլապես կպահանջվեին պայմանագրի համաձայն:

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

Ֆինանսական գործիքների համապատասխան դասակարգումը ղեկավարությունը որոշում է սկզբնական ճանաչման պահին: Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները և որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ նախատեսված գործիքները սկզբնական ճանաչման պահին չեն վերդասակարգվում շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների դասից: Ֆինանսական ակտիվը, որը համապատասխանում է վարկերի և դեբիտորական պարտքերի սահմանմանը, կարող է վերադասակարգվել շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների կամ վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական գործիքների դասից, եթե Բանկը մտադիր է և ի վիճակի է պահել այդ գործիքները մոտ ապագայում կամ մինչև մարման ժամկետը: Այլ ֆինանսական գործիքները կարող են վերադասակարգվել շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների դասից միայն հազվադեպ հանգամանքներում: Հազվադեպ հանգամանքներն ի հայտ են գալիս եզակի արտասովոր դեպքի արդյունքում, երբ գրեթե անհավանական է, որ այն կրկին տեղի կունենա մոտ ապագայում:

Տրամադրված վարկերը և դեբիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք գնանշված չեն գործող շուկայում, բացառությամբ այն գործիքների՝

- որոնց Բանկը մտադիր է անմիջապես կամ կարճ ժամկետում վաճառել,

- որոնց Բանկը սկզբնական ճանաչման պահին նախատեսում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող,
- որոնց Բանկը սկզբնական ճանաչման պահին նախատեսում է որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ
- որոնց գծով Բանկը չի փոխհատուցի իր բոլոր սկզբնական ներդրումները՝ վճարունակության անկարողությունից տարբեր այլ պատճառներով:

*Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները* ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով և ֆիքսված մարման ժամկետով ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք Բանկը մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել մինչև մարման ժամկետի լրանալը, բացառությամբ այն ներդրումների՝

- որոնց սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը նախատեսում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող,
- որոնց Բանկը նախատեսում է որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ
- որոնք համապատասխանում են վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի սահմանմանը:

*Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներն* իրենցից ներկայացնում են այնպիսի ֆինանսական ակտիվներ, որոնք նախատեսված են որպես վաճառքի համար մատչելի կամ դասակարգված չեն որպես վարկեր ու դեբիտորական պարտքեր, մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ կամ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ:

## Ճանաչում

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

## Չափում

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

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

- վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդը,
- մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդը, և
- բաժնային գործիքներում ներդրումների, որոնք գործող շուկայում չունեն գնանշվող շուկայական գին, որոնց իրական արժեքները հնարավոր չէ արժանահավատորեն չափել և որոնք չափվում են սկզբնական արժեքով:

Բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով, բացառությամբ այն ֆինանսական պարտավորությունների, որոնք նախատեսված են որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող և այն ֆինանսական պարտավորությունների, որոնք առաջանում են, երբ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվի փոխանցումը չի բավարարում ապաճանաչման պահանջները:

## Ամորտիզացված արժեք

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

## Իրական արժեքի չափման սկզբունքներ

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

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

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

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

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

## Հետագա չափման հետևանքով առաջացած շահույթ և վնաս

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

- շահույթում կամ վնասում ճանաչվում է այն ֆինանսական գործիքի գծով շահույթը կամ վնասը, որը դասակարգված է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող,
- վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է սեփական կապիտալում՝ որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք (բացառությամբ արժեզրկումից կորուստների և վաճառքի համար մատչելի պարտքային ֆինանսական գործիքների գծով փոխարժեքային տարբերություններից առաջացած շահույթի և վնասի), մինչև որ նշված ակտիվն ապաճանաչվում է և այդ պահին կուտակված շահույթը կամ վնասը, որը նախկինում ճանաչվել էր սեփական կապիտալում, ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվի գծով տոկոսները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

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

## Ապաճանաչում

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

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

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

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

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

Բանկը դուրս է գրում անհավաքագրելի համարվող ակտիվները:

## Հետզնման և հակադարձ հետզնման պայմանագրեր

Վաճառքի և հետզնման պայմանագրերով (“ռեպո”) վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես գրավով ապահովված ֆինանսավորման գործարքներ, որի դեպքում արժեթղթերն արտացոլվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, իսկ պայմանագրային կողմի պարտավորությունը ներառվում է հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարների կազմում: Վաճառքի և հետզնման գների տարբերությունը դիտվում է որպես տոկոսային ծախս և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում ռեպո պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Վերավաճառքի նպատակով հակադարձ հետզնման պայմանագրերով (“հակադարձ ռեպո”) ստացվելիք գումարները գրանցվում են որպես հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ: Ձեռքբերման և վերավաճառքի գների տարբերությունը դիտվում է որպես տոկոսային եկամուտ և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում հակադարձ հետզնման պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե հետադարձ վաճառք նախատեսող պայմանագրի շրջանակներում գնված ակտիվները վաճառվում են երրորդ անձանց, ապա արժեթղթերը վերադարձնելու պարտավորությունն արտացոլվում է որպես առևտրական նպատակներով պահվող պարտավորություն և չափվում է իրական արժեքով:

## Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները ներառում են սվոպերը, ֆորվարդները, ֆյուչերսները, տոկոսադրույքների, արտարժույթների փոխարժեքների, թանկարժեք մետաղների, բորսաներում շրջանառվող օպցիոնները, ինչպես նաև այս գործիքների ցանկացած համակցությունը:

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

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

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

## Հաշվանցում

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

## Հիմնական միջոցներ

### Սեփական ակտիվներ

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

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

### Վերագնահատում

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

### Մաշվածություն

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

Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են.

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



## Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

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

## Արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է, թե արդյոք առկա է անկողմնակալ վկայություն ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի արժեզրկված լինելու մասին: Նման վկայության առկաության դեպքում, Բանկը որոշում է արժեզրկումից կորստի գումարը:

Ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական ակտիվների խումբն արժեզրկվում է, և արժեզրկումից կորուստներ ճանաչվում են այն և միայն այն դեպքում, երբ առկա է անկողմնակալ վկայություն ֆինանսական ակտիվի սկզբնական ճանաչումից հետո տեղի ունեցած մեկ կամ ավելի դեպքերի արդյունք հանդիսացող արժեզրկման մասին (կորստի դեպք), և այդ դեպքը (կամ դեպքերը) ազդեցություն է ունեցել ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի գծով դրամական միջոցների գնահատված ապագա հոսքերի վրա, որոնք հնարավոր է արժանահավատորեն գնահատել:

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման անկողմնակալ վկայությունը կարող է ներառել պարտավորությունների չկատարումը կամ վճարումների հետաձգումը վարկառուի կողմից, վարկային պայմանագրի պայմանների խախտումները վարկառուի կողմից, ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը Բանկն այլ հանգամանքներում չէր դիտարկի, վարկառուի կամ թողարկողի սնանկացման հայտանիշները, արժեթղթի համար գործող շուկայի վերացումը, գրավի արժեքի նվազումը կամ ակտիվների խմբին վերաբերող այլ դիտարկելի տվյալները, ինչպիսիք են խմբի կազմի մեջ մտնող վարկառուների վճարունակության վատթարացումը, կամ տվյալ խմբի կազմի մեջ մտնող վարկառուների կողմից պարտականությունների չկատարման հետ փոխկապակցված տնտեսական պայմանների փոփոխությունը:

Բացի այդ, վաճառքի համար մատչելի բաժնային արժեթղթերում ներդրման իրական արժեքի՝ իր սկզբնական արժեքից նշանակալի կամ տևողական նվազումը նույնպես հանդիսանում է արժեզրկման անկողմնակալ վկայություն:

## Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

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

Բանկը նախ գնահատում է, թե արդյոք գոյություն ունի արժեզրկման անկողմնակալ վկայություն այն առանձին վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի գծով, որոնք առանձին վերցված նշանակալի են, և ապա առանձին կամ հավաքական հիմունքով՝ այն վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի գծով, որոնք առանձին վերցված նշանակալի չեն: Եթե Բանկը որոշում է, որ առանձին գնահատված վարկի կամ դեբիտորական պարտքի գծով՝ լինի այն նշանակալի կամ ոչ նշանակալի, արժեզրկման անկողմնակալ վկայություն չկա, ապա այն ներառում է այդ վարկը կամ դեբիտորական պարտքը վարկային ռիսկի համանման բնութագրերով վարկերի և դեբիտորական պարտքերի խմբում և դրանք հավաքական հիմունքով գնահատում արժեզրկման տեսանկյունից: Այն վարկերը և դեբիտորական պարտքերը, որոնք առանձին են գնահատվում արժեզրկման տեսանկյունից, և որոնց գծով արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում կամ շարունակվում է ճանաչվել, չեն ներառվում արժեզրկման հավաքական հիմունքով գնահատման մեջ:

Եթե առկա է վարկի կամ դեբիտորական պարտքի գծով արժեզրկումից կորստի անկողմնակալ վկայություն, ապա կորստի գումարը չափվում է որպես վարկի կամ դեբիտորական պարտքի հաշվեկշռային արժեքի և այդ վարկի կամ դեբիտորական պարտքի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով գեղջված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի, ներառյալ երաշխիքների գծով ստացվելիք գումարների և գրավի ներկա արժեքի միջև տարբերությունը: Պայմանագրով նախատեսված դրամական միջոցների հոսքերը և նախկին փորձի վրա հիմնված վնասները, որոնց գծով ներկա տնտեսական պայմաններն արտացոլող դիտարկելի տվյալների հիման վրա կատարվել են ճշգրտումներ, հանդիսանում են դրամական միջոցների ակնկալվող հոսքերի գնահատման հիմք: Որոշ դեպքերում դիտարկելի տվյալները, որոնք պահանջվում են վարկի կամ դեբիտորական պարտքի գծով արժեզրկումից կորստի չափը գնահատելու համար, կարող են լինել սահմանափակ կամ այլևս ոչ ամբողջությամբ առնչվող տվյալ հանգամանքներին: Դա կարող է տեղի ունենալ, երբ վարկառուն ֆինանսական դժվարությունների մեջ է, և համանման վարկառուների վերաբերյալ քիչ պատմական տվյալներ կան: Այդպիսի դեպքերում, ցանկացած արժեզրկումից կորստի չափը գնահատելու համար Բանկն օգտագործում է իր փորձը և դատողությունները:

Վարկերի և դեբիտորական պարտքերի գծով արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում են այնքանով, որքանով փոխհատուցվող գումարի հետագա աճը կարելի է անկողմնակալորեն կապել արժեզրկումից կորստի ճանաչումից հետո տեղի ունեցած իրադարձությանը:

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

## Սկզբնական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

Սկզբնական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները ներառում են վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներում ընդգրկված չգնանշվող բաժնային գործիքները, որոնք չեն հաշվառվում իրական արժեքով, քանի որ այն հնարավոր չէ արժանահավատորեն գնահատել: Եթե առկա է այդ ներդրումների գծով արժեզրկումից կորստի անկողմնակալ վկայություն, ապա կորստի գումարը չափվում է որպես ներդրման հաշվեկշռային արժեքի և նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների ներկա շուկայական հատույցադրույքով գեղջված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի ներկա արժեքի միջև տարբերությունը:

Այս ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում և ենթակա չեն հակադարձման:

## Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

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

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

## Ոչ ֆինանսական ակտիվներ

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

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

Ոչ ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում է միայն այն դեպքում, եթե փոխվել են փոխհատուցվող գումարը որոշելու համար օգտագործվող գնահատումները: Արժեզրկումից կորուստը հակադարձվում է միայն այն չափով, որ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը չգերազանցի այն հաշվեկշռային արժեքը, որը որոշված կլինի՝ առանց համապատասխան մաշվածության և ամորտիզացիայի, եթե արժեզրկումից կորուստ ճանաչված չլինի: Գուդվիլի գծով արժեզրկումից կորուստը չի հակադարձվում:

## Պահուստներ

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

## Վարկային պարտավորվածություններ

Բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը հանձն է առնում վարկային պարտավորվածություններ, որոնք ներառում են չօգտագործված վարկային պարտավորվածությունները, ակրեդիտիվները և երաշխիքները, ինչպես նաև տրամադրում է վարկային ապահովագրման այլ տեսակներ:

Ֆինանսական երաշխավորություններն իրենցից ներկայացնում են պայմանագրեր, որոնք պարտավորեցնում են Բանկին կատարել որոշակի վճարումներ, որոնք կփոխհատուցեն երաշխավորության սեփականատիրոջ այն վնասները, որոնք նա կկրեր, եթե առանձին պարտապանն ի վիճակի չլիներ կատարել վճարումները պարտքային գործիքի պայմաններով նախատեսված ժամկետներում:

Ֆինանսական երաշխավորության գծով պարտավորությունը սկզբնապես ճանաչվում է իրական արժեքով, հաշվի չառնելով գործարքի հետ կապված ծախսումները, և հետագայում չափվում է երկու մեծություններից առավելագույնով՝ սկզբնապես ճանաչված գումարը՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան կամ երաշխիքի գծով կորուստների պահուստը: Ֆինանսական երաշխավորությունների գծով կորուստների պահուստը և վարկավորման այլ պարտավորվածությունները ճանաչվում են, երբ գոյություն ունի վնաս կրելու հավանականություն և այդ վնասը հնարավոր է արժանահավատորեն չափել:

Ֆինանսական երաշխավորության գծով պարտավորությունները և վարկային այլ պարտավորվածությունների գծով պահուստները ներառվում են այլ պարտավորությունների կազմում:

Վարկային պարտավորվածությունները չեն ճանաչվում, բացառությամբ հետևյալ պարտավորվածությունների.

- վարկային պարտավորվածություններ, որոնք Բանկը նախատեսում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական պարտավորություններ,
- եթե Բանկն ունի իր վարկային պարտավորվածություններից առաջացող ակտիվների՝ դրանց առաջացումից կարճ ժամանակ անց վաճառելու նախկին պրակտիկա, ապա նույն դասում գտնվող բոլոր վարկային պարտավորվածությունները դիտվում են որպես ածանցյալ գործիքներ,
- վարկային պարտավորվածություններ, որոնք կարող են մարվել գուտ հիմունքով՝ դրամական միջոցներով կամ մեկ այլ ֆինանսական գործիք մատակարարելով կամ թողարկելով,
- շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով վարկ տրամադրելու պարտավորվածություններ:

## Բաժնետիրական կապիտալ

### Սովորական բաժնետոմսեր

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

### Էմիսիոն եկամուտ

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

### Շահաբաժիններ

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

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

## Հարկում

Շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն մասի, որը վերաբերում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի հողվածներին կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում ճանաչված բաժնետերերի հետ իրականացված գործառնություններին, որի դեպքում շահութահարկը ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում:

## Ընթացիկ հարկ

Ընթացիկ հարկը տարվա հարկվող եկամտի գծով ակնկալվող վճարման ենթակա հարկի գումարն է, որը հաշվարկվում է՝ կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, և նախորդ տարիների վճարման ենթակա հարկերի գծով կատարված ճշգրտումները:

## Հետաձգված հարկ

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները ճանաչվում են ֆինանսական հաշվետվությունների նպատակների համար օգտագործվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների ժամանակավոր տարբերությունների գծով: Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ չեն ճանաչվում

ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչման համար ձեռնարկատիրական գործունեության միավորում չհանդիսացող գործարքում, որն ազդեցություն չունի հաշվապահական կամ հարկվող շահույթի վրա:

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

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

Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ առկա կլինի ապագա հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները, չօգտագործված հարկային վնասները և արտոնությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները վերանայվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և նվազեցվում են այնքանով, որքանով հավանական չէ, որ հարկի գծով համապատասխան օգուտը կարող է իրացվել:

## Եկամտի և ծախսի ճանաչում

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Վարկերի տրամադրման, սպասարկման և այլ վճարները, որոնք գործարքի հետ կապված ծախսերի հետ միասին դիտարկվում են որպես վարկի ընդհանուր շահութաբերության անբաժան մաս, հետաձգվում են և ամորտիզացվում են տոկոսային եկամտի կազմում ֆինանսական գործիքի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

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

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

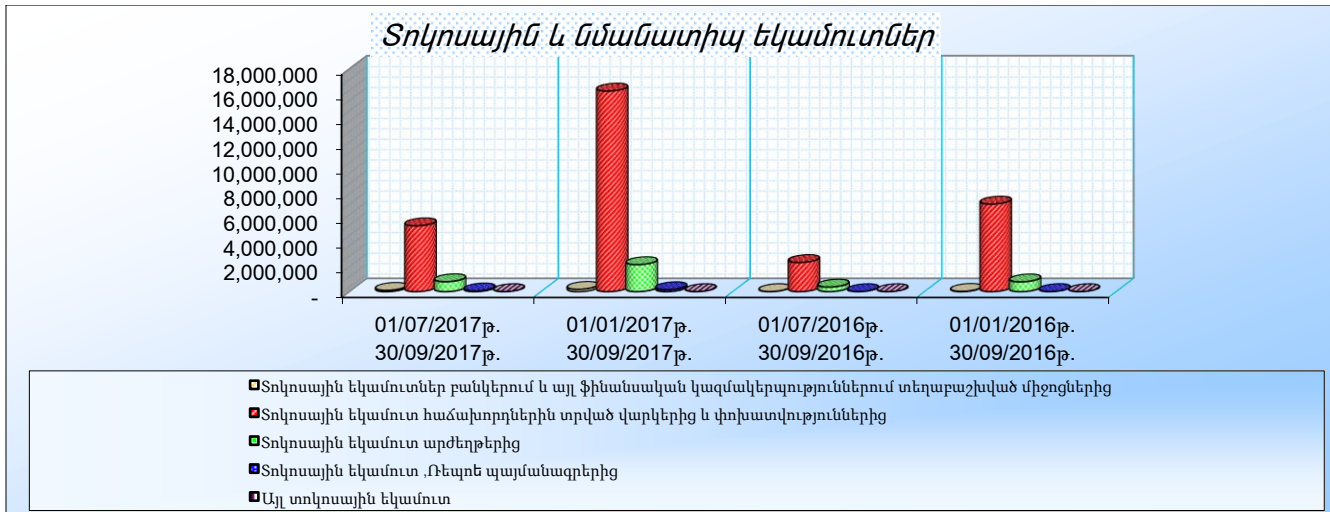
## Համադրելի տեղեկատվություն

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

### 3. Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ և ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

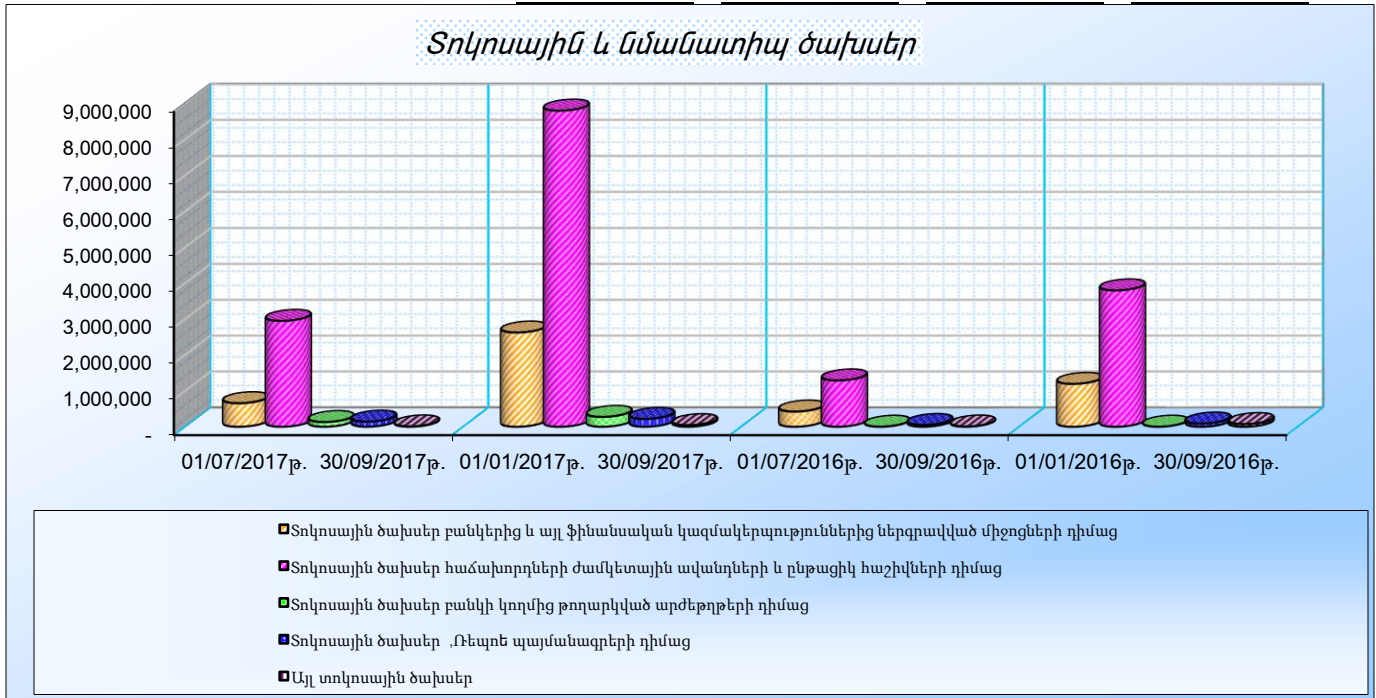
<b>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</b>	<b>01/07/2017թ. 30/09/2017թ.</b>	<b>01/01/2017թ. 30/09/2017թ.</b>	<b>01/07/2016թ. 30/09/2016թ.</b>	<b>01/01/2016թ. 30/09/2016թ.</b>
Տոկոսային եկամուտներ բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված միջոցներից	102,243	184,710	3,734	20,657
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	5,319,174	16,216,197	2,355,326	7,078,655
Տոկոսային եկամուտ արժեթղթերից	801,919	2,181,659	367,692	788,313
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	53,709	159,084	-	7,225
Այլ տոկոսային եկամուտ	3,636	4,778	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>6,280,681</b>	<b>18,746,428</b>	<b>2,726,752</b>	<b>7,894,850</b>



հազար ՀՀ դրամ

<b>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</b>	<b>01/07/2017թ. 30/09/2017թ.</b>	<b>01/01/2017թ. 30/09/2017թ.</b>	<b>01/07/2016թ. 30/09/2016թ.</b>	<b>01/01/2016թ. 30/09/2016թ.</b>
Տոկոսային ծախսեր բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված միջոցների դիմաց	654,977	2,625,300	422,085	1,193,212
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	2,949,626	8,794,047	1,289,188	3,799,418
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	130,301	273,889	-	-

Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	141,122	216,685	47,743	87,725
Այլ տոկոսային ծախսեր	8,700	43,410	6,522	72,579
<b>Ընդամենը</b>	<b>3,884,726</b>	<b>11,953,331</b>	<b>1,765,538</b>	<b>5,152,934</b>



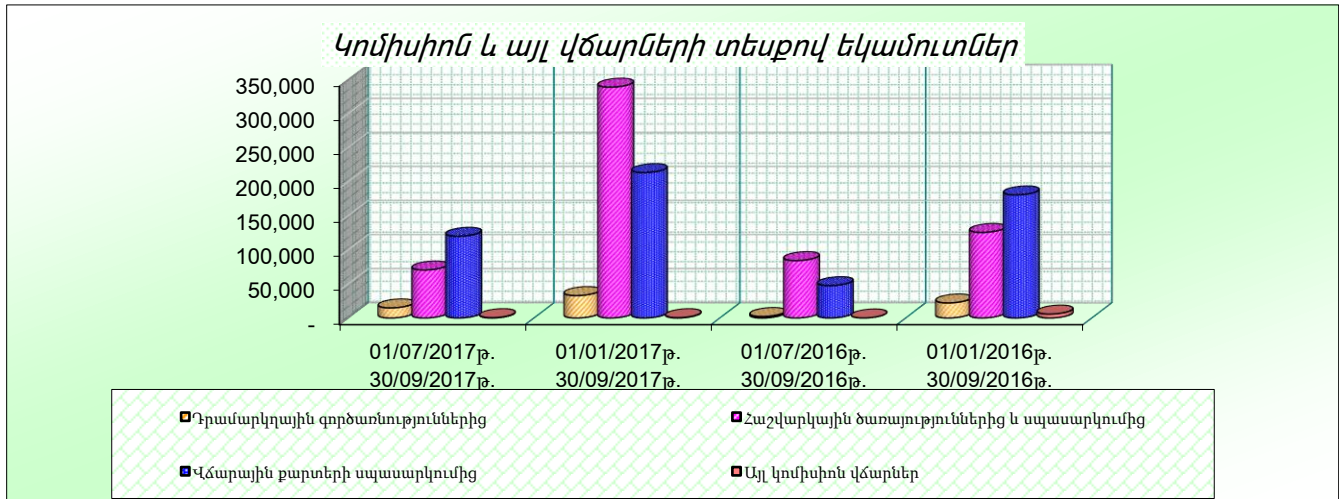
<b>Ջուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</b>	<b>2,395,955</b>	<b>6,793,097</b>	<b>961,214</b>	<b>2,741,916</b>
--	------------------	------------------	----------------	------------------

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

հազար ՀՀ դրամ

<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</b>	<b>01/07/2017թ. 30/09/2017թ.</b>	<b>01/01/2017թ. 30/09/2017թ.</b>	<b>01/07/2016թ. 30/09/2016թ.</b>	<b>01/01/2016թ. 30/09/2016թ.</b>
Դրամարկղային գործառնություններից	14,775	32,827	2,139	22,062
Հաշվարկային ծառայություններից և սպասարկումից	70,386	338,958	84,165	125,441
Վճարային քարտերի սպասարկումից	119,836	213,324	47,447	180,532
Այլ կոմիսիոն վճարներ	437	437	-	5,703
<b>Ընդամենը</b>	<b>205,434</b>	<b>585,546</b>	<b>133,751</b>	<b>333,738</b>





հազար ՀՀ դրամ

**Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր**

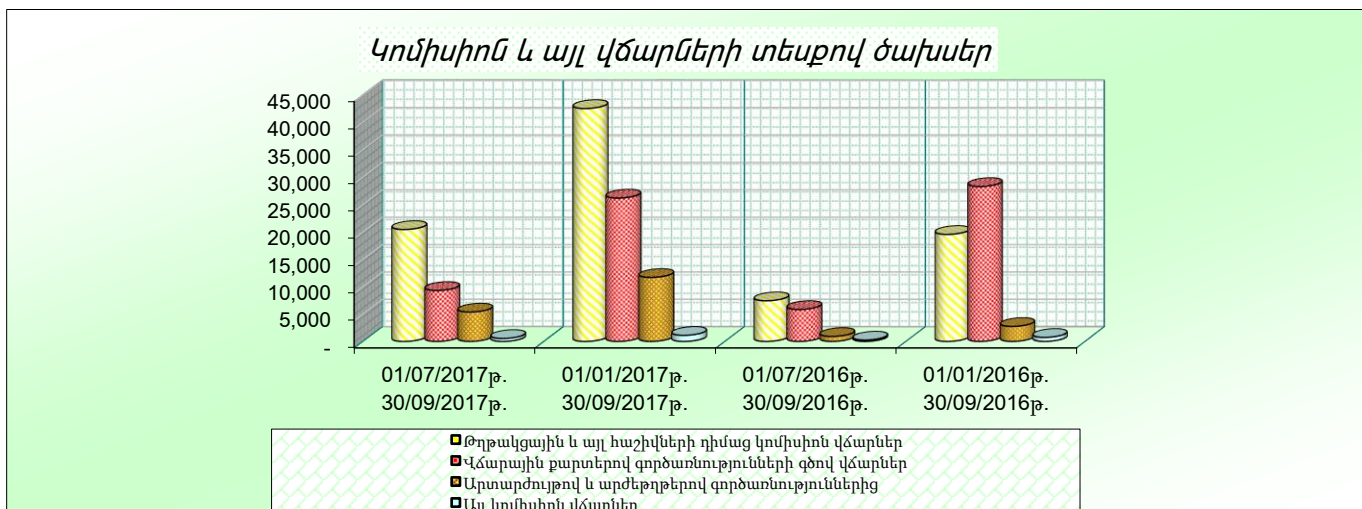
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ

Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ

Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից

Այլ կոմիսիոն վճարներ  
**Ընդամենը**

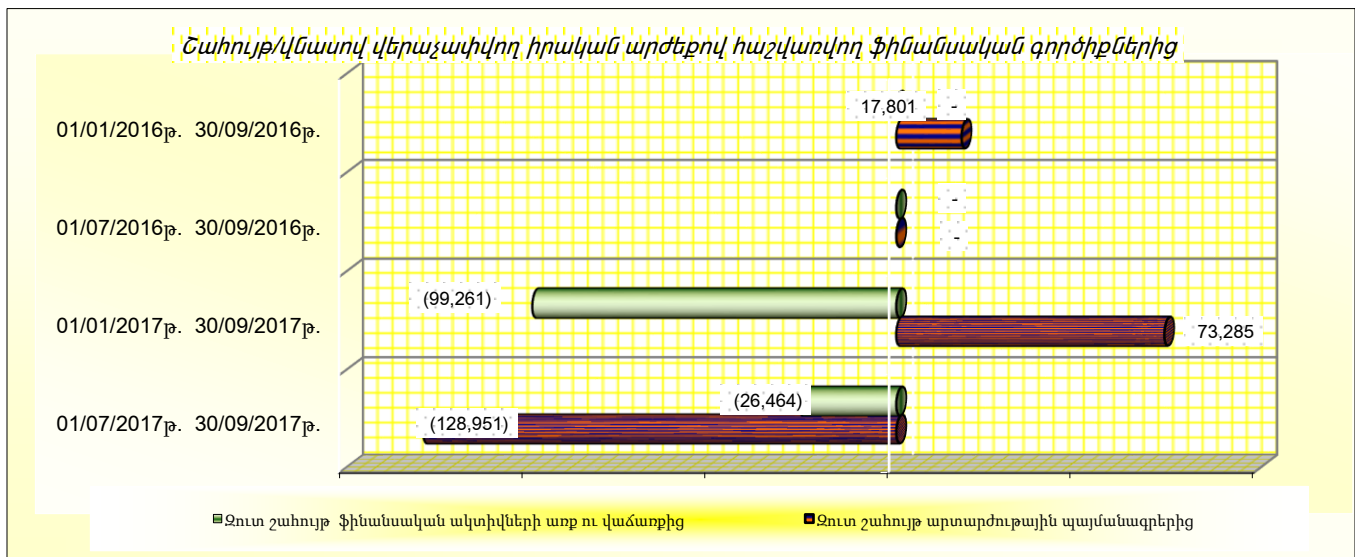
	01/07/2017թ. 30/09/2017թ.	01/01/2017թ. 30/09/2017թ.	01/07/2016թ. 30/09/2016թ.	01/01/2016թ. 30/09/2016թ.
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	20,482	42,535	7,439	19,589
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	9,329	26,223	5,842	28,326
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	5,377	11,713	911	2,745
Այլ կոմիսիոն վճարներ	539	1,108	249	739
<b>Ընդամենը</b>	<b>35,727</b>	<b>81,579</b>	<b>14,441</b>	<b>51,399</b>



## 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործունեությունից

հազար ՀՀ դրամ

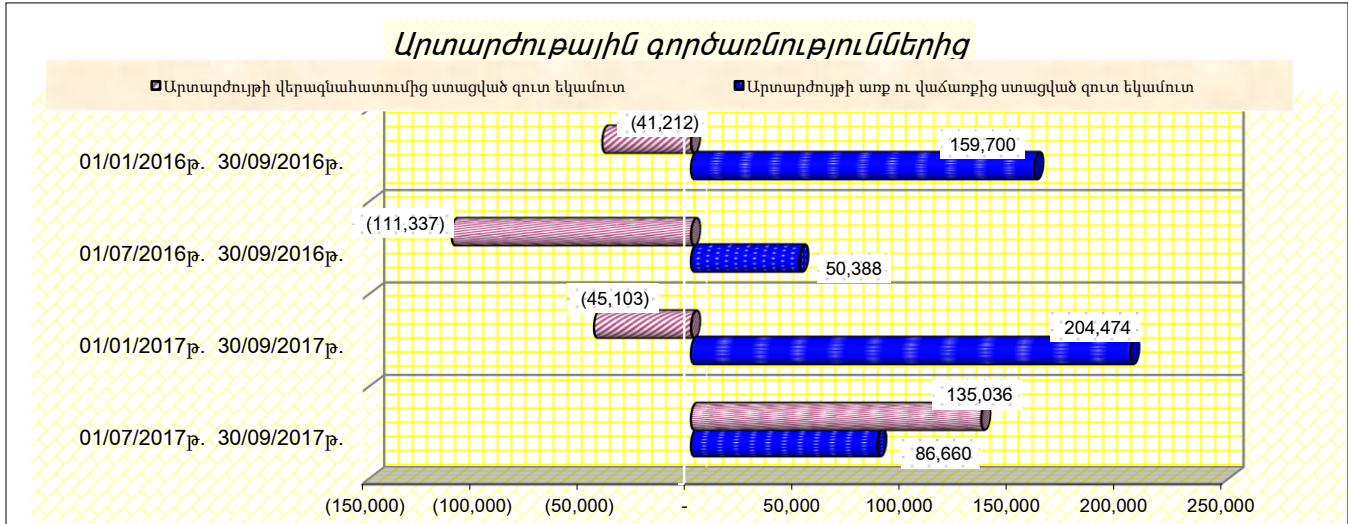
<b>Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներից</b>	<b>01/07/2017թ. 30/09/2017թ.</b>	<b>01/01/2017թ. 30/09/2017թ.</b>	<b>01/07/2016թ. 30/09/2016թ.</b>	<b>01/01/2016թ. 30/09/2016թ.</b>
Զուտ շահույթ արտարժույթային պայմանագրերից	(128,951)	73,285	-	17,801
Զուտ շահույթ ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից	(26,464)	(99,261)	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>(155,415.0)</b>	<b>(25,976)</b>	<b>-</b>	<b>17,801</b>



հազար ՀՀ դրամ

<b>վաճառքի համար մատչելի ակտիվներից</b>	<b>01/07/2017թ. 30/09/2017թ.</b>	<b>01/01/2017թ. 30/09/2017թ.</b>	<b>01/07/2016թ. 30/09/2016թ.</b>	<b>01/01/2016թ. 30/09/2016թ.</b>
Զուտ շահույթ վաճառքի համար մատչելի ակտիվներից	-	321,542	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>-</b>	<b>321,542</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>Արտարժույթային գործառնություններից</b>	<b>01/07/2017թ. 30/09/2017թ.</b>	<b>01/01/2017թ. 30/09/2017թ.</b>	<b>01/07/2016թ. 30/09/2016թ.</b>	<b>01/01/2016թ. 30/09/2016թ.</b>
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	86,660	204,474	50,388	159,700
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	135,036	(45,103)	(111,337)	(41,212)
<b>Ընդամենը</b>	<b>221,696</b>	<b>159,371</b>	<b>(60,949)</b>	<b>118,488</b>



հազար ՀՀ դրամ

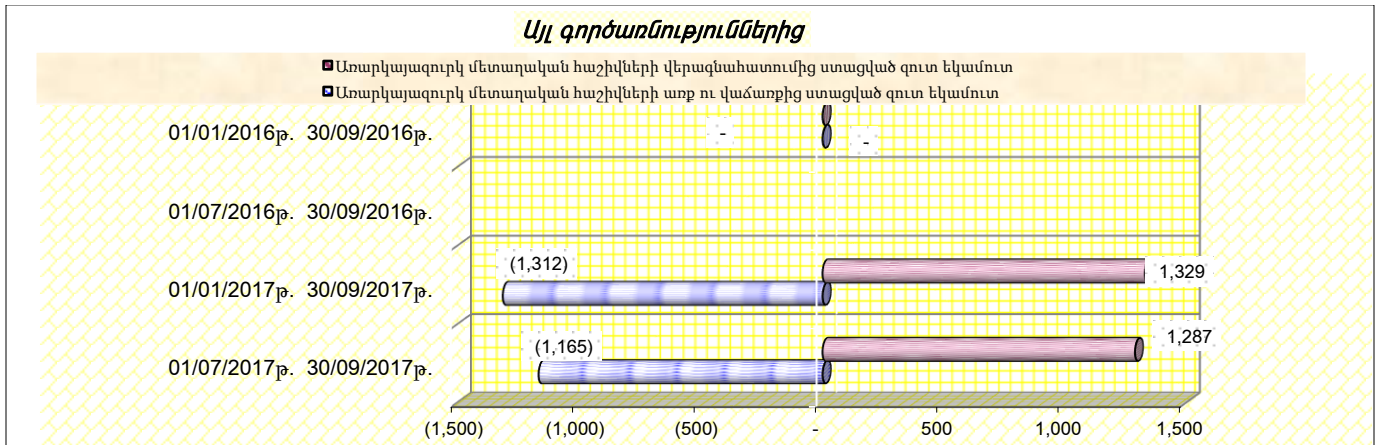
**Այլ գործառնություններից**

Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ

Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ

**Ընդամենը**

	01/07/2017թ. 30/09/2017թ.	01/01/2017թ. 30/09/2017թ.	01/07/2016թ. 30/09/2016թ.	01/01/2016թ. 30/09/2016թ.
Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	(1,165)	(1,312)	-	-
Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	1,287	1,329	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>122</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



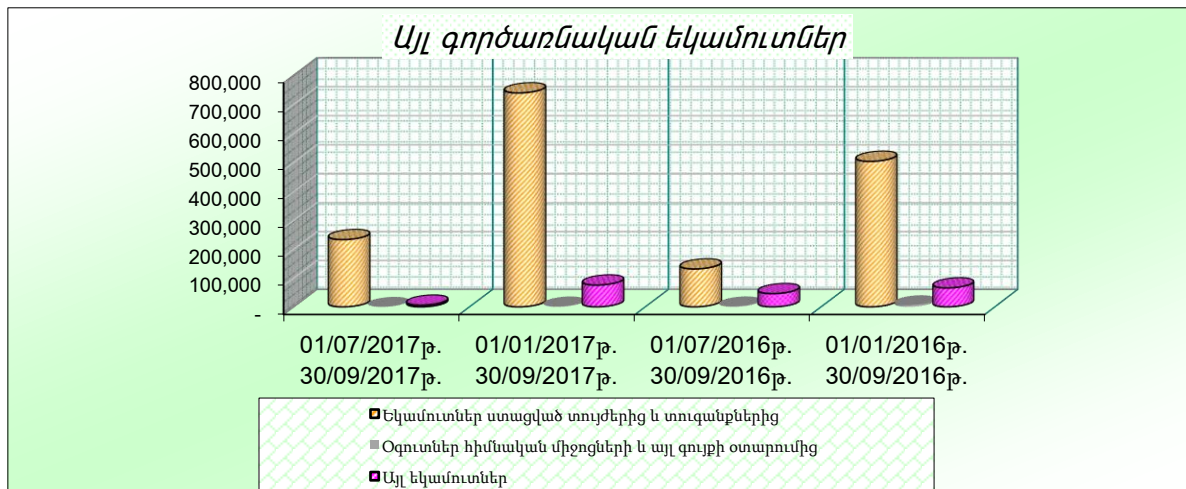
**Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից**

	66,403	454,954	(60,949)	136,289
--	--------	---------	----------	---------

## 6. Այլ գործառնական եկամուտ

հազար ՀՀ դրամ

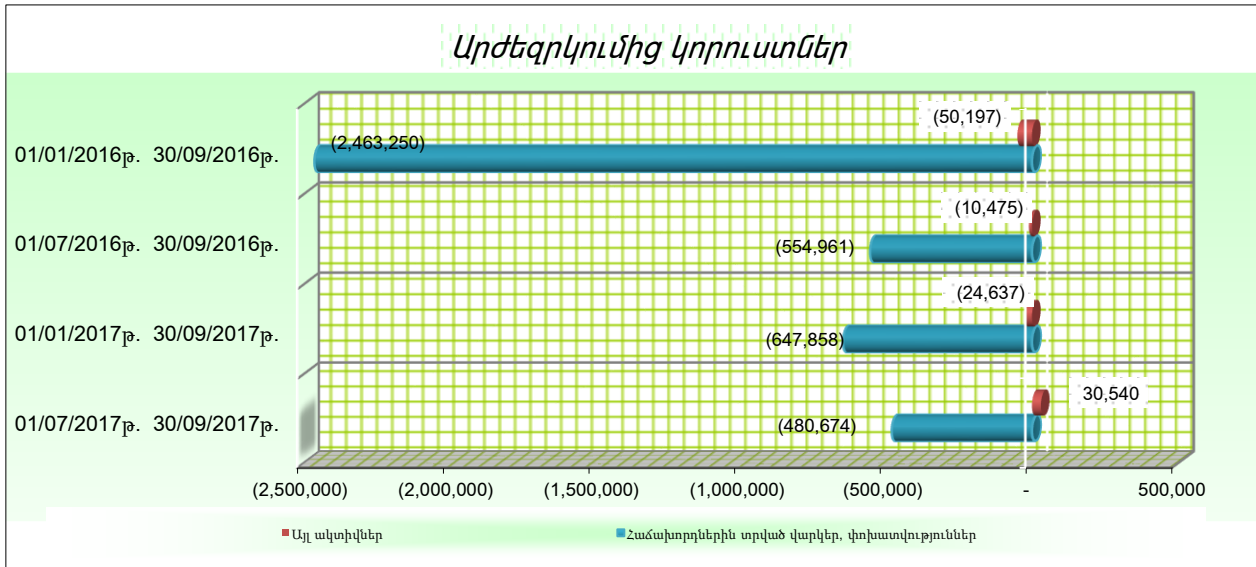
<b>Այլ գործառնական եկամուտներ</b>	<b>01/07/2017թ. 30/09/2017թ.</b>	<b>01/01/2017թ. 30/09/2017թ.</b>	<b>01/07/2016թ. 30/09/2016թ.</b>	<b>01/01/2016թ. 30/09/2016թ.</b>
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	233,114	739,292	131,354	503,770
Օգուտներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից	125	1,364	1,578	5,732
Այլ եկամուտներ	5,794	75,537	45,784	65,539
<b>Ընդամենը</b>	<b>239,033</b>	<b>816,193</b>	<b>178,716</b>	<b>575,041</b>



## 7. Արժեզրկման ծախս

հազար ՀՀ դրամ

	<b>01/07/2017թ. 30/09/2017թ.</b>	<b>01/01/2017թ. 30/09/2017թ.</b>	<b>01/07/2016թ. 30/09/2016թ.</b>	<b>01/01/2016թ. 30/09/2016թ.</b>
<b>Արժեզրկումից կորուստներ</b>				
Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխատվություններ	(480,674)	(647,858)	(554,961)	(2,463,250)
Այլ ակտիվներ	30,540	(24,637)	(10,475)	(50,197)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(450,134)</b>	<b>(672,495)</b>	<b>(565,436)</b>	<b>(2,513,447)</b>

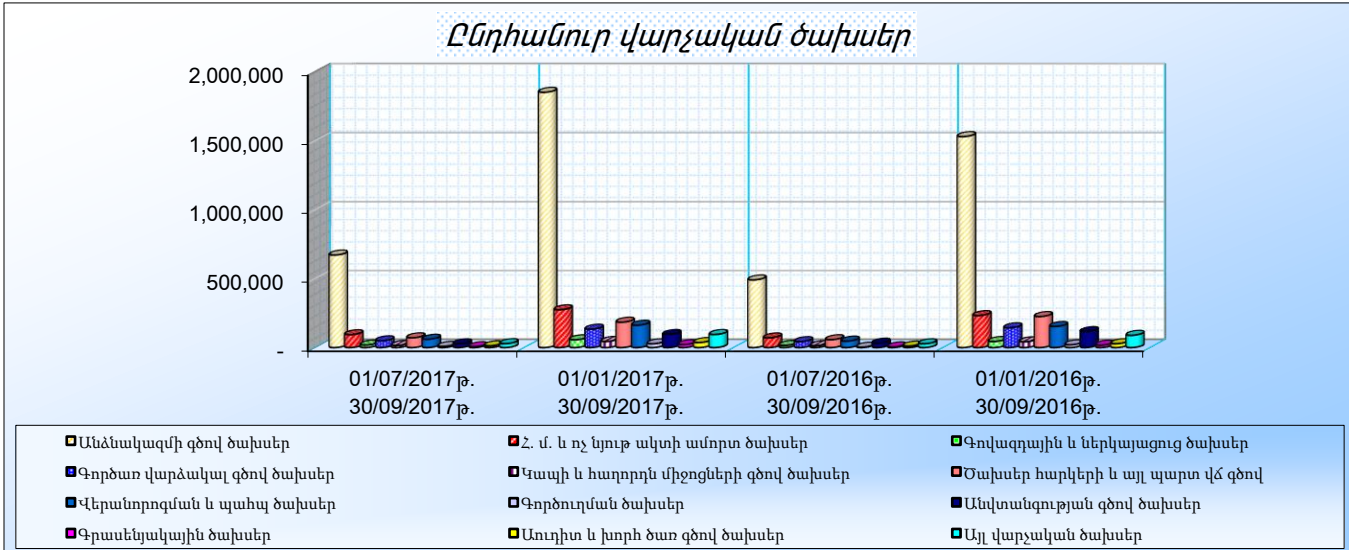


## 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

### Ընդհանուր վարչական ծախսեր

	01/07/2017թ. 30/09/2017թ.	01/01/2017թ. 30/09/2017թ.	01/07/2016թ. 30/09/2016թ.	01/01/2016թ. 30/09/2016թ.
Անձնակազմի գծով ծախսեր	672,608	1,851,984	491,626	1,531,087
Հ. մ. և ոչ նյութ ակտի ամորտ ծախսեր	93,465	274,580	70,177	232,239
Գովազդային և ներկայացուց ծախսեր	18,240	56,379	15,250	44,007
Գործառ վարձակալ գծով ծախսեր	49,182	133,693	43,065	143,907
Կապի և հաղորդն միջոցների գծով ծախսեր	15,084	44,157	13,471	41,694
Ծախսեր հարկերի և այլ պարտ վճ գծով	70,795	184,349	56,939	225,454
Վերանորոգման և պահպ ծախսեր	60,292	162,424	46,732	153,457
Գործուղման ծախսեր	8,384	27,197	2,646	19,890
Անվտանգության գծով ծախսեր	27,248	95,065	31,915	116,154
Գրասենյակային ծախսեր	6,474	21,187	4,943	17,419
Աուդիտ և խորհ ծառ գծով ծախսեր	12,824	36,419	10,781	27,735
Այլ վարչական ծախսեր	28,287	94,772	27,409	88,709
<b>Ընդամենը</b>	<b>1,062,883</b>	<b>2,982,206</b>	<b>814,954</b>	<b>2,641,752</b>

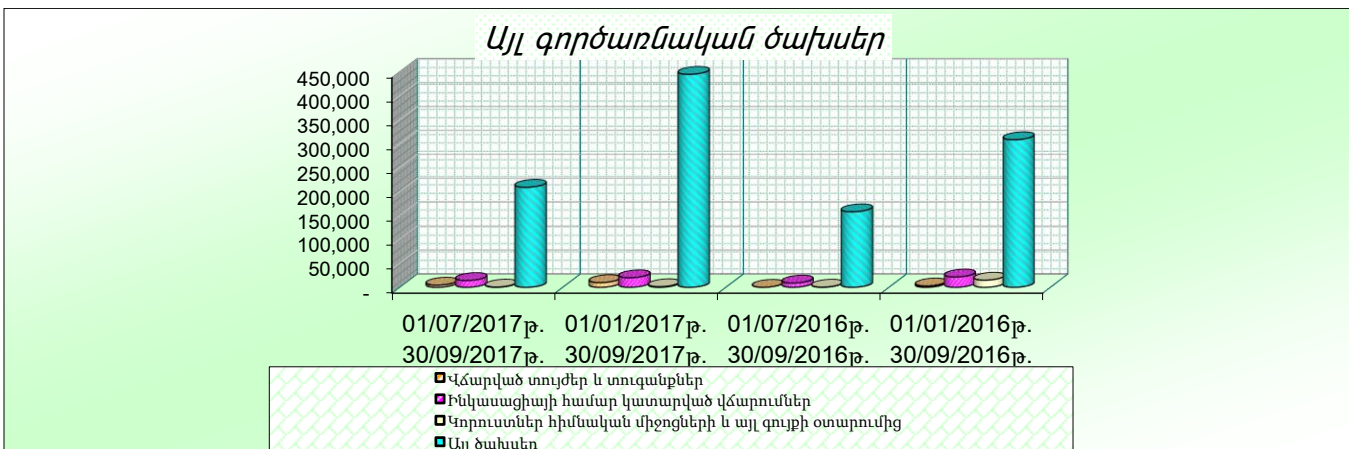


Բանկի աշխատակիցների միջին քանակը հաշվետու եռամսյակում կազմել է 403 (2016թ. 3-րդ եռամսյակում՝ 377):

## 9. Այլ գործառնական ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

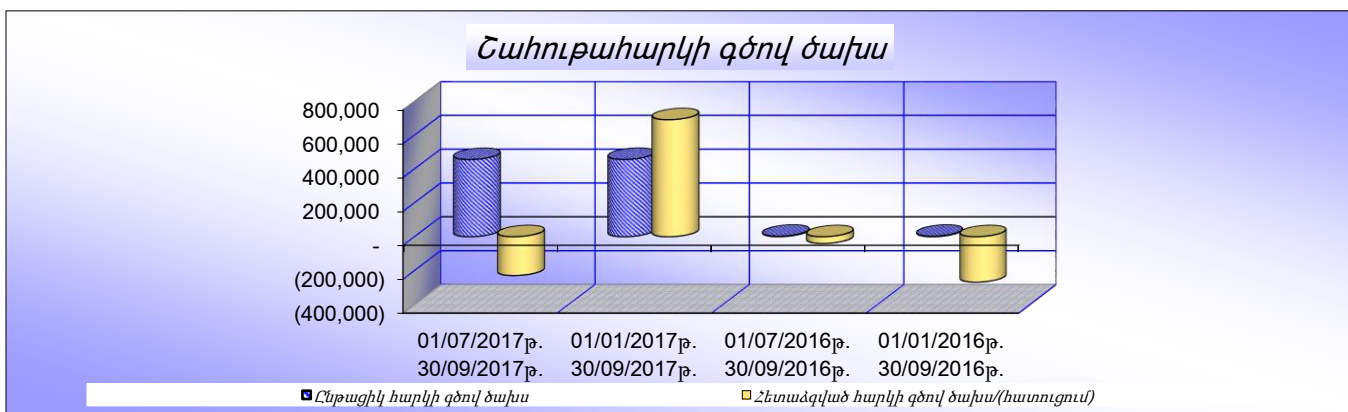
<b>Այլ գործառնական ծախսեր</b>	<b>01/07/2017թ. 30/09/2017թ.</b>	<b>01/01/2017թ. 30/09/2017թ.</b>	<b>01/07/2016թ. 30/09/2016թ.</b>	<b>01/01/2016թ. 30/09/2016թ.</b>
Վճարված տույժեր և տուգանքներ	4,514	9,805	-	2,831
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	14,164	19,936	8,817	21,501
Կորուստներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից	495	1,241	354	14,904
<b>Այլ ծախսեր</b>	<b>209,000</b>	<b>445,075</b>	<b>157,776</b>	<b>308,348</b>
<i>այդ թվում՝ վճարային գործառնությունների գծով</i>	<i>51,641</i>	<i>137,666</i>	<i>39,557</i>	<i>110,440</i>
<b>Ընդամենը</b>	<b>228,173</b>	<b>476,057</b>	<b>166,947</b>	<b>347,584</b>



## 10. Շահութահարկի գծով ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

<b>Շահութահարկի գծով ծախս</b>	<b>01/07/2017թ. 30/09/2017թ.</b>	<b>01/01/2017թ. 30/09/2017թ.</b>	<b>01/07/2016թ. 30/09/2016թ.</b>	<b>01/01/2016թ. 30/09/2016թ.</b>
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	455,746	456,405	3,080	3,080
Հետաձգված հարկի գծով ծախս/(հատուցում)	(228,586)	691,402	(39,399)	(267,775)
<b>Ընդամենը</b>	<b>227,160</b>	<b>1,147,807</b>	<b>(36,319)</b>	<b>(264,695)</b>



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

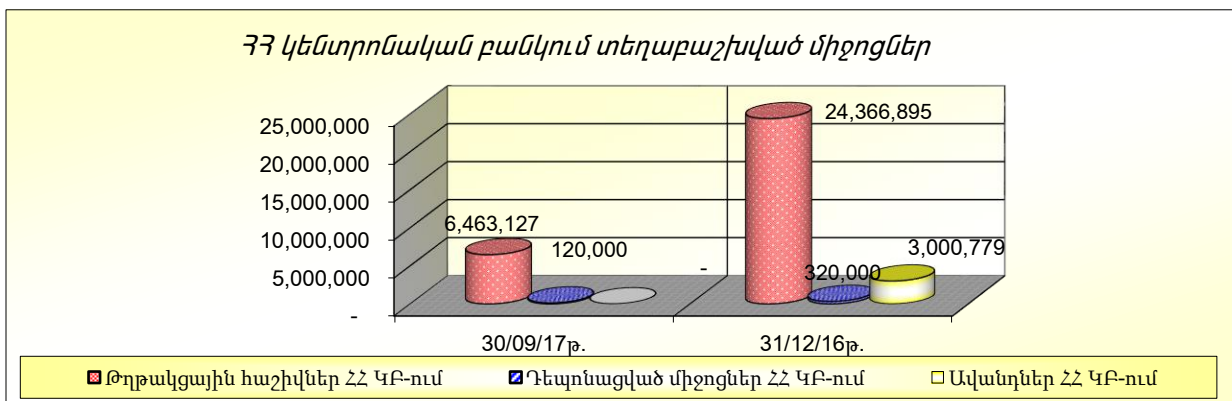
<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ</b>	<b>01/07/2017թ. 30/09/2017թ.</b>	<b>01/01/2017թ. 30/09/2017թ.</b>	<b>01/07/2016թ. 30/09/2016թ.</b>	<b>01/01/2016թ. 30/09/2016թ.</b>
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ	902,743	3,290,730	(312,583)	(1,502,063)
Բաժնետոմսերի քանակը	679,437	679,437	273,926	273,926
<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ</b>	<b>1.3</b>	<b>4.8</b>	<b>(1.3)</b>	<b>(5.5)</b>

## 12. ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

Հազար ՀՀ դրամ

### ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

	<u>30/09/17թ.</u>	<u>31/12/16թ.</u>
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	6,463,127	24,366,895
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	120,000	320,000
Ավանդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	3,000,779
<b>ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ</b>	<b><u>6,583,127</u></b>	<b><u>27,687,674</u></b>



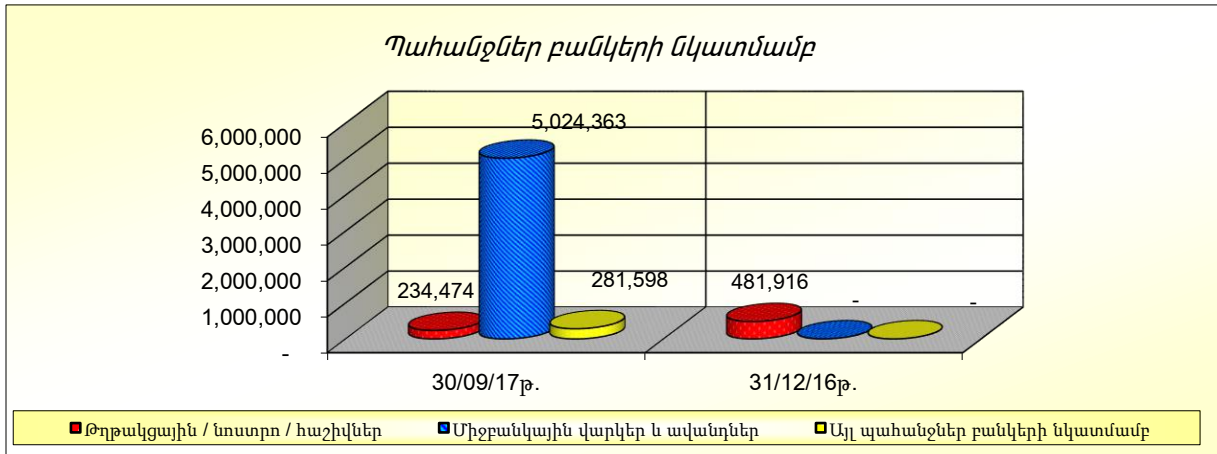
2017թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ թղթակցային հաշիվները ՀՀ ԿԲ-ում ներառում են նաև ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստները, որոնք հաշվարկվում են Բանկի կողմից ներգրավված դրամային որոշ միջոցների 2%-ի և արտարժույթով որոշ միջոցների 18%-ի չափով:

## 13. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ

<u>Թղթակցային / նոստրո / հաշիվներ</u>	<u>30/09/17թ.</u>	<u>31/12/16թ.</u>
<b>Ընդամենը</b>	<b><u>234,474</u></b>	<b><u>481,916</u></b>
<u>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ</u>		
<b>Ընդամենը</b>	<b><u>5,024,363</u></b>	<b><u>-</u></b>
<u>Այլ պահանջներ բանկերի նկատմամբ</u>		
<b>Ընդամենը</b>	<b><u>281,598</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Ընդամենը պահանջներ բանկերի նկատմամբ</b>	<b><u>5,540,435</u></b>	<b><u>481,916</u></b>





**14. Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ**

	30/09/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
<b>ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>		
<b>Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ</b>		
Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր	51,653	77,106
	<b>51,653</b>	<b>77,106</b>
<b>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>		
<b>Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ</b>		
Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր	779	61,386
	<b>779</b>	<b>61,386</b>

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

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

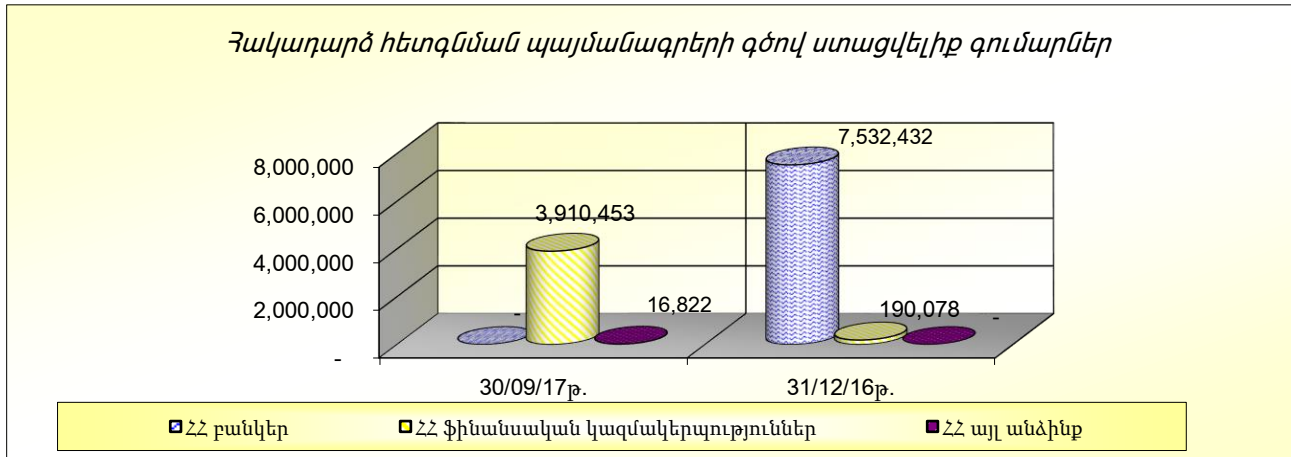
**15. Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ**

<u>Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ</u>	30/09/17թ.	31/12/16թ.
ՀՀ բանկեր	-	7,532,432
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններ	3,910,453	190,078
ՀՀ այլ անձինք	16,822	-

**Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ**

**3,927,275**

**7,722,510**



**16. Հաճախորդներին տրված վարկեր**

<b>Հաճախորդներին տրված վարկեր</b>	<b>(հազ. դրամ)</b>	
	<b>30/09/2017թ.</b>	<b>31/12/2016թ.</b>
<b>Առևտրային վարկեր</b>		
Վարկեր իրավաբանական անձանց և ա/ձ-ին	41,134,702	190,327,236
<b>Ընդամենը</b>	<b>41,134,702</b>	<b>190,327,236</b>
<b>Անհատներին տրված վարկեր</b>		
Սպառողական վարկեր	12,809,923	14,059,902
Էքսպրես վարկեր	4,381,399	5,506,676
Ոսկու գրավով վարկեր	5,800,337	4,799,332
Հիպոթեքային վարկեր	3,397,271	3,225,789
Գյուղատնտեսական վարկեր	261,343	319,846
Ավտովարկեր	61,884	121,242
<b>Ընդամենը</b>	<b>26,712,157</b>	<b>28,032,787</b>
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>67,846,859</b>	<b>218,360,023</b>
Արժեզրկման գծով պահուստ	(1,079,515)	(1,261,500)
<b>Ընդամենը գուտ վարկեր</b>	<b>66,767,344</b>	<b>217,098,523</b>
<b>Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածություններ</b>	<b>66,767,344</b>	<b>217,098,523</b>

**Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշները**

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2017 թվականի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
<b>Վարկեր ա/ձ-ին և ընկերություններին</b>				
Վարկեր, որոնց գծով արժեզրկման առանձին հայտանիշ չի հայտնաբերվել	37,239,810	88,083	37,151,727	0.2%
<i>Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր</i>				
· Ոչ ժամկետանց	635,853	34,934	600,919	5.5%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	80,072	400	79,672	0.5%
· 31-90 օր ժամկետանց	167,096	835	166,261	0.5%
· 91-180 օր ժամկետանց	529,207	32,877	496,330	6.2%
· 181-360 օր ժամկետանց	1,838,836	304,159	1,534,677	16.5%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	643,828	123,766	520,062	19.2%
<b>Ընդամենը արժեզրկված վարկեր</b>	<b>3,894,892</b>	<b>496,971</b>	<b>3,397,921</b>	<b>12.76%</b>
<b>Ընդամենը վարկեր ընկերություններին</b>	<b>41,134,702</b>	<b>585,054</b>	<b>40,549,648</b>	<b>1.42%</b>

	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
<b>Սպառողական վարկեր</b>				
· Ոչ ժամկետանց	11,320,120	69,281	11,250,839	0.6%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	221,899	1,444	220,455	0.7%
· 31-90 օր ժամկետանց	337,875	20,115	317,760	6.0%
· 91-180 օր ժամկետանց	257,729	3,848	253,881	1.5%
· 181-360 օր ժամկետանց	336,485	42,859	293,626	12.7%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	335,815	77,495	258,320	23.1%
<b>Ընդամենը սպառողական վարկեր</b>	<b>12,809,923</b>	<b>215,042</b>	<b>12,594,881</b>	<b>1.7%</b>

**Էքսպրես վարկեր**

· Ոչ ժամկետանց	4,125,318	97,447	4,027,871	2.4%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	121,508	3,292	118,216	2.7%
· 31-90 օր ժամկետանց	85,797	2,348	83,449	2.7%
· 91-180 օր ժամկետանց	21,125	214	20,911	1.0%
· 181-360 օր ժամկետանց	27,651	280	27,371	1.0%
<b>Ընդամենը Էքսպրես վարկեր</b>	<b>4,381,399</b>	<b>103,581</b>	<b>4,277,818</b>	<b>2.4%</b>

**Ոսկու գրավով վարկեր**

· Ոչ ժամկետանց	5,659,340	28,297	5,631,043	0.5%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	71,795	359	71,436	0.5%
· 31-90 օր ժամկետանց	32,732	164	32,568	0.5%
· 91-180 օր ժամկետանց	24,216	121	24,095	0.5%
· 181-360 օր ժամկետանց	12,254	61	12,193	0.5%
<b>Ընդամենը Ոսկու գրավով վարկեր</b>	<b>5,800,337</b>	<b>29,002</b>	<b>5,771,335</b>	<b>0.5%</b>

**Հիփոթեքային վարկեր**

· Ոչ ժամկետանց	2,781,290	15,198	2,766,092	0.5%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	49,644	327	49,317	0.7%
· 31-90 օր ժամկետանց	82,636	18,762	63,874	22.7%
· 91-180 օր ժամկետանց	115,968	5,465	110,503	4.7%
· 181-360 օր ժամկետանց	345,849	104,856	240,993	30.3%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	21,884	109	21,775	0.5%

**Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր**

<b>3,397,271</b>	<b>144,717</b>	<b>3,252,554</b>	<b>4.3%</b>
------------------	----------------	------------------	-------------

**Գյուղատնտեսական վարկեր**

· Ոչ ժամկետանց	248,878	1,341	247,537	0.5%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	741	4	737	0.5%
· 31-90 օր ժամկետանց	4,537	23	4,514	0.5%
· 91-180 օր ժամկետանց	2,285	11	2,274	0.5%
· 181-360 օր ժամկետանց	4,902	28	4,874	0.6%

**Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր**

<b>261,343</b>	<b>1,407</b>	<b>259,936</b>	<b>0.5%</b>
----------------	--------------	----------------	-------------

**Ավտովարկեր**

· Ոչ ժամկետանց	49,983	576	49,407	1.2%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	2,904	33	2,871	1.1%
· 31-90 օր ժամկետանց	7,642	88	7,554	1.2%
· 181-360 օր ժամկետանց	1,355	16	1,339	1.2%
<b>Ընդամենը ավտովարկեր</b>	<b>61,884</b>	<b>713</b>	<b>61,171</b>	<b>1.2%</b>
<b>Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր</b>	<b>26,712,157</b>	<b>494,461</b>	<b>26,217,696</b>	<b>1.9%</b>

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

	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ	Զուտ վարկեր	Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	%
<b>Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր</b>				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	183,822,811	60,895	183,761,916	0.0%
Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	1,777,114	10,769	1,766,345	0.6%
- մինչև 90 օր ժամկետանց	2,216,224	21,702	2,194,522	1.0%
- 91 օրից ավել և մինչև 1 տարի ժամկետանց	2,511,087	222,154	2,288,933	8.8%
Ընդամենը ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր	6,504,425	254,625	6,249,800	3.9%
<b>Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր</b>	<b>190,327,236</b>	<b>315,520</b>	<b>190,011,716</b>	<b>0.2%</b>
<b>Անհատներին տրված վարկեր</b>				
<b>Մպառոդական վարկեր</b>				
- ոչ ժամկետանց	12,573,045	67,586	12,505,459	0.5%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	378,085	53,567	324,518	14.2%
- 31-90 օր ժամկետանց	365,224	79,346	285,878	21.7%
- 91-180 օր ժամկետանց	476,874	186,387	290,487	39.1%
- 181-360 օր ժամկետանց	242,065	143,929	98,136	59.5%
- ավելի քան 361 օր ժամկետանց	24,609	24,609	-	100.0%
Ընդամենը պառոդական վարկեր	14,059,902	555,424	13,504,478	4.0%
<b>Էքսպրես վարկեր</b>				
- ոչ ժամկետանց	5,152,056	47,481	5,104,575	0.9%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	150,307	52,396	97,911	34.9%
- 31-90 օր ժամկետանց	179,661	152,563	27,098	84.9%

- 91-180 օր ժամկետանց	13,085	13,085	-	100.0%
- 181-360 օր ժամկետանց	11,567	11,567	-	100.0%
<b>Ընդամենը էքսպրես վարկեր</b>	<b>5,506,676</b>	<b>277,092</b>	<b>5,229,584</b>	<b>5.0%</b>
<b>Ոսկու գրավով վարկեր</b>				
- ոչ ժամկետանց	4,668,787	5,761	4,663,026	0.1%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	60,297	4,918	55,379	8.2%
- 31-90 օր ժամկետանց	53,518	9,890	43,628	18.5%
- 91-180 օր ժամկետանց	10,818	3,061	7,757	28.3%
- 181-360 օր ժամկետանց	5,912	2,528	3,384	42.8%
<b>Ընդամենը ոսկու գրավով վարկեր</b>	<b>4,799,332</b>	<b>26,158</b>	<b>4,773,174</b>	<b>0.5%</b>
<b>Հիփոթեքային վարկեր</b>				
- ոչ ժամկետանց	2,987,896	59,758	2,928,138	2.0%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	5,212	104	5,108	2.0%
- 31-90 օր ժամկետանց	36,022	720	35,302	2.0%
- 91-180 օր ժամկետանց	170,515	3,410	167,105	2.0%
- 181-360 օր ժամկետանց	26,144	5,229	20,915	20.0%
<b>Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր</b>	<b>3,225,789</b>	<b>69,221</b>	<b>3,156,568</b>	<b>2.1%</b>
<b>Գյուղատնտեսական վարկեր</b>				
- ոչ ժամկետանց	293,989	233	293,756	0.1%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	1,337	29	1,308	2.2%
- 31-90 օր ժամկետանց	7,883	499	7,384	6.3%
- 91-180 օր ժամկետանց	5,445	942	4,503	17.3%
- 181-360 օր ժամկետանց	11,192	10,672	520	95.4%
<b>Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր</b>	<b>319,846</b>	<b>12,375</b>	<b>307,471</b>	<b>3.9%</b>
<b>Ավտովարկեր</b>				
- ոչ ժամկետանց	114,598	171	114,427	0.1%
- 91-180 օր ժամկետանց	4,216	3,387	829	80.3%
- 181-360 օր ժամկետանց	2,428	2,152	276	88.6%
<b>Ընդամենը ավտովարկեր</b>	<b>121,242</b>	<b>5,710</b>	<b>115,532</b>	<b>4.7%</b>
<b>Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր</b>	<b>28,032,787</b>	<b>945,980</b>	<b>27,086,807</b>	<b>3.4%</b>
<b>Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր</b>				
<b>218,360,023</b>	<b>1,261,500</b>	<b>217,098,523</b>	<b>0.6%</b>	

## Հաճախորդներին տրված վարկերի վերլուծությունը ըստ տնտեսության ճյուղերի

	<b>30.09.2017թ.</b>	<b>31.12.2016թ.</b>
	<b>հազ. դրամ</b>	<b>հազ. դրամ</b>
Առևտուր և ֆինանսներ	25,136,453	179,582,942
Արդյունաբերություն	2,713,255	5,223,720
Հանգստի կազմակերպման ոլորտ	644,792	2,670,437
Էներգետիկայի ոլորտ	10,271,005	998,181
Շինարարություն	632,872	648,570
Տրանսպորտ և կապ	603,537	598,425
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն և փայտամշակում	165,907	262,469
Սպասարկման ոլորտ	152,439	143,567
Այլ	814,442	198,925
Անհատներին տրված վարկեր	<u>26,712,157</u>	<u>28,032,787</u>
	<b>67,846,859</b>	<b>218,360,023</b>
Արժեզրկման գծով պահուստ	<u>(1,079,515)</u>	<u>(1,261,500)</u>
	<b>66,767,344</b>	<b>217,098,523</b>

## Վարկերի գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հսկայալն է՝

	<b>30/09/17թ.</b>	<b>30/09/16 թ.</b>
	<b>հազ. դրամ</b>	<b>հազ. դրամ</b>
Սկզբնական Մնացորդ	1,261,500	2,562,573
Տարվա ծախս(հակադարձում)	647,858	2,463,250
Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ	<u>(829,843)</u>	<u>(2,018,813)</u>
<b>Վերջնական մնացորդ Մնացորդ</b>	<b>1,079,515</b>	<b>3,007,010</b>

## 17. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

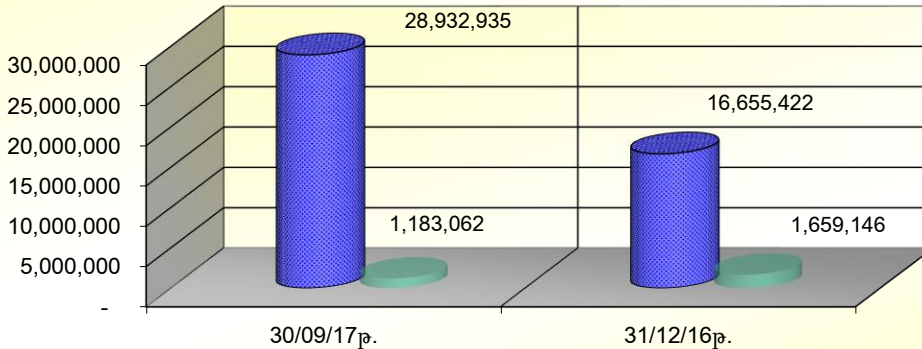
	<b>30/09/17թ.</b>	<b>31/12/16թ.</b>
	<b>հազ. դրամ</b>	<b>հազ. դրամ</b>
- Կառավարության պարտատուներ		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	28,932,935	16,655,422
Ներդրումներ ոչ պետական արժեթղթերում		
Ոչ պետական արժեթղթեր	<u>1,183,062</u>	<u>1,659,146</u>
<b>Ընդամենը</b>	<b>30,115,997</b>	<b>18,314,568</b>

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ

**Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ**

-	(795)
<b>30,115,997</b>	<b>18,313,773</b>

*Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ*

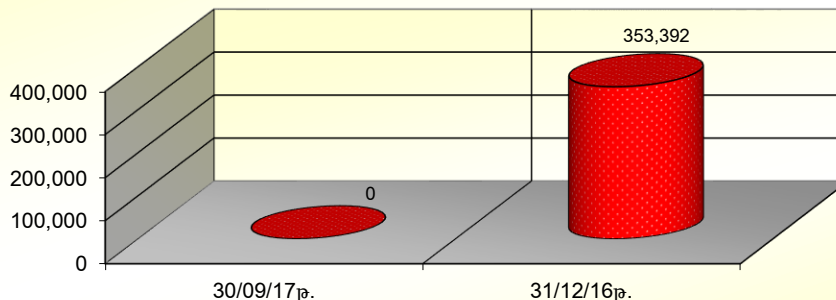


■ ՀՀ կառավարության արժեթղթեր      ■ Ոչ պետական արժեթղթեր

**18. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ**

	30/09/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
<i>Բանկի կողմից պահվող</i>		
- Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր		
Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր	-	353,392
<b>Ընդամենը իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր</b>	<b>-</b>	<b>353,392</b>
<b>Ընդամենը մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ</b>	<b>-</b>	<b>353,392</b>

*Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ*



■ Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր



## 19. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

հազ. դրամ	Շենքեր	Վարձակալված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք</b>							
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2017 թ.	4,324,746	185,036	1,091,770	776,983	93,763	533,585	7,005,883
Ավելացումներ	-	25,565	202,406	55,995	-	47,666	331,632
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(210)	(3,483)	(16,835)	(14,850)	(35,378)
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի 2017 թ.</b>	<b>4,324,746</b>	<b>210,601</b>	<b>1,293,966</b>	<b>829,495</b>	<b>76,928</b>	<b>566,401</b>	<b>7,302,137</b>
<b>Մաշվածություն և ամորտիզացիա</b>							
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2017 թ.	703,512	35,526	709,224	415,985	75,100	242,130	2,181,477
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	63,786	7,401	89,290	46,812	3,280	64,011	274,580
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(197)	(2,539)	(16,835)	(14,850)	(34,421)
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի 2017 թ.</b>	<b>767,298</b>	<b>42,927</b>	<b>798,317</b>	<b>460,258</b>	<b>61,545</b>	<b>291,291</b>	<b>2,421,636</b>
<b>Հաշվեկշռային արժեք</b>							
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի 2017 թ.</b>	<b>3,557,448</b>	<b>167,674</b>	<b>495,649</b>	<b>369,237</b>	<b>15,383</b>	<b>275,110</b>	<b>4,880,501</b>
<i>Մնացորդը առ 01 հունվարի 2017 թ.</i>	<i>3,621,234</i>	<i>149,510</i>	<i>382,546</i>	<i>360,998</i>	<i>18,663</i>	<i>291,455</i>	<i>4,824,406</i>

հազ. դրամ	Շենքեր	Վարձակալված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք</b>							
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2016թ.	4,324,746	399,057	1,141,491	825,081	88,617	500,069	7,279,061
Ավելացումներ	-	56,280	18,640	27,563	-	65,762	168,245
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	(271,430)	(43,214)	(70,011)	-	(66,879)	(451,534)
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի 2016թ.</b>	<b>4,324,746</b>	<b>183,907</b>	<b>1,116,917</b>	<b>782,633</b>	<b>88,617</b>	<b>498,952</b>	<b>6,995,772</b>
<b>Մաշվածություն և ամորտիզացիա</b>							
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2016թ.	622,763	255,957	671,897	430,828	68,663	232,061	2,282,169
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	61,871	6,726	77,456	44,062	5,530	36,594	232,239
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	(229,301)	(37,368)	(60,412)	-	(66,879)	(393,960)
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի 2016թ.</b>	<b>684,634</b>	<b>33,382</b>	<b>711,985</b>	<b>414,478</b>	<b>74,193</b>	<b>201,776</b>	<b>2,120,448</b>
<b>Հաշվեկշռային արժեք</b>							
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի 2016թ.</b>	<b>3,640,112</b>	<b>150,525</b>	<b>404,932</b>	<b>368,155</b>	<b>14,424</b>	<b>297,176</b>	<b>4,875,324</b>
<i>Մնացորդը առ 01 հունվարի 2016թ.</i>	<i>3,701,983</i>	<i>143,100</i>	<i>469,594</i>	<i>394,253</i>	<i>19,954</i>	<i>268,008</i>	<i>4,996,892</i>

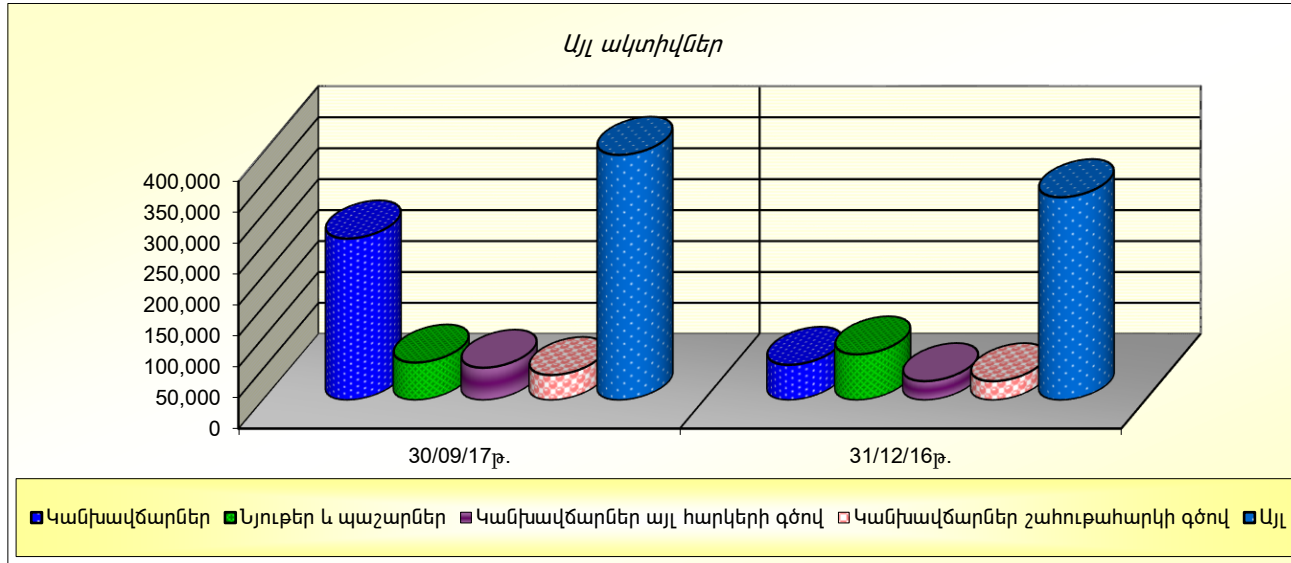
## 20. Բռնագանձված ակտիվներ

	30/09/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
<b><u>Գրավի տնօրինման արդյունքում առաջացած հիմնական միջոցներ</u></b>		
Անշարժ գույք	900,235	3,164,048
<b>Ընդամենը բռնագանձված ակտիվներ</b>	<b>900,235</b>	<b>3,164,048</b>

Բռնագանձված ակտիվները ներառում են գրավի տնօրինման արդյունքում սեփականացված ակտիվներ:

## 21. Այլ ակտիվներ

	30/09/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
Կանխավճարներ	261,488	57,004
Նյութեր և պաշարներ	60,673	73,964
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	52,272	30,515
Կանխավճարներ շահութահարկի գծով	40,443	30,444
Այլ	396,583	328,194
<b>Ընդամենը</b>	<b>811,459</b>	<b>520,121</b>
Այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ	(16,820)	(2,084)
<b>Ընդամենը այլ ակտիվներ</b>	<b>794,639</b>	<b>518,037</b>

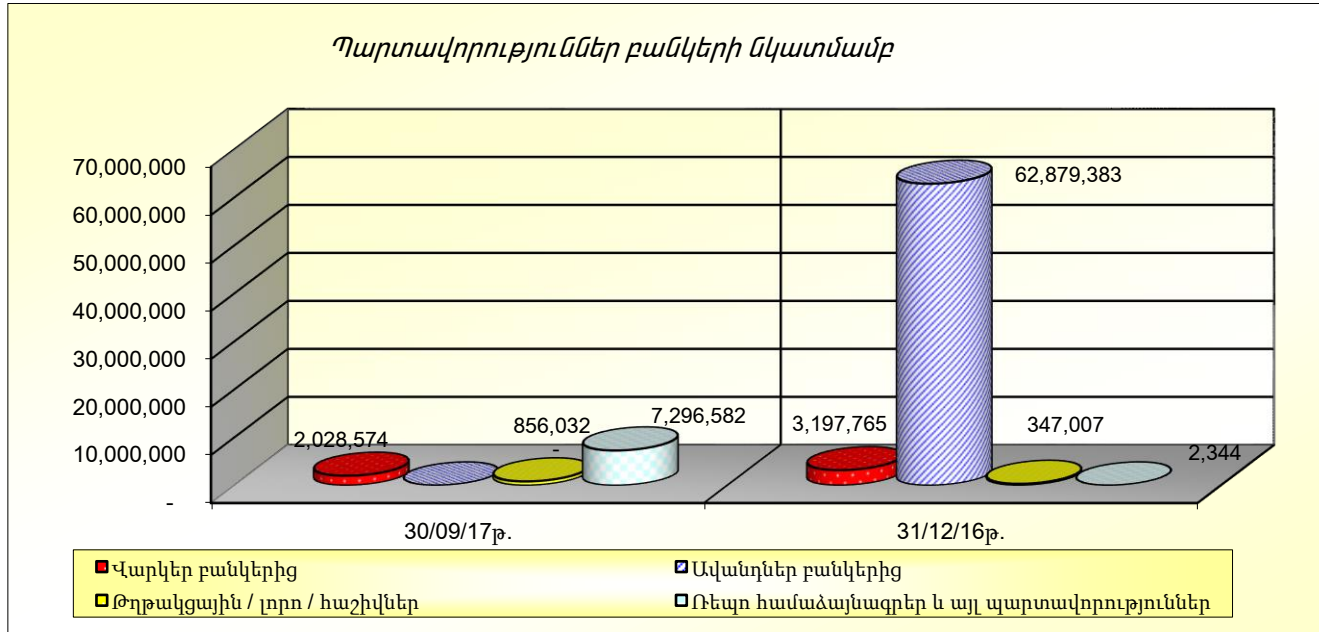


Այլ ակտիվների գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հետևյալն է.

	30/09/17թ. հազ. դրամ	30/09/16 թ. հազ. դրամ
Սկզբնական Մնացորդ	2,084	4,233
Տարվա ծախս(հակադարձում)	24,637	50,197
Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ	(9,901)	(35,171)
<b>Վերջնական մնացորդ Մնացորդ</b>	<b>16,820</b>	<b>19,259</b>

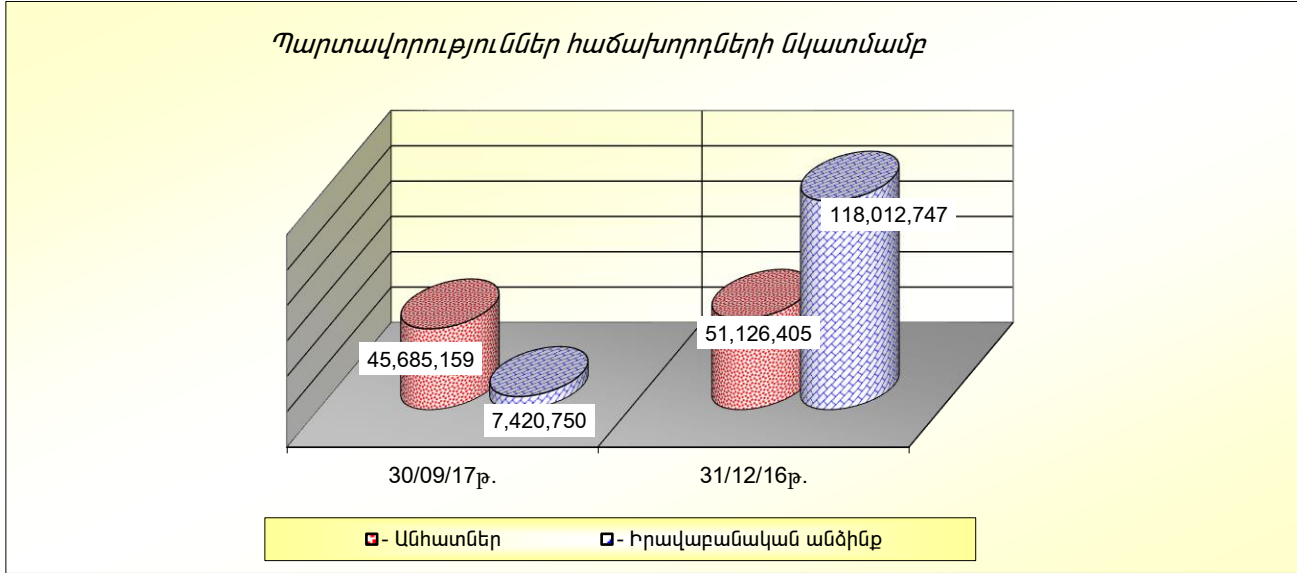
## 22. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

	30/09/17թ. հազ. դրամ	31/12/16թ. հազ. դրամ
Վարկեր բանկերից	2,028,574	3,197,765
Ավանդներ բանկերից	-	62,879,383
Թղթակցային / լորո / հաշիվներ	856,032	347,007
Ռեպո համաձայնագրեր և այլ պարտավորություններ	7,296,582	2,344
<b>Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ</b>	<b>10,181,188</b>	<b>66,426,499</b>



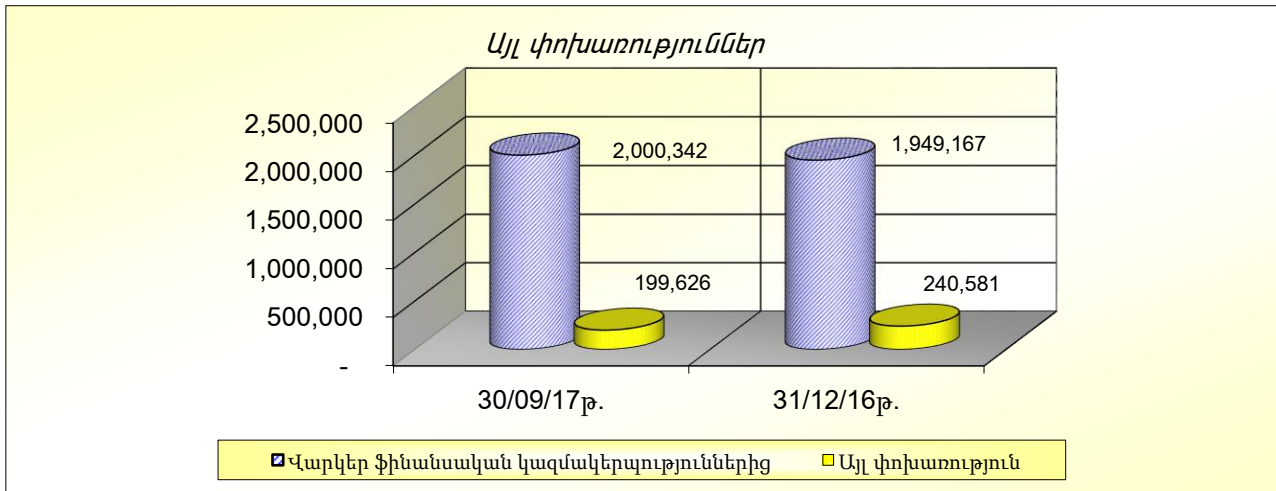
**23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ**

	<u>30/09/17թ. հազ. դրամ</u>	<u>31/12/16թ. հազ. դրամ</u>
<b>Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ</b>		
- Անհատներ	3,663,947	3,380,220
- Իրավաբանական անձինք	3,861,525	6,289,477
<b>Ժամկետային ավանդներ</b>		
- Անհատներ	42,021,212	47,746,185
- Իրավաբանական անձինք	3,559,225	111,723,270
<b>Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	<u><u>53,105,909</u></u>	<u><u>169,139,152</u></u>



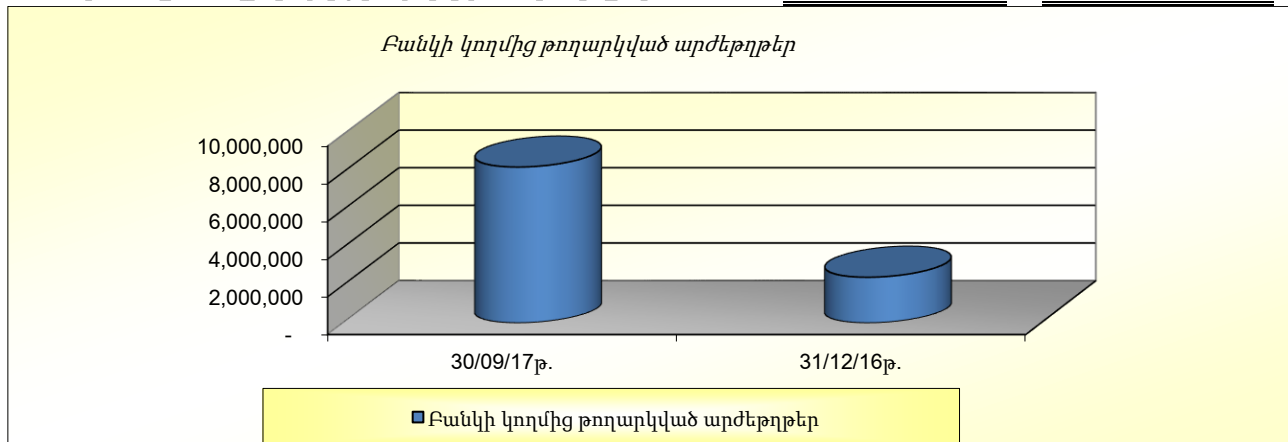
**24. Այլ փոխառություններ**

	<u>30/09/17թ. հազ. դրամ</u>	<u>31/12/16թ. հազ. դրամ</u>
Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններից	2,000,342	1,949,167
Այլ փոխառություն	199,626	240,581
<b>Ընդամենը այլ փոխառություններ</b>	<b><u>2,199,968</u></b>	<b><u>2,189,748</u></b>



## 25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	<u>30/09/17թ.</u> հազ. դրամ	<u>31/12/16թ.</u> հազ. դրամ
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	8,281,642	2,428,223
<b>Ընդամենը Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր</b>	<b>8,281,642</b>	<b>2,428,223</b>



## 26. Հետաձգված հարկային պարտավորություններ

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

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

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

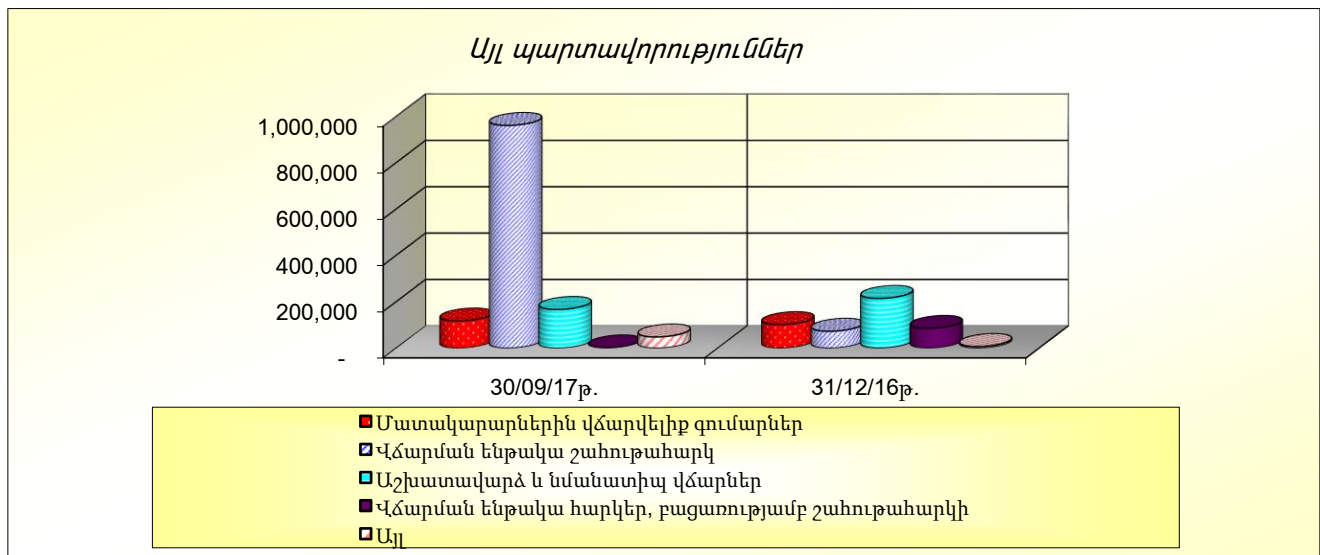
Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն՝ նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները մարման ժամկետ չունեն:

Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

հազ. դրամ	<u>Մնացորդը առ 1 հունվարի 2016թ.</u>	<u>Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2016թ.</u>	<u>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի 2017թ.</u>
	202,773	(604,942)	(1,552,806)

## 27. Այլ պարտավորություններ

	<b>30/09/17թ. հազ. դրամ</b>	<b>31/12/16թ. հազ. դրամ</b>
Մատակարարներին վճարվելիք գումարներ	117,072	101,603
Վճարման ենթակա շահութահարկ	960,950	72,950
Աշխատավարձ և նմանատիպ վճարներ	167,027	214,490
Վճարման ենթակա հարկեր, բացառությամբ շահութահարկի	1,206	85,339
Այլ	48,376	7,125
<b>Ընդամենը</b>	<b>1,294,631</b>	<b>481,507</b>
Այլ պահուստներ	-	-
<b>Ընդամենը այլ պարտավորություններ</b>	<b>1,294,631</b>	<b>481,507</b>



## 28. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

### Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

2017թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 33,971,850 հազար դրամ: Համաձայն Բանկի կանոնադրության, բաժնետիրական կապիտալը կազմված է թվով 679,437 սովորական բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 50,000 դրամ անվանական արժեքով:



2017թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են

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

2017թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված բաժնետոմսեր չեն եղել:

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

## Պահուստների բնույթը և նպատակը

### Շենքերի վերագնահատումից աճ

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

### Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստը ներառում է իրական արժեքի կուտակային գուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

### Շահաբաժիններ

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

## 29. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	<b>30/09/17թ. հազ. դրամ</b>	<b>31/12/16թ. հազ. դրամ</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,494,455	2,211,899
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	6,463,127	27,367,674
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ - նոստրո հաշիվներ	234,474	481,916
<b>Ընդամենը</b>	<b>9,192,056</b>	<b>30,061,489</b>

## 30. Վարկային պարտավորվածություններ

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

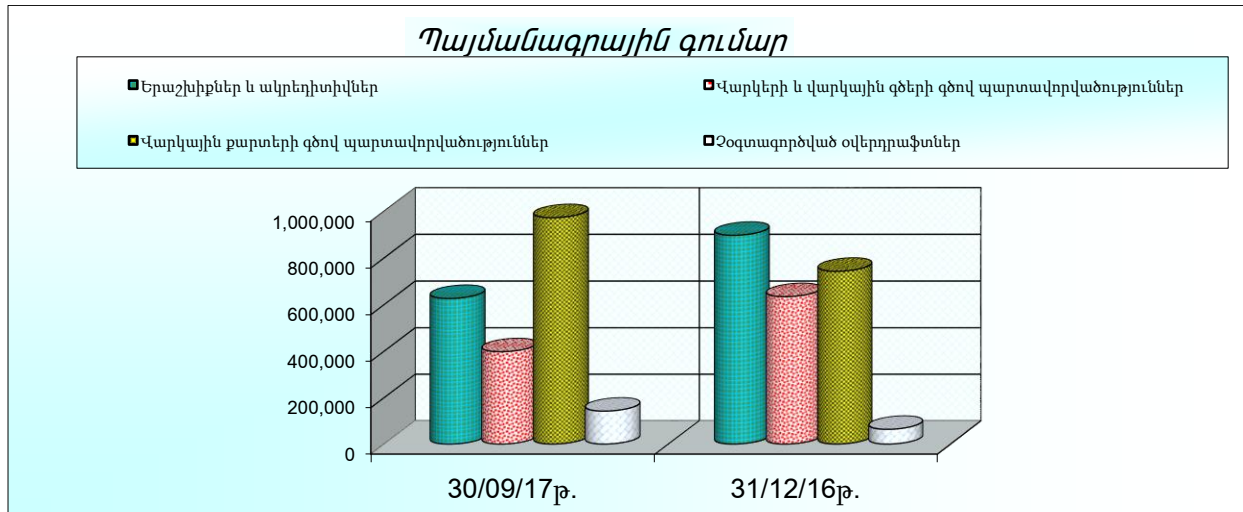
Բանկը տրամադրում է ֆինանսական երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ՝ հաճախորդների պարտավորությունների կատարումն երրորդ անձանց հանդեպ երաշխավորելու նպատակով: Այս պայմանագրերն ունեն ֆիքսված ժամկետներ՝ սովորաբար մինչև հինգ տարի:

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

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

2017 թ. սեպտեմբերի 30 դրությամբ և 2016 թ. դեկտեմբերի 31 դրությամբ անվանական կամ պայմանագրային գումարները հետևյալն են.

	<u>30/09/17թ.</u> հազ. դրամ	<u>31/12/16թ.</u> հազ. դրամ
<b>Պայմանագրային գումար</b>		
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	625,546	896,012
Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ	397,046	633,335
Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ	971,599	741,950
Չօգտագործված օվերդրաֆտներ	141,577	63,311
<b>Ընդամենը</b>	<b>2,135,768</b>	<b>2,334,608</b>



### 31. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

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

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

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

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

Հազար ՀՀ դրամ	2017 թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ		2016 թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	
	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր
<b><i>Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվությունում</i></b>				
<b><i>Ակտիվներ</i></b>				
<b><i>Հաճախորդներին տրված վարկեր</i></b>				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	1,628	54,757	-	181,657
Ժամանակաշրջանի ընթացքում տրամադրված	4,268,380	50,518	-	219,526
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված	(3,729,715)	(52,453)	-	(243,364)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	540,293	52,822	-	157,819
Արժեզրկման պահուստ	(21)	(456)	-	(1,578)
<b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ</b>	<b>540,272</b>	<b>52,366</b>	<b>-</b>	<b>156,241</b>
<b><i>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ</i></b>				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	158,685	-	46,720	-
Մուտքեր	8,574,559	-	19,260,850	-
Ելքեր	(8,732,957)	-	(19,219,049)	-
<b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ</b>	<b>287</b>	<b>-</b>	<b>88,521</b>	<b>-</b>
<b><i>Պարտավորություններ</i></b>				
<b><i>Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</i></b>				
Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	1,233,253	-	4,214,607	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ	11,944,583	-	22,601,086	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված ավանդներ	(12,390,035)	-	(23,363,689)	-
<b>Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ</b>	<b>787,801</b>	<b>-</b>	<b>3,452,004</b>	<b>-</b>

**Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ**

Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	<b>326,878</b>	<b>397,222</b>	-	468,841
Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ	<b>2,770,496</b>	<b>1,813,433</b>	35,317	1,645,911
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված ավանդներ	<b>(719,403)</b>	<b>(1,599,701)</b>	(19,905)	(1,566,036)
<b>Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ</b>	<b>2,377,971</b>	<b>610,954</b>	15,412	548,716

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

	01/01/2017թ. – 30/09/2017թ.	Հազար ՀՀ դրամ 01/01/2016թ. – 30/09/2016թ.
Աշխատավարձ և պարգևատրումներ	551,846	396,772
<b>Ընդամենը Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ</b>	<b>551,846</b>	<b>396,772</b>

**32. Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային վերլուծություն**

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

30/09/17

	Մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3 ամսից 1 տարի	1-ից 5-տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
<b>Ակտիվներ</b>								
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,494,455	-	-	-	-	-	-	2,494,455
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	6,463,127	-	-	-	-	120,000	-	6,583,127
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	5,540,435	-	-	-	-	-	-	5,540,435
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	51,653	-	-	-	-	-	-	51,653
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,910,700	-	-	16,575	-	-	-	3,927,275
Հաճախորդներին տրված վարկեր	2,370,995	7,177,443	32,553,505	20,953,986	3,197,390	-	514,025	66,767,344
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	-	-	458,585	1,060,861	28,422,574	173,977	-	30,115,997
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	4,880,501	-	4,880,501
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	-	-	-	900,235	-	900,235
Այլ ակտիվներ	794,639	-	-	-	-	-	-	794,639
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>21,626,004</b>	<b>7,177,443</b>	<b>33,012,090</b>	<b>22,031,422</b>	<b>31,619,964</b>	<b>6,074,713</b>	<b>514,025</b>	<b>122,055,661</b>

	<b>Մինչև 1 ամիս</b>	<b>1-ից 3 ամիս</b>	<b>3 ամսից 1 տարի</b>	<b>1-ից 5-տարի</b>	<b>Ավելի քան 5 տարի</b>	<b>Անժամկետ</b>	<b>Ժամկետանց</b>	<b>Ընդամենը</b>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
<b>Պարտավորություններ</b>								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	8,168,597	332,255	59,010	1,511,275	110,051	-	-	10,181,188
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	12,511,319	5,189,379	31,974,022	3,131,614	299,575	-	-	53,105,909
Այլ փոխառություններ	28,076	48,845	241,385	1,241,772	639,890	-	-	2,199,968
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	779	-	-	-	-	-	-	779
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	47,315	57,802	8,176,525	-	-	-	8,281,642
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	1,552,806	-	-	-	-	-	1,552,806
Այլ պարտավորություններ	840,358	-	454,273	-	-	-	-	1,294,631
<b>Ընդամենը Պարտավորություններ</b>	<b>21,549,129</b>	<b>7,170,600</b>	<b>32,786,492</b>	<b>14,061,186</b>	<b>1,049,516</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76,616,923</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>76,875</b>	<b>6,843</b>	<b>225,598</b>	<b>7,970,236</b>	<b>30,570,448</b>	<b>6,074,713</b>	<b>514,025</b>	<b>45,438,738</b>

### 33. Ռիսկի կառավարում

#### Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

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

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

Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարումը վերահսկող համակարգի պատշաճ աշխատանքի, հիմնական ռիսկերի կառավարման և ռիսկերի կառավարման քաղաքականության ու ընթացակարգերի վերանայման, ինչպես նաև խոշոր գործարքների հաստատման համար:

Վարչությունը պատասխանատու է ռիսկերի նվազեցմանն ուղղված միջոցառումների վերահսկման և իրականացման ու ռիսկերի համար՝ սահմանված համապատասխան սահմանաչափերում Բանկի գործունեությունն ապահովելու նպատակով: Ռիսկերի կառավարման վարչության ղեկավարը պատասխանատու է ռիսկերի ընդհանուր կառավարման և համապատասխանության ապահովման համար, նա նաև վերահսկում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերի բացահայտման, չափման, կառավարման և ներկայացման համար ընդհանուր սկզբունքների ու մեթոդների կիրառումը: Ռիսկերի կառավարման վարչության ղեկավարը ուղղակիորեն հաշվետու է Վարչության նախագահին և անուղղակիորեն՝ Բանկի Խորհրդին: Ռիսկերի կառավարման վարչությունը չի ենթարկվում և հաշվետու չէ համապատասխան ռիսկերն ընդունող բաժիններին:

Վարկային, շուկայական և իրացվելիության ռիսկերը՝ թե՛ պորտֆելի և թե՛ առանձին գործառնությունների մակարդակով, կառավարվում ու վերահսկվում են Վարկային կոմիտեների և Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի (ԱՊԿԿ) կողմից: Որոշումների կայացմանը գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով՝ Բանկը ստեղծել է վարկային կոմիտեների հիերարխիա՝ կախված ռիսկին ենթարկվածության չափից և տեսակից:

Ռիսկի թե՛ արտաքին, թե՛ ներքին գործոնները բացահայտվում և կառավարվում են Բանկի կազմակերպչական կառուցվածքի շրջանակներում: Բանկը հատուկ ուշադրություն է դարձնում



ռիսկի բոլոր գործոնների բացահայտմանը և ռիսկի նվազեցման ուղղված միջոցառումների նպատակահարմարության աստիճանի որոշմանը: Բացի ստանդարտ վարկային և շուկայական վերլուծությունների իրականացումից, Ռիսկերի կառավարման բաժինը վերահսկում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերը, կազմակերպելով կանոնավոր հանդիպումներ գործառնական միավորների հետ՝ նրանց մասնագիտական կարծիքը ձեռք բերելու համար:

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

## Շուկայական ռիսկ

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

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

## Տոկոսադրույքի ռիսկ

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

## Արտարժույթի ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

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

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2017թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Ռուսական ռուբլի	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
<b>Ակտիվներ</b>						
Կանխիկ դրամական միջոցներ	908,098	1,056,442	352,817	143,842	33,256	<b>2,494,455</b>
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	6,079,099	253,904	250,124	-	-	<b>6,583,127</b>
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	14,289	5,266,646	68,480	190,687	333	<b>5,540,435</b>
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	51,653	-	-	-	-	<b>51,653</b>
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,927,275	-	-	-	-	<b>3,927,275</b>
Հաճախորդներին տրված վարկեր	36,960,486	23,802,552	3,351,076	2,653,230	-	<b>66,767,344</b>
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	25,613,627	4,502,370	-	-	-	<b>30,115,997</b>
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	4,880,501	-	-	-	-	<b>4,880,501</b>
Բռնագանձված ակտիվներ	900,235	-	-	-	-	<b>900,235</b>
Այլ ակտիվներ	562,187	165,951	21,165	45,336	-	<b>794,639</b>
<b>Ընդամենը՝ ակտիվներ</b>	<b>79,897,450</b>	<b>35,047,865</b>	<b>4,043,662</b>	<b>3,033,095</b>	<b>33,589</b>	<b>122,055,661</b>

<b>Պարտավորություններ</b>						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	9,390,508	775,204	15,476	-	-	<b>10,181,188</b>
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	20,561,637	30,181,725	2,069,173	293,335	39	<b>53,105,909</b>
Այլ փոխառություններ	2,094,321	105,647	-	-	-	<b>2,199,968</b>
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	779	-	-	-	-	<b>779</b>
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	1,006,358	7,275,284	-	-	-	<b>8,281,642</b>
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	1,552,806	-	-	-	-	<b>1,552,806</b>
Այլ պարտավորություններ	1,273,565	20,510	542	14	-	<b>1,294,631</b>
<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ</b>	<b>35,879,974</b>	<b>38,358,370</b>	<b>2,085,191</b>	<b>293,349</b>	<b>39</b>	<b>76,616,923</b>
Զուտ հաշվեկշռային դիրք առ 30 սեպտեմբերի 2017թ.	<b>44,017,476</b>	<b>(3,310,505)</b>	<b>1,958,471</b>	<b>2,739,746</b>	<b>33,550</b>	<b>45,438,738</b>

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	<b>ՀՀ դրամ</b>	<b>ԱՄՆ դոլար</b>	<b>Եվրո</b>	<b>Ռուսական ռուբլի</b>	<b>Այլ արտարժույթ</b>	<b>Ընդամենը</b>
	<b>հազ. դրամ</b>	<b>հազ. դրամ</b>	<b>դրամ</b>	<b>հազ. դրամ</b>	<b>դրամ</b>	<b>հազ. դրամ</b>
<b>Ակտիվներ</b>						
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,105,113	826,885	233,279	45,926	696	<b>2,211,899</b>
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	13,661,854	13,652,077	373,743	-	-	<b>27,687,674</b>
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	15,431	308,882	69,710	87,074	819	<b>481,916</b>

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

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

## Վարկային ռիսկ

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

Վարկային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը սահմանում է՝

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

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

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

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

Վարկային ռիսկին ենթարկվածության առավելագույն չափոր որպես կանոն արտացոլվում է ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքներում՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում և չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածություններում: Ակտիվների և պարտավորությունների հնարավոր հաշվանցումն էական ազդեցություն չունի պոտենցիալ վարկային ռիսկի նվազեցման վրա:

## Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական գործիքների հետ կապված պարտականությունները կատարելիս, որոնք մարվում են դրամական միջոցների կամ մեկ այլ ֆինանսական ակտիվի միջոցով: Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույքների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունը հանդիսանում է իրացվելիության կառավարման էական գործոն: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ամբողջական համապատասխանությունը սովորական չէ ֆինանսական կազմակերպությունների համար՝ պայմանավորված իրականացվող գործարքների տարաբնույթությամբ և ժամկետների անորոշությամբ: Անհամապատասխանությունը հնարավորություն է տալիս բարձրացնել շահութաբերությունը, սակայն կարող է նաև մեծացնել վնաս կրելու ռիսկը:

Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական միջոցների հոսքերի հետ կապված պարտավորությունները մարելու համար: Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Վարչության կողմից:

Բանկը ձգտում է ակտիվորեն պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածքը, որը ներառում է թողարկվող պարտքային արժեթղթերը, այլ բանկերից ստացված երկարաժամկետ ու կարճաժամկետ վարկերը, հիմնական կորպորատիվ հաճախորդների և անհատների ավանդները, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների

տարբերակված պորտֆելը՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ ու արդյունավետ բավարարելու նպատակով:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

- դրամական միջոցների հոսքերի կանխատեսում ըստ հիմնական արտարժույթների և դրամական միջոցների այս հոսքերի հետ կապված պահանջվող իրացվելի ակտիվների մակարդակի դիտարկում,
- ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված կառուցվածքի պահպանում,
- պարտքերի կենտրոնացման և կառուցվածքի կառավարում,
- պարտքերի ֆինանսավորման ծրագրերի ապահովում,
- բարձր իրացվելիությամբ ակտիվների պորտֆելի պահպանում, որը կարելի է հեշտությամբ իրացնել որպես ապահովություն դրամական միջոցների ներհոսքի դադարեցման դեպքում,
- իրացվելիության և ֆինանսավորման ծրագրերի անընդհատության ապահովում,
- օրենսդրական պահանջների հետ իրացվելիության ցուցանիշների համապատասխանության վերահսկում:

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

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

## Կապիտալի կառավարում

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

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

2017թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշի («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») նվազագույն մակարդակը կազմում էր 12%

(2016թ-ին՝ 12%): 2017թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում էր սահմանված մակարդակին:

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

	Սեպտեմբեր 2017թ.	Դեկտեմբեր 2016թ.
Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)	37.78%	30.12%

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

## Պայմանական դեպքեր Ապահովագրություն

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

## Դատական վարույթներ

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

## Հարկային պարտավորություններ

Հայաստանի հարկային համակարգը համեմատաբար նոր է և բնորոշվում է օրենսդրության, պաշտոնական պարզաբանումների և դատավճիռների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք հաճախ հստակ չեն, հակասական են և ենթարկվում են տարբեր մեկնաբանությունների հարկային մարմինների կողմից: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրության մի շարք մարմինների



կողմից, որոնք իրավասու են սահմանել տույժեր և տուգանքներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում հարկային մարմիններն իրավասու չեն առաջադրել հարկերի գծով լրացուցիչ պարտավորություններ, տույժեր կամ տուգանքներ, եթե խախտման ամսաթվից անցել է երեք տարի:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են այլ երկրների համեմատությամբ էական հարկային ռիսկ առաջացնել: Ղեկավարությունը գտնում է, որ պատշաճ կերպով է գնահատել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի հարկային օրենսդրության իր մեկնաբանությունների, պաշտոնական հայտարարությունների և դատավճիռների հիման վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են էական լինել այս ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները: