

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Դեկտեմբերի 31 2019թ.

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ

Ծանոթագրություն 1. Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում

1.1 Իրավական դաշտ

1.1.1 Բանկի հիմնական գործունեությունը

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 2004 թվականին և հանդիսանում է փակ բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է 2004 թվականի հոկտեմբերի 7-ին՝ ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից տրված N84 արտոնագրային համարով: Բանկային գործունեության լիցենզիան տրվել է ՀՀ ԿԲ-ի Խորհրդի 25.02.2005թ. թիվ 74Ա որոշմամբ:

Բանկի հիմնական գործունեությունը կորպորատիվ, ներդրումային և մասնավոր ֆինանսների կառավարմանը բնորոշ ծառայությունների մատուցումն է՝ ֆինանսական գործիքներում ներդրումներ, ֆիզիկական և իրավաբանական անձանցից ավանդների ներգրավում, ֆինանսավորման (վարկավորում, ֆակտորինգ) և բանկային այլ ծառայությունների մատուցում:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում: Բանկի իրավաբանական և փաստացի գործունեության հասցեն է՝ ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան 10: Բանկի աշխատակիցների թվաքանակը կազմել է 126, այդ թվում սպասարկող անձնակազմը 8:

1.1.2 Գործարար միջավայրը

Հայաստանում շարունակական բնույթ են կրում իրականացվող քաղաքական և տնտեսական: Որպես զարգացող շուկա, Հայաստանում բացակայում են կատարյալ գործարար միջավայր և համապատասխան ենթակառուցվածքներ, որոնք սովորաբար գոյություն ունեն ազատ շուկայական տնտեսություն ունեցող երկրներում: Հետևաբար Հայաստանում ծավալված գործունեությունը կապված է որոշակի ռիսկերի հետ, որոնք բնորոշ չեն զարգացած երկրների շուկաներին:

Նման ռիսկերը և դրանցից բխող հետևանքները կարող են ազդեցություն թողնել Բանկի ապագա գործունեության վրա: Ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները չեն արտացոլում որևէ ճշգրտումներ, որոնք կարող են առաջանալ նշված անորոշությունների հետագայում որոշակի դառնալու արդյունքում: Նման ճշգրտումները, եթե այդպիսիք կլինեն, կարտացոլվեն Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններում այն ժամանակաշրջանում, երբ այդ ճշգրտումներն ի հայտ կգան և դրանք հնարավոր կլինի գնահատել:

Բացի դրանից, տնտեսական պայմանները շարունակում են սահմանափակել գործառնությունների ծավալները ֆինանսական շուկաներում: Գնանշումները ցածր իրացվելի շուկաներում կարող են չհամընկնել ֆինանսական գործիքների իրական արժեքներին, ինչը հնարավոր կլինի ակտիվ շուկայի դեպքում, միմյանց հետ գործարքների պատրաստ մեծ թվով վաճառողների և գնորդների պայմաններում:

1.1.3 Բանկը որևէ խմբի անդամ չի հանդիսանում:

1.2 Կորպորատիվ կառավարում

1.2.1 Խորհրդի կառուցվածքը և կազմը

Բանկի Խորհուրդը (ներառյալ Խորհրդի նախագահը) բաղկացած է չորս անդամից: Խորհրդի նախագահը հանդիսանում է Վարդան Սիրմաքետը, Խորհրդի մյուս անդամներն են՝ Գևորգ Չաքմիշյան, Աշոտ Սալնազարյան, Արմեն Թամազյան:

1.2.2 Տնօրինության կառուցվածքը և կազմը

Բանկի Տնօրինությունը (ներառյալ Տնօրինության նախագահը) բաղկացած է յոթ անդամից: Տնօրինության նախագահը հանդիսանում է Բանկի գործադիր տնօրեն Գևորգ Մաչանյանը, Տնօրինության մյուս անդամներն են Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Ռիսկերի կառավարման և համապատասխանության ապահովման դեպարտամենտի տնօրեն Գրիգոր Մովսիսյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Ներդրումային դեպարտամենտի տնօրեն Կարեն Տուրյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Վարկավորման դեպարտամենտի տնօրեն Գրիգոր Հովհաննիսյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ- Հաճախորդների սպասարկման դեպարտամենտի տնօրեն Գևորգ Խաչատրյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Բիզնեսի զարգացման դեպարտամենտի տնօրեն Արկադի Փինաչյանը, Բանկի գլխավոր հաշվապահ-Հաշվապահական հաշվառման և հաշվետվությունների դեպարտամենտի տնօրեն Սեդրակ Բաղդասարյանը:

1.2.3 Բանկի ընդհանուր 16,667 հատ բաժնետոմսերից 14,588 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում «Էյչ-Վի-Էս Հոլդինգ» ՍՊԸ-ն, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում «ՖՄՏՄ Դիստրիբյուշն» ՍՊԸ-ն:

1.2.4 Բանկի նշանակալից մասնակիցներն են «Էյչ-Վի-Էս Հոլդինգ» ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 87.53 տոկոսին և «ՖՄՏՄ Դիստրիբյուշն» ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 12.47 տոկոսին:

1.2.5 Բանկի Խորհուրդը մեծ ուշադրություն է դարձնում Բանկում կարգապահ և բարձր որակավորում ունեցող միջին և բարձր օղակի ղեկավարների առկայության ապահովմանը: Խորհրդի կողմից պարբերաբար ուսումնասիրվում է ՀՀ-ում

աշխատուժի շուկան և Բանկի ղեկավարների վարձատրության (ներառյալ խրախուսմանն ուղղված վճարների) մակարդակը պահպանում է առավելագույն մրցակցային սահմաններում:

1.2.6 Արտաքին աուդիտորների կողմից Բանկի 2018 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունները աուդիտորական ստուգման ենթարկելու համար վճարվել է 10.5 միլիոն ՀՀ դրամ գումար:

Ծանոթագրություն 2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը

2.1. Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը

Բանկում ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվում և ներկայացվում են «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքի, ՖՀՄՍ-ների և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող իրավական այլ ակտերի համաձայն:

Հաշվապահական հաշվառումը վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու որևէ հարցի վերաբերյալ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներում և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերում մոտեցումների բացակայության դեպքում Բանկը մշակում է դրանք ինքնուրույն, ելնելով՝

- ա. նման հարցերին վերաբերվող հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներով և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերով սահմանված պահանջներից և ցուցումներից,
- բ. «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված՝ հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքներից, ֆինանսական հաշվետվությունների տարրերի սահմանումներից, ճանաչման չափանիշներից և չափման հիմունքներից,
- գ. գործնական փորձից՝ այնքանով որքանով դա համահունչ է սույն կետի «ա» և «բ» ենթակետերով սահմանված դրույթներին:

Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

- ա. Հայաստանի Հանրապետության արժույթով՝ հայկական դրամով,
- բ. Կրկնակի գրանցման եղանակով՝ ՀՀ տարածքում գործող բանկերի հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանին և հաշվային պլանի կրառման հրահանգին համապատասխան,
- գ. Անընդհատ՝ Բանկի պետական գրանցման պահից մինչև ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով նրա վերակազմակերպումը կամ լուծարումը:

Բանկի հաշվապահական հաշվառումը վարելիս և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմելիս պահպանում է անընդհատության, հաշվետվողականության, հաշվեգրման,

հասկանալիության, էականության, միասնականության, արժանահավատության, համադրելիության, հաշվանցման և սահմանազատման սկզբունքները:

2.2. Համախմբման սկզբունքները

Բանկը որևէ կերպ հաշվետվություններ չի համախմբում, հետևաբար չունի համախմբման սկզբունքներ:

2.3. Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

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

Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր

Տոկոսային եկամուտներն ու ծախսերը բոլոր տոկոսաբեր ֆինանսական գործիքների համար ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես «որպես տոկոսային եկամուտ» և «տոկոսային ծախս»՝ համապատասխանաբար օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե ֆինանսական ակտիվի կամ նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների խմբի հաշվեկշռային արժեքը նվազում է արժեզրկումից կորուստների պատճառով, տոկոսային եկամուտը ճանաչվում է համապատասխան զուտ կամ համախառն հաշվեկշռային արժեքի հիման վրա՝ ՖՄՀՍ 9-ի պահանջների համաձայն:

Կոմիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր

Վարկերի տրամադրման համար գանձվող վճարները (համապատասխան ծախսերի հետ միասին) հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Վարձավճարները, այլ եկամուտները և ծախսերը հիմնականում ճանաչվում են հաշվեգրման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում: Ներդրումային պորտֆելի, այլ կառավարման և խորհրդատվական ծառայությունների գծով վճարները ճանաչվում են պայմանագրային պայմաններին համապատասխան:

Շահաբաժիններից եկամուտ

Եկամուտը ճանաչվում է, երբ Բանկի՝ վճարը ստանալու իրավունքը համարվում է վաստակած

Չուտ առևտրային եկամուտ

Չուտ առևտրային եկամուտը ներառում է իրական արժեքով չափվող շահույթով և վնասով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական

արժեքի փոփոխությունից իրացված և չիրացված եկամուտը և ծախսը, իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վաճառքից առաջացող իրացված եկամուտը, տոկոսներից, շահաբաժիններից և արտարժույթային տարբերություններից գոյացող բոլոր տեսակի եկամուտները և ծախսերը: Զուտ առևտրային եկամուտը ներառում է նաև արտարժույթի առք ու վաճառքից առաջացող զուտ եկամուտը կամ ծախսը:

2.4. Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

Արտարժույթով կատարված գործարքները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ գործարքի օրվա փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված իրական արժեքով չափվող շահույթի և վնասի միջոցով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների փոխարկումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զուտ առևտրային եկամուտ հոդվածում:

Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են գործառնական արժույթով՝ կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ գործող փոխարժեքը:

Արտարժույթով արտահայտված իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում:

Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխություններից առաջացող մնացած բոլոր հետևանքները, որոնց հաշվառումը չի կարգավորված սույն ծանոթագրություններով, կարգավորվում են համապատասխան ՖՄՀՍ-ներով:

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31 դեկտեմբերի 2019	31 դեկտեմբերի 2018
<< դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	479.70	483.75
<< դրամ/1 Եվրո	537.26	553.65

2.5. Հարկեր (ընթացիկ և հետաձգված)

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

Ընթացիկ հարկը տարվա համար հարկվող շահույթից վճարվելիք հարկն է՝ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ գործող հարկային դրույքներով, ինչպես նաև նախորդ տարիների համար վճարված հարկերի ճշգրտումները:

Հետաձգված հարկերը հաշվարկվում են հաշվապահական հաշվեկշռի պարտավորությունների մեթոդի համաձայն, որը հաշվի է առնում բոլոր ժամանակային տարբերությունները, որոնք առաջանում են ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ տարբերություններն առաջացել են գուդվիլի նախնական ճանաչման ժամանակ կամ կազմակերպությունների միավորում չհանդիսացող գործառնություններից առաջացող ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում և ինչը առաջացման պահին չի ազդում ոչ հաշվապահական, և ոչ էլ հարկման նպատակով հաշվարկվող հարկվող շահույթի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվ ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ ապագայում առկա կլինի հարկման ենթակա շահույթ, որի հաշվին կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվարկվում են այն հարկային դրույքով, որը ենթադրում է, որ կգործի ակտիվների իրացման և պարտավորությունների մարման ժամանակ՝ հիմնվելով տվյալ ժամանակաշրջանի կամ հաշվետու ժամանակաշրջանի փաստացի գործող դրույքների վրա:

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

2.6. Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

Բակը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր հաշվեկշռում ճանաչում է այն և միայն այն դեպքում, երբ նա դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների սովորական բնույթ կրող առք ու վաճառքների դեպքում դրանք ձևակերպվում են գործարքի օրվա ամսաթվով: Սովորական

բնույթ կրող ձեռք բերումների դեպքում, երբ ֆինանսական գործիքը հետագայում պետք է չափվի իրական արժեքով, պայմանագրի օրվա և գործարքի օրվա միջև ընկած ժամանակամիջոցում այն հաշվառվում է նույն սկզբունքով, ինչ որ ձեռք բերված գործիքների դեպքում:

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են սկզբնական արժեքով, գումարած գործարքի հետ կապված ցանկացած ծախսումները:

Սկզբնական ճանաչումից հետո այն ֆինանսական ակտիվները, որոնք պահվում են պայմանագրով նախատեսված մայր գումարները և տոկոսագումարները հավաքագրելու նպատակով, չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, իսկ այն ֆինանսական ակտիվները, որոնք պահվում են պայմանագրով նախատեսված մայր գումարները և տոկոսագումարները հավաքագրելու նպատակով, ինչպես նաև հարկ եղած դեպքում վաճառելու նպատակով, չափվում են իրական արժեքով:

Բանկի կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, Իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ և Իրական արժեքով չափվող շահույթ և վնասով հաշվառվող ակտիվներ: Ֆինանսական ակտիվների նման դասակարգումը կատարվում է՝ հիմք ընդունելով Բանկի բիզնես մոդելը և դրա սահմաններում իրականացվելիք Բանկի հետագա նպատակները: Ակտիվների հետագա վերադասակարգումը կատարվում է այն դեպքում, երբ տեղի է ունեցել Բանկի բիզնես մոդելի փոփոխություն:

2.7. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամից, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցներից և այլ բանկերում հաշիվներից, որոնք կարող են փոխարկվել կանխիկ կարճ ժամանակամիջոցում և չեն ենթարկվում արժեքի փոփոխման զգալի ռիսկի:

2.8. Ռեպո համաձայնագրերով գործառնություններ

Հետգնման պայմանագրերով վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, իսկ այդ պայմանագրերի համաձայն ստացված միջոցները

գրանցվում են պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ կամ պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ հողվածներում:

Հետզհետե համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթերը չեն ճանաչվում հաշվեկշռում որպես ակտիվներ, այլ հաշվառվում են Բանկի հետհաշվեկշռում, իսկ այդ արժեթղթերի դիմաց տրամադրված գումարները գրանցվում են որպես պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրամադրված ռեպո պայմանագրեր հողվածներում:

2.9. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում, արտարժույթի և կապիտալի շուկաներում, Բանկը հանդես է գալիս որպես ածանցյալ գործիքներով պայմանագրերի կողմ, որոնք ներառում են ֆյուչերսներ, սվոպներ և օպցիոններ: Բոլոր ածանցյալ գործիքները դասակարգվում են որպես իրական արժեքով չափվող շահույթ և վնասով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներ, այնուհետև դրանք չափվում են իրական արժեքով: Իրական արժեքը որոշվում է շուկաներում գնանշումներով կամ մոդելների կիրառմամբ, որոնց հիմքում ընկած են շուկաների ընթացիկ վիճակների գնահատումները և բազային գործիքների պայմանագրային գները և այլ գործոններ: Դրական իրական արժեք ունեցող ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես ակտիվ, իսկ բացասական իրական արժեքով ածանցյալ գործիքները՝ որպես պարտավորություն: Նշված գործառնություններից արդյունքները հաշվառվում են որպես առևտրային գործունեությունից եկամուտ կամ ծախս՝ կախված ածանցյալ գործիքների բնույթից:

2.10. Վարկեր և փոխառություններ բանկերին, հաճախորդներին

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում բացված ընթացիկ և ավանդային հաշիվներ: Բանկերին և այլ հաճախորդներին տրամադրված ֆիքսված ժամկետով վարկերը և այլ փոխառությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Ֆինանսական կազմակերպությունների և այլ հաճախորդների նկատմամբ պահանջների գումարները նվազեցվում են արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

2.11. Արժեզրկման գծով կորուստների որոշման հիմունքները

Արժեզրկման կորուստների պահուստաֆոնդը ձևավորվում է համաձայն ՖՀՄՍ 9-ը ստանդարտի պահանջների՝ սպասվող կորուստների գնահատման միջոցով: Արժեզրկման

կորուստների պահուստաֆոնդը ձևավորվում է “Պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր հավաքելու համար պահվող ակտիվներ” և “Պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր հավաքելու և վաճառելու համար պահվող ակտիվներ” բիզնես մոդելներին համապատասխանող ֆինանսական ակտիվների համար:

Սպասվող վարկային կորուստները գնահատելիս Բանկը հաշվի է առնում տեղեկատվության առավել լայն շրջանակ՝

- Անցյալում տեղի ունեցած իրադարձություններ, ինչպիսիք են նմանատիպ ֆինանսական գործիքների համար կրած վնասների վերաբերյալ պատմական փորձը;
- ներկա իրավիճակը;
- Արժանահավատ ու հիմնավորվող կանխատեսումներ, որոնք ազդում են ֆինանսական գործիքներից առաջացող ապագա դրամական հոսքերի սպասվող հավաքագրելիության վրա:

Ընդհանուր մոտեցմամբ արժեզրկումից կորստի հաշվարկը կատարվում է եռափուլ գործընթացով, որն արտացոլում է ֆինանսական գործիքի վարկային որակի նվազումը: Առաջին փուլը վերաբերում է գործիքներին, որոնց վարկային որակը սկզբնական ճանաչումից հետո էականորեն չի նվազել կամ որոնք ունեն ցածր վարկային ռիսկ: Երկրորդ փուլը վերաբերում է ֆինանսական գործիքներին, որոնց մոտ սկզբնական ճանաչումից հետո նկատվել է վարկային որակի էական նվազում, սակայն վարկային կորուստ ազդարարող իրադարձության վերաբերյալ օբյեկտիվ վկայություններ չկան: Երրորդ փուլը վերաբերում է ֆինանսական ակտիվներին, որոնց արժեզրկման վերաբերյալ առկա են օբյեկտիվ վկայություններ:

Վարկային ռիսկի աճը գնահատելիս կազմակերպությունը համադրում է հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ֆինանսական գործիքի չհավաքագրման ռիսկի սկզբնական ճանաչման պահի դրությամբ նույն ռիսկի հետ՝ հաշվի առնելով արժանահավատ ու հիմնավորվող տեղեկատվությունը:

Ցածր վարկային ռիսկ պարունակող գործիքների համար Բանկը կիրառում է ՖՀՄՍ 9-ը ստանդարտի առաջարկաց “պարզեցված մոտեցումը”: Ռիսկը համարվում է ցածր, եթե՝

- Գործիքն ունի չհավաքագրման ցածր ռիսկ,
- Փոխառուն ի վիճակի է մարել իր պայմանագրային պարտավորությունները,
- Տնտեսական ու գործարար միջավայրի բացասական փոփոխություններն էականորեն չեն ազդի փոխառուի վճարունակության վրա:

Պարզեցված մոտեցումը չի պահանջում, որպեսզի կազմակերպությունները հետևեն վարկային ռիսկի փոփոխություններին: Այն պահանջում է, որպեսզի կազմակերպությունները ճանաչեն կորստի պահուստը յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի

դրությամբ ելնելով ֆինանսական ակտիվի ամբողջ ժամկետի համար հաշվարկված սպասվող վարկային կորուստից:

2.12. Տոկոսների հաշվեգրման դադարեցումը

Տոկոսների հաշվեգրումը եկամուտների հաշիվներին դադարեցվում է, եթե ակտիվը սահմանված կարգի համաձայն դուրս է գրվում հաշվեկշռից:

2.13. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

Ֆիքսված մարման ժամկետով ֆինանսական ակտիվները, որոնք Բանկի բիզնես մոդելի համաձայն պահվում են պայմանագրով նախատեսված մայր գումարներ և տոկոսագումարներ հավաքագրելու նպատակով, հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ հանած դրանց գծով արժեզրկումից պահուստները:

2.14. Հեջի հաշվապահական հաշվառումը

Հեջի հաշվապահական հաշվառումը զուգահեռաբար ճանաչում է հաշվանցման ազդեցությունը զուտ շահույթի կամ վնասի վրա, որն առաջանում է հեջինգային գործիքների և հեջավորվող հոդվածների իրական արժեքների փոփոխությունների հետևանքով:

2.15. Ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումների հաշվառումը

Բանկը ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններ չունի, հետևաբար այդպիսի հաշվառում չի մշակել:

2.16. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցների միավորը, որը համապատասխանում է ակտիվի ճանաչման չափանիշներին, սկզբնապես չափվում է իր սկզբնական արժեքով: Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրման տուրքերը, հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին հետ վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս: Տրամադրված ցանկացած զեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից: Հետագա

ծախսերը, որոնք վերաբերվում են արդեն ճանաչված հիմնական միջոցի միավորին, ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ հավանական է, որ դրանց շնորհիվ ապագա տնտեսական օգուտները ավելի շատ, քան ակնկալվում էր առկա ակտիվի նորմատիվային ցուցանիշների սկզբնական գնահատումից, կհոսեն դեպի կազմակերպություն: Մյուս բոլոր հետագա ծախսերը պետք է ճանաչվեն որպես հաշվետու ժամանակաշրջանի ծախսեր: Հիմնական միջոցների արժեքը փոխհատուցվում է դրանց մաշվածության հաշվեգրման միջոցով: Հիմնական միջոցների մաշվածության հաշվեգրումը Բանկն իրականացնում է՝ հանաձայն Բանկի Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության պահանջների:

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձեռք բերման արժեքով: Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ժամկետը որոշում է Բանկը՝ ելնելով դրանց հնարավոր օգտագործման ժամկետներից: Վերջինների որոշման անհնարինության դեպքում ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն նվազագույն ժամկետը սահմանվում է տասը տարի: Ոչ նյութական ակտիվների մաշվածության գումարն իր օգտակար ծառայության ընթացքում պարբերաբար բաշխելու համար Բանկը կիրառում է մաշվածության հաշվարկման գծային մեթոդը:

2.17. Բանկերի և հաճախորդների միջոցներ

Ներգրավված միջոցները, որոնք ներառում են այլ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների հաշիվները, սկզբնապես չափվում են ստացված միջոցների իրական արժեքով՝ հանաձ գործառնությունների գծով ուղղակի ծախսերը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ներգրավված միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Եկամուտները և ծախսերը գրանցվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, ինչպես պարտավորությունների ապաճանաչման ժամանակ, այնպես էլ ամորտիզացիայի ընթացքում:

2.18. Ընդհանուր բանկային ռիսկերի դիմաց կատարվող հատկացումների որոշման և դրանց հաշվապահական ձևակերպման հիմունքը

Ընդհանուր բանկային ռիսկերի դիմաց կատարվող հատկացումների որոշումն ընդունվում է Բանկի Խորհրդի կողմից, որն իրականացվում է Բանկի զուտ շահույթից գլխավոր պահուստին կատարվող մասհանումներով:

2.19. Կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Կապիտալ

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես կապիտալ: Նոր բաժնետոմսերի թողարկմանը, բացի կազմակերպությունների միավորման դեպքում թողարկվող բաժնետոմսերի, վերաբերվող ուղղակի ծախսերը նվազեցվում են կապիտալի աճից: Երբ թողարկման արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես էմիսիոն եկամուտ:

Գնված սեփական բաժնետոմսեր

Երբ Բանկը գնում է իր սեփական բաժնետոմսերը, սեփական կապիտալը նվազեցվում է վճարված գումարի չափով, ներառյալ գործառնությանը բնորոշ բոլոր ծախսերը՝ նվազեցված հարկերով, մինչև գործարքի չեղյալ համարվելը կամ վերաթողարկումը: Երբ գնված բաժնետոմսերը վաճառվում են երրորդ կողմից կամ վերաթողարկվում են, ստացված գումարները ներառվում են կապիտալում:

Շահաբաժիններ

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

2.20. Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը

Փոխանակման փոխարժեքն ամեն օր հաստատվում է Բանկի գործադիր տնօրենի կողմից, որի առաջարկը ներկայացվում է համապատասխան ստորաբաժանման կողմից՝ ֆինանսական համակարգում տիրող իրավիճակն ուսումնասիրելուց հետո:

2.21. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվանցումը

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, եկամուտները և ծախսերը հաշվեկշռում ներկայացվում են հաշվանցված, եթե գոյություն ունի օրենսդրությամբ հաստատված իրավունք իրականացնելու հաշվառված գումարների հաշվանցում, ինչպես նաև մտադրություն իրականացնելու հաշվանցում կամ միաժամանակ իրացնելու ակտիվը և մարելու պարտավորությունը:

Գործառնական վարձակալության դիմաց հաշվեգրված վարձավճարները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես ծախս գծային հիմունքով:

2.22. Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը

Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգում իրականացվում է, եթե տեղի է ունեցել Բանկի բիզնես մոդելի փոփոխություն:

2.23. Տեղեկատվություն սեզմենտների վերաբերյալ

Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվության բացահայտումն իրականացվում է թիվ 14 հաշվապահական հաշվառման ստանդարտի պահանջներին համապատասխան:

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները համապատասխանում են ՖՀՄՍ-ներին և Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությանը:

Ծանոթագրություն 3. «Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	01.10.19 31.12.19	01.01.19 31.12.19	01.10.18 31.12.18	01.01.18 31.12.18
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	33,827	100,179	40,877	146,819
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	1,820,978	7,537,893	1,659,324	6,758,721
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	2,278,462	7,639,320	3,232,378	11,144,883
Տոկոսային եկամուտներ մինչև նարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	1,654,245	6,911,749	83,422	81,551
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	44,859	138,122	3,779	114,178
Այլ տոկոսային եկամուտ	30,041	80,569	20,677	5,902
Ընդամենը	5,862,412	22,407,832	5,040,457	18,252,054

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	01.10.19 31.12.19	01.01.19 31.12.19	01.10.18 31.12.18	01.01.18 31.12.18
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	399,785	1,546,766	361,357	1,543,241
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ռժաբիկ հաշիվների դիմաց	2,436,196	9,022,026	2,105,055	7,152,452
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից բողոքված արժեթղթերի դիմաց	644,167	2,429,673	473,818	1,551,069
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	240,291	1,188,649	277,468	626,778
Այլ տոկոսային ծախսեր	24,656	82,571	0	0
Ընդամենը	3,745,095	14,269,685	3,217,698	10,873,540

Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ **2,117,317** **8,138,147** **1,822,759** **7,378,514**

Ծանոթագրություն 4. «Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր»

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	01.10.19 31.12.19	01.01.19 31.12.19	01.10.18 31.12.18	01.01.18 31.12.18
Դրամարկային գործառնություններից	12,951	47,845	11,657	27,540
Ղաշվարկային ծառայություններից	74,932	263,413	62,103	96,125
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	256	762	3,645	47,190
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	22,675	271,829	20,905	61,574
Այլ կոմիսիոն վճարներ	4,399	19,281	6,445	2,869
Ընդամենը	115,213	603,130	104,755	235,298

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	01.10.19 31.12.19	01.01.19 31.12.19	01.10.18 31.12.18	01.01.18 31.12.18
Թրեանգլային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	11,221	41,428	9,960	30,322
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	1,964	8,773	2,821	59,105
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	11,549	55,263	16,420	33,105
Ընդամենը	24,734	105,464	29,201	122,542

Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ **90,479** **497,666** **75,554** **112,756**

Ծանոթագրություն 5. «Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	01.10.19 31.12.19	01.01.19 31.12.19	01.10.18 31.12.18	01.01.18 31.12.18
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ առջ ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում	1,732,347	4,272,378	513,143	1,724,813
բաժնետոմսերից	3,839	7,258	2,572	(9,294)
պարտքային արժեթղթերից	1,728,508	4,265,120	510,571	1,734,107
Ընդամենը	1,732,347	4,272,378	513,143	1,724,813

Արտարժույթային գործառնություններից	01.10.19 31.12.19	01.01.19 31.12.19	01.10.18 31.12.18	01.01.18 31.12.18
Արտարժույթի առջ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	94,585	290,646	97,233	304,994
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	5,629	(3,843)	(8,784)	(32,861)
Սծանցյալ գործիքներից զուտ վնաս	(2,800)	(1,715)	144	2,957
Ընդամենը	97,414	285,088	88,593	275,090

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշադրամներից	01.10.19 31.12.19	01.01.19 31.12.19	01.10.18 31.12.18	01.01.18 31.12.18
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առջ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	1,227	2,946	1,080	11,899
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(904)	910	2,965	(4,016)
Ընդամենը	323	3,856	4,045	7,883

Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից **1,830,084** **4,561,322** **605,781** **2,007,786**

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	<u>01.10.19</u>	<u>31.12.19</u>	<u>01.01.19</u>	<u>01.10.18</u>	<u>01.01.18</u>
			<u>31.12.19</u>	<u>31.12.18</u>	<u>31.12.18</u>
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	54,371		169,073	39,632	87,946
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	-		12,426	-	(11,268)
Այլ եկամուտներ**	7,899		39,653	9,126	37,024
Ընդամենը	62,270		221,152	48,758	113,702

Ծանոթագրություն 7. «Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ»

<u>Ընդամենը վարկային կորուստների արժեզրկման ծախսեր</u>	<u>01.10.19</u>	<u>31.12.19</u>	<u>01.01.19</u>	<u>01.10.18</u>	<u>01.01.18</u>
			<u>31.12.19</u>	<u>31.12.18</u>	<u>31.12.18</u>
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	(433,033)		(247,412)	(561,224)	(1,505,539)
Ընդամենը	(433,033)		(247,412)	(561,224)	(1,505,539)

Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

<u>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</u>	<u>01.10.19</u>	<u>31.12.19</u>	<u>01.01.19</u>	<u>01.10.18</u>	<u>01.01.18</u>
			<u>31.12.19</u>	<u>31.12.18</u>	<u>31.12.18</u>
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	421,004		1,366,981	321,204	1,103,373
Գործուղման ծախսեր	9,793		28,575	7,174	19,836
Ապահովագրության ծախսեր	8,524		30,930	6,381	24,744
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	1,417		5,910	1,012	4,827
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	23,831		88,121	23,413	73,361
Սուղիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	3,900		12,789	8,747	16,847
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	33,518		113,907	28,916	101,889
Տրանսպորտային ծախսեր	1,765		6,604	2,129	6,024
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	2,347		7,915	29,167	33,516
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	9,450		14,948	10,204	16,103
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	3,902		33,984	3,598	22,759
Այլ վարչական ծախսեր**	9,684		29,521	10,385	138,719
Ընդամենը	529,135		1,740,185	452,330	1,561,998

* Աշխատակիցների միջին բվարանակ 146 148 141 147

* Մեկ աշխատողին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափ 647 725 731 976

Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

<u>Այլ գործառնական ծախսեր</u>	<u>01.10.19</u>	<u>31.12.19</u>	<u>01.01.19</u>	<u>01.10.18</u>	<u>01.01.18</u>
			<u>31.12.19</u>	<u>31.12.18</u>	<u>31.12.18</u>
Ինվաստիայի համար կատարված վճարումներ	360		1,797	555	2,413
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	17,069		41,059	13,588	26,799
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	39,548		157,448	40,282	153,577
Այլ ծախսեր***	10,009		41,037	9,447	33,705
Ընդամենը	66,986		241,341	63,872	216,494

11 Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 20%: ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՀՀՄՍ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման նպատակով հաշվեկշռային արժեքների միջև: Դրանք հանդիսանում են ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման նպատակներով: Ստորև ներկայացվում է շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը:

Հազար ՀՀ դրամ	01.01.19 31.12.19	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	01.01.18 31.12.18	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթ մինչև հարկումը	6,604,924		6,328,727	
Շահութահարկ 20% դրույքաչափով	1,320,985	20	1,265,745	20
Չհարկվող եկամուտներ				
Ծավալագեցող ծախսեր	56,300		2,410	
Դրական(Քասասական) փոխարժեքային տարբերություն	(4,649)		6,784	
Այլ	827,364			
Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ				
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	2,200,000		1,274,939	

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	Մեխանական կապիտալում ճանաչված	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	31.12.18
Դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ	(4,748)			(4,748)
Հանդիմանաբար տրված վարկեր և կանխավճարներ	146,808		-	146,808
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	7,499			7,499
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	(2,320,401)			(2,320,401)
Անորոշիչացված արժեքով ներդրումային արժեքային (HTM)	12,045			12,045
Ֆինանսական միջոցներ	(245,927)			(245,927)
Այլ ակտիվներ	11,464		-	11,464
Այլ պահուստներ	(593,149)		(564,536)	(28,613)
Այլ պարտավորություններ	26,063			26,063
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	(2,960,346)		(564,536)	(2,395,810)
Ցուտ հետաձգված հարկային պարտավորություն	(2,960,346)		(564,536)	(2,395,810)

13. Դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	31.12.18
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,155,378	2,100,657
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	17,747,800	13,299,589
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	360,000	360,000
Արժեզրկումից պահուստներ	(3,834)	(1,424)
Ընդամենը դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	20,259,344	15,758,822

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	31.12.18
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	114,016	104,910
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	114,016	104,910

14. Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	31.12.18
Թղթակցային հաշիվներ	3,055,208	1,714,746
Դեպոզիտային միջոցներ բանկերում	129,336	129,413
Դեպոզիտային միջոցներ ֆինանսական կազմակերպություններում	940,346	831,433
Ավանդներ բանկերում	1,375,290	1,101,260
Վարկեր բանկերում	0	1,999,988
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	390,985	403,691
Ռեզրվային համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	279,997	0
Այլ հաշիվներ	10,233	7,116
Հաշվեզրկված տոկոսներ	4,066	12,233
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(69,890)	(65,965)
Ընդամենը պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	6,115,571	6,133,915

16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	31.12.18
Վարկեր, այդ թվում՝	52,776,148	44,897,785
Ֆակտորինգ	3,693,981	1,878,505
Օվերդրաֆտ	38,519,909	27,821,404
Ուսար համաձայնագրեր	2,608,973	324,960
Արևիտիվներ	0	345,805
Ֆինանսական վարձակառության	582,406	0
Այլ գումարներ	12,934	0
Դաշվեզրված տոկոսներ	491,368	382,401
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	98,685,719	75,250,860
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(1,616,050)	(1,620,583)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	97,069,669	73,630,277

Միջազգային ծրագրերով վարկային ներդրումներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	31.12.18
GAFF/KW/ENERGY/ԳԴԴ Վերականգնվող էներգ.	3,628,057	2,503,767
EBRD/Վերականգնման և Չարգացման եվրոպական Բանկ	8,336,324	3,439,924
ADB/TFP/RCA/Ասիական Չարգացման Բանկ	420,314	599,631
Ազգային հիփոթեքային ընկերություն 444 Ընդհանուր վարկեր	988,530	1,052,244
Բնակարան երիտասարդներին 444 Երիտասարդ ընտանիքին մատչելի բնակարան	497,094	455,739
EIB/APEX/Եվրոպական Ներդրության Բանկ	107,389	174,463
Ընդամենը	13,977,708	8,225,768

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ հաճախորդների ունի հետևյալ տեսքը

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	31.12.18
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	78,338,882	63,860,754
խոշոր ձեռնարկություններ	42,167,810	34,749,927
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	36,171,182	28,899,032
Ֆիզիկական անձից	18,855,745	10,613,459
ՍՈՒՍՈ ձեռնարկատերեր	1,186,879	443,789
Այլ գումարներ	12,935	150,477
Դաշվեզրված տոկոսներ	491,368	382,401
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(1,616,050)	(1,620,583)
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ	97,069,669	73,630,277

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը մերկայացվում են ստորև

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	31.12.18
Ֆիզիոթերապիա	11,673,675	7,939,461
Սպառողական	2,760,115	2,090,792
Ավտոմեքենաների մեքենայերման		2,365
Դեռզնման պայմանագրեր	2,608,973	324,957
Այլ	1,612,982	255,884
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր (համախառն)	18,855,745	10,613,459

Դաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վարկային պորտֆելում հաճախորդներին տրամադրված արժեզրկված (չաշխատող) վարկերի և փոխառությունների կառուցվածքը

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	31.12.18
Վարկեր և փոխառություններ, որից	98,685,719	75,250,860
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխառություններ, այդ թվում՝	2,865,362	779,183
ժամկետանց	113,463	116,223
Ընդամենը վարկեր	98,685,719	75,250,860
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(1,616,050)	(1,620,583)
Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ	97,069,669	73,630,277

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ վարկավորման ոլորտների

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.18	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	33,907,015	34.36%	28,173,085	37.44%
Գյուղատնտեսություն	11,550,115	11.70%	9,169,922	12.19%
Ընմարություն	11,652,184	11.81%	7,355,211	9.77%
Տրանսպորտ և կապ	1,736,931	1.76%	1,578,352	2.10%
Սևնտուր	11,633,064	11.79%	8,027,096	10.67%
Սպառողական	5,395,171	5.47%	2,447,529	3.25%
Ֆինանսային վարկեր	11,656,499	11.81%	7,953,092	10.57%
Սպասարկման ոլորտ	4,925,994	4.99%	3,278,760	4.36%
Այլ այլ բոլոր՝	6,228,746	6.31%	7,267,811	9.66%
Ընդամենը վարկեր	98,685,719	100%	75,250,880	100%
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(1,616,050)		(1,620,583)	
Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ	97,069,669		73,630,277	

Ծանոթագրություն 16-ում բացահայտվում են 10 խոշոր վարկառուներին և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի՝

1) ընդհանուր գումարը,	34,895,017
2) տեսակարար կշիռը ընդհանուր վարկային պորտֆելում (վարկային պորտֆելի ո %-ը),	35.95%
3) տոկոսային հարաբերակցությունը կապիտալի նկատմամբ (կապիտալի ո %-ը):	58.43%

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

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	31.12.18
Գնանշվող ներդրումներ		
ԳՅ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	48,100	70,753
ԳՅ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	85,768,728	61,062,679
այլ բոլոր տոկոսներ	1,414,560	1,554,059
ԳՅ ոչ պետական պարտատոմսեր	6,598,488	7,611,698
Չգնանշվող ներդրումներ		
ԳՅ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	19,575	19,575
Արժեզրկումից պահուստներ		
Ընդամենը ներդրումներ	92,434,891	68,764,705

Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

Հազար ԳՅ դրամ	31.12.19	31.12.18
ԳՅ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	60,292,829	60,901,879
Հաշվեզրկված տոկոսներ	1,995,105	1,874,784
Արժեզրկումից պահուստներ	(142,951)	(60,227)
Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	62,144,983	62,716,436

Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	31.12.18
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ	1,161,904	866,251
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ*	1,161,904	866,251

* Ոչ ընթացիկ ակտիվը բանկի սեփականությունն է դարձել գրավի տնօրինման արդյունքում, որը բանկը նտադրություն չունի պահել հետագայում և ենթակա է իրացման հնարավոր կարճ ժամկետում:

Բոլոր պարտքային արժեթղթերը ունեն հաստատուն տոկոսներ:

Չգնանշվող վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթերը չափվում են իրական արժեքով, օգտագործելով զննահատման տեխնիկա՝ հիմնված տվյալ պահին գործող շուկայական տոկոսադրույթների վրա:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներն ըստ արդյունավետ տոկոսադրույթների և ժամկետների ներառում են.

	31.12.19		31.12.18	
	%	ժամկետ	%	ժամկետ
ԳՅ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր/իրական/	6.38-9.94	2022-2047	6.96-13.19	2019-2047
ԳՅ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր/արտարժեքային/	3.51-4.06	2025-2029	3.94-5.19	2020-2025
ԳՅ ոչ պետական պարտատոմսեր/իրական/	8.77-9.49	2020-2022	5.88-10.86	2017-2020
ԳՅ ոչ պետական պարտատոմսեր/արտարժեքային/	5.55-5.60	2021-2022	12.00-5.55	2016-2019

20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

	Չող և շեմքեր	Համակարգչային տեխնիկա և կապի միջոցներ	Փոխադրար միջոցներ	Գրասենյակային սարքավորում	Ընդամենը
ՍԱՅՐԱԿԱՆ ԱՐՓԵՔ					
Սկզբնական արժեք 2019թ. հունվարի 01 դրությամբ	2,062,117	244,279	124,115	143,947	2,574,458
Ավելացում	160,720	31,907	132	25,888	218,647
Օտարում	(33,440)	(5,904)		(17,526)	(56,870)
2019թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2,189,397	270,282	124,247	152,309	2,736,235
ԿՈՒՑԱԿԱՑ ՄԱՇՎԱՑՈՒԹՅՈՒՆ					
2019թ. հունվարի 01 –ի դրությամբ	240,449	164,777	70,004	112,951	588,181
Հաստացումներ	91,179	25,259	14,461	10,332	141,231
Օտարում		(5,904)		(1,622)	(7,526)
2019թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	331,628	184,132	84,465	121,661	721,886
ՄԱՍՈՐՈՂԱՅԻՆ ԱՐՓԵՔ					
2019թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,857,769	86,150	39,782	30,646	2,014,349

Հազար ՀՀ դրամ	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք 2019թ. հունվարի 01 դրությամբ	97,087	67,738	164,825
Ավելացում	5,366	3,562	8,928
Արժեզրկում	2,152	1,737	3,889
2019թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	100,301	69,563	169,864
ԱՄՈՐՏԻՑԱՅԻՆ			
2019թ. հունվարի 01 –ի դրությամբ	80,222	13,126	93,348
Մասհանումներ	7,741	8,470	16,211
Արժեզրկում	2,152	1,737	3,889
2019թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	85,811	19,869	105,670
ՄԱՍՈՐՈՂԱՅԻՆ ԱՐՓԵՔ			
2019թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	14,480	49,704	64,184

22. Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	31.12.18
Կանխավճարներ և այլ դեբիտորներ	1,088,152	186,082
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	81,620	81
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	0	150,477
Պահեստ	9,048	8,744
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	101,326	26,025
Այլ ակտիվներ	2,677	2,811
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(442)	(11,503)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	1,282,381	371,727

23. Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	31.12.18
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ		
ՀՀ կենտրոնական բանկից ստացված վարկեր	3,326,020	2,583,143
Ռեպո համաձայնագրեր	0	17,999,992
Հաշվեզրկած տոկոսներ	85,987	82,643
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների	47,735,222	30,002,032
Այլ բանկերի քրեակցային հաշիվներ	23,987	20,990
Վարկեր բանկերից	959,399	830,475
Ռեպո համաձայնագրեր բանկերից	15,191,667	7,055,554
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ընթացիկ հաշիվներ	814,285	2,645,405
Վարկեր և ավանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	21,989,965	13,816,811
Ռեպո համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	7,140,008	4,425,755
Այլ դեբիտորներ	1,058,545	864,877
Այլ պարտավորություններ	2,977	3,796
Հաշվեզրկած տոկոսներ	554,389	338,369
Ընդամենը պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	51,147,229	50,667,810

24. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	31.12.18
ԴՅ կառավարություն	20,000	20,000
Այլ պարտավորություններ	20,000	20,000
- նեզիրեն	20,000	20,000
Իրավարանական անձինք	85,595,006	74,332,693
Ընթացիկ հաշվարկային հաշիվներ	13,160,811	11,015,242
- նեզիրեն	3,980,467	3,667,343
Ժամկետային ավանդներ	70,805,935	61,683,377
- նեզիրեն	256,084	6,986,815
Չհաշվարկված տոկոսներ	256,084	254,857
- նեզիրեն	110,590	101,002
Այլ պարտավորություններ	1,372,376	1,379,217
- նեզիրեն	1,372,376	1,379,217
Աճուրդային ընդհանրություններ	24,155	6,529
Ընթացիկ հաշիվներ	24,155	6,529
- նեզիրեն	24,155	6,529
Ֆիզիկական անձինք	35,239,346	18,860,619
Ընթացիկ հաշիվներ	13,596,555	2,803,195
- նեզիրեն	2,088,493	996,954
Ժամկետային ավանդներ	21,390,962	15,426,876
- նեզիրեն	6,754,547	6,691,294
Չհաշվարկված տոկոսներ	203,336	182,394
- նեզիրեն	136,764	137,730
Այլ պարտավորություններ	48,503	448,214
- նեզիրեն	34,171	298,561
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	120,878,507	93,019,841

25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	31.12.18
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	32,489,020	27,173,064
Ընդամենը բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	32,489,020	27,173,064

27. Վճարվելիք գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	31.12.18
Ավանդների ապահովագրության գծով	18,000	9,962
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	18,000	9,962

28. Ստորադաս փոխառություն

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	31.12.18
Ստորադաս փոխառություն	13,353,624	13,398,279
Ընդամենը ստորադաս փոխառություն	13,353,624	13,398,279

29. Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	31.12.18
Պարտավորություններ հարկերի գծով	136,636	151,729
Վճարվելիք գումարներ ֆակտորինգի գծով	238,184	155,456
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	3,518	2,805
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	337,370	121,769
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	28,695	25,756
Այլ անձանց Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	126,400	0
Այլ	5,628	3,378
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	876,431	460,893

30. Սեփական կապիտալ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	31.12.18
Կանոնադրական կապիտալ	16,205,748	10,100,041
Սովորական բաժնետոմսեր	10,000,200	8,752,800
Ենթիւն եկամուտ	6,205,548	1,347,241
Պահուստներ, այդ թվում՝	32,283,283	26,606,744
- գլխավոր պահուստ	20,000,000	16,000,000
- ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	1,110,110	1,110,110
- վերագնահատման պահուստներ	11,173,173	9,396,634
Զբաղիված շահույթ	11,235,370	6,235,863
ընթացիկ տարվա	4,999,417	5,053,788
նախորդ տարվա	6,235,953	1,182,165
Ընդամենը կապիտալ	59,724,401	42,842,738

2019թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկի ընդհանուր 16,667 հատ բաժնետոմսերից 14,588 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, ԷյՋ-Վի-Ես Զոլդինգ ՍՊԸ-ն, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, ՖՍՏՄ Դիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն: Բանկի Նշանակալից մասնակիցներն են, ԷյՋ-Վի-Ես Զոլդինգ ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 87.53 տոկոսին և, ՖՍՏՄ Դիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 12.47 տոկոսին:

Բանկի նորմատիվային ընդհանուր կապիտալը 31.12.19թ. դրությամբ կազմում է 61 մլրդ 33 դրամ:

Բանկի բաժնետիրական կապիտալի ավելացումը իրականացվել է 33 դրամով և բաժնետերերն իրավունք ունեն ստանալ շահաբաժին և բաշխել շահույթը 33 դրամով:

Վարկային ռիսկ պարունակող հետաշվեկշռային հոդվածների գծով քանի պայմանական պարտավորությունները

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	31.12.18
Զօգուտգործված վարկային գծեր	7,460,608	5,395,383
Տրամադրված երաշխիքներ	1,829,400	1,634,477
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(2,651)	0
Ընդամենը վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	9,277,357	6,929,840

Գործարքներ փոխկապակցված կողմերի հետ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19		31.12.18	
	Բաժնետեր և փոխկապակցված անձինք	Ղեկավար անձնակազմ և փոխկապակցված անձինք	Բաժնետեր և փոխկապակցված անձինք	Ղեկավար անձնակազմ և փոխկապակցված անձինք
Դաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ				
Վարկի մնացորդը 1 հունվարի դրությամբ, համախառն	7,113,088	450,817	6,016,200	444,012
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	13,429,067	1,313,703	5,645,788	378,182
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	10,935,957	1,051,850	4,548,900	389,357
Վարկի մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	9,606,198	712,670	7,113,088	450,817
Տրվույալին եկամուտ վարկերի գծով	750,887	68,969	538,798	42,031
Պարտավորություններ համախորհրդի նկատմամբ				
1 կվարտալի 1 հունվարի դրությամբ	62,224,433	134,235	30,621,315	175,481
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	116,415,671	7,401,513	118,183,784	5,145,805
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ	103,060,386	7,473,868	86,580,846	5,186,831
Սնացողներ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	65,579,718	61,880	62,224,433	134,235
Տրվույալին ծախսեր ավանդների գծով	5,648,678	1,745	5,118,094	11,414
Պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	7,725	-	-	-
Թողարկված պարտատոմսեր	12,575,995	887,254	11,880,249	621,321
Ստորդաս փոխառություն	13,353,624	-	13,321,250	-
Եկամուտներ և ծախսեր	18	77	-	-
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	18,005	2,781	3,384	1,357
Այլ եկամուտ				

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխառուցումները ներառում են աշխատավարձ և պարգևավճարներ:

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	31.12.18
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ	126,297	280,338
Ընդամենը ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխառուցումներ	126,297	280,338

Ռիսկի կառավարում

Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկի առավելագույն չափի կենտրոնացումներ

Աշխարհագրական սեգմենտներ

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս Բանկի՝ վարկային ռիսկերի կենտրոնացումները հաշվեկշռային արժեքներով՝ դասակարգված ըստ աշխարհագրական սեգմենտների:

31.12.19

Հազար ՀՀ դրամ	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	Ոչ ՑԳԶԿ երկրներ	ՑԳԶԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	20,259,344	-	-	-	20,259,344
Թանկարժեք մետաղներ	114,016	-	-	-	114,016
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,378,058	1,580,475	-	1,157,038	6,115,571
Հանձնարարությունները տրված վարկեր և փոխառություններ	94,577,460	826,672	40,637	1,624,900	97,069,669
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	92,434,891	-	-	-	92,434,891
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	62,144,983	-	-	-	62,144,983
Ընդամենը ակտիվներ	272,908,752	2,407,147	40,637	2,781,938	278,138,474
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	25,006,906	858	946,250	25,193,215	51,147,229
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	25,248,649	770,981	65,418,264	29,440,813	120,878,507
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	20,814,493	24,147	7,958,089	3,692,291	32,489,020
Ստորադաս փոխառություն	-	-	10,473,453	2,880,171	13,353,624
Ընդամենը պարտավորություններ	71,070,048	795,986	84,796,056	61,206,290	217,868,380
Ջուտ դիջ	201,838,704	1,611,161	(84,755,419)	(58,424,352)	80,270,094

31.12.18

Հազար ՀՀ դրամ	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	Ոչ ՑԳԶԿ երկրներ	ՑԳԶԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	15,758,822	-	-	-	15,758,822
Թանկարժեք մետաղներ	104,910	-	-	-	104,910
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,070,633	1,304,326	-	1,758,956	6,133,915
Հանձնարարությունները տրված վարկեր և փոխառություններ	72,358,984	528,756	350,207	392,330	73,630,277
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	68,764,705	-	-	-	68,764,705
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	62,716,436	-	-	-	62,716,436
Ընդամենը ակտիվներ	222,774,490	1,833,082	350,207	2,151,286	227,109,065
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	38,657,969	7	2,609,416	9,400,417	50,667,810
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	21,935,397	597,909	58,077,597	12,408,937	93,019,841
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	15,585,991	24,351	8,299,097	3,263,625	27,173,064
Ստորադաս փոխառություն	0	-	10,493,791	2,904,488	13,398,279
Ընդամենը պարտավորություններ	76,179,357	622,268	79,479,901	27,977,468	184,258,994
Ջուտ դիջ	146,595,133	1,210,814	(79,129,694)	(25,826,181)	42,850,071

Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

Բանկը կիրառում է բազմաթիվ միջոցներ վարկային ռիսկը զսպելու համար: Համընդհանուր գործընկերակցության հանդիսանում և հիմնական միջոցներից մեկն է համարվում տրամադրված դրամական միջոցների դիմաց գրավ վերցնելը: Բանկը կանոններ է սահմանում գրավի հատուկ տեսակների ընդունելի լինելու կամ ռիսկերի զսպման վերաբերյալ: Վարկերի և փոխառությունների համար գրավի հիմնական տեսակներն են.

Գրավ

- Հիպոթեքային պայմանագրերով գրավադրվող անշարժ գույքը,
- Կազմակերպությունների գործառնական ակտիվները՝ շենքերը, պաշարները և այլ հիմնական միջոցներ,
- Ֆինանսական գործիքները՝ պարտքային և բաժնային արժեթղթերը:

Վարկեր և փոխառություններից տարբեր ֆինանսական ակտիվներ ապահովող գրավներ որոշվում են ֆինանսական գործիքի բնույթով: Պարտատոմսերը և այլ պարտքային արժեթղթերը չեն ապահովվում:

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության.

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.19	31.12.18
Արժեթղթեր	4,572,910	5,522,666
Անշարժ գույք	47,729,495	37,144,169
Ավանդ	2,415,363	1,918,822
Շարժական գույք	2,642,668	5,119,438
Փոխարդամիջոց	605,855	595,257
Պարտատոմս արտարդյունք	2,864,273	3,155,290
Դրամական հոսքեր	1,251,614	929,375
Իրավունքի գրավ	3,046,071	4,616,251
Այլ	33,557,470	16,249,592
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ	98,685,719	75,250,860

Հուլայական ռիսկ
Հուլայական ռիսկ – Ոչ առևտրային
Տոկոսադրույքի ռիսկ



Հոդվածի անվանումը	31.12.19թ.		31.12.18թ.	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ավտոբյուր				
Մնացորդներ ՀՀ հԳ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ թանկերի և այլ ֆին. կազմ. միջոցում, այդ թվում*	9.82%	5.75%	7.96%	6.37%
- միջբանկային վարկեր				
- միջբանկային ռեպո				
- միջբանկային անկասային ակտիվ				
Համախառնված արժեք վարկեր և փոխառություններ	10.99%	8.10%	11.24%	8.73%
Առևտրային ճանապարհով պահվող և վճարների համար մատչելի արժեքային ցանցեր	12.81%	6.28%	12.72%	6.49%
Մյնչև մարման ժամկետը գահավազ արժեքային	13.00%	-	13.00%	-
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ թանկերի և այլ ֆին. կազմ. միջոցում	6.67%	3.24%	6.86%	3.96%
Պարտավորություններ համախառնվածի միջոցում	10.53%	4.51%	10.63%	4.67%
Պարտավորություններ թանկերի կողմից բաղադրված արժեքային ցանցերի գծով	11.81%	6.19%	12.00%	6.39%
Մտքայայտ փոխառություն	14.00%	5.27%	14.00%	5.27%

Դազար ԴԴ դրամ Կապիտալի զգայունություն **31.12.19**

Արժույթ	Փոփոխություններ հիմնական տոկոսադրույքներում	Մինչև 6 ամիս	6 ամիսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը	
ԴԴ դրամ	0.5	-	-	10,390	-	2,775,606	-2,785,996
ԱՄՆ դոլար	0.5				-	359,402	-359,402
ԴԴ դրամ	-0.5	-	-	10,657	2,974,349	2,884,808	2,884,808
ԱՄՆ դոլար	-0.5				371,129	371,129	371,129

Դազար ԴԴ դրամ Կապիտալի զգայունություն **31.12.18**

Արժույթ	Փոփոխություններ հիմնական տոկոսադրույքներում	Մինչև 6 ամիս	6 ամիսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը	
ԴԴ դրամ	0.5	-	81	-	10,807	1,780,488	-1,791,178
ԱՄՆ դոլար	0.5				-	220,072	-220,072
ԴԴ դրամ	-0.5	81		10,769	1,886,054	1,896,904	1,896,904
ԱՄՆ դոլար	-0.5				228,896	228,896	228,896

Արտարժույթի ռիսկ

Արտարժույթ	31.12.19		31.12.18	
	Փոփոխություններ արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցություն մինչև հարկում շահույթի	Փոփոխություններ արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցություն մինչև հարկում շահույթի
ԱՄՆ դոլար	5%	-84,118	5%	35,564
Եվրո	3%	-384	3%	748



	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՎՏՈՒՄՆԵՐ				
Պրտական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կԲ-ում	8,768,432	11,449,918	40,994	20,259,344
Թանկարժեք մետաղներ	-	111,817	2,199	114,016
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	2,648,091	2,034,098	1,433,382	6,115,571
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածքներ	25,332,559	71,674,582	62,528	97,069,669
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	72,816,226	19,618,665	-	92,434,891
Սմորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	62,144,983	-	-	62,144,983
Ընդամենը ակտիվներ	171,710,291	104,889,080	1,539,103	278,138,474
ՊԱՐՑԱՊՈՐՏՑՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	36,344,964	14,802,207	58	51,147,229
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	57,610,285	61,741,660	1,526,562	120,878,507
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	8,083,712	24,405,308	-	32,489,020
Ստորադաս փոխառություն	8,064,439	5,289,185	-	13,353,624
Ընդամենը պարտավորություններ	110,103,400	106,238,360	1,526,620	217,868,380
Ցուտ դիրք 2019թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	61,606,891	2,041,002	12,483	60,270,094
Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2019թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,938,574	3,338,783	-	9,277,357

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՎՏՈՒՄՆԵՐ				
Պրտական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կԲ-ում	11,244,750	4,499,014	15,058	15,758,822
Թանկարժեք մետաղներ	-	102,100	2,810	104,910
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	2,411,213	2,584,461	1,138,241	6,133,915
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածքներ	14,964,579	58,665,698	-	73,630,277
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	53,485,060	15,279,645	-	68,764,705
Սմորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	62,716,436	-	-	62,716,436
Ընդամենը ակտիվներ	144,822,038	81,130,918	1,156,109	227,109,065
ՊԱՐՑԱՊՈՐՏՑՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	41,529,015	9,138,786	9	50,667,810
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	49,500,932	42,349,781	1,169,148	93,019,841
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	5,047,794	22,125,270	-	27,173,064
Ստորադաս փոխառություն	8,064,438	5,333,841	-	13,398,279
Ընդամենը պարտավորություններ	104,142,179	78,947,658	1,169,157	184,258,994
Ցուտ դիրք 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	40,679,859	2,183,260	(13,048)	42,850,071
Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,640,190	3,289,650	0	6,929,840

Իրացվելիության դիսկ
31.12.19

Հազար ՀՀ դրամ	Չաշխատող		Ցախահնց և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային						
ԱՎՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	-	-	20,259,344	-	-	-	-	20,259,344
Թանկարժեք մետաղներ	-	-	114,016	-	-	-	-	114,016
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	5,608,948	372,563	69,467	64,593	-	6,115,571
Վարկեր և փոխառվածքներ հաճախորդներից	151,759	2,299,886	3,540,380	7,469,360	17,906,707	51,853,424	13,848,153	97,069,669
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ			18,117,293	5,071,088	4,047,370	7,189,559	58,009,581	92,434,891
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ			0	2,036,878	0	0	60,108,105	62,144,983
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	151,759	2,299,886	47,639,981	14,949,889	22,023,544	59,107,576	131,965,839	278,138,474
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	21,958,790	4,848,120	8,981,154	12,655,100	2,704,065	51,147,229
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	29,023,227	3,752,359	10,373,948	58,313,988	19,414,985	120,878,507
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	-	36,864	31,542	2,565,534	24,578,380	5,276,700	32,489,020
Ստորադաս փոխառություն	-	-	76,924	-	-	13,276,700	0	13,353,624
ԸՆԴԱՄԵՆԸ			51,095,805	8,632,021	21,920,636	108,824,168	27,395,750	217,868,380
Ջուտ դիրք	151,759	2,299,886	(3,455,824)	6,317,868	102,908	(49,716,592)	104,570,089	60,270,094
Կուտակված ռեզերվաճ			(3,455,824)	2,862,044.00	2,964,952	(46,751,640.00)	57,818,449	

31.12.18

Հազար ՀՀ դրամ	Չաշխատող		Ցախահնց և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային						
ԱՎՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	-	-	15,758,822	-	-	-	-	15,758,822
Թանկարժեք մետաղներ	-	-	104,910	-	-	-	-	104,910
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	5,776,254	167,067	53,834	136,761	-	6,133,915
Վարկեր և փոխառվածքներ հաճախորդներից	127,709	560,960	4,577,968	5,453,827	12,231,055	41,212,962	9,465,796	73,630,277
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ			21,026,451	4,060,224	6,907,588	5,257,321	31,513,122	68,764,705
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ			2,328,814	2,056,576			58,331,046	62,716,436
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	127,709	560,960	49,573,219	11,737,693	19,192,477	46,607,044	99,309,964	227,109,066
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	31,824,636	5,459,110	7,035,338	2,731,026	3,617,700	50,667,809
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	16,498,766	4,192,089	14,822,809	47,506,177	10,000,000	93,019,841
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	-	61,668	31,805	1,546,842	12,955,250	12,577,500	27,173,065
Ստորադաս փոխառություն	-	-	77,029	-	-	10,902,500	2,418,750	13,398,279
ԸՆԴԱՄԵՆԸ			48,462,099	9,683,003	23,404,989	74,094,953	28,613,950	184,258,995
Ջուտ դիրք	127,709	560,960	1,111,120	2,054,690	(4,212,512)	(27,487,909)	70,696,013	42,850,071
Կուտակված ռեզերվաճ			1,111,120	3,165,810.22	(1,046,702)	(28,534,611.52)	42,161,402	

Միջին ակտիվներ և կապիտալ
31.12.19

Միջին ակտիվներ	242,775,457
Միջին կապիտալ	52,846,916

Ընդունված գրավ

31.12.19-ի դրությամբ գրավով ապահովված վարկերի գումարը կազմում է 97,434,105 հազար դրամ:

Պարտավորությունների չկատարում/խախտում