



31 Մարտի 2019թ.

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ և
կից ծանոթագրություններ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական արդյունքների մասին
«31» Մարտի 2019 թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	01/01/2019 - 31/03/2019	01/01/2018 - 31/03/2018
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	2,785,268	2,862,215
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(1,041,291)	(1,176,423)
Չուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		1,743,977	1,685,792
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	158,331	376,390
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(58,048)	(106,633)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		100,283	269,757
Չուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	115,723	870,415
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	136,317	169,865
Գործառնական եկամուտներ		2,096,300	2,995,829
Չուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	7	95,044	66,141
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(1,132,877)	(968,734)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(125,808)	(152,920)
Շահույթ/ (վնաս) մինչև հարկումը		932,659	1,940,316
Շահութահարկի գծով (ծախս)/փոխհատուցում	10	(198,507)	(403,396)
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ		734,152	1,536,920
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		73,184	(539,614)
Ֆինանսական արդյունքների փոխանցված զուտ օգուտ (վնաս)		6,290	(692,793)
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զուտ օգուտ (վնաս)		85,107	18,275
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ		(18,213)	134,904
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք		807,336	997,306
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	11	1.1	2.3
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	11	1.1	2.3

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

12/04/19

Վարչության նախագահ՝
Գլխավոր հաշվապահ՝

Մհեր Աբրահամյան
Անուշիկ Խաչատրյան

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական վիճակի մասին

«31» Մարտի 2019 թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	31/03/19	31/12/2018թ. (Չստուգված)
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցներ		2,793,042	2,602,168
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	12	13,825,151	8,735,667
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	13	11,418,100	11,333,544
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	14	17,890	-
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	15	4,582,487	3,429,813
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	16	65,165,005	66,887,789
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	17	4,585,402	4,728,200
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	18	21,875,833	20,723,726
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	19	6,056,685	5,061,844
Բռնագանձված ակտիվներ	20	1,163,974	1,098,325
Այլ ակտիվներ	21	1,522,738	1,307,831
Ընդամենը՝ ակտիվներ		133,006,307	125,908,907
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	22	15,294,993	8,258,544
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	58,470,272	59,319,751
Այլ փոխառություններ	24	1,856,903	1,833,882
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	14	805	1,337
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	25	9,868,266	10,823,040
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	26	1,670,155	1,456,315
Այլ պարտավորություններ	27	1,417,495	595,956
Ընդամենը՝ պարտավորություններ		88,578,889	82,288,825
Կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ	28	33,971,850	33,971,850
Էմիսիոն եկամուտ		5,014,099	5,014,099
Պահուստներ՝		398,729	325,545
Գլխավոր պահուստ		107,760	107,760
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ		110,808	110,808
Իրական արժեքով չափվող ֆին. ակտիվների վերագնահատման պահուստ		180,161	106,977
Զբաղիչված շահույթ (վնաս)		5,042,740	4,308,588
Ընդամենը՝ կապիտալ		44,427,418	43,620,082
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		133,006,307	125,908,907

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

12/04/19

Վարչության նախագահ՝
Գլխավոր հաշվապահ՝

Մեր Աբրահամյան
Անուշիկ Խաչատրյան

ՄԻԶԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

« 31» Մարտի 2019 թ

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

(բանկի անվանումը և գրնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Կանոնադրական կապիտալ	Էմիսիոն եամուտ	Գլխավոր պահուստ	Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ	Իրական արժեքով այլ համ ֆին արդ միջ չափվող ֆին ակտիվների վերագ պահուստ	Զբաղյալած շահույթ (վնաս)	Ընդամենը կապիտալ
<i>Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)</i>							
Մնացորդը 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված)	33,971,850	5,014,099	107,760	156,499	3,342,351	1,792,958	44,385,517
Տարվա շահույթ (վնաս)	-	-	-	-	-	1,536,920	1,536,920
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-	(539,614)	-	(539,614)
Ֆինանսական արդյունքներ փոխանցված զուտ օգուտ (վնաս)	-	-	-	-	(692,793)	-	(692,793)
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զուտ օգուտ (վնաս)	-	-	-	-	18,275	-	18,275
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահույթահարկ	-	-	-	-	134,904	-	134,904
ՀՀՄՍ-ի փոփոխության հետևանքով այլ շարժեր	-	-	-	-	(1,963,078)	(796,484)	(2,759,562)
Մնացորդը 2018թ. մարտի 31-ի դրությամբ (չստուգված)	33,971,850	5,014,099	107,760	156,499	839,659	2,533,394	42,623,261

<i>Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)</i>							
Մնացորդը 2019թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (չստուգված)	33,971,850	5,014,099	107,760	110,808	106,977	4,308,588	43,620,082
Տարվա շահույթ (վնաս)	-	-	-	-	-	734,152	734,152
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-	73,184	-	73,184
<i>Ֆինանսական արդյունքներ փոխանցված զույր օգույր (վնաս)</i>	-	-	-	-	6,290	-	6,290
<i>Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զույր օգույր (վնաս)</i>	-	-	-	-	85,107	-	85,107
<i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահույթահարկ</i>	-	-	-	-	(18,213)	-	(18,213)
Մնացորդը 2019թ. մարտի 31-ի դրությամբ (չստուգված)	33,971,850	5,014,099	107,760	110,808	180,161	5,042,740	44,427,418

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

12/04/19

 Վարչության նախագահ՝
Գլխավոր հաշվապահ՝

 Մհեր Աբրահամյան
Անուշիկ Խաչատրյան

ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին

« 31 » Մարտի 2019 թ

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

(բանկի անվանումը և գրնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Նախորդ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
	01/01/18-ից 31/03/18թ.	01/01/19-ից 31/03/19թ.
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	1,500,662	798,854
Ստացված տոկոսներ	3,304,019	2,486,792
Վճարված տոկոսներ	(1,744,748)	(1,180,266)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ	376,390	158,331
Վճարված կոմիսիոն գումարներ	(106,633)	(58,048)
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)	174,333	64,392
Նախկինում բուրս գրված ակտիվների վերադարձ	352,210	331,302
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(580,882)	(655,401)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(274,027)	(348,248)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(7,129,951)	6,839,405
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)	(5,601,062)	19,641
այդ թվում՝ վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)	(5,466,631)	67,773
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)	(134,431)	(48,132)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)	(1,528,889)	6,819,764
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	(1,763,677)	(1,050,014)
այլ գործառնական պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	234,788	7,869,778
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	(5,629,289)	7,638,259
Վճարված շահութահարկ	(30,000)	(3,078)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(5,659,289)	7,635,181
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	x	x
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներում ներդրումների նվազում (ավելացում)	3,094,339	(854,869)
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)	-	(55,799)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների (ձեռքբերում) օտարում	(145,423)	(202,846)
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	2,948,916	(1,113,514)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	x	x
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(135,306)	-
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	4,766,480	-
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(19,846)	-
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)	-	(997,463)
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	4,611,328	(997,463)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(43,810)	44,515
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)	1,857,145	5,568,719
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	17,229,253	11,264,389
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	19,086,398	16,833,108

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

12/04/19

Վարչության նախագահ՝
Գլխավոր հաշվապահ՝

Միեր Աբրահամյան
Անուշիկ Խաչատրյան

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

Ամսաթիվը 01/01/19 **թ.-ից** 31/03/19 **թ.**
(Հազար դրամ)

Նորմատիվներ	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը հաշվարկված բանկի համար	ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	33,971,850	50,000	Խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	34,623,192	30,000,000	Խախտում առկա չէ
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	36.08%	12.0%	Խախտում առկա չէ
Ն21 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	30.10%	15.0%	Խախտում առկա չէ
Ն22 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ցածր հաստատված արժույթների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	232.35%	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	23.78%	4.0%	Խախտում առկա չէ
Ն221 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ցածր հաստատված արժույթների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	169.44%	10.0%	Խախտում առկա չէ
Ն31 Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	19.11%	20.0%	Խախտում առկա չէ
Ն32 Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	80.33%	500.0%	Խախտում առկա չէ
Ն41 Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	0.20%	5.0%	Խախտում առկա չէ
Ն42 Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	1.91%	20.0%	Խախտում առկա չէ
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը` <i>ՀՀ դրամով</i>	X	2.0%	Խախտում առկա չէ
<i>արտարժույթով</i>	X	18.0%	Խախտում առկա չէ
Արտարժույթային դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը	6.9%	10.0%	Խախտում առկա չէ
Ըստ առանձին արտարժույթների յուրաքանչյուր արտարժույթի դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը` <i>ԱՄՆ դոլարով</i>	6.0%	7.0%	Խախտում առկա չէ
<i>Եվրոյով</i>	1.0%	7.0%	Խախտում առկա չէ
<i>Ռուսական ռուբլիով</i>	0.0%	7.0%	Խախտում առկա չէ
<i>Այլ</i>	X	7.0%	Խախտում առկա չէ

Վարչության նախագահ`
Գլխավոր հաշվապահ`
Մհեր Աբրահամյան
Անուշիկ Խաչատրյան

Գործունեության բնույթը և ընդհանուր տեղեկություններ

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

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

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

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

Բանկի մասնաճյուղերը՝

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Բանկի աշխատողների միջին թվաքանակը 2019 թ-ի առաջին եռամսյակում կամել է 414 մարդ:

Կորպորատիվ կառավարում

Կորպորատիվ կառավարման սկզբունքներից ելնելով և ղեկավարվելով «Բանկերի և Բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքի դրույթներով, Բանկի արդյունավետ ղեկավարման համար գործում է Բանկի Վարչությունը: Բանկի Վարչությունն իրականացնում է Բանկի գործունեության ընթացիկ ղեկավարումը, կազմակերպում է Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի, Բանկի Խորհրդի և իր կողմից



ընդունված որոշումների կատարումը, ապահովում է բանկի խորհրդի կողմից հաստատված ռազմավարական ծրագրի և ներքին ակտերի կատարումը:

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

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

Բանկի խորհրդի կազմը

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

Բանկի վարչության կազմը

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

Բանկի բաժնետերեր

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

Գործարար միջավայր

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

1. Հաշվետվությունների պատրաստման հիմունքները

Համապատասխանությունը

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

Չափման հիմունքները

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

Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

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

Դրամը հանդիսանում է նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթը:

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

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

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

2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

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

Արտարժույթով գործարքներ

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

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

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

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

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

Ֆինանսական գործիքներ

Դասակարգում

Համաձայն ՖՀՄՄ 9-ի ֆինանսական ակտիվների դասակարգումները հետևյալն են.

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

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

Ճանաչում

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

Չափում

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

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

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

Ամորտիզացված արժեք

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

Իրական արժեքի չափման սկզբունքներ

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

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

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

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

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

Հետագա չափման հետևանքով առաջացած շահույթ և վնաս

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

- շահույթում կամ վնասում ճանաչվում է այն ֆինանսական գործիքի գծով շահույթը կամ վնասը, որը դասակարգված է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող,
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է սեփական կապիտալում՝ որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք (բացառությամբ 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:

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

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

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

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

Հաշվանցում

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

Հիմնական միջոցներ

Սեփական ակտիվներ

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

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

Վերագնահատում

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

Մաշվածություն

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

Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են.

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

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

Արժեզրկում կամ սպասվող պարտքային կորուստ

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

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

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

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

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

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

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

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

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

Ոչ ֆինանսական ակտիվներ

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

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

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

Պահուստներ

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

Վարկային պարտավորվածություններ

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

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

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

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

Վարկային պարտավորվածությունները չեն ճանաչվում, բացառությամբ հետևյալ պարտավորվածությունների.

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

Բաժնետիրական կապիտալ

Սովորական բաժնետոմսեր

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

Էմիսիոն եկամուտ

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

Շահաբաժիններ

Շահաբաժիններ հայտարարելու և վճարելու Բանկի կարողությունը կարգավորվում է Շայաստանի 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 հոդվածներին կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում ճանաչված բաժնետերերի հետ իրականացված գործառնություններին, որի դեպքում շահութահարկը ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկ

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

Հետաձգված հարկ

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները ճանաչվում են ֆինանսական հաշվետվությունների նպատակների համար օգտագործվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների ժամանակավոր տարբերությունների գծով: Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ չեն ճանաչվում ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչման համար ձեռնարկատիրական գործունեության միավորում չհանդիսացող գործարքում, որն ազդեցություն չունի հաշվապահական կամ հարկվող շահույթի վրա:

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

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չափվում են կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն ժամանակավոր տարբերությունների նկատմամբ վերջիններս հակադարձելիս՝ հիմք ընդունելով այն օրենքների 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:

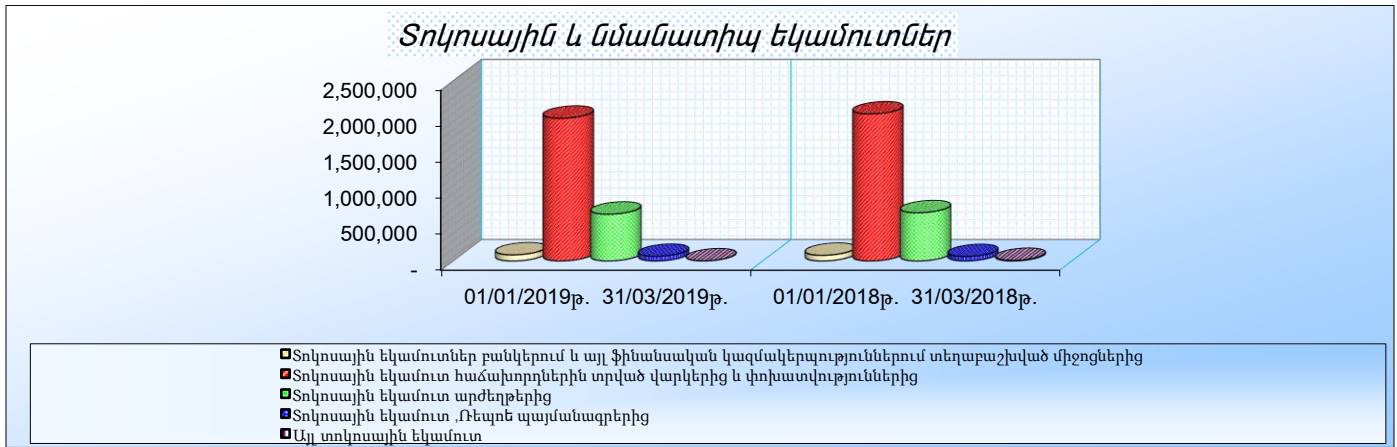
Այլ վճարները, կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ համապատասխան ծառայությունը տրամադրելիս:

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

3. Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ և ծախսեր

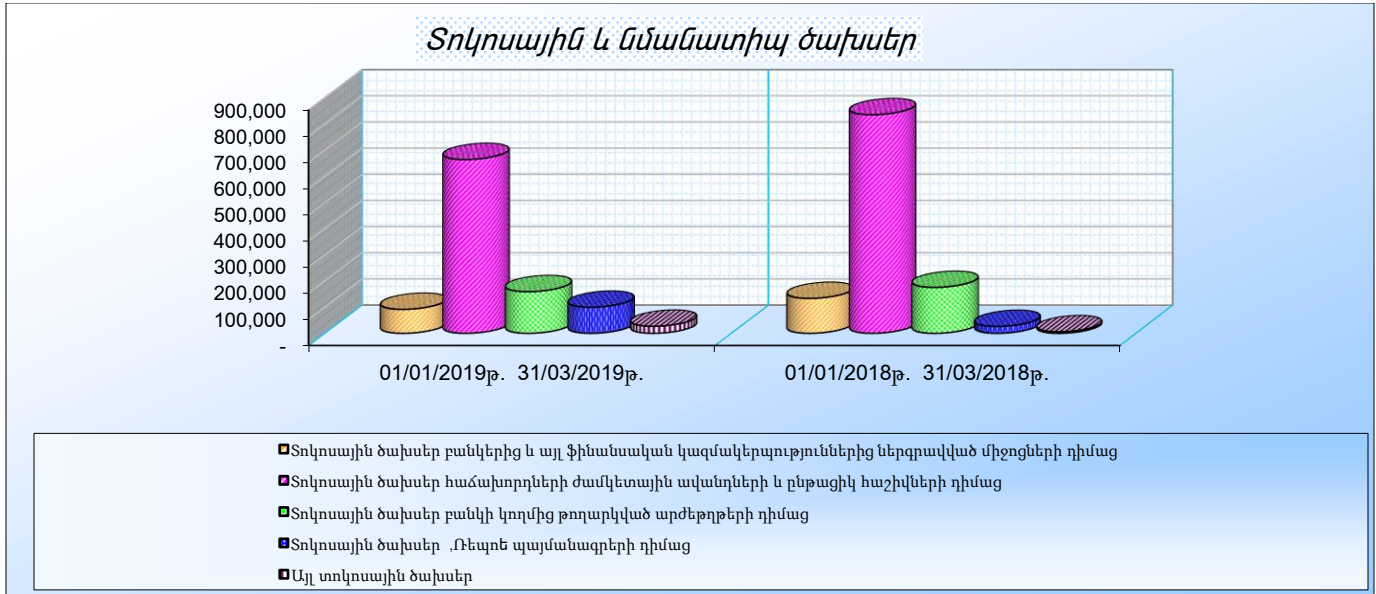
հազար ՀՀ դրամ

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	01/01/2019թ. 31/03/2019թ.	01/01/2018թ. 31/03/2018թ.
Տոկոսային եկամուտներ բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված միջոցներից	84,580	78,526
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	1,983,504	2,043,753
Տոկոսային եկամուտ արժեթղթերից	651,539	671,003
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	64,502	61,225
Այլ տոկոսային եկամուտ	1,143	7,708
Ընդամենը	2,785,268	2,862,215



հազար ՀՀ դրամ

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	01/01/2019թ. 31/03/2019թ.	01/01/2018թ. 31/03/2018թ.
Տոկոսային ծախսեր բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված միջոցների դիմաց	91,518	133,380
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	664,303	835,614
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	159,107	175,432
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	99,559	26,213
Այլ տոկոսային ծախսեր	26,804	5,784
Ընդամենը	1,041,291	1,176,423



Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ

1,743,977

1,685,792

4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

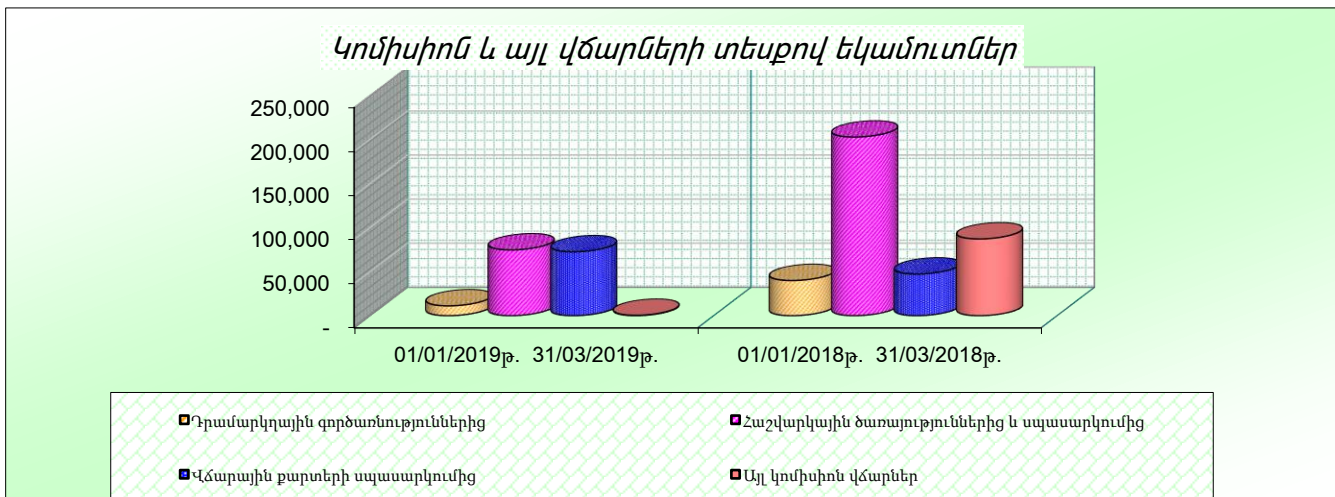
հազար ՀՀ դրամ

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ

Դրամարկղային գործառնություններից
 Հաշվարկային ծառայություններից և սպասարկումից
 Վճարային քարտերի սպասարկումից
 Այլ կոմիսիոն վճարներ

Ընդամենը

	01/01/2019թ. 31/03/2019թ.	01/01/2018թ. 31/03/2018թ.
Դրամարկղային գործառնություններից	11,109	39,808
Հաշվարկային ծառայություններից և սպասարկումից	74,473	202,511
Վճարային քարտերի սպասարկումից	72,367	47,167
Այլ կոմիսիոն վճարներ	382	86,904
Ընդամենը	158,331	376,390

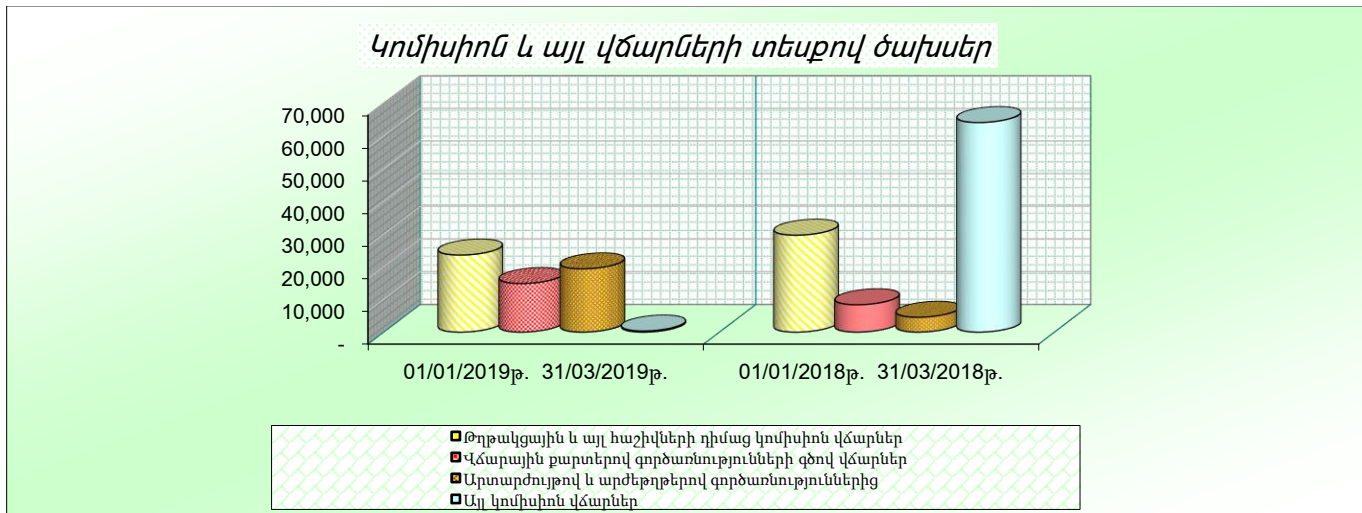


հազար ՀՀ դրամ

Կումիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր

Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կումիսիոն վճարներ
 Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ
 Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից
 Այլ կումիսիոն վճարներ
Ընդամենը

01/01/2019թ. 31/03/2019թ.	01/01/2018թ. 31/03/2018թ.
23,544	29,620
14,843	8,357
19,334	4,542
327	64,114
58,048	106,633



Ստացված գուտ կումիսիոն և այլ վճարներ

100,283	269,757
----------------	----------------

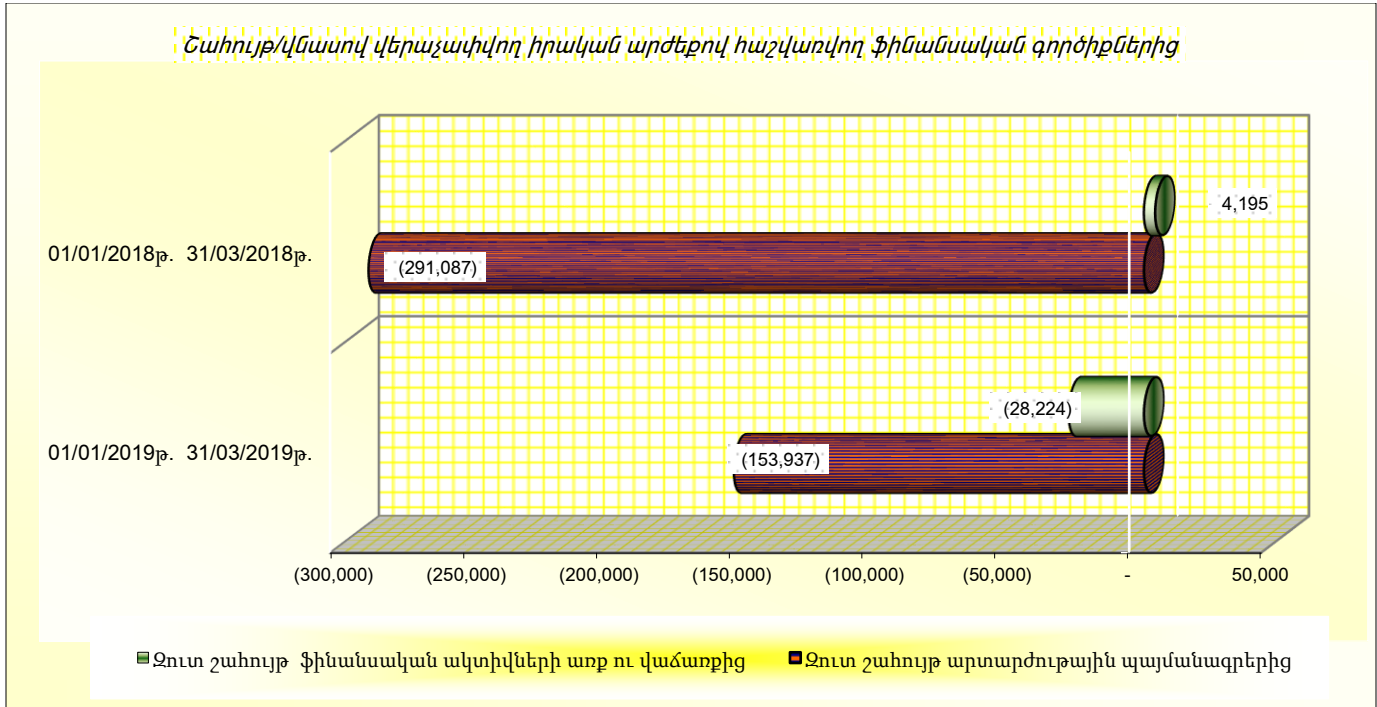
5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործունեությունից

հազար ՀՀ դրամ

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներից

Զուտ շահույթ արտարժույթային պայմանագրերից
 Զուտ շահույթ ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից
Ընդամենը

01/01/2019թ. 31/03/2019թ.	01/01/2018թ. 31/03/2018թ.
(153,937)	(291,087)
(28,224)	4,195
(182,161)	(286,892)



հազար ՀՀ դրամ

Բրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից

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

Ընդամենը

01/01/2019թ. 31/03/2019թ.	01/01/2018թ. 31/03/2018թ.
(286)	722,963
(286)	722,963

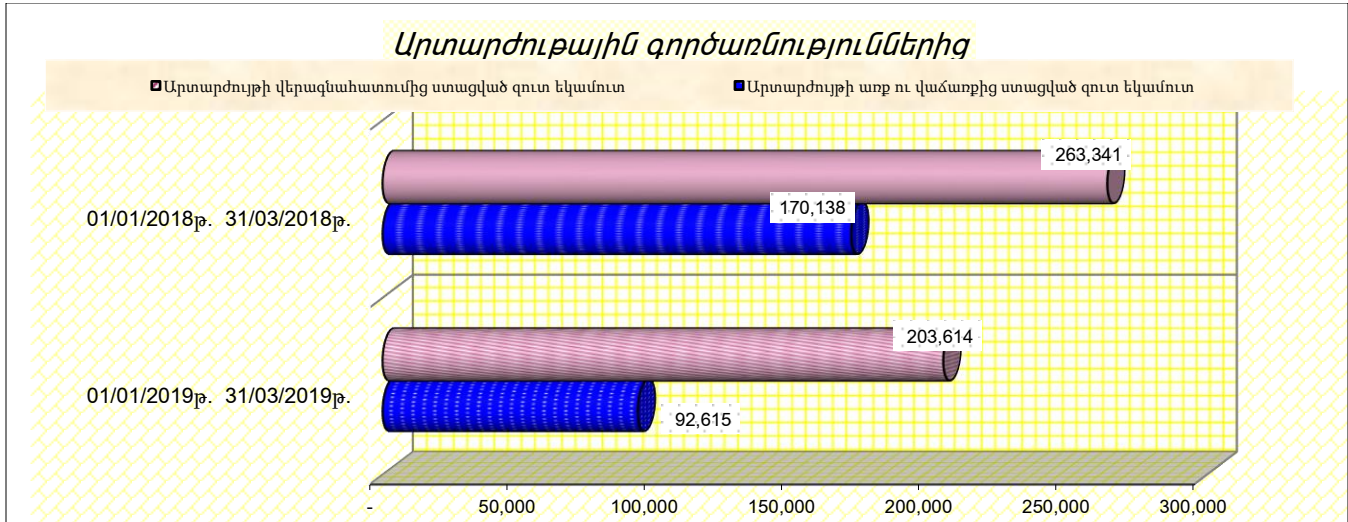
Արտարժույթային գործառնություններից

Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ

Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ

Ընդամենը

01/01/2019թ. 31/03/2019թ.	01/01/2018թ. 31/03/2018թ.
92,615	170,138
203,614	263,341
296,229	433,479



հազար ՀՀ դրամ

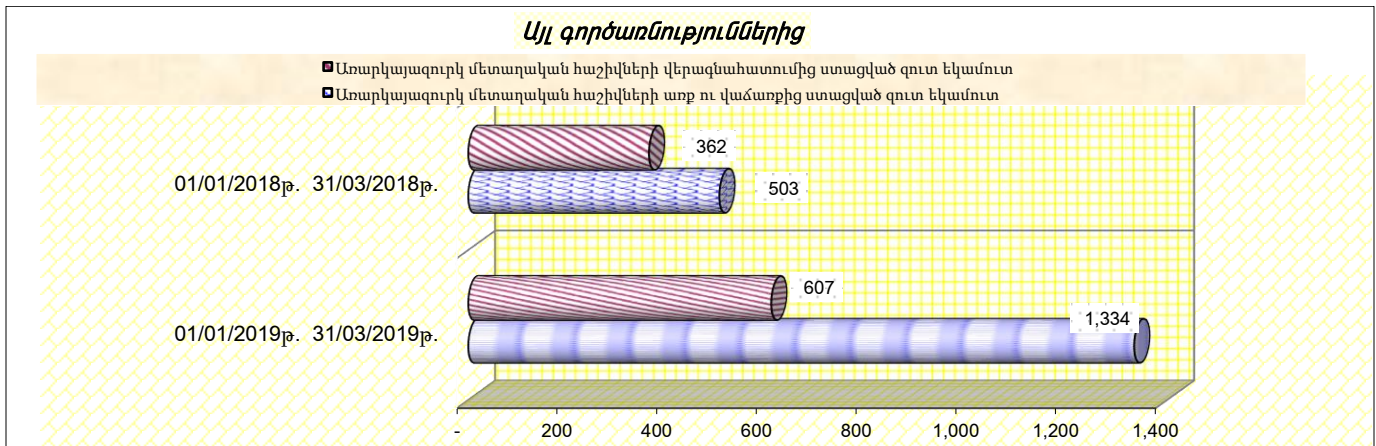
Այլ գործառնություններից

Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների առ ու վաճառքից ստացված գուտ եկամուտ

Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների վերագնահատումից ստացված գուտ եկամուտ

Ընդամենը

	01/01/2019թ. 31/03/2019թ.	01/01/2018թ. 31/03/2018թ.
Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների առ ու վաճառքից ստացված գուտ եկամուտ	1,334	503
Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների վերագնահատումից ստացված գուտ եկամուտ	607	362
Ընդամենը	1,941	865



Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	115,723	870,415
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	115,723	870,415

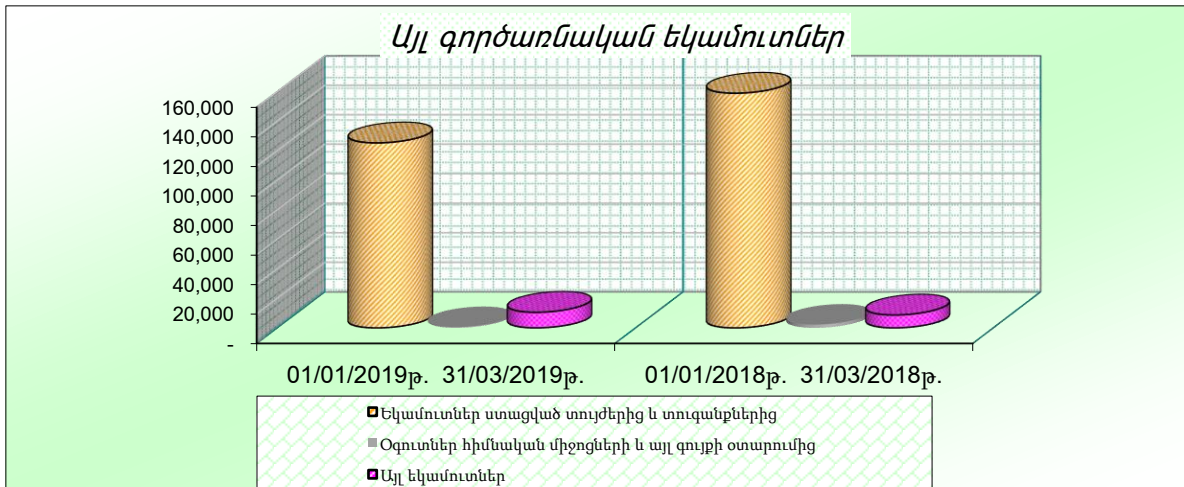
6. Այլ գործառնական եկամուտ

հազար ՀՀ դրամ

Այլ գործառնական եկամուտներ

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

01/01/2019թ. 31/03/2019թ.	01/01/2018թ. 31/03/2018թ.
125,258	158,967
535	2,202
10,524	8,696
136,317	169,865



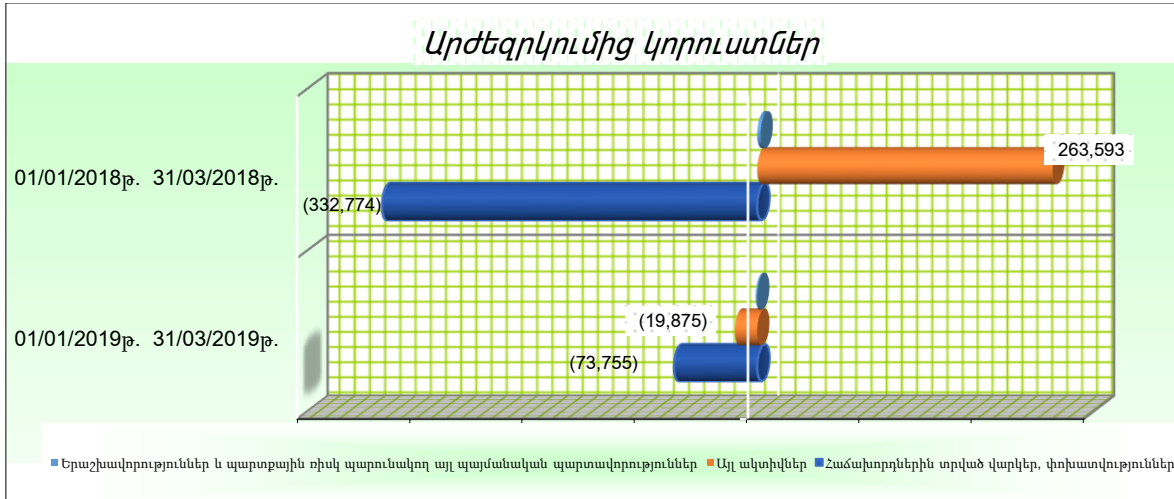
7. Արժեզրկման ծախս

հազար ՀՀ դրամ

Արժեզրկումից կորուստներ

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

01/01/2019թ. 31/03/2019թ.	01/01/2018թ. 31/03/2018թ.
(73,755)	(332,774)
(19,875)	263,593
(1,414)	3,040
(95,044)	(66,141)

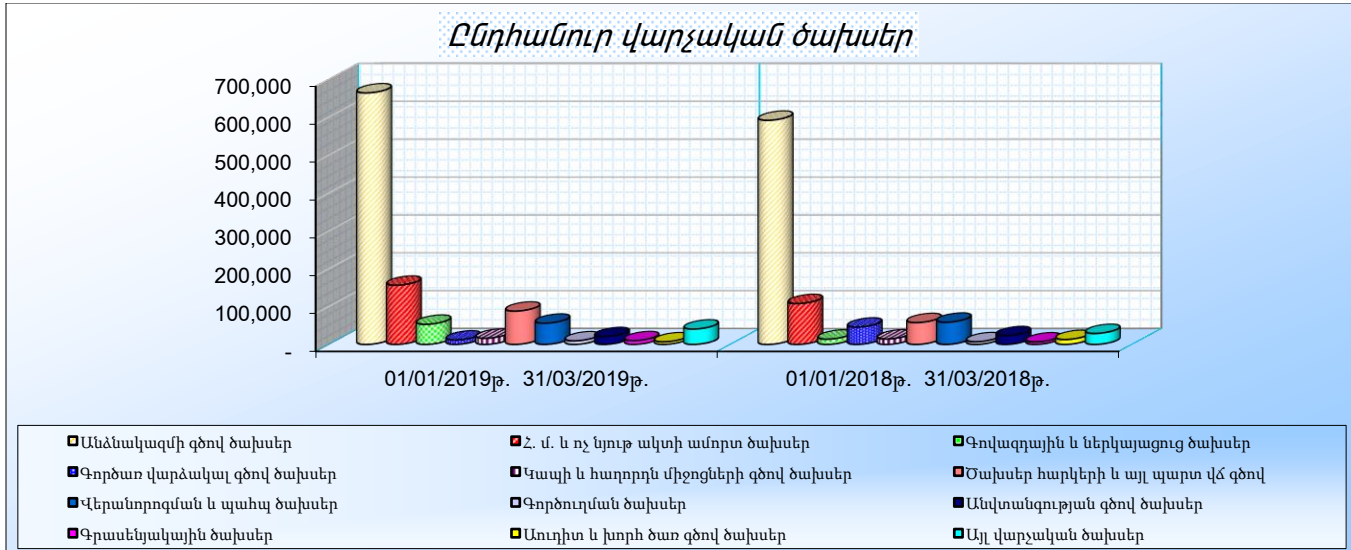


8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

Ընդհանուր վարչական ծախսեր

	<u>01/01/2019թ. 31/03/2019թ.</u>	<u>01/01/2018թ. 31/03/2018թ.</u>
Անձնակազմի գծով ծախսեր	664,213	592,073
Հ. մ. և ոչ նյութ ակտի ամորտ ծախսեր	156,558	108,096
Գովազդային և ներկայացուց ծախսեր	53,174	13,825
Գործառ վարձակալ գծով ծախսեր	11,680	45,779
Կապի և հաղորդի միջոցների գծով ծախսեր	16,134	14,200
Ծախսեր հարկերի և այլ պարտ վճ գծով	88,024	57,644
Վերանորոգման և պահպ ծախսեր	56,035	58,699
Գործուղման ծախսեր	9,383	6,944
Անվտանգության գծով ծախսեր	20,528	23,039
Գրասենյակային ծախսեր	9,870	6,609
Առդիտ և խորհ ծառ գծով ծախսեր	6,748	12,908
Այլ վարչական ծախսեր	40,530	28,918
Ընդամենը	<u>1,132,877</u>	<u>968,734</u>



Բանկի աշխատակիցների միջին քանակը հաշվետու եռամսյակում կազմել է 414 (2018թ. 1-րդ եռամսյակում՝ 397):

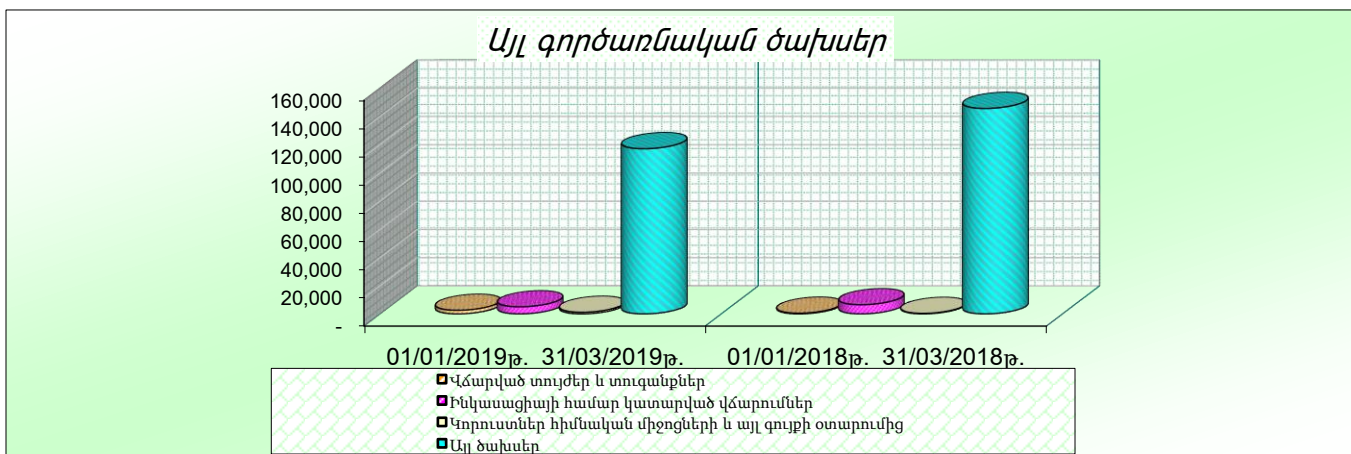
9. Այլ գործառնական ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

Այլ գործառնական ծախսեր

Վճարված տույժեր և տուգանքներ
 Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ
 Կորուստներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից
 Այլ ծախսեր
 այդ թվում՝ վճարային գործառնությունների գծով

	01/01/2019թ. 31/03/2019թ.	01/01/2018թ. 31/03/2018թ.
Վճարված տույժեր և տուգանքներ	2,555	502
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	5,015	6,486
Կորուստներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից	1,139	359
Այլ ծախսեր	117,099	145,573
Ընդամենը	58,634	50,994
Ընդամենը	125,808	152,920

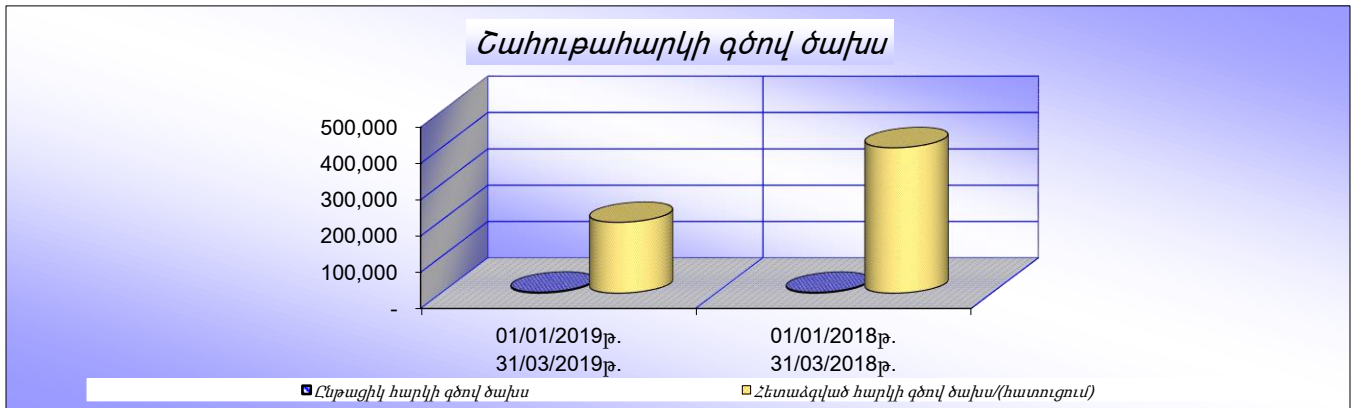


10. Շահութահարկի գծով ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

Շահութահարկի գծով ծախս

	01/01/2019թ. 31/03/2019թ.	01/01/2018թ. 31/03/2018թ.
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	2,880	2,503
Հետաձգված հարկի գծով ծախս/(հատուցում)	195,627	400,893
Ընդամենը	198,507	403,396



Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 20% (2018թ.՝ 20%): ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՄ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման բազայի միջև: Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

11. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

հազար ՀՀ դրամ

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

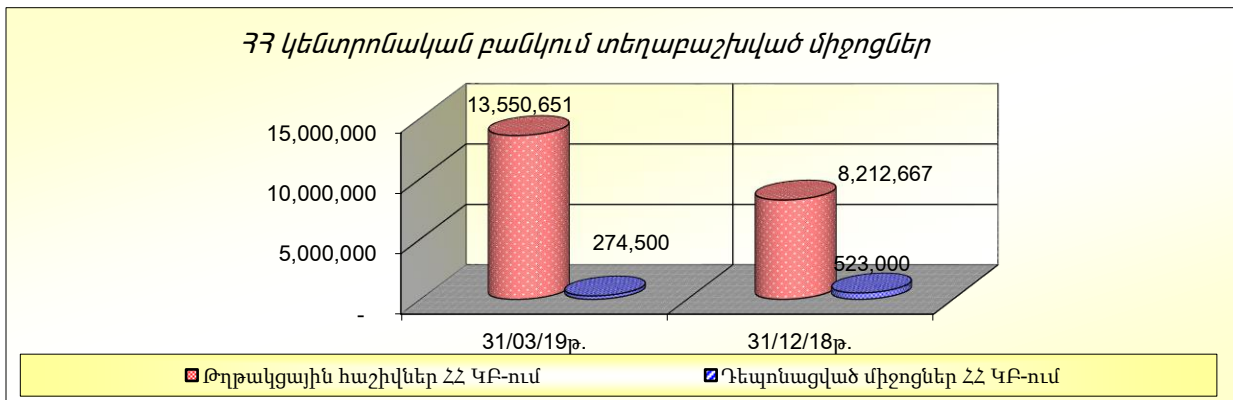
	01/01/2019թ. 31/03/2019թ.	01/01/2018թ. 31/03/2018թ.
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ	734,152	1,536,920
Բաժնետոմսերի քանակը	679,437	679,437
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ	1.1	2.3

12. ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

Հազար ՀՀ դրամ

ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

	<u>31/03/19թ.</u>	<u>31/12/18թ.</u>
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	13,550,651	8,212,667
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	274,500	523,000
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	13,825,151	8,735,667
Ընդամենը ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված միջոցներ	13,825,151	8,735,667



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

13. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ

Թղթակցային / նոստրո / հաշիվներ

	<u>31/03/19թ.</u>	<u>31/12/18թ.</u>
Ընդամենը	489,415	449,554

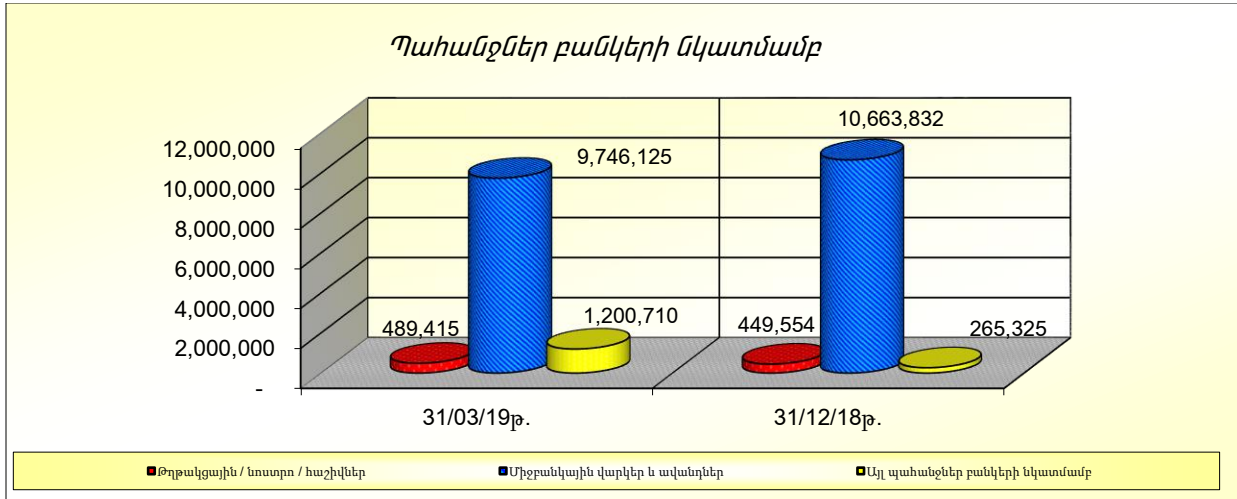
Միջբանկային վարկեր և սվանդներ

	<u>31/03/19թ.</u>	<u>31/12/18թ.</u>
Ընդամենը	9,746,125	10,663,832

Այլ պահանջներ բանկերի նկատմամբ

	<u>31/03/19թ.</u>	<u>31/12/18թ.</u>
Ընդամենը	1,200,710	265,325

Սպասվող պարտքային կորուստ	(18,150)	(45,167)
Ընդամենը պահանջներ բանկերի նկատմամբ	11,418,100	11,333,544



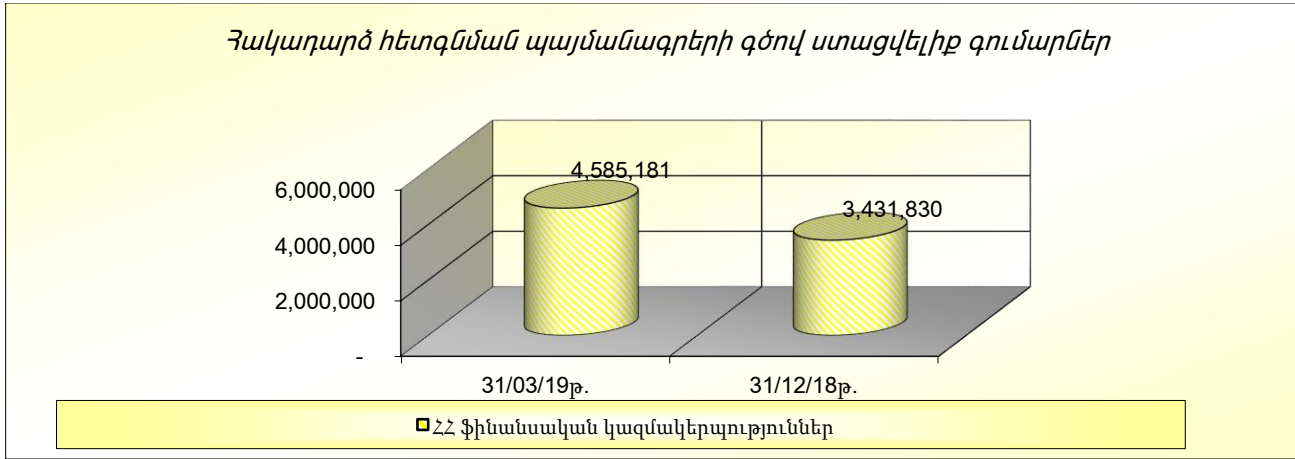
14. Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

	<u>31/03/19թ.</u> հազ. դրամ	<u>31/12/18թ.</u> հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ		
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր	17,890	-
	<u>17,890</u>	<u>-</u>
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր	805	1,337
	<u>805</u>	<u>1,337</u>

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

15. Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

	<u>31/03/19թ.</u>	<u>31/12/18թ.</u>
Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ		
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններ	4,585,181	3,431,830
Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	<u>4,585,181</u>	<u>3,431,830</u>
Սպասվող պարտքային կորուստ	(2,694)	(2,017)
Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	<u>4,582,487</u>	<u>3,429,813</u>



16. Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր

<u>Հաճախորդներին տրված վարկեր</u>	(հազ. դրամ)	
	<u>31/03/2019թ.</u>	<u>31/12/2018թ.</u>
Առևտրային վարկեր		
Վարկեր իրավաբանական անձանց և ա/ձ-ին	38,050,255	42,500,012
Ընդամենը	38,050,255	42,500,012
Անհատներին տրված վարկեր		
Սպառողական վարկեր	15,429,569	14,752,482
Էքսպրես վարկեր	2,194,629	2,087,652
Ոսկու գրավով վարկեր	6,292,501	5,905,991
Հիպոթեքային վարկեր	7,853,986	6,373,579
Գյուղատնտեսական վարկեր	174,185	194,289
Ավտովարկեր	2,631	8,094
Ընդամենը	31,947,501	29,322,087
Ընդամենը վարկեր	69,997,756	71,822,099
Արժեզրկման գծով պահուստ	(4,832,751)	(4,934,310)
Ընդամենը գուտ վարկեր	65,165,005	66,887,789

Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշները

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2019 թվականի Մարտի 31-ի դրությամբ:

	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
Վարկեր ա/ձ-ին և ընկերություններին				
Վարկեր, որոնց գծով արժեզրկման առանձին հայտանիշ չի հայտնաբերվել <i>Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր</i>	21,288,011	226,575	21,061,436	1.06%
· Ոչ ժամկետանց	14,099,233	3,811,999	10,287,234	27.04%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	71,276	1,682	69,594	2.36%
· 31-90 օր ժամկետանց	819,115	351,929	467,186	42.96%
· 91-180 օր ժամկետանց	116,634	23,965	92,669	20.55%
· 181-360 օր ժամկետանց	81,844	2,915	78,929	3.56%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	1,574,142	-	1,574,142	0.00%
Ընդամենը արժեզրկված վարկեր	16,762,244	4,192,490	12,569,754	25.01%
Ընդամենը վարկեր ընկերություններին	38,050,255	4,419,065	33,631,190	11.61%
	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
Սպառողական վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	14,269,540	122,956	14,146,584	0.9%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	226,839	12,351	214,488	5.4%
· 31-90 օր ժամկետանց	76,968	7,768	69,200	10.1%
· 91-180 օր ժամկետանց	225,110	51,955	173,155	23.1%
· 181-360 օր ժամկետանց	243,773	39,058	204,715	16.0%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	387,339	-	387,339	0.0%
Ընդամենը սպառողական վարկեր	15,429,569	234,088	15,195,481	1.5%
Էքսպրես վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	2,080,742	62,276	2,018,466	3.0%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	42,807	8,033	34,774	18.8%
· 31-90 օր ժամկետանց	42,214	16,940	25,274	40.1%
· 91-180 օր ժամկետանց	14,111	4,285	9,826	30.4%

· 181-360 օր ժամկետանց	14,755	8,537	6,218	57.9%
Ընդամենը Էքսպրես վարկեր	2,194,629	100,071	2,094,558	4.6%
Ոսկու գրավով վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	6,104,626	11,178	6,093,448	0.2%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	118,945	5,022	113,923	4.2%
· 31-90 օր ժամկետանց	50,297	7,340	42,957	14.6%
· 91-180 օր ժամկետանց	8,388	3,936	4,452	46.9%
· 181-360 օր ժամկետանց	10,245	7,287	2,958	71.1%
Ընդամենը Ոսկու գրավով վարկեր	6,292,501	34,763	6,257,738	0.6%
Հիփոթեքային վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	7,370,973	22,126	7,348,847	0.3%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	19,589	684	18,905	3.5%
· 31-90 օր ժամկետանց	15,936	1,209	14,727	7.6%
· 91-180 օր ժամկետանց	65,521	13,473	52,048	20.6%
· 181-360 օր ժամկետանց	15,796	4,789	11,007	30.3%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	366,171	-	366,171	0.0%
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	7,853,986	42,281	7,811,705	0.5%
Գյուղատնտեսական վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	169,068	2,422	166,646	1.4%
· 181-360 օր ժամկետանց	5,117	-	5,117	0.0%
Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր	174,185	2,422	171,763	1.4%
Ավտովարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	2,631	61	2,570	2.3%
Ընդամենը ավտովարկեր	2,631	61	2,570	2.3%
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	31,947,501	413,685	31,533,816	1.3%

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

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

Անհատներին տրված վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշներ

	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
Սպառողական վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	13,459,935	122,536	13,337,399	0.9%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	201,199	16,281	184,918	8.1%
· 31-90 օր ժամկետանց	195,643	17,787	177,856	9.1%
· 91-180 օր ժամկետանց	227,917	37,130	190,787	16.3%
· 181-360 օր ժամկետանց	242,340	74,239	168,101	30.6%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	425,448	-	425,448	0.0%
Ընդամենը սպառողական վարկեր	14,752,482	267,973	14,484,509	1.8%
Էքսպրես վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	1,955,612	53,035	1,902,577	2.7%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	51,002	10,414	40,588	20.4%
· 31-90 օր ժամկետանց	40,569	16,518	24,051	40.7%

· 91-180 օր ժամկետանց	16,918	9,436	7,482	55.8%
· 181-360 օր ժամկետանց	23,551	14,758	8,793	62.7%
Ընդամենը Էքսպրես վարկեր	2,087,652	104,161	1,983,491	5.0%
Ոսկու գրավով վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	5,738,911	9,418	5,729,493	0.2%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	112,651	5,350	107,301	4.7%
· 31-90 օր ժամկետանց	35,297	5,405	29,892	15.3%
· 91-180 օր ժամկետանց	15,029	6,908	8,121	46.0%
· 181-360 օր ժամկետանց	4,103	2,892	1,211	70.5%
Ընդամենը Ոսկու գրավով վարկեր	5,905,991	29,973	5,876,018	0.5%
Հիփոթեքային վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	5,897,302	17,903	5,879,399	0.3%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	29,516	1,017	28,499	3.4%
· 31-90 օր ժամկետանց	64,991	6,321	58,670	9.7%
· 91-180 օր ժամկետանց	14,955	2,665	12,290	17.8%
· 181-360 օր ժամկետանց	60,432	-	60,432	0.0%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	306,383	-	306,383	0.0%
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	6,373,579	27,906	6,345,673	0.4%
Գյուղատնտեսական վարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	187,827	4,645	183,182	2.5%
· 181-360 օր ժամկետանց	6,462	1,922	4,540	29.7%
Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր	194,289	6,567	187,722	3.4%
Ավտովարկեր				
· Ոչ ժամկետանց	5,663	145	5,518	2.6%
· 181-360 օր ժամկետանց	2,431	1,374	1,057	56.5%
Ընդամենը ավտովարկեր	8,094	1,519	6,575	18.8%
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	29,322,087	438,098	28,883,989	1.5%

Հաճախորդներին տրված վարկերի վերլուծությունը ըստ տնտեսության ճյուղերի

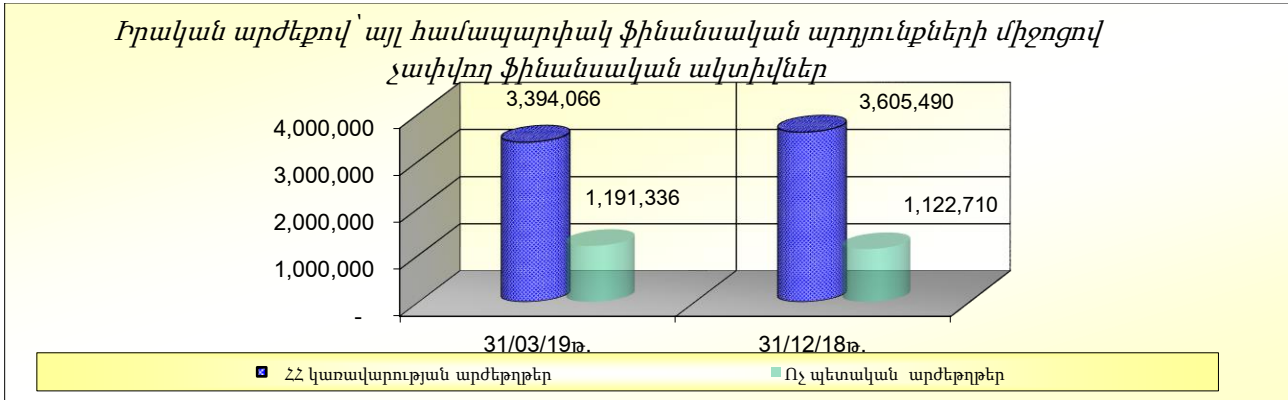
	31.03.2019թ.	31.12.2018թ.
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Առևտուր և ֆինանսներ	29,178,633	29,374,103
Արդյունաբերություն	1,817,716	1,902,446
Հանգստի կազմակերպման ոլորտ	597,735	587,175
Էներգետիկայի ոլորտ	4,289,013	8,697,421
Շինարարություն	735,024	613,725
Տրանսպորտ և կապ	547,600	565,818
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն և փայտամշակում	42,871	19,935
Սպասարկման ոլորտ	169,241	132,796
Այլ	672,422	606,593
Անհատներին տրված վարկեր	<u>31,947,501</u>	<u>29,322,087</u>
	69,997,756	71,822,099
Արժեզրկման գծով պահուստ	<u>(4,832,751)</u>	<u>(4,934,310)</u>
	<u>65,165,005</u>	<u>66,887,789</u>

Վարկերի գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հսկային է՝

	31/03/19թ.	31/12/18թ.
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
<i>Սկզբնական Մնացորդ /01 հունվարի /</i>	4,934,310	4,275,782
<i>Տարվա ծախս(հակադարձում)</i>	(73,755)	653,882
<i>Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ</i>	<u>(27,804)</u>	<u>4,646</u>
<i>Վերջնական մնացորդ Մնացորդ</i>	<u>4,832,751</u>	<u>4,934,310</u>

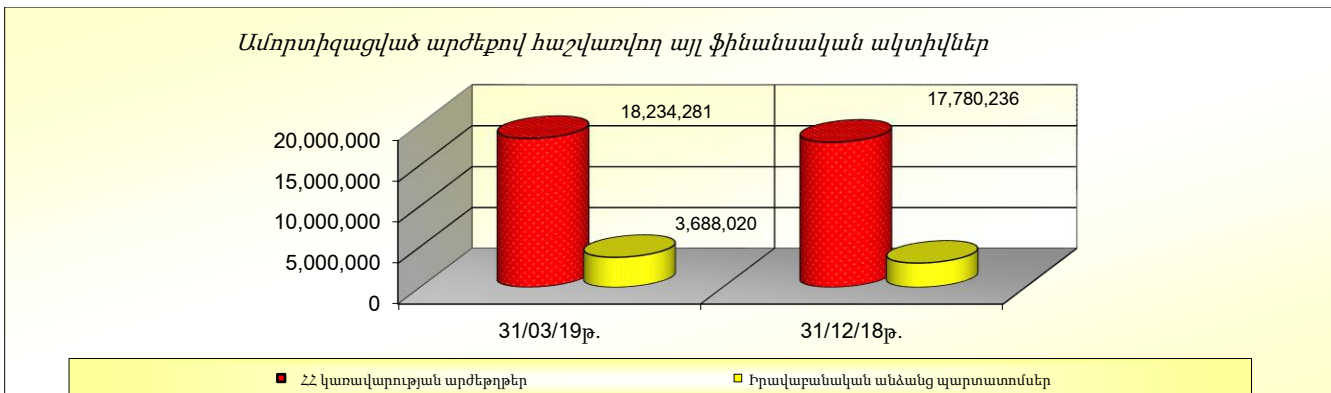
17. Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

	31/03/19թ.	31/12/18թ.
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
- Կառավարության պարտատուներ		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	3,394,066	3,605,490
Ներդրումներ ոչ պետական արժեթղթերում		
Ոչ պետական արժեթղթեր	<u>1,191,336</u>	<u>1,122,710</u>
Ընդամենը	<u>4,585,402</u>	<u>4,728,200</u>
Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	<u>4,585,402</u>	<u>4,728,200</u>



18. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

	31/03/19թ. հազ. դրամ	31/12/18թ. հազ. դրամ
<i>Բանկի կողմից պահվող</i>		
- Կառավարության պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	18,234,281	17,780,236
Ընդամենը կառավարության պարտատոմսեր	18,234,281	17,780,236
- Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր		
Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր	3,688,020	2,980,234
Ընդամենը իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր	3,688,020	2,980,234
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	21,922,301	20,760,470
Սպասվող պարտքային կորուստ	(46,468)	(36,744)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	21,875,833	20,723,726



19. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

հազ. դրամ	Շենքեր	Վարձակալված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Օգտագործման իրավունք	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք								
Մնացորդը առ 31 Դեկտեմբերի 2018թ.	4,278,337	266,517	1,499,700	1,051,130	81,869	652,064	-	7,829,617
Ավելացումներ	1,814	55,799	3,987	85,440	11,345	105,059	892,754	1,156,198
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(7,530)	(4,095)	-	-	-	(11,625)
Մնացորդը առ 31 Մարտի 2019թ.	4,280,151	322,316	1,496,157	1,132,475	93,214	757,123	892,754	8,974,190
Մաշվածություն և ամորտիզացիա								
Մնացորդը առ 31 Դեկտեմբերի 2018թ.	822,381	56,579	993,015	484,356	22,446	388,996	-	2,767,773
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	20,301	3,245	38,230	28,644	2,234	25,172	38,732	156,558
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(6,396)	(430)	-	-	-	(6,826)
Մնացորդը առ 31 Մարտի 2019թ.	842,682	59,824	1,024,849	512,570	24,680	414,168	38,732	2,917,505
Հաշվեկշռային արժեք								
Մնացորդը առ 31 Մարտի 2019թ.	3,437,469	262,492	471,308	619,905	68,534	342,955	854,022	6,056,685
<i>Մնացորդը առ 31 Դեկտեմբերի 2018թ.</i>	<i>3,455,956</i>	<i>209,938</i>	<i>506,685</i>	<i>566,774</i>	<i>59,423</i>	<i>263,068</i>	<i>-</i>	<i>5,061,844</i>

հազ. դրամ	Շենքեր	Վարձակալված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք							
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2018թ.	4,396,920	208,321	1,375,133	864,005	95,535	564,635	7,504,549
Ավելացումներ	38,214.00	-	26,678	50,421	-	31,147	146,460
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(634)	(2,370)	(15,442)	(3,934)	(22,380)
Վերադասակարգումներ	-	-	23,497	(23,497)	-	-	-
Մնացորդը առ 31 Մարտի 2018թ.	4,435,134	208,321	1,424,674	888,559	80,093	591,848	7,628,629
Մաշվածություն և ամորտիզացիա							
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2018թ.	787,945	45,612	831,003	456,711	55,388	293,612	2,470,271
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	20,954	2,626	46,380	18,409	1,593	18,134	108,096
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(634)	(1,546)	(15,227)	(3,934)	(21,341)
Վերադասակարգումներ	-	-	249	(249)	-	-	0
Մնացորդը առ 31 Մարտի 2018թ.	808,899	48,238	876,998	473,325	41,754	307,812	2,557,026
Հաշվեկշռային արժեք							
Մնացորդը առ 31 մարտի 2018թ.	3,626,235	160,083	547,676	415,234	38,339	284,036	5,071,603

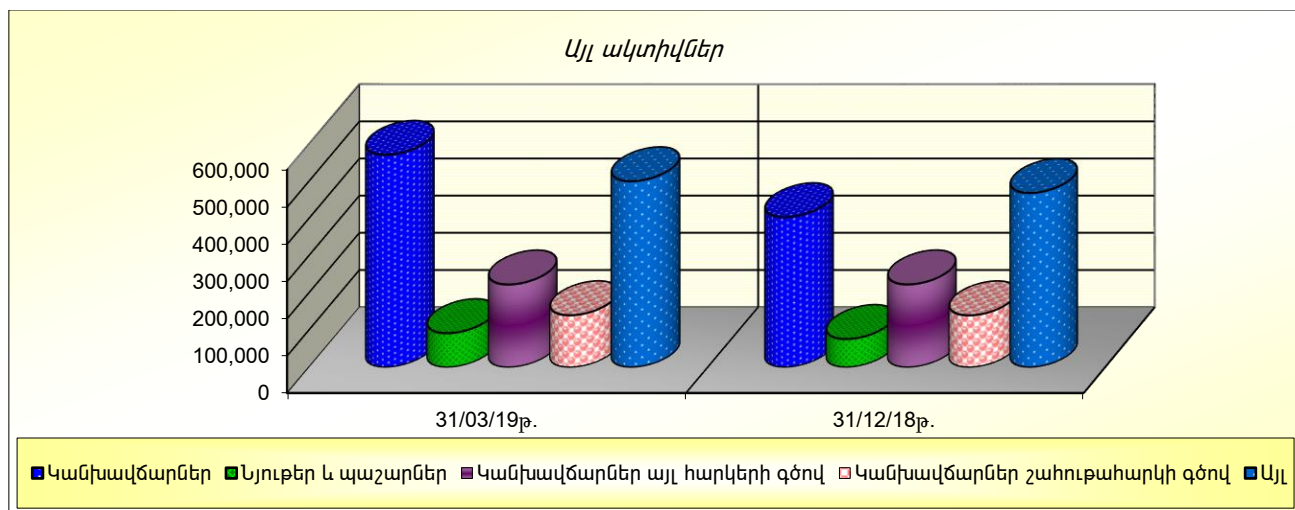
20. Բռնագանձված ակտիվներ

	31/03/19թ. հազ. դրամ	31/12/18թ. հազ. դրամ
Գրավի տնօրինման արդյունքում առաջացած հիմնական միջոցներ		
Այլ	13,372	10,882
Անշարժ գույք	1,150,602	1,087,443
Ընդամենը բռնագանձված ակտիվներ	1,163,974	1,098,325

Բռնագանձված ակտիվները ներառում են գրավի տնօրինման արդյունքում սեփականացված ակտիվներ:

21. Այլ ակտիվներ

	31/03/19թ. հազ. դրամ	31/12/18թ. հազ. դրամ
Կանխավճարներ	570,947	403,136
Նյութեր և պաշարներ	91,185	75,548
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	222,037	222,271
Կանխավճարներ շահութահարկի գծով	139,387	139,189
Այլ	499,885	468,347
Ընդամենը	1,523,441	1,308,491
Այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ	(703)	(660)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	1,522,738	1,307,831

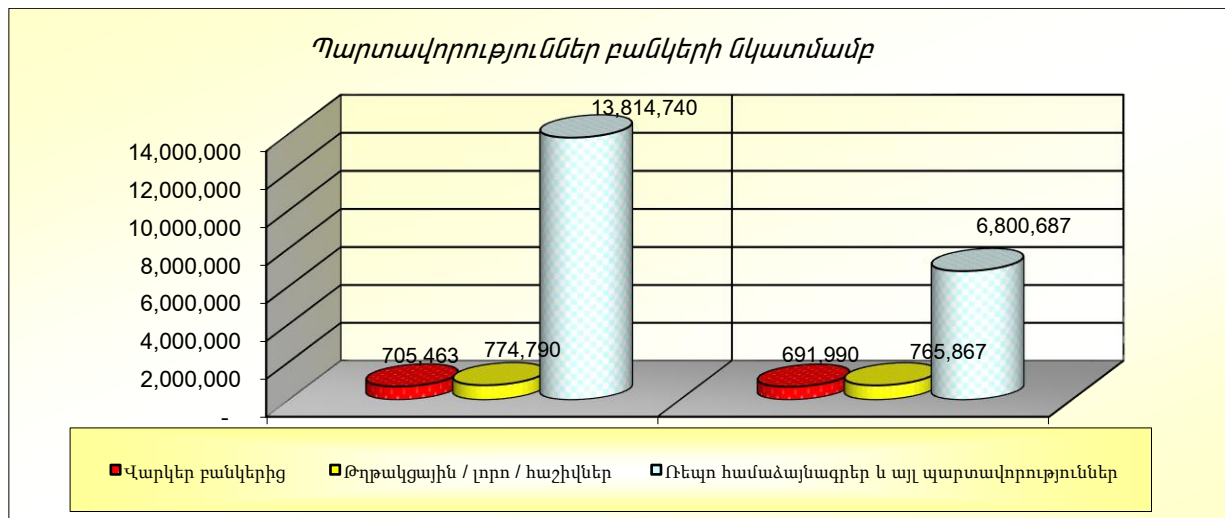


Այլ ակտիվների գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հետևյալն է.

	31/03/19թ. հազ. դրամ	31/12/18թ. հազ. դրամ
Սկզբնական Մնացորդ /01 հունվարի / Տարվա ծախս(հակադարձում)	660 (3,259)	14,984 15,334
Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ	3,302	(29,658)
Վերջնական մնացորդ Մնացորդ	703	660

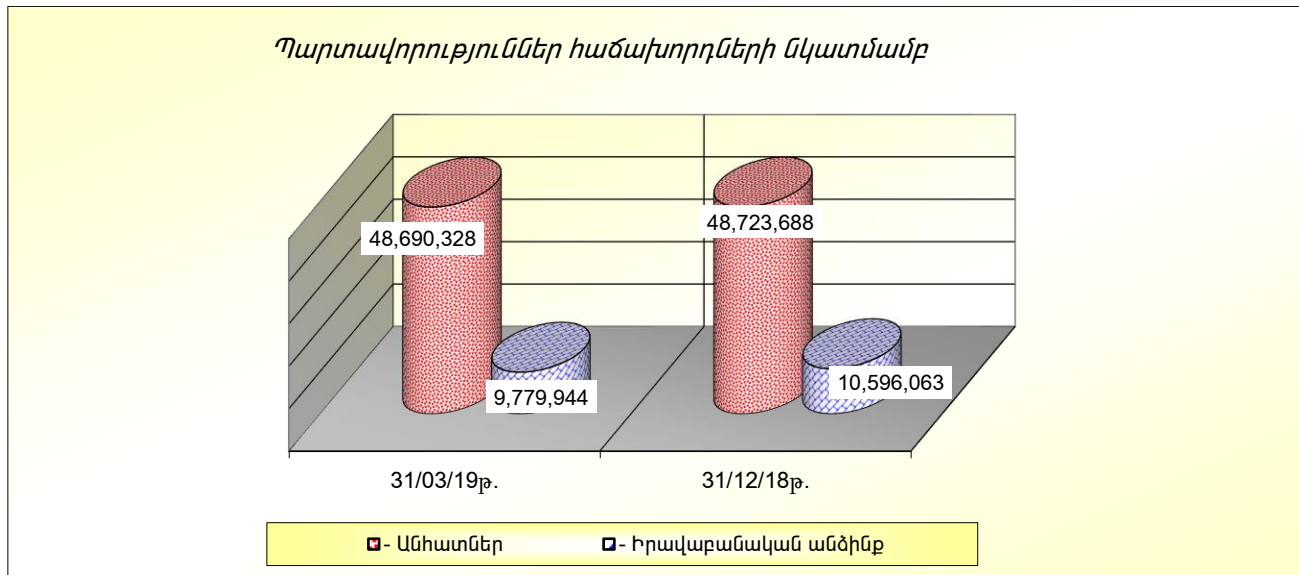
22. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

	31/03/19թ. հազ. դրամ	31/12/18թ. հազ. դրամ
Վարկեր բանկերից	705,463	691,990
Թղթակցային / լոռո / հաշիվներ	774,790	765,867
Ռեպո համաձայնագրեր և այլ պարտավորություններ	13,814,740	6,800,687
Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	15,294,993	8,258,544



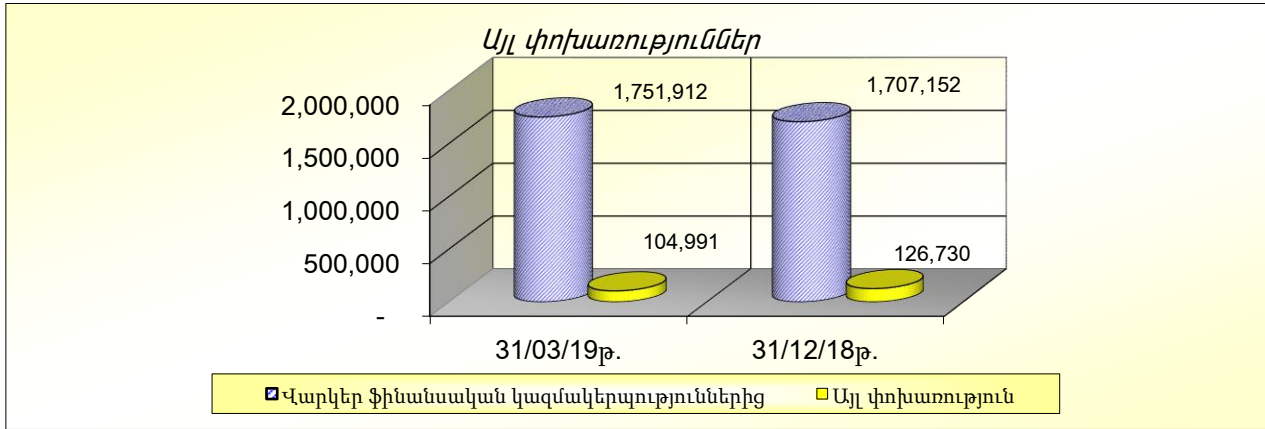
23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	31/03/19թ. հազ. դրամ	31/12/18թ. հազ. դրամ
<i>Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ</i>		
- Անհատներ	7,419,221	6,035,718
- Իրավաբանական անձինք	5,598,719	5,877,559
<i>Ժամկետային ավանդներ</i>		
- Անհատներ	41,271,107	42,687,970
- Իրավաբանական անձինք	4,181,225	4,718,504
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	58,470,272	59,319,751



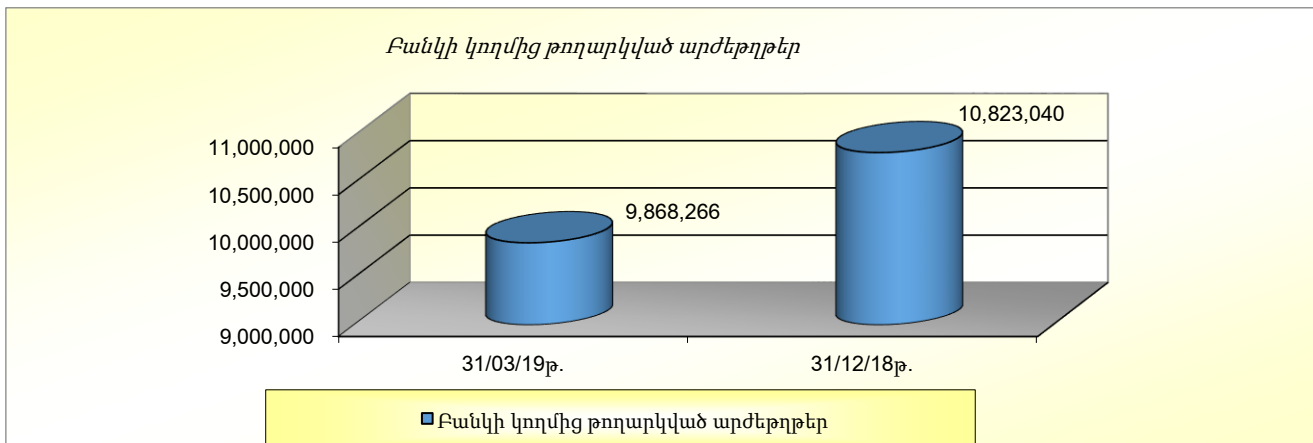
24. Այլ փոխառություններ

	31/03/19թ. հազ. դրամ	31/12/18թ. հազ. դրամ
Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններից	1,751,912	1,707,152
Այլ փոխառություն	104,991	126,730
Ընդամենը այլ փոխառություններ	1,856,903	1,833,882



25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	31/03/19թ. հազ. դրամ	31/12/18թ. հազ. դրամ
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	9,868,266	10,823,040
Ընդամենը Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	9,868,266	10,823,040



26. Հետաձգված հարկային պարտավորություններ

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

Հետաձգված հարկերը հաշվարկվում են հաշվապահական հաշվեկշռի պարտավորությունների մեթոդի համաձայն, որը հաշվի է առնում բոլոր ժամանակային տարբերությունները, որոնք առաջանում են

Ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև:

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

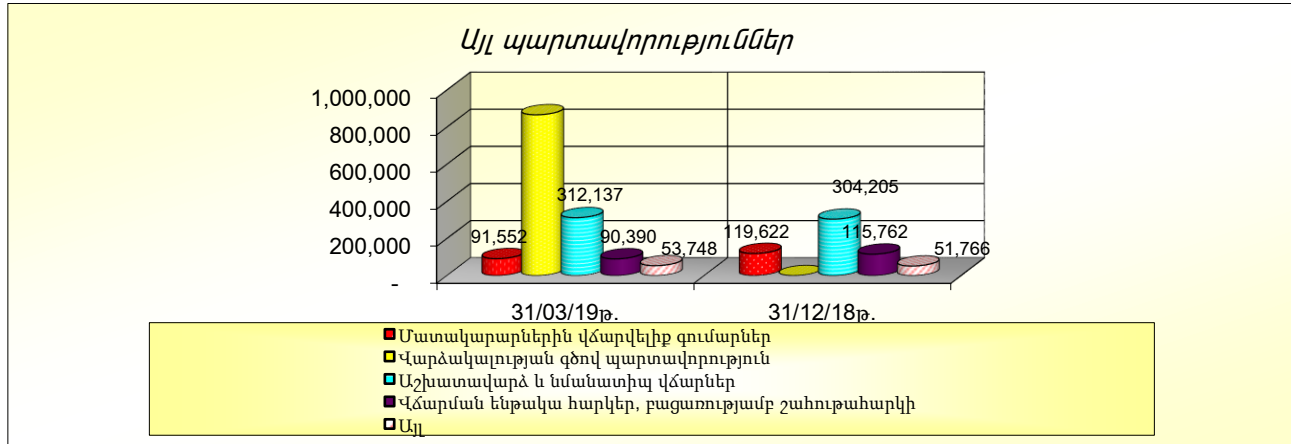
Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն՝ նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները մարման ժամկետ չունեն:

Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

հազ. դրամ	Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2018թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 31 մարտի 2019թ.
Արժեթղթեր	(36,231)	(752)	(18,213)	(55,196)
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(25,741)	4,842	-	(20,899)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(1,709,384)	(270,984)	-	(1,980,368)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(15,905)	1,995	-	(13,910)
Այլ ակտիվներ	(4,949)	(7,251)	-	(12,200)
Այլ պարտավորություններ	68,913	5,832	-	74,745
Հաջորդ տարի փոխանցված հարկային վնաս	266,982	70,691	-	337,673
	(1,456,315)	(195,627)	(18,213)	(1,670,155)

27. Այլ պարտավորություններ

	31/03/19թ. հազ. դրամ	31/12/18թ. հազ. դրամ
Մատակարարներին վճարվելիք գումարներ	91,552	119,622
Վարձակալության գծով պարտավորություն	866,481	-
Աշխատավարձ և նմանատիպ վճարներ	312,137	304,205
Վճարման ենթակա հարկեր, բացառությամբ շահութահարկի	90,390	115,762
Այլ	53,748	51,766
Ընդամենը	1,414,308	591,355
Այլ պահուստներ	3,187	4,601
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	1,417,495	595,956



2019թ. Հունվարի 1-ից պարտադիր կիրառելի է ՖՀՄՍ 16 «Վարձակալություն» ստանդարտը: Այն փոխարինում է ՖՀՄՍ 17 «Վարձակալություն» ստանդարտին: Վարձակալական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնապես ճանաչվում են հաշվապահական հաշվեկշռում ապագա վարձակալական վճարների ներկա արժեքի չափով: Բանկը՝ որպես վարձակալ, վարձակալված ակտիվների գծով ճանաչել է օգտագործման իրավունքի ակտիվ և վարձակալության գծով համապատասխան պարտավորություն:

28. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

2019թ. Մարտի 31-ի դրությամբ Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 33,971,850 հազար դրամ: Համաձայն Բանկի կանոնադրության, բաժնետիրական կապիտալը կազմված է թվով 679,437 սովորական բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 50,000 դրամ անվանական արժեքով:

2019թ. Մարտի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են

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

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

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

29. Պահուստների բնույթը և նպատակը

Շենքերի վերագնահատումից աճ

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

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

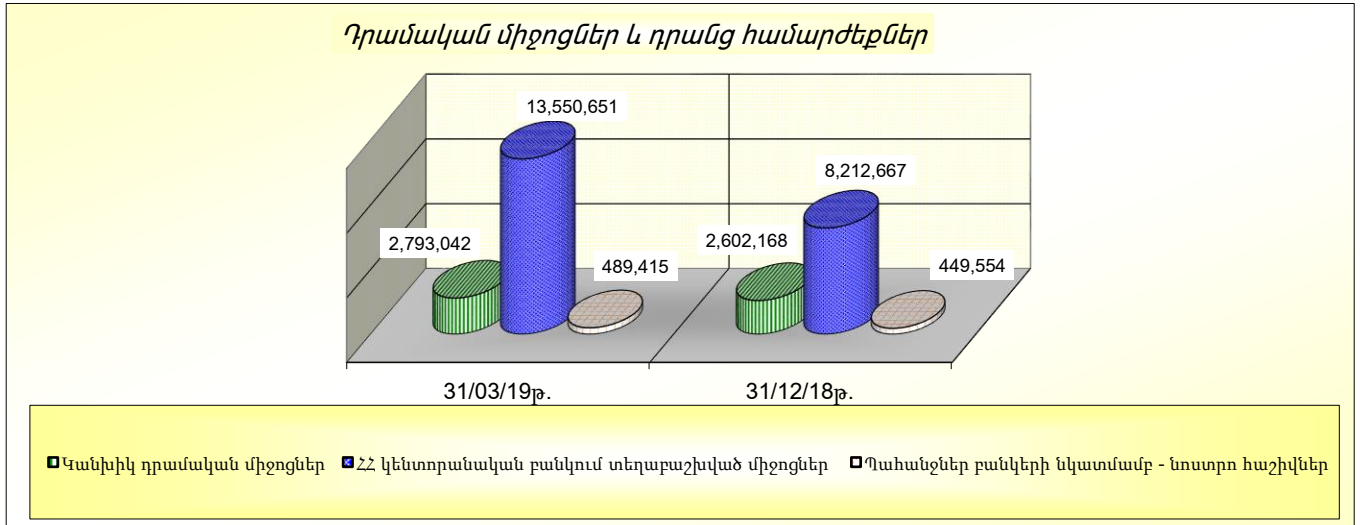
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստը ներառում է իրական արժեքի կուտակային գուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

Շահաբաժիններ

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

30. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	31/03/19թ.	31/12/18թ.
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,793,042	2,602,168
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	13,550,651	8,212,667
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ - նոստրո հաշիվներ	489,415	449,554
Ընդամենը	16,833,108	11,264,389



31. Վարկային պարտավորվածություններ

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

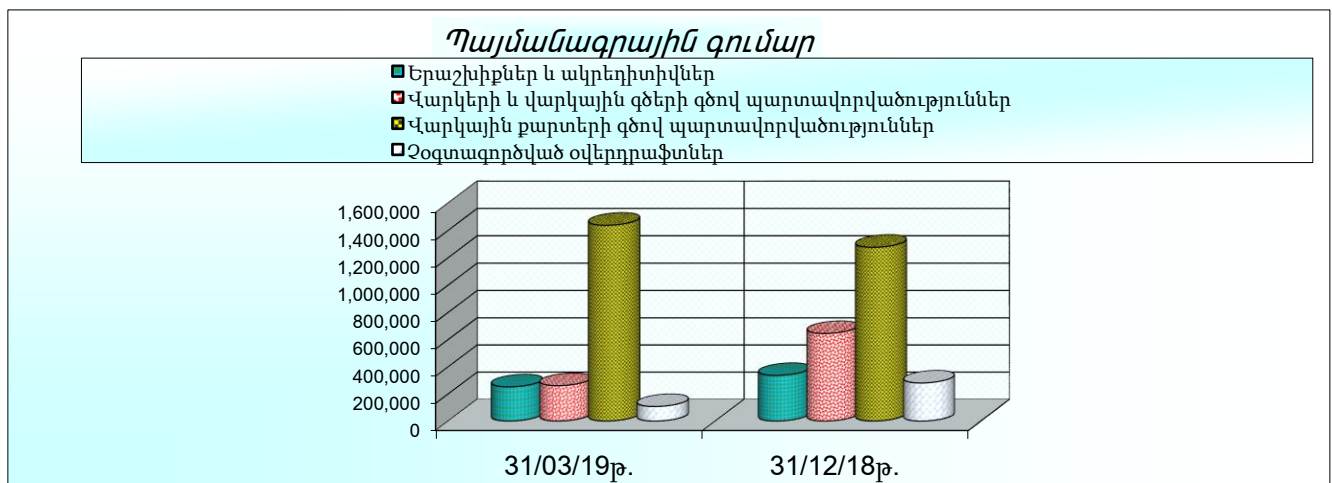
Բանկը տրամադրում է ֆինանսական երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ՝ հաճախորդների պարտավորությունների կատարումն երրորդ անձանց հանդեպ երաշխավորելու նպատակով: Այս պայմանագրերն ունեն ֆիքսված ժամկետներ՝ սովորաբար մինչև հինգ տարի:

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

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

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

	31/03/19թ. հազ. դրամ	31/12/18թ. հազ. դրամ
Պայմանագրային գումար		
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	251,759	336,036
Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ	260,741	644,916
Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ	1,437,406	1,276,546
Չօգտագործված օվերդրաֆտներ	106,888	280,332
Ընդամենը	2,056,794	2,537,830



32. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

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

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

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

Գործարքների ծավալները, մնացորդները հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ

	2019թ. Մարտի 31-ի դրությամբ		2018թ. Մարտի 31-ի դրությամբ	
	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր
Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվությունում				
Ակտիվներ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	453,826	151,800	546,935	53,958
Ժամանակաշրջանի ընթացքում տրամադրված	73,576	36,642	66,414	55,047
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված	(37,765)	(34,777)	(69,018)	(45,103)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	489,637	153,665	544,331	63,902
Արժեզրկման պահուստ	-	(1,075)	-	(1,328)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	489,637	152,590	544,331	62,574
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	646	-	203	-
Մուտքեր	483	-	2	-
Ելքեր	(21)	-	(4)	-
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	1,108	-	201	-
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	765,833	-	794,069	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ	22,926	-	14,909	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված ավանդներ	(14,004)	-	(15,071)	-
Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	774,755	-	793,907	-
Պարտավորություններ հաճախորդներին նկատմամբ				
Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	35,974	294,797	6,668	242,131
Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ	783	324,424	39	439,495
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված ավանդներ	(604)	(257,524)	(4,787)	(429,455)
Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	36,153	361,697	1,920	252,171

Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Արժեթղթեր հունվարի 1-ի դրությամբ	-	168,692	275,094	99,086
Ժամանակաշրջանի ընթացքում իրացված(մարված) արժեթղթեր	-	25,695	2,060	(2,295)
Արժեթղթեր ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	194,387	277,154	96,791

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

	01/01/2019թ. – 31/03/2019թ.	Հազար ՀՀ դրամ 01/01/2018թ. – 31/03/2018թ.
Աշխատավարձ և պարգևատրումներ	113,214	123,708
Ընդամենը Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	113,214	123,708

33. Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային վերլուծություն

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

31/03/19

	Մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3 ամսից 1 տարի	1-ից 5-տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Ակտիվներ								
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,793,042	-	-	-	-	-	-	2,793,042
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	13,550,651	-	-	-	-	274,500	-	13,825,151
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	10,446,296	-	971,804	-	-	-	-	11,418,100
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	17,890	-	-	-	-	-	-	17,890
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	4,582,487	-	-	-	-	-	-	4,582,487
Հաճախորդներին տրված վարկեր	5,079,208	11,421,396	37,106,099	9,079,574	528,807	-	1,949,921	65,165,005
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	1,213,633	-	-	530,421	2,841,348	-	-	4,585,402
Անորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	60,997	1,450,867	1,044,975	3,496,960	15,822,034	-	-	21,875,833
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	6,056,685	-	6,056,685
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	-	-	-	1,163,974	-	1,163,974
Այլ ակտիվներ	1,522,738	-	-	-	-	-	-	1,522,738
Ընդամենը ակտիվներ	39,266,942	12,872,263	39,122,878	13,106,955	19,192,189	7,495,159	1,949,921	133,006,307

	Մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3 ամսից 1 տարի	1-ից 5-տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետա նց	Ընդամենը
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Պարտավորություններ								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	9,859,236	2,018,955	2,726,520	690,282	-	-	-	15,294,993
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	18,334,396	8,421,396	27,106,099	4,079,574	528,807	-	-	58,470,272
Այլ փոխառություններ Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	26,520	36,579	179,059	1,121,299	493,446	-	-	1,856,903
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	805	-	-	-	-	-	-	805
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	89,516	13,989	4,899,747	4,865,014	-	-	-	9,868,266
Այլ պարտավորություններ	-	-	1,670,155	-	-	-	-	1,670,155
Այլ պարտավորություններ	1,417,495	-	-	-	-	-	-	1,417,495
Ընդամենը	29,727,968	10,490,919	36,581,580	10,756,169	1,022,253	-	-	88,578,889
Զուտ դիրք	9,538,974	2,381,344	2,541,298	2,350,786	18,169,936	7,495,159	1,949,921	44,427,418

Ռիսկի կառավարում

Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

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

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

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

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

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

Ռիսկի թե՛ արտաքին, թե՛ ներքին գործոնները բացահայտվում և կառավարվում են Բանկի կազմակերպչական կառուցվածքի շրջանակներում: Բանկը հատուկ ուշադրություն է դարձնում ռիսկի բոլոր գործոնների բացահայտմանը և ռիսկի նվազեցմանն ուղղված միջոցառումների նպատակահարմարության աստիճանի որոշմանը: Բացի ստանդարտ վարկային և շուկայական

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

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

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական գների փոփոխության արդյունքում: Շուկայական ռիսկը ներառում է արտարժույթի, տոկոսադրույքի և այլ գնային ռիսկերը: Շուկայական ռիսկն առաջանում է տոկոսադրույքի, արտարժույթի և բաժնային ֆինանսական գործիքների բաց դիրքերի գծով, որոնք ենթարկվում են շուկայի ընդհանուր և առանձին փոփոխություններին ու շուկայական գների ու արատարժույթի 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 2019թ. Մարտի 31-ի դրությամբ:

	ՀՀ դրամ հազ. դրամ	ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ	Եվրո հազ. դրամ	Ռուսական ռուբլի հազ. դրամ	Այլ արտարժույթ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Ակտիվներ						
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,147,673	897,821	240,058	499,273	8,217	2,793,042
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	8,170,114	2,393,295	3,261,742	-	-	13,825,151
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	19,982	10,129,959	212,946	1,027,606	27,607	11,418,100
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	4,387,833	194,654	-	-	-	4,582,487
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	36,823,354	23,011,105	4,053,444	1,277,102	-	65,165,005
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆին արդ չափ ակտիվներ	1,401,796	2,166,247	-	1,017,359	-	4,585,402
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆին ակտիվներ	17,228,884	4,646,949	-	-	-	21,875,833
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	6,056,685	-	-	-	-	6,056,685
Բռնագանձված ակտիվներ	1,163,974	-	-	-	-	1,163,974
Այլ ակտիվներ	1,331,052	145,081	17,714	28,891	-	1,522,738
Ընդամենը՝ ակտիվներ	77,748,546	43,585,802	7,785,904	3,850,231	35,824	133,006,307

Պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	11,781,048	699,016	2,742,567	72,362	-	15,294,993
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	21,275,536	34,215,274	1,868,507	1,085,536	25,419	58,470,272
Այլ փոխառություններ	1,842,758	14,145	-	-	-	1,856,903
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	805	-	-	-	-	805
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	9,868,266	-	-	-	9,868,266
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	1,670,155	-	-	-	-	1,670,155
Այլ պարտավորություններ	960,124	456,348	1,023	-	-	1,417,495
Ընդամենը պարտավորություններ	37,530,426	45,253,049	4,612,097	1,157,898	25,419	88,578,889
Զուտ հաշվեկշռային դիրք առ 31 Մարտի 2019թ.	40,218,120	(1,667,247)	3,173,807	2,692,333	10,405	44,427,418

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

	ՀՀ դրամ հազ. դրամ	ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ	Եվրո հազ. դրամ	Ռուսական ռուբլի հազ. դրամ	Այլ արտարժույթ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Ակտիվներ						
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,343,522	380,312	327,285	527,692	23,357	2,602,168
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	7,004,829	1,679,673	51,165	-	-	8,735,667
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	15,448	11,057,199	183,668	74,317	2,912	11,333,544
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,236,339	193,474	-	-	-	3,429,813

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	33,551,438	28,042,058	4,160,014	1,134,279	-	66,887,789
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆին արդ չափ ակտիվներ	1,707,638	2,071,829	-	948,733	-	4,728,200
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆին ակտիվներ	16,714,369	4,009,357	-	-	-	20,723,726
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	5,061,844	-	-	-	-	5,061,844
Բռնագանձված ակտիվներ	1,098,325	-	-	-	-	1,098,325
Այլ ակտիվներ	1,095,506	162,647	15,244	34,434	-	1,307,831
Ընդամենը՝ ակտիվներ	70,829,258	47,596,549	4,737,376	2,719,455	26,269	125,908,907
Պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	4,784,766	687,247	2,784,410	2,121	-	8,258,544
Պարտավորություններ հաճախորդներին նկատմամբ	22,011,332	35,139,434	1,790,441	376,246	2,298	59,319,751
Այլ փոխառություններ	1,819,113	14,769	-	-	-	1,833,882
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	1,337	-	-	-	-	1,337
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	1,036,399	9,786,641	-	-	-	10,823,040
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	1,456,315	-	-	-	-	1,456,315
Այլ պարտավորություններ	556,467	36,614	2,834	41	-	595,956
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	31,665,729	45,664,705	4,577,685	378,408	2,298	82,288,825
Զուտ հաշվեկշռային դիրք առ 31 Դեկտեմբերի 2018թ.	39,163,529	1,931,844	159,691	2,341,047	23,971	43,620,082

Վարկային ռիսկ

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

Վարկային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը սահմանում է՝

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

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

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

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

Վարկային ռիսկին ենթարկվածության առավելագույն չափորդ 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:

2019թ. Մարտի 31-ի դրությամբ կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշի («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») նվազագույն մակարդակը կազմում էր 12% (2018թ-ին՝ 12%): 2019թ. Մարտի 31-ի և 2018թ. 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:

	Մարտ 2019թ.	Դեկտեմբեր 2018թ.
Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)	36.08%	38.34%

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

Պայմանական դեպքեր

Ապահովագրություն

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

Դատական վարույթներ

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

Հարկային պարտավորություններ

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

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