

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Սեպտեմբերի 30 2018թ.

«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 կլինե՞ր 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 հինգ անդամից: Խորհրդի նախագահը հանդիսանում է Վարդան Սիրմաքետը, Խորհրդի մյուս անդամներն են՝ Կիրկոր Արդեն Սելվեֆյան, Պատրիկ Բիտտել, Գևորգ Չաքմիշյան, Աշոտ Սալնազարյան:

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 Փինաշյանը, Բանկի գլխավոր հաշվապահ-Հաշվապահական հաշվառման և հաշվետվությունների դեպարտամենտի տնօրեն Սեդրակ Բաղդասարյանը:

1.2.3 Բանկի 14,588 հատ բաժնետոմսերից 11,670 հատ սովորական բաժնետոմսերի բաժնետերը հանդիսանում է «Էյչ-Վի-Էս Հոլդինգ» ՍՊԸ-ն, իսկ 2,918 հատ սովորական բաժնետոմսերի բաժնետերը հանդիսանում է «Բելեգինգսմաչեփիջ Ջոնգո» ՍՊԸ-ն:

1.2.4 Բանկի նշանակալից մասնակիցներն են «Էյչ-Վի-Էս Հոլդինգ» ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 80(ութսուն) տոկոսին և «Բելեգինգսմաչեփիջ Ջոնգո» ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 20(քսան) 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 2017 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունները աուդիտորական ստուգման ենթարկելու համար վճարվել է 11.1 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

Ձուտ առևտրային եկամուտ

Ձուտ 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.

	30 սեպտեմբերի 2018	30 սեպտեմբերի 2017
<< դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	482.71	478.41
<< դրամ/1 եվրո	559.65	564.57

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 իրաան 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

Հետզնման 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:

Հետզնման 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, կիսուսն 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՝ հանած 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 ամսաթվից 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»

<u>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</u>	<u>01.07.18 30.09.18</u>	<u>01.01.18 30.09.18</u>	<u>01.07.17 30.09.17</u>	<u>01.01.17 30.09.17</u>
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	26,758	106,158	5,786	16,602
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	1,626,805	4,774,576	1,504,434	4,308,455
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	2,908,787	7,916,701	2,223,822	5,763,228
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	44,588	110,399	25,582	89,187
Այլ տոկոսային եկամուտ	9,653	33,096	56,537	88,673
Ընդամենը	4,616,591	12,940,930	3,816,161	10,266,145
<u>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</u>	<u>01.07.18 30.09.18</u>	<u>01.01.18 30.09.18</u>	<u>01.07.17 30.09.17</u>	<u>01.01.17 30.09.17</u>
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	396,534	1,217,731	333,316	920,719
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	1,884,420	5,250,187	1,314,088	3,647,423
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	85,993	157,665	180,724	528,587
Այլ տոկոսային ծախսեր	455,185	1,129,931	312,582	547,537
Ընդամենը	2,822,132	7,755,514	2,140,710	5,644,266
Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	1,794,459	5,185,416	1,675,451	4,621,879

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

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</u>	<u>01.07.18 30.09.18</u>	<u>01.01.18 30.09.18</u>	<u>01.07.17 30.09.17</u>	<u>01.01.17 30.09.17</u>
Դրամարկղային գործառնություններից	6,609	21,414	8,567	24,404
Չաշվարկային ծառայություններից	40,716	120,754	33,576	105,465
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	125	3,690	4,490	5,312
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	8,744	29,949	17,793	44,082
Այլ կոմիսիոն վճարներ	6,088	62,428	5,211	14,614
Ընդամենը	62,282	238,235	69,637	193,877
<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</u>	<u>01.07.18 30.09.18</u>	<u>01.01.18 30.09.18</u>	<u>01.07.17 30.09.17</u>	<u>01.01.17 30.09.17</u>
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	6,786	19,115	7,072	20,198
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	3,714	13,350	5,225	9,595
Բորսայական ծառայությունների գծով	5	10	0	10
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	3,727	40,044	26,838	48,327
Ընդամենը	14,232	72,519	39,135	78,130
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	48,050	165,716	30,502	115,747

Ծանոթագրություն 5. «Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

<u>Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ</u>	<u>01.07.18 30.09.18</u>	<u>01.01.18 30.09.18</u>	<u>01.07.17 30.09.17</u>	<u>01.01.17 30.09.17</u>
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում	735,113	1,182,102	12,427	78,062
բաժնետոմսերից	2,169	(11,866)	1,756	2,277
պարտքային արժեթղթերից	732,944	1,193,968	10,671	75,785
Ընդամենը	735,113	1,182,102	12,427	78,062
<u>Արտարժույթային գործառնություններից</u>	<u>01.07.18 30.09.18</u>	<u>01.01.18 30.09.18</u>	<u>01.07.17 30.09.17</u>	<u>01.01.17 30.09.17</u>
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	56,222	207,761	39,719	161,035
Արտարժույթի վերազնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(2,552)	(24,077)	(98,056)	(303,126)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ վնաս	4	2,813	91,188	198,040
Ընդամենը	53,674	186,497	32,851	55,949
<u>Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշարարամներից</u>	<u>01.07.18 30.09.18</u>	<u>01.01.18 30.09.18</u>	<u>01.07.17 30.09.17</u>	<u>01.01.17 30.09.17</u>
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարարամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	7,806	10,819	1,249	13,393
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարարամների վերազնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(4,184)	(6,981)	3,115	16,615
Ընդամենը	3,622	3,838	4,364	30,008
Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	792,409	1,372,437	49,642	164,019

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	<u>01.07.18 30.09.18</u>	<u>01.01.18 30.09.18</u>	<u>01.07.17 30.09.17</u>	<u>01.01.17 30.09.17</u>
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	34,482	150,295	57,262	150,856
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ Այլ եկամուտներ**	(11,826)	(11,268)	3,147	3,147
Ընդամենը	31,176	216,925	81,845	217,645

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

<u>Ընդամենը վարկային կորուստների արժեզրկման ծախսեր</u>	<u>01.07.18 30.09.18</u>	<u>01.01.18 30.09.18</u>	<u>01.07.17 30.09.17</u>	<u>01.01.17 30.09.17</u>
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	(266,396)	(570,863)	(593,058)	(774,440)
Ընդամենը	(266,396)	(570,863)	(593,058)	(774,440)

ՖՐՄ 9-ի պահանջով ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ

	<u>մնացորդ ժամանակ շրջանի սկզբում</u>	<u>կորուստների արժեզրկման ծախսեր</u>	<u>դուրսգրում վերականգնում</u>	<u>մնացորդ ժամանակ շրջանի վերջում</u>
Վարկերի և փոխատվությունների <i>Այդ թվում՝</i>	1,557,127	80,170	574,975	1,062,322
<i>դաս 1</i>	595,995			502,736
<i>դաս 2</i>	220,874			27,846
<i>դաս 3</i>	579,954			531,740
Ֆակտորինգ	17,700	9,544		27,244
Բանկեր և այլ ֆինանսական կազմակերպություններ	21,328	(3,731)		17,597
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	625,963	481,157		1,321,155
Այլ ակտիվներ	23,769	1,604	566	24,807
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները	78,011	2,119		80,130
Ընդամենը մասհանումներ		570,863		

Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

<u>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</u>	<u>01.07.18 30.09.18</u>	<u>01.01.18 30.09.18</u>	<u>01.07.17 30.09.17</u>	<u>01.01.17 30.09.17</u>
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	288,360	782,169	205,816	543,757
Գործուղման ծախսեր	545	12,662	1,982	9,032
Ապահովագրության ծախսեր	6,449	18,363	5,434	15,029
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	1,419	3,815	1,386	2,959
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	20,412	49,948	16,469	48,566
Սուղիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	2,700	8,100	2,700	8,497
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	25,311	72,973	21,436	68,706
Տրանսպորտային ծախսեր	1,422	3,895	1,533	4,385
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	1,501	4,349	1,697	4,855
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	2,159	5,899	2,006	3,451
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	13,116	19,161	3,563	9,849
Այլ վարչական ծախսեր**	3,676	12,045	6,001	18,205
Ընդամենը	367,070	993,379	270,023	737,291

* Աշխատակիցների միջին թվաքանակ 139 119 115 115

** Մեկ աշխատողին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափ 513 541 456 460

Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

<u>Այլ գործառնական ծախսեր</u>	<u>01.07.18 30.09.18</u>	<u>01.01.18 30.09.18</u>	<u>01.07.17 30.09.17</u>	<u>01.01.17 30.09.17</u>
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	0	0	0	0
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	360	1,858	360	1,080
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	4,501	13,211	2,993	7,003
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	37,564	113,295	36,751	105,549
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	0		4,000	21,083
Այլ ծախսեր***	7,751	24,258	5,136	20,383
Ընդամենը	50,176	152,622	49,240	155,098

11. Հահուքահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույթաչափը կազմում է 20%: Դր հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՍ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազմում նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման նպատակով հաշվեկշռային արժեքների միջև: Հետագայում շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույթաչափը կիրառելով: Ստորև ներկայացվում է շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխհավասարակշռվածությունը:

Հազար ՀՀ դրամ	01.01.18 30.09.18	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	01.01.17 30.09.17	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Հահուք մինչև հարկումը	2,868,229		2,505,855	
Հահութահարկ 20% դրույթաչափով	573,646	20	501,171	20
Չհարկվող եկամուտներ				
Չնվազեցվող ծախսեր	13,177		7,253	
Դրական/(Բացասական) փոխարժեքային տարբերություն	(28,246)		(84,106)	
Այլ	371,423		65,682	
Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ				1
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	930,000		490,000	

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.18	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	31.12.17
Այլ պարտավորություններ	13,547	-	29,620	15,336
Արժեզրկված ակտիվներից ստացվելիք տույժեր	7,674		-	
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	519,927		-	
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ	541,148			46,261
Դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ				5,841
Հաճախորդներին տրված վարկեր և կանխավճարներ	(7,936)		-	
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				807
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				866,623
Հիմնական միջոցներ				277,527
Այլ ակտիվներ	(2,998)		-	4,753
Այլ պահուստներ	(10,588)	(181,861)		1,204,868
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	(21,622)			2,360,419
Զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություն	519,626			2,314,138

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

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.18	31.12.17
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,040,653	1,156,019
Թղթակցային հաշիվներ ԳԳ ԿԲ-ում	15,445,874	9,409,572
Դեպոզիտային միջոցներ ԳԳ ԿԲ-ում	60,000	2,500
Ընդամենը դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ ԿԲ-ում	17,546,527	10,568,091

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.18	31.12.17
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	99,153	125,696
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	99,153	125,696

14. Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.18	31.12.17
Թղթակցային հաշիվներ	1,059,144	800,074
Դեպոզիտային միջոցներ բանկերում	130,084	242,486
Դեպոզիտային միջոցներ ֆինանսական կազմակերպություններում	791,388	632,081
Վկանդներ բանկերում	1,136,150	1,722,000
Ռեպո համաձայնագրեր բանկերում	11,620	0
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	615,805	407,582
Այլ հաշիվներ	124,727	2,949
Հաշվեզրկված տոկոսներ	7,834	3,234
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխավորությունների գծով	(38,767)	(38,098)
Ընդամենը պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,837,985	3,772,308

16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.18	31.12.17
Վարկեր, այդ թվում՝	42,579,812	41,470,443
999	2,408,549	2,227,816
42ԵԲ	3,243,334	2,917,213
Ֆակտորինգ	1,515,517	1,788,982
Օվերդրաֆտ	23,512,722	19,277,006
Ռեպր համաձայնագրեր	151,742	382,828
Այլ գումարներ	3,375	3,120
Հաշվեզրված տոկոսներ	675,850	537,121
Երդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	68,439,018	63,441,410
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(1,091,128)	(1,396,823)
Երդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	67,347,890	62,044,587

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ հաճախորդների ունի հետևյալ տեսքը

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.18	31.12.17
Ստանալիք ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	57,408,151	53,511,292
խոշոր ձեռնարկություններ	32,565,712	27,717,929
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	24,842,439	25,796,521
Ֆիզիկական անձից	10,043,446	9,133,466
Անհատ ձեռնարկատերեր	308,196	258,372
Այլ գումարներ	3,375	3,120
Հաշվեզրված տոկոսներ	675,850	537,122
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(1,091,128)	(1,396,823)
Երդամենը վարկեր և փոխառություններ	67,347,890	62,041,429

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներկայացվում են ստորև

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.18	31.12.17
Ֆիզիքսբային	7,526,690	6,293,735
Սպառողական	1,958,768	2,447,249
Ավտոմեքենաների ձեռքբերման	4,428	9,654
Դեպոզիտային պայմանագրեր	151,742	382,828
Այլ	401,818	0
Երդամենը ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր (համախառն)	10,043,446	9,133,466

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

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.18	31.12.17
Վարկեր և փոխառություններ, որից	68,439,018	63,441,410
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխառություններ, այդ թվում՝	2,806,961	3,517,424
ժամկետանց	144,235	488,581
Երդամենը վարկեր	68,439,018	63,441,410
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(1,091,128)	(1,396,823)
Երդամենը զրոտ վարկեր և փոխառություններ	67,347,890	62,044,587

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ վարկավորման ոլորտների

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.18	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.17	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	28,993,488	42.36%	26,350,220	41.53%
Գյուղատնտեսություն	8,938,868	13.06%	6,800,140	10.72%
Շինարարություն	4,292,305	6.27%	3,922,675	6.18%
Տրանսպորտ և կապ	406,840	0.59%	396,030	0.62%
Մեծուր	6,868,727	10.02%	5,444,102	8.58%
Ապահովագրական	2,152,503	3.15%	2,394,377	3.77%
Ֆինանսային վարկեր	7,588,097	11.06%	6,288,254	9.93%
Սպասարկման ոլորտ	3,243,899	4.74%	2,991,733	4.72%
Այլ այլ բոլոր	5,984,491	8.74%	8,843,879	13.94%
Դեպոզիտներ և պայմանագրեր	151,742	-	2,275	-
Նաշվեզրված տոկոսներ	675,850	-	303,335	-
Ընդամենը վարկեր	68,438,018	100%	63,441,410	100%
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(1,091,128)		(1,396,823)	
Ընդամենը գրտ վարկեր և փոխառություններ	67,347,890		62,044,587	

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

1) ընդհանուր գումարը,	30,740,080
2) տեսակարար կշիռը ընդհանուր վարկային պորտֆելում (վարկային պորտֆելի ո % -ը),	45.64%
3) տոկոսային հարաբերակցությունը կապիտալի նկատմամբ (կապիտալի ո % -ը):	66.36%

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

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.18	31.12.17
Գնանշվող ներդրումներ		
ԴՊ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	52,804	55,360
ԴՊ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	125,903,210	79,818,270
այլ բոլոր տոկոսներ	1,190,794	1,989,589
ԴՊ ոչ պետական պարտատոմսեր	4,738,455	2,705,097
Զգնանշվող ներդրումներ		
ԴՊ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	19,575	19,575
Արժեզրկումից պահուստներ	(1,307,140)	(690,787)
Ընդամենը ներդրումներ	129,406,904	81,907,515

Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.18	31.12.17
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ	603,142	692,835
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ*	603,142	692,835

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

Բոլոր պարտքային արժեթղթերը ունեն հաստատուն տոկոսներ:

Զգնանշվող վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթերը չափվում են իրական արժեքով, օգտագործելով գնահատման տեխնիկա՝ հիմնված տվյալ պահին գործող շուկայական տոկոսադրույքների վրա:

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

	30.09.18		31.12.17	
	%	ժամկետ	%	ժամկետ
ԴՊ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր /դրամային/	6.35-10.51	2019-2047	6.96-13.19	2019-2047
ԴՊ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր /արտարժույթային/	6.06	2020-2025	3.94-5.19	2020-2025
ԴՊ ոչ պետական պարտատոմսեր/դրամային/	6.78-11.31	2019-2022	5.88-10.86	2017-2020
ԴՊ ոչ պետական պարտատոմսեր/արտարժույթային/	5.09-5.20	2019-2022	12.00-5.55	2018-2019

20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

	Հոդ և շնորհ	Համակարգչային տեխնիկա և կապի միջոցներ	Փոխադրար միջոցներ	Գրասենյակային սարքավորում	Ընդամենը
ՍՎՃՐԱԿԱՆ ԱՐՓԵՔ					
Ավերականգն արժեք 2017թ. հունվարի 01 դրությամբ	2,042,056	222,470	80,269	133,483	2,478,278
Ավելացում	18,742	35,750	289	10,479	65,260
Օտարում		(11,920)			(11,920)
2018թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2,060,798	246,300	80,558	143,962	2,531,618
ԿՈՒՏԱԿԱՑ ՄԱՇԱՎՈՒՅՑՈՒՆ					
2017թ. հունվարի 01 –ի դրությամբ	152,994	159,280	61,547	102,658	476,479
Հատկացումներ	64,661	17,476	5,697	8,413	96,247
Օտարում					
2018թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	217,655	176,756	67,244	111,071	572,726
ՄԱՍՈՐՊԱՅԻՆ ԱՐՓԵՔ					
2018թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	1,843,143	69,544	13,314	32,891	1,958,892

Հազար ՀՀ դրամ	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Ավերականգն արժեք 2017թ. հունվարի 01 դրությամբ	103,834	67,558	171,392
Ավելացում	3,029	2,295	5,324
Արժեզրկում	1,679	344	2,023
2018թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	105,184	69,509	174,693
ԱՄՈՐՏԻՉԱՅԻՆ			
2017թ. հունվարի 01 –ի դրությամբ	76,762	5,678	82,440
Սահմանումներ	9,863	7,168	17,031
Արժեզրկում	1,680	327	2,007
2018թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	84,945	12,519	97,464
ՄԱՍՈՐՊԱՅԻՆ ԱՐՓԵՔ			
2018թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	20,239	56,990	77,229

22. Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.18	31.12.17
Կանխավճարներ և այլ դեբիտորներ	182,515	191,973
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	81	389
Պահեստ	10,576	3,212
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	25,098	27,546
Այլ ակտիվներ	2,811	2,874
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(2,077)	(3,108)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	219,004	222,886

23. Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.18	31.12.17
Պարտավորություններ ԴԳ ԿԲ-ի նկատմամբ		
Այլ վարկեր և փոխառություններ	14,834,720	2,681,088
Ոնգր համաձայնագրեր	2,484,408	2,626,213
Ոնգր համաձայնագրեր	12,099,998	0
Հաշվեգրված տոկոսներ	50,314	54,875
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների	34,830,336	23,094,786
Այլ բանկերի թրքակցային հաշիվներ	21,265	21,478
Վարկեր բանկերից	6,331,966	7,058,764
Ոնգր համաձայնագրեր բանկերից	6,043,184	0
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ընթացիկ հաշիվներ	3,579,280	1,252,415
Վարկեր և ավանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	15,803,051	14,484,161
Ոնգր համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	2,385,351	0
Այլ պարտավորություններ	417,266	1,730
Հաշվեգրված տոկոսներ	248,973	276,240
Ընդամենը պարտավորություններ ԴԳ ԿԲ-ի ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	49,465,056	25,775,876

24. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.18	31.12.17
ԴՊ Կատարություն	20,000	20,000
Այլ պարտավորություններ	20,000	20,000
- <i>ոեզիրենտ</i>	20,000	20,000
Իրավաբանական անձինք	69,414,743	50,902,899
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	9,287,756	15,379,381
- <i>ոեզիրենտ</i>	3,807,988	4,267,967
Ժամկետային ավանդներ	59,172,516	35,106,741
- <i>ոեզիրենտ</i>	8,971,020	8,558,124
Չհաշվարկված տոկոսներ	316,458	173,473
- <i>ոեզիրենտ</i>	193,021	138,139
Այլ պարտավորություններ	638,013	243,304
- <i>ոեզիրենտ</i>	638,013	243,304
Անհատ ձեռնարկատերեր	4,297	2,561
Ընթացիկ հաշիվներ	4,297	2,561
- <i>ոեզիրենտ</i>	4,297	2,561
Ֆիզիկական անձինք	15,571,962	14,184,138
Ընթացիկ հաշիվներ	2,476,760	3,400,536
- <i>ոեզիրենտ</i>	1,091,803	585,819
Ժամկետային ավանդներ	12,883,886	10,827,448
- <i>ոեզիրենտ</i>	6,108,287	5,007,803
Չհաշվարկված տոկոսներ	173,234	167,411
- <i>ոեզիրենտ</i>	125,352	115,494
Այլ պարտավորություններ	38,302	88,743
- <i>ոեզիրենտ</i>	23,971	74,413
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	85,011,022	65,109,598

25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.18	31.12.17
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	22,687,413	17,600,637
Ընդամենը բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	22,687,413	17,600,637

27. Վճարվելիք գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.18	31.12.17
Ավանդների ապահովագրության գծով	9,300	6,600
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	9,300	6,600

28. Ստորադաս փոխառություն

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.18	31.12.17
Ստորադաս փոխառություն	13,375,305	13,402,138
Ընդամենը ստորադաս փոխառություն	13,375,305	13,402,138

29. Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.18	31.12.17
Պարտավորություններ հարկերի գծով	303,392	493,753
Վճարվելիք գումարներ ֆակտորինգի գծով	138,764	159,491
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	5,574	4,981
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	239,264	225,853
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	22,805	15,447
Այլ	2,816	1,153
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	712,415	840,648

30. Սեփական կապիտալ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.18	31.12.17
Կանոնադրական կապիտալ	10,100,041	10,100,041
Սովորական բաժնետոմսեր	8,752,800	8,752,800
Ենթիւն եկամուտ	1,347,241	1,347,241
Պահուստներ, այդ թվում՝	30,919,524	12,185,869
- գլխավոր պահուստ	16,000,000	3,000,000
- ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	1,110,110	1,110,110
- վերագնահատման պահուստներ	13,809,414	8,075,559
Զբաղիչ կապիտալ	5,306,010	14,011,313
ընթացիկ տարվա	4,294,697	2,869,120
նախորդ տարվա	1,011,313	11,142,193
Ընդամենը կապիտալ	46,325,575	36,297,023

2018թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկի գրանցված և անրողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 10,100,041 հազ. դրամ: Համաձայն Բանկի կանոնադրության, բաժնետիրական կապիտալը կազմված թվով 14,588 սովորական բաժնետոմսերից, որից 11,670 հատ սովորական բաժնետոմսերի բաժնետերը հանդիսանում է «Էյչ-Վի-Էս Գոլդինգ» ՍՊԸ-ն, իսկ 2,918 հատ սովորական բաժնետոմսերի բաժնետերը հանդիսանում է «Բելեգինգսմաչեփիջ Ջոնզո» ՍՊԸ-ն:

Բանկի նորմատիվային ընդհանուր կապիտալը 30.09.18թ. դրությամբ կազմում է 43 մլրդ ՀՀ դրամ:

Բանկի ըշանակալից մասնակիցներ են «Էյչ-Վի-Էս Գոլդինգ» ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 80 (ութսուն) տոկոսին և «Բելեգինգսմաչեփիջ Ջոնզո» ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 20 (քսան) տոկոսին:

Բանկի բաժնետիրական կապիտալի ավելացումը իրականացվել է ՀՀ դրամով և բաժնետերն իրավունք ունի ստանալ շահաբաժին և բաշխել շահույթը ՀՀ դրամով:

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.18	31.12.17
Ծօգտագործված վարկային գծեր	5,395,363	5,666,693
Տրամադրված երաշխիքներ	1,534,477	1,136,722
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(80,130)	(78,011)
Ընդամենը վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	6,849,710	6,715,404

Պորտաբներ փոխկապակցված կողմերի հետ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.18		31.12.17	
	Բաժնետեր և փոխկապակցված անձինք	Ղեկավար անձնակազմ և փոխկապակցված անձինք	Բաժնետեր և փոխկապակցված անձինք	Ղեկավար անձնակազմ և փոխկապակցված անձինք
Հանավորումներ տրված վարկեր և փոխառություններ				
Վարկի մնացորդը 1 հունվարի դրությամբ, համախառն	6,016,087	612,349	1,127,999	130,819
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	3,647,553	247,860	6,851,557	723,008
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	2,640,076	282,486	1,963,469	241,478
Վարկի մնացորդը սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	6,920,684	581,233	6,016,087	612,349
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	444,305	40,428	329,950	46,972
Պարտավորություններ հանավորումների նկատմամբ				
1 կվարտալի 1 հունվարի դրությամբ	32,223,488	279,935	28,905,903	666,695
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդումներ	62,743,845	3,888,968	116,129,226	3,201,837
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդումներ	46,906,390	3,596,580	110,811,641	3,588,597
Մնացորդներ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	46,381,802	385,533	32,223,488	279,935
Տոկոսային ծախսեր ավանդումների գծով	2,942,161	10,856	2,586,297	10,583
Պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	12,066	-	12,500	-
Թողարկված պարտատոմսեր	10,423,330	641,753	10,856,768	228,813
Ստորադրաս փոխառություն	13,375,305	-	13,402,138	-
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	2,857	1,198	6,877	1,561
Այլ եկամուտ	-	-	145	16

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները ներառում են աշխատավարձ և պարգևավճարներ:

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.18	31.12.17
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ	127,353	138,126
Ընդամենը ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	127,353	138,126

Ռիսկի կառավարում

Բանկային գործունեությանը բնորոշ է ֆինանսական ռիսկերի բազմազանությունը և այդ գործունեությունը ենթադրում է ռիսկերի որոշակի աստիճանի և համադրությունների վերլուծություն, գնահատում, ընդունում և կառավարում: Ռիսկի կրումը ֆինանսական գործունեության անբաժանելի մասն է, և գործառնական ռիսկերը գործունեության անուսափելի հետևանքն են: Այդուհանդերձ, Բանկի նպատակն է հասնել ռիսկերի և օգուտների միջև համապատասխան հավասարակշռության և նվազագույնի հասցնել Բանկի ֆինանսական վիճակի վրա անցանկալի ազդեցությունները:

Բանկի ռիսկի կառավարման ընդհանուր նպատակն է հայտնաբերել, գնահատել և վերլուծել ռիսկերը, սահմանել ռիսկի համապատասխան սահմանաչափեր և հսկողություն, և արժանահավասար և նորացված տեղեկատվական համակարգերի միջոցով վերահսկել ռիսկերը և սահմանաչափերի պահպանումը: Բանկը պարբերաբար վերանայում է ռիսկի կառավարման ընդհանուր նպատակն և համակարգերը՝ շուկայում և պրակտիկայում փոփոխությունները արտացոլելու և լավագույն փորձի հետևելու համար:

Ռիսկերի կառավարման գործընթացը կորդինացնում են խորհուրդը և գործադիր մարմինը, իսկ ընթացիկ կառավարումն իրականացվում է Ռիսկերի կառավարման բաժնի կողմից ըստ Բանկի խորհրդի հաստատած ընդհանուր նպատակների: Բանկի խորհուրդը տրամադրում է սկզբունքներ ռիսկի ամբողջական կառավարման համար, ինչպես նաև ընդհանուր նպատակները՝ հաստիք բնագավառների վերաբերյալ, ինչպիսիք են արտարժույթային ռիսկը, տոկոսադրույքի ռիսկը, վարկային ռիսկը, անվճարյալ և ոչ անվճարյալ ֆինանսական գործիքների կիրառումը: Ռիսկերի կառավարման բաժինը բացահայտում, գնահատում և հեջավորում է ֆինանսական ռիսկերը Բանկի գործառնական միավորների հետ սերտ համագործակցության միջոցով: Ներքին առողջուր պատասխանատու է ռիսկի կառավարման անկախ գնահատման և հսկողության ընդհանուր միջավայրի համար: Հիմնական ռիսկերն են վարկային ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը, շուկայական ռիսկը և գործառնական ռիսկը: Ըուկայական ռիսկը ներառում է արտարժույթային, տոկոսադրույքների և այլ գնային ռիսկերը:

Վարկային ռիսկ

Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է վարկային ռիսկի՝ կապված գործընկերոջ վարկունակության, վարկառուի կողմից պարտավորության չկատարելու կամ անվճարումնակության հետ, որոնք Բանկին կարող են կորուստներ պատճառել: Վարկային ռիսկը Բանկի հիմնական ռիսկերից մեկն է, այդ պատճառով էլ Բանկն այն առանձնակի ուշադրություն է վերահսկում: Վարկային ռիսկի կազմում է հիմնականում վարկային գործառնությունների հետ՝ վարկերի և փոխառությունների տրամադրում և ներդրումային գործունեության հետ, որոնք Բանկի ակտիվների պորտֆելի մեջ ավելացնում են պարտքային արժեթղթեր և այլ պարտքային գործիքներ: Ռիսկն առկա է նաև արտահաշվեկշռային ֆինանսական գործիքներում, ինչպիսիք են վարկային պարտավորությունները: Վարկային ռիսկի կառավարումը և վերահսկողությունը իրականացվում է Բանկի վարկային կոմիտեի և Մոնիտորինգի և ներքին հսկողության, իսկ խոշոր վարկերի դեպքում՝ նաև բանկի Խորհրդի կողմից: Հաշվետվությունները սահմանված պարբերականությամբ ներկայացվում են Բանկի խորհրդին, Տնօրինությանը և Վարկային կոմիտեին:

Վարկային ռիսկի առավելագույն չափի կենտրոնացումներ

Աշխարհագրական սեգմենտներ

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

30.09.18					
Հազար ՀՀ դրամ	ԳՂ	ԱՊՂ երկրներ	Ոչ ՏԳԶԿ երկրներ	ՏԳԶԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳՂ ԿԲ-ում	17,546,527	-	-	-	17,546,527
Թանկարժեք մետաղներ	99,153	-	-	-	99,153
Պահանքներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	1,282,142	1,377,274	-	1,178,569	3,837,985
Հանձնարարություններ տրված վարկեր և փոխառություններ	66,179,093	428,149	372,396	368,282	67,347,890
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	129,406,904	-	-	-	129,406,904
Ընդամենը ակտիվներ	214,513,789	1,805,423	372,396	1,546,851	218,238,459
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	38,603,878	14,298	2,316,396	8,530,484	49,465,056
Պարտավորություններ հանձնարողների նկատմամբ	21,155,288	353,738	52,290,506	11,211,490	85,011,022
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	12,512,805	24,892	6,829,332	3,320,584	22,697,413
Ստորադաս փոխառություն	-	-	10,477,776	2,897,529	13,375,305
Ընդամենը պարտավորություններ	72,271,971	392,728	71,914,010	25,960,087	170,538,796
Ցուտ դիֆեր	142,241,818	1,412,695	(71,541,614)	(24,413,236)	47,699,663

31.12.17					
Հազար ՀՀ դրամ	ԳՂ	ԱՊՂ երկրներ	Ոչ ՏԳԶԿ երկրներ	ՏԳԶԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳՂ ԿԲ-ում	10,568,091	-	-	-	10,568,091
Թանկարժեք մետաղներ	125,896	-	-	-	125,896
Պահանքներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	2,574,961	380,720	-	816,627	3,772,308
Հանձնարարություններ տրված վարկեր և փոխառություններ	61,019,782	91,009	345,292	588,504	62,044,587
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	81,907,515	-	-	-	81,907,515
Ընդամենը ակտիվներ	156,196,045	471,729	345,292	1,405,131	158,418,197
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	17,072,869	99	3,358,818	5,344,090	25,775,876
Պարտավորություններ հանձնարողների նկատմամբ	21,479,882	318,512	31,450,727	11,860,477	65,109,598
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	6,882,282	-	7,577,413	3,140,942	17,600,637
Ստորադաս փոխառություն	-	-	10,495,549	2,906,589	13,402,138
Ընդամենը պարտավորություններ	45,435,033	318,611	52,882,507	23,252,098	121,888,249
Ցուտ դիֆեր	110,761,012	153,118	(52,537,215)	(21,846,967)	36,529,948

Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական ընդհանուր նպատակներ

Բանկը կարգավորում է վարկային ռիսկի մակարդակները՝ մեկ փոխառուի (գործընկերոջ) կամ փոխառուների խմբի, ինչպես նաև վարկավորման ճյուղային կամ աշխարհագրական սեգմենտների գծով ընդունելի ռիսկի գումարների սահմանաչափեր սահմանելով:

Նման ռիսկերը պարբերաբար վերահսկվում են և դրանք կառավարում ենթակա է վերանայման տարեկան կամ ավելի հաճախակի կտրվածքով: Վարկային ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են Բանկի խորհրդի կողմից:

Վարկային ռիսկի տեսանկյունից Բանկի խորհուրդը սահմանել է նաև գործընկերների ընտրության չափանիշներ՝ հիմնվելով հայտնի վարկանշային գործակալությունների (S&P's, Moody's և Fitch Credit Rating Agencies) գնահատականի վրա: Եթե անհրաժեշտություն է առաջանում համագործակցել գործընկերոջ հետ, որը չունի համապատասխան մեղքուղուային վարկանիշ, ապա խորհուրդը վերջինիս համար բացառության կարգով սահմանում է համապատասխան սահմանաչափեր:

Մեկ վարկառուի գծով վարկային ռիսկի չափը, ներառյալ բանկերը և ֆինանսական կազմակերպությունները, սահմանափակվում են նաև Բանկի Խորհրդի կողմից սահմանված լրացուցիչ սահմանաչափերով հաշվեկշռային և հետաշվեկշռային ռիսկերի համար, ինչպես նաև օրակա սահմանաչափերով կապված առևտրային գործարքների հետ, ինչպիսիք են արտարժույթային ֆորձադրի պայմանագրերը: Վարկային ռիսկը նաև կառավարվում է վարկառուների և պոտենցիալ վարկառուների՝ մայր գումարի և տոտոների վճարման կարողությունը պարբերաբար վերլուծելով և անհրաժեշտության դեպքում վարկի տրամադրման սահմանաչափերը փոխելով: Մտքեր ներկայացված են հաստիք հսկողության և զսպողական մի խմբի այլ միջոցներ:

Բանկը կիրառում է բազմաթիվ միջոցներ վարկային ռիսկը զսպելու համար: Համընդհանուր գործելակերպ է 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 գրավները որոշվում են ֆինանսական գործիքի բնույթով: Պարտատոմսերը և այլ պարտքային արժեթղթերը չեն ապահովվում:

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության.

Չափար ԳԳ դրամ	30.09.18	31.12.17
Անշարժ գույք	38,472,545	36,934,345
Շարժական գույք	1,283,709	656,042
Կասավորության երաշխիքներ	12,231,155	13,729,814
Կազմակերպությունների երաշխիքներ	8,414,399	6,564,582
Այլ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	1,556,701	1,533,458
Դրամական միջոցներ	4,162,387	1,616,860
Այլ	2,338,122	2,406,309
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ	68,439,018	63,441,410

Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ

Այս գործիքների հիմնական նպատակը անհրաժեշտության դեպքում հաճախորդներին միջոցներ տրամադրելն է: Երաշխիքները և ակրեդիտիվները ենթակա են նույն վարկային ռիսկին, ինչ վարկերը: Ապրանքային և բյուրային ակրեդիտիվները Բանկի գրավոր հավաստումներն են հաճախորդների անունից, որոնք թույլ են տալիս երրորդ անձանց գումարներ ստանալ բանկից հատուկ պայմանների դեպքում, ապահովված են դրանց հետ կապված ապրանքների առարձամար և հետևարար դրանք ավելի ապահով են, քան ուղղակի տրամադրվող վարկերը:

Վարկի տրամադրման պայմանական պարտավորություններն իրենցից ներկայացնում են վարկային գծերի չօգտագործած մասերը:

Այս դեպքում, հնարավոր կորուստների գումարը, որ Բանկը կարող է կրել, հավասար է չօգտագործված վարկային գծերի գումարին:

Սակայն հնարավոր վնասի իրական գումարն ավելի փոքր է, քան չօգտագործված վարկային գծերի ընդհանուր գումարը, քանի որ վարկային պարտավորությունները տրամադրվում են վարկատուների կողմից վարկերի տրամադրման որոշակի ստանդարտների պահպանման դեպքում: Բանկը հետևում է պարտավորությունների մարման ժամկետներին, քանի որ երկարաժամկետ պարտավորությունները պարունակում են ավելի բարձր վարկային ռիսկ, քան կարճաժամկետ պարտավորությունները:

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների ավագա դրամական հոսքերը կամ իրական արժեքը կտատանվի այնպիսի շուկայական փոփոխականների պատճառով, ինչպիսիք են տոկոսադրույքները և արտաթույքի փոխարժեքները: Շուկայական ռիսկը կառավարվում և վերահսկվում է գզայնություն և վերլուծությունների և սրբես բեստի օգնությամբ: Արտաթույքի ռիսկը կառավարվում է հեջավորման և դիվերսի կառավարման միջոցով:

Շուկայական ռիսկ – Ոչ անտրային

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Հաշվետի ամիսնամակ	30.09.18թ.		30.06.18թ.	
	ՀՀ դրամ	Արտաթույք	ՀՀ դրամ	Արտաթույք
	%	%	%	%
Արժեթղթեր				
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պանակներ թանկերի և այլ ֆին. կազմ. միասնամբ, այդ թվում՝	11.72%	6.46%	13.23%	7.10%
- միջրամկային վարկեր				
- միջրամկային ռեսուր				
- միջրամկային տոկոսային ակտիվ				
Համախառններն արժան վարկեր և փոխառություններ	11.46%	9.31%	11.82%	9.49%
Անտրային ճեպատվով փոխելի և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	12.88%	6.52%	12.86%	6.56%
Մյուս ժամկետ ժամկետը պահվող արժեթղթեր	-	-	-	-
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ թանկերի և այլ ֆին. կազմ. միասնամբ	6.86%	3.96%	8.50%	3.97%
Պարտավորություններ համախառնների միասնամբ	10.64%	4.75%	10.95%	4.94%
Պարտավորություններ թանկեր կողմից յուրաքանչյուր արժեթղթերի գծով	12.00%	6.49%	12.00%	6.49%
Մատչալու փոխառություն	14.00%	5.27%	14.00%	5.27%

Կապիտալի գզայնությունը վերլուծվում է ըստ ակտիվի կամ ակտիվի իրացման ժամկետների: Կապիտալի ընդհանուր գզայնությունը հիմնված է այն ենթադրության վրա, որ եկամտաբերության կորուստ կամ գույքահեռ փոփոխություններ, մինչդեռ ըստ ժամկետների վերլուծությունը ցույց է տալիս գզայնությունը ոչ գույքահեռ փոփոխությունների նկատմամբ:

Չափար ԳԳ դրամ	Կապիտալի գզայնություն						Ընդամենը	
	Փոփոխության հիմնական տոկոսա դրույքներում	Մյուս 6 ամիս						
		6 ամսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի				
ԳԳ դրամ	0.5	-	-	141	-	10,698	- 4,633,360	-4,644,188
ԱՄՆ դոլար	0.5						- 149,671	-149,671
ԳԳ դրամ	-0.5	-		142		10,853	4,986,551	4,979,548
ԱՄՆ դոլար	-0.5						154,478	154,478

Չափար ԳԳ դրամ	Կապիտալի գզայնություն						Ընդամենը		
	Փոփոխության հիմնական տոկոսա դրույքներում	Մյուս 6 ամիս							
		6 ամսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի					
ԳԳ դրամ	0.5					13,036	- 2,334,996	-2,348,032	
ԱՄՆ դոլար	0.5						- 32,386	-256,610	
ԳԳ դրամ	-0.5						13,254	2,480,108	2,493,362
ԱՄՆ դոլար	-0.5						32,896	234,489	267,385



Արտարժույթի ռիսկ

Արտարժույթի ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների արժեքը կատանվի արտարժույթի փոխարժեքներում փոփոխությունների հետևանքով: Բանկը սահմանել է սահմանափակ արտարժույթային ռիսկերի համար: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով, և այն սահմանված շրջանակներում պահելու համար հեջավորման ռազմավարություն է օգտագործվում:

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս այն արտարժույթները, որոնք կարող են ազդել Բանկի ոչ առևտրային դրամային ակտիվների և պարտավորությունների և դրանց կամխառնված դրամական հոսքերի վրա: Վերլուծությունը հաշվարկում է արտարժույթի ՀՀ դրամի նկատմամբ հնարավոր տատանումների ազդեցությունը, այլ փոփոխականները հաստատում մնալու պայմանով, ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության վրա (կապված արտարժույթի նկատմամբ զգայուն ոչ առևտրային դրամային ակտիվների և պարտավորությունների հետ) և կապիտալի վրա (կապված արտարժույթային ակտիվների և որպես դրամական հոսքերի հեջ օգտագործված արտարժույթի խորվարումների պայմանագրերի իրական արժեքի փոփոխության և կապիտալի գործիքների հետ): Այդպեսով համընդհանուր րացատկական արժեքը արտացոլում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում կամ կապիտալում պոտենցիալ գումար նվազում, մինչդեռ դրական արժեքը ցույց է տալիս պոտենցիալ գումար:

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.18		30.06.18	
	Փոփոխություն արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցություն մինչև հաշվարկային շախույթի	Փոփոխություն արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցություն մինչև հաշվարկային շախույթի
ԱՄՆ դոլար	5%	85,853	5%	68,556
Եվրո	3%	-676	3%	568

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

	30.09.18			
	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարժեքի արժույթ	Ոչ փոխարժեքի արժույթ	Ընդամենը
ԱՆՑԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	11,853,667	5,675,722	17,138	17,546,527
Թանկարժեք մետաղներ	-	95,796	3,357	99,153
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	474,528	2,215,763	1,147,694	3,837,985
Համախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	10,114,352	57,233,538	-	67,347,890
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	120,232,655	9,174,249	-	129,406,904
Ընդամենը ակտիվներ	142,675,202	74,395,068	1,165,189	218,238,459
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	34,962,874	14,502,173	9	49,465,056
Պարտավորություններ համախորդների նկատմամբ	47,446,380	36,402,499	1,162,143	85,011,022
Բանկի կողմից բողարկված արժեթղթեր	5,198,329	17,489,084	-	22,687,413
Ստորադաս փոխառություն	8,055,233	5,320,072	-	13,375,305
Ընդամենը պարտավորություններ	95,662,816	73,713,828	1,162,152	170,538,796
Չուս դիրք 2018թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	3,317,980	681,240	6,037	47,696,663
Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2018թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	3,284,810	3,061,463	0	6,346,273

	31.12.17			
	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարժեքի արժույթ	Ոչ փոխարժեքի արժույթ	Ընդամենը
ԱՆՑԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	7,654,848	2,896,997	16,246	10,568,091
Թանկարժեք մետաղներ	-	121,006	4,690	125,696
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	228,410	1,640,284	1,903,614	3,772,308
Համախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	7,942,725	54,101,862	-	62,044,587
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	69,591,331	12,316,184	-	81,907,515
Ընդամենը ակտիվներ	85,417,314	71,076,333	1,924,550	158,418,197
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	13,327,908	12,447,960	8	25,775,876
Պարտավորություններ համախորդների նկատմամբ	28,029,383	35,243,908	1,836,307	65,109,598
Բանկի կողմից բողարկված արժեթղթեր	2,011,876	15,588,761	-	17,600,637
Ստորադաս փոխառություն	8,064,438	5,337,700	-	13,402,138
Ընդամենը պարտավորություններ	51,433,605	68,618,329	1,836,315	121,888,249
Չուս դիրք 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	33,983,709	2,458,004	68,235	36,520,948
Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,640,190	3,075,214	0	6,715,404

Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը կապված է Բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբ նորմալ և սրբեսային իրավիճակներում: Այս ռիսկի գազման նախատեսվում է Բանկը ներգրավում է լրացուցիչ ֆինանսական միջոցներ, ի լրումն իր հիմնական ավանդային բազայի, կատարվում է ակտիվները հաշվի առնելով իրացվելիության ռիսկը և վերլուծում է ապագա դրամական հոսքերը և իրացվելիությունը օրական կտրվածքով:

Սա ներառում է նաև սպառվելիք դրամական հոսքերի գնահատումները և բարձր իրացվելի ապահովվածության հասանելիությունը, որն անհրաժեշտության դեպքում կարող է օգտագործվել լրացուցիչ ֆինանսավորում ստանալու նպատակով:

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և ապակենտրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ կանխիկացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհանուր դեպքում: Բանկն ունի նաև ապահով վարկային գծեր, որ նա կարող է օգտագործել իրացվելիության կարիքները բավարարելու համար: Բացի այդ Բանկը ՀՀ կենտրոնական բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 2%-ի և որոշ արտարժույթով պարտավորությունների 12%-ի չափով պահուստավորման գումար: Իրացվելիության ռիսկը գնահատվում է կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սրբես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և Բանկի հետ մասնավորապես:

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

Հետևյալ աղյուսակով ներկայացվում են ակտիվները և պարտավորությունները ըստ սյալակելիք մարման ժամկետների:

30.09.18

Չափանիշ	Չաշխատող		Ցպահանք 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 ԳԴ կենտրոնական բանկում			17,546,527					17,546,527
Թանկարժեք մետաղներ			99,153					99,153
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			3,472,927	13,204	214,985	136,869		3,837,985
Վարկեր և փոխառվածքներ հաճախորդներին	404,143	1,839,158	4,220,049	3,501,336	13,072,235	34,656,354	9,654,614	67,347,890
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ			21,146,109	29,794	4,258,404	5,161,154	98,811,444	129,406,905
ԸՆԴԱՄՆԸ	404,143	1,839,158	46,484,766	3,544,334	17,545,624	39,954,377	108,466,058	218,238,461
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			29,272,950	4,807,861	8,669,331	3,150,091	3,564,822	49,465,056
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ			12,905,404	9,910,199	8,023,436	44,171,983	10,000,000	85,011,022
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր			61,536	444,337	1,448,130	13,010,050	7,723,360	22,687,412
Ստորադաս փոխառություն			65,495			10,896,260	2,413,550	13,375,305
ԸՆԴԱՄՆԸ			42,305,386	15,162,397	18,140,897	71,228,384	23,701,732	170,538,796
Ջուտ դիրք	404,143	1,839,158	4,179,380	(11,618,063)	(595,273)	(31,274,006)	84,764,326	47,699,665
Կուտակված ճնշվածք			4,179,380	(7,438,683.07)	(8,033,956)	(39,307,962.63)	45,456,363	

31.12.17

Չափանիշ	Չաշխատող		Ցպահանք 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 ԳԴ կենտրոնական բանկում			10,693,787					10,693,787
Թանկարժեք մետաղներ			125,696					125,696
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			3,403,317	248,385	33,638	125,067		3,810,406
Վարկեր և փոխառվածքներ հաճախորդներին	516,726	2,077,712	3,479,386	3,805,827	10,782,225	32,895,468	8,487,243	62,044,587
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ					478,133	5,941,533	75,487,849	81,907,515
ԸՆԴԱՄՆԸ	516,726	2,077,712	17,702,186	4,054,212	11,293,995	38,962,068	83,975,092	168,581,991
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			6,382,762	2,565,070	8,415,455	4,895,528	3,517,061	25,775,876
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ			20,652,690	1,571,796	19,371,024	20,609,488	2,904,600	65,109,598
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր			77,032		1,008,805	5,872,800	10,642,000	17,600,637
Ստորադաս փոխառություն			77,038				13,325,100	13,402,138
ԸՆԴԱՄՆԸ			27,189,522	4,136,865	28,795,285	31,377,816	30,388,761	121,888,248
Ջուտ դիրք	516,726	2,077,712	(9,487,336)	(82,653)	(17,501,290)	7,584,252	53,586,332	36,693,743
Կուտակված ճնշվածք			(9,487,336)	(9,569,989.40)	(27,071,279)	(19,487,026.73)	34,099,305	

Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն

Բացի Բանկի հաշվապահական հաշվեկշռի կապիտալի հոդվածում հաշվառվող գործիքներից առկա չեն այնպիսի գործիքներ, որոնք վերաբերվում են կապիտալին:

Բանկի ղեկավարության կողմից սահմանված է γ_1^1 «Հնդիստոն կապիտալի և դիսկոլ կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցություն» և γ_1^2 «Հիմնական կապիտալի և ռիսկոլ կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցություն» նորմատիվների ներքին նվազագույն 20% (γ_1^2 -ի կողմից սահմանված չափից ավելի խիստ) սահմանաչափ: Սահմանաչափի նպատակն է ժամանակին արձագանքել կապիտալի համարժեքությանը սպասնացող երևույթներին և համապատասխան միջոցառումներ ձեռնարկել դրանք շտկելու ուղղությամբ: Հաշվետու ժամանակաշրջանում վերը նշված նորմատիվները երբևէ չեն խախտվել:

Բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանում կատարել է կապիտալի մակարդակի համար սահմանված նորմատիվային պահանջները, քանզի Բանկի կապիտալիզացման մակարդակը բարձր է:

Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք

Բանկի ֆինանսական գործիքները գնանշվում են շուկայական գնանշումների հիման վրա:

Բանկը չունի այնպիսի ֆինանսական գործիքներ, որոնց իրական արժեքը հնարավոր չէ հավաստիորեն որոշել:

Բանկը չունի իրական արժեքը գերազանցող գումարով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ:

Կամխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում

Բանկը կամխատեսվող արտարժույթային ապագա գործարքները որպես կանոն հեջավորում է սվոյ և ֆորվարդ տիպի ֆինանսական գործիքներով, որոնց ժամանակահատվածը հիմնականում ընկած է 3 ամսից մինչև 1 տարի միջակայքում: Հեջավորված գործիքների գծով հետաձգված կամ չհանաչված շահույթի (այլ եկամտի) կորստի գումարը ակնկալվում է, որ կհակադարձի կամխատեսվող գործարքների գծով սպասվելիք վնասները, իսկ ժամանակահատվածը համընկնում է կամխատեսվող ապագա գործարքների ժամանակահատվածի հետ:

Ապահովագրում

Բանկը հաշվետու ժամանակահատվածում չի ունեցել այնպիսի փոխանցված ակտիվներ, որոնք ամբողջությամբ կամ դրանց մի մասը չբավարարի ապահովագրման չափանիշներին կամ երբ առկա լինի «շարունակվող մրցակցություն»:

Գրավադրված ակտիվներ

Բանկը 30.09.18թ-ի դրությամբ բանկը ունի 1,483,234 հազ. դրամի գրավադրված արժեթղթեր :

Միջին ակտիվներ և կապիտալ	30.09.18
Միջին ակտիվներ	190,929,146
Միջին կապիտալ	42,361,021

Ընդունված զրավ

30.09.18թ-ի դրությամբ գրավով ապահովված վարկերի գումարը կազմում է 72,601,405 հազար դրամ:

Պարտավորությունների չկատարում/խախտում

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր: