

**Ֆինանսական հաշվետվություններ և
Անկախ աուդիտորի եզրակացություն**

**«ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ» բաց բաժնետիրական
ընկերություն**

31 դեկտեմբերի 2018թ.



Բովանդակություն

| | |
|--|----|
| Անկախ աուդիտորի եզրակացություն | 3 |
| Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն | 9 |
| Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն | 11 |
| Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն | 13 |
| Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն | 15 |
| Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ | 17 |

Անկախ աուդիտորի եզրակացություն

Գրանթ Թորնթոն ՓԲԸ

ՀՀ, ք.Երևան 0012

Վաղարշյան 8/1

Հ. + 374 10 260 964

Ֆ. + 374 10 260 961

Grant Thornton CJSC

8/1 Vagharshyan Str.

0012 Yerevan, Armenia

T + 374 10 260 964

F + 374 10 260 961

«ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ» բաց բաժնետիրական ընկերության բաժնետերերին

Կարծիք

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ» բաց բաժնետիրական ընկերության (Բանկ) ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը՝ 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, ինչպես նաև այդ ամսաթվին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, ներառյալ հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականության ամփոփ նկարագիրը:

Մեր կարծիքով՝ կից ֆինանսական հաշվետվությունները տալիս են Բանկի՝ 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի և նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքների ու դրամական հոսքերի ճշմարիտ և իրական պատկերը՝ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ-ներ):

Կարծիքի հիմքեր

Մենք աուդիտն անցկացրել ենք աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՍ-ներ) համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը լրացուցիչ նկարագրված է այս եզրակացության՝ «Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում: Մենք անկախ ենք Բանկից՝ համաձայն Հաշվապահների էթիկայի միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված «Պրոֆեսիոնալ հաշվապահի էթիկայի կանոնագրքի» (ՀՀՄՄ կանոնագիրք), և պահպանել ենք էթիկայի այլ պահանջները՝ համաձայն ՀՀՄՄ կանոնների և Հայաստանի Հանրապետությունում ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտին վերաբերող էթիկայի պահանջների: Մենք համոզված ենք, որ ձեռք ենք բերել բավարար համապատասխան աուդիտորական ապացույցներ՝ մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

Աուդիտի առանցքային հարցեր

Աուդիտի առանցքային հարցերն այն հարցերն են, որոնք, մեր մասնագիտական դատողության համաձայն, առավել նշանակալի էին ընթացիկ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացքում: Այդ հարցերը դիտարկվել են ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համատեքստում՝ որպես մեկ ամբողջություն, և ֆինանսական

հաշվետվությունների վերաբերյալ կարծիք ձևավորելու նպատակով: Մենք չենք տրամադրում առանձին կարծիք այդ հարցերի վերաբերյալ:

ՖՀՄՍ 9-ի առաջին անգամ որդեգրումը

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների նկարագրությունը ներկայացված է ֆինանսական հաշվետվությունների 4.5 ծանոթագրությունում, իսկ պարտքային ռիսկի վերլուծությունը՝ 37.1 ծանոթագրությունում:

Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհուրդը (ՀՀՄՄԽ) թողարկել է ՖՀՄՍ 9-ը «Ֆինանսական գործիքներ», որը փոխարինում է ՀՀՄՍ 39-ին՝ «Ֆինանսական գործիքներ. ճանաչումը և չափումը»: ՖՀՄՍ 9-ի ներդրման արդյունքում առաջացող հիմնական փոփոխություններն են. Բանկի արժեզրկումից կորուստները ներկայում հիմնված են ակնկալվող կորուստների, այլ ոչ թե փաստացի կորուստների մոդելի վրա, Բանկի ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների դասակարգման և չափման փոփոխությունները (տես՝ 4.5 ծանոթագրությունը), որոնք մանրամասն նկարագրված են ֆինանսական հաշվետվություններին կից 4.7 ծանոթագրությունում: ՖՀՄՍ 9-ի հեջի հաշվառման պահանջների ընդունման արդյունքում էական փոփոխություններ չեն եղել:

Ինչպես նկարագրված է ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններում, ֆինանսական ակտիվները դասակարգվել են, իսկ արժեզրկումից կորուստները հաշվառվել են համաձայն ՖՀՄՍ 9-ի «Ֆինանսական գործիքներ»: Սա համարվում է աուդիտի առանցքային հարց, քանի որ ՖՀՄՍ 9-ը նոր և բարդ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտ է, որը պահանջում է էական դատողություններ ֆինանսական ակտիվների դասակարգման, ինչպես նաև արժեզրկման պահուստների որոշման համար:

Դատողությունների առանցքային ոլորտները ներառում են բիզնես մոդելի գնահատումը, որի շրջանակում պահվում են ակտիվները, գնահատումը, թե արդյոք ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային դրույթները հիմնավորված են միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի վրա հաշվարկված տոկոսների վճարումներով, ՖՀՄՍ 9-ի կիրառման ժամանակ արժեզրկման որոշման պահանջների մեկնաբանումը, որը արտացոլվում է Բանկի ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելում, վարկի որակի էական վատթարացման հետ կապված բացահայտումները, նաև ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելում օգտագործված ենթադրությունները, ինչպիսիք են երրորդ կողմի ֆինանսական վիճակը, ակնկալվող ապագա դրամական միջոցների հոսքերն ու կանխատեսվող մակրոտնտեսական գործոնները և լրացուցիչ միջոցներ կիրառելու անհրաժեշտությունը՝ արտացոլելու ընթացիկ կամ ապագա արտաքին գործոնները, որոնք, ինչպես հարկն է, չեն արտացոլվել ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելում:

Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների չափման և դասակարգման հետ կապված իրականացվել են հետևյալ աուդիտորական ընթացակարգերը.

- ուսումնասիրվել է Բանկի՝ ՖՀՄՍ 9-ի հիման վրա ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների դասակարգման և չափման քաղաքականությունը և համեմատվել է ՖՀՄՍ 9-ի պահանջների հետ,
- դիտարկվել և ստուգվել են Բանկի՝ բիզնես մոդելի գնահատումը և պայմանագրային այն դրամական միջոցների հոսքերի թեստավորումը, որոնք առաջացնում են «միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ» հանդիսացող դրամական հոսքեր (SPPI թեստ)
- ստուգվել են սկզբնական մնացորդների ճշգրտումների համապատասխանությունը:

Արժեզրկման մեթոդոլոգիայի հետ կապված իրականացվել են հետևյալ աուդիտորական ընթացակարգերը.

- ուսումնասիրվել է Բանկի՝ ՖՀՄՍ 9-ի հիման վրա արժեզրկման պահուստի ձևավորման քաղաքականությունը և համեմատվել է ՖՀՄՍ 9-ի պահանջների հետ,
- գնահատվել է արժեզրկման պահուստի որոշման ժամանակ օգտագործվող տեղեկատվության վերահսկողության համապատասխան գործիքների կառուցվածքը և թեստավորվել է դրանց գործառնական արդյունավերությունը, ներառյալ վարկի ձևավորման պահին ստացված գործարքային տվյալները, պարտքային որակի շարունակական ներքին գնահատումները, ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելի տվյալների և ինտերֆեյսի պահպանումը:
- գնահատվել է ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելի վերահսկողության համապատասխան գործիքների կառուցվածքը և թեստավորվել է դրանց գործառնական արդյունավերությունը, ներառյալ մոդելի կառուցումը և հաստատումը, շարունակական վերահսկումը/հավաստիացումը, մոդելի կառավարումը և թվաբանական ճշգրտությունը:
- ստուգվել է Բանկի՝ պարտքային ռիսկի էական աճի որոշման և ռիսկերը տարբեր փուլերում դասակարգելու հիմքերի համապատասխանությունը:
- որպես ռիսկերի օրինակ՝ ստուգվել է Բանկի փուլավորման ճշտությունը
- գնահատվել և թեստավորվել են մոդելավորման էական ենթադրությունները՝ կենտրոնանալով Բանկի կողմից ընդունված մոդելավորման առանցքային ենթադրությունների վրա և պահուստների զգայունությունը մոդելավորման ենթադրությունների փոփոխությունների նկատմամբ:
- Բանկի ղեկավարության կողմից ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկներում օգտագործված կանխատեսվող ենթադրությունների հետ կապված քննարկումներ են անցկացվել ղեկավարության հետ, որի ընթացքում ենթադրությունները հաստատվել են՝ օգտագործելով հանրության համար մատչելի տեղեկատվություն:
- ուսումնասիրվել են ռիսկերի ընտրանքային օրինակներ և իրականացրել ընթացակարգեր՝ վարկի որակի էական վատթարացման ռիսկերը գնահատելու և անհատական գնահատված ռիսկերի գծով ակնկալվող կորուստների հաշվարկների ժամանակին բացահայտելու նպատակով:
- ստուգվել են 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկներում ընդգրկված վարկերի և փոխատվությունների, արտահաշվեկշռային հոդվածների, ներդրումային արժեթղթերի, տեղաբաշխումների և այլ ֆինանսական ակտիվների ամբողջականությունը: Տեսական հիմնավորումները ընդունվել են, իսկ մոդելների մաթեմատիկական ճշտությունը թեստավորվել,
- արտաքին աղբյուրներից ստացվող տվյալների մասով ընդունվել են նման տվյալների ընտրության գործընթացը, Բանկի համար դրա համապատասխանությունը և նման տվյալների նկատմամբ վերահսկողությունն ու կառավարումը,
- մեր SS ոլորտի մասնագետները ներգրավվել են հատուկ թեստավորում պահանջող ոլորտներում (օրինակ՝ տվյալների հուսալիություն և ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդել),
- ստուգվել է սկզբնական մնացորդների ճշգրտումների համապատասխանությունը:

Գնահատվել է ֆինանսական հաշվետվություններում բացահայտումների ճշգրտությունը:

Գուդվիլի արժեզրկման գնահատում

2017թ.-ից ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման արդյունքում ձևավորվել է գուդվիլ: Ղեկավարությունը պետք է գնահատի գուդվիլի արժեզրկումը տարեկան կտրվածքով՝

օգտագործելով զեղչված դրամական հոսքերի մոդելը՝ գուդվիլի օգտագործված մասի արժեքը որոշելու համար: Սա պահանջում է մի շարք առանցքային ենթադրությունների և դատողությունների կիրառում՝ ներառյալ կանխատեսվող ապագա դրամական հոսքերը, աճի երկարաժամկետ գործակիցները, շահութաբերության մակարդակը և կիրառվող զեղչման դրույքները: Ավելին, հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման դեպքում ղեկավարությունը կիրառում է գուդվիլը համապատասխան դրամաստեղծ միավորների (CGUs) տեղաբաշխելու դատողություն:

Ղեկավարության արժեզրկման գնահատման հետ կապված մեր ընթացակարգերը ներառել են.

- մեթոդաբանության գնահատում,
- ձեռնարկատիրական գործունեության և ճյուղի վերաբերյալ մեր գիտելիքների հիման վրա առանցքային ենթադրությունների հիմնավորվածությունը,
- մուտքային տվյալների համադրում աջակցող հաշվետվությունների հետ, ինչպիսիք են հաստատված բյուջեները և այս բյուջեների հիմնավորվածության դիտարկումը:

Մեր կարծիքով օգտագործված մասի արժեքի հաշվարկների վերաբերյալ ղեկավարության հավաստումները՝ առկա վկայության հիման վրա, ողջամիտ են:

Այլ տեղեկատվություն

Ղեկավարությունը պատասխանատու է այլ տեղեկատվության համար: Այլ տեղեկատվությունը ներառում է Բանկի տարեկան հաշվետվությունը 2018թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար՝ բացի ֆինանսական հաշվետվություններից և դրանց վերաբերյալ մեր աուդիտորական եզրակացությունից: Տարեկան հաշվետվությունը ենթադրաբար մեզ կտրամադրվի աուդիտորական եզրակացության ամսաթվից հետո:

Ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր կարծիքը չի տարածվում այլ տեղեկատվության վրա, և մենք չենք տրամադրում կարծիք, որը որևէ այլ ձևով կարտահայտի հավաստիացում տվյալ տեղեկատվության վերաբերյալ:

Մեր կողմից իրականացվող ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի հետ կապված մեր պարտավորությունն է ծանոթանալ վերոնշյալ այլ տեղեկատվությանը, երբ այն հասանելի լինի մեզ՝ որոշելու համար, թե արդյոք առկա են էական անհամապատասխանություններ այլ տեղեկատվության և ֆինանսական հաշվետվությունների կամ աուդիտի ընթացքում ձեռքբերված մեր գիտելիքների միջև, կամ արդյոք այլ տեղեկատվությունը պարունակում է այլ էական խեղաթյուրումներ:

Ղեկավարության և կառավարման օղակներում ներգրավված անձանց պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Ղեկավարությունը պատասխանատու է ՖՀՄՍ-ների համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ճշմարիտ ներկայացման և այնպիսի ներքին վերահսկողության համար, որը, ըստ ղեկավարության, անհրաժեշտ է խարդախության կամ սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրումներից զերծ ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումն ապահովելու համար:

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս ղեկավարությունը պատասխանատու է Բանկի անընդհատ գործելու հնարավորությունը գնահատելու համար, համապատասխան դեպքերում անընդհատության հետ կապված հարցերը բացահայտելու և կազմակերպության գործունեության անընդհատության ենթադրության հիման վրա հաշվետվությունները պատրաստելու համար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ղեկավարությունը մտադիր է լուծարել Բանկը, ընդհատել դրա գործունեությունը կամ, երբ չունի այդպես չվարվելու որևէ իրատեսական այլընտրանք:

Կառավարման օղակներում ներգրավված անձիք պատասխանատու են Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման գործընթացը վերահսկելու համար:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար

Մեր նպատակն է ձեռք բերել ողջամիտ հավաստիացում առ այն, որ ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով զերծ են էական խեղաթյուրումներից՝ անկախ դրանց՝ խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացման հանգամանքից, և ներկայացնել մեր կարծիքը ներառող աուդիտորի եզրակացություն: Ողջամիտ հավաստիացումը բարձր մակարդակի հավաստիացում է, բայց այն չի երաշխավորում, որ ԱՄՄ-ներին համապատասխան իրականացված աուդիտը միշտ կհայտնաբերի էական խեղաթյուրումը, երբ այն առկա է: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի արդյունքում և համարվում են էական, երբ խելամտորեն կարող է ակնկալվել, որ դրանք առանձին կամ միասին վերցրած կազդեն ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողների՝ այդ ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

ԱՄՄ-ների համաձայն իրականացրած աուդիտի ողջ ընթացքում մենք կիրառում ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում ենք մասնագիտական կասկածամտություն: Բացի այդ, մենք.

- Հատկորոշում և գնահատում ենք խարդախության կամ սխալի հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկերը, նախագծում և իրականացնում ենք աուդիտորական ընթացակարգեր՝ այդ ռիսկերին արձագանքելու նպատակով, և ձեռք ենք բերում աուդիտորական ապացույցներ, որոնք բավարար ու համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքի համար: Խարդախության հետևանքով առաջացած էական խեղաթյուրման չհայտնաբերման ռիսկն ավելի բարձր է, քան սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրման չհայտնաբերման ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, զեղծարարություն, միտումնավոր բացթողումներ, սխալ ներկայացումներ կամ ներքին վերահսկողության համակարգի չարաշահում:
- Ձեռք ենք բերում աուդիտին վերաբերող ներքին վերահսկողության մասին պատկերացում՝ տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու և ոչ թե Բանկի ներքին վերահսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու համար:
- Գնահատում ենք հաշվապահական հաշվառման կիրառված քաղաքականության տեղին լինելը, ինչպես նաև ղեկավարության կատարած հաշվապահական հաշվառման գնահատումների և կից բացահայտումների խելամտությունը:
- Եզրահանգումներ ենք կատարում ղեկավարության կողմից հաշվապահական հաշվառման անընդհատության հիմունքի կիրառման տեղին լինելու վերաբերյալ և, հիմնվելով ձեռքբերված աուդիտորական ապացույցների վրա, գնահատում ենք՝ արդյոք առկա է դեպքերի կամ հանգամանքների հետ կապված էական անորոշություն, որը կարող է նշանակալի կասկած հարուցել Բանկի անընդհատ գործելու կարողության վերաբերյալ: Եթե մենք եզրահանգում ենք, որ առկա է էական անորոշություն, ապա մեզանից պահանջվում է աուդիտորի եզրակացությունում ուշադրություն հրավիրել ֆինանսական հաշվետվությունների համապատասխան բացահայտումներին, կամ, եթե այդպիսի բացահայտումները բավարար չեն, ձևափոխել մեր կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են մինչև մեր եզրակացության ամսաթիվը ձեռքբերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Սակայն ապագա դեպքերը կամ իրավիճակները կարող են ստիպել Բանկին դադարեցնել անընդհատության հիմունքի կիրառումը:

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

| | Ծանոթ. | 2018 | 2017 |
|--|--------|-------------|-------------|
| Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ | 8 | 15,814,734 | 16,054,673 |
| Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր | 8 | (8,860,575) | (8,468,210) |
| Զուտ տոկոսային եկամուտներ | | 6,954,159 | 7,586,463 |
| Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ | 9 | 1,565,536 | 1,380,266 |
| Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր | 9 | (818,476) | (743,711) |
| Զուտ կոմիսիոն և այլ եկամուտներ | | 747,060 | 636,555 |
| Զուտ եկամուտ արտարժույթային գործառնություններից | 10 | 1,267,106 | 1,004,975 |
| Ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով զուտ վնաս | | (303,443) | (78,917) |
| Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից զուտ օգուտ | | - | 687,645 |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների ապաճանաչման արդյունքում զուտ օգուտ | | 273,233 | - |
| Այլ գործառնական զուտ եկամուտներ (Արժեզրկման ծախս)/ հակադարձում | 11 | 341,182 | 197,047 |
| Անձնակազմի գծով ծախսեր | 12 | 390,783 | (704,196) |
| Անձնակազմի գծով ծախսեր | 13 | (3,472,922) | (3,288,348) |
| Գուղվիլի արժեզրկում | | (2,510,864) | (880,871) |
| Հիմնական միջոցների մաշվածություն և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա | 22 | (647,551) | (687,095) |
| Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր | 14 | (1,850,655) | (1,850,775) |
| Շահույթ մինչև հարկումը | | 1,188,088 | 2,622,483 |
| Շահութահարկի գծով ծախս | 15 | (673,284) | (618,097) |
| Տարվա շահույթ | | 514,804 | 2,004,386 |

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն (շարունակություն)

Հազար ՀՀ դրամ

| | Ծանոթ. | 2018 | 2017 |
|--|--------|-----------|-------------|
| Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք | | | |
| <i>Հոդվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվելու են շահույթում կամ վնասում</i> | | | |
| <i>Իրական արժեքի պահուստի շարժ (պարտքային գործիքներ)</i> | | | |
| Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն տարվա ընթացքում | | (196,404) | - |
| Վերադասակարգում շահույթում կամ վնասում | | (247,413) | - |
| Փոփոխություններ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստում | | 22,695 | - |
| Շահութահարկ | | 88,763 | - |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով վնաս | | (332,359) | - |
| <i>Իրական արժեքի պահուստի շարժ (վաճառքի համար մատչելի)</i> | | | |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ օգուտ | | - | 1,268,127 |
| Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրացումից շահույթին կամ վնասին փոխանցված զուտ օգուտ | | - | (1,242,734) |
| Շահութահարկ | | - | (5,079) |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով օգուտ | | - | 20,314 |
| Տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո | | (332,359) | 20,314 |
| Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք | | 182,445 | 2,024,700 |
| Մեկ բաժնետոմսին ընկնող շահույթ | 16 | 0.29 | 1.14 |

17-ից 108 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն

| Հազար ՀՀ դրամ | Ծանոթ. | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | 31 դեկտեմբերի 2017թ. |
|--|--------|-------------------------|-------------------------|
| <i>Ակտիվներ</i> | | | |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | 17 | 38,633,475 | 38,044,426 |
| Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ | 18 | 4,071 | 21,534 |
| Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 19 | 16,937,582 | 12,425,722 |
| Ներդրումային արժեթղթեր | | | |
| - Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ | 20 | - | 29,238,238 |
| - Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր | | 29,184,794 | - |
| - Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված՝ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր | 20 | 4,175,959 | - |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ | 21 | 119,978,388 | 119,167,143 |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ | 22 | 5,667,894 | 5,689,632 |
| Գուդվիլ | 6 | 1,012,602 | 3,523,466 |
| Հետաձգված հարկային ակտիվ | 15 | 141,904 | - |
| Բռնագանձված ակտիվներ | 23 | 2,314,940 | 2,180,351 |
| Այլ ակտիվներ | 24 | 2,776,875 | 2,179,450 |
| Ընդամենը՝ ակտիվներ | | 220,828,484 | 212,469,962 |

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն հաշվետվություն (շարունակություն)

Հազար ՀՀ դրամ

| | Ծանոթ. | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | 31 դեկտեմբերի 2017թ. |
|---|--------|-------------------------|-------------------------|
| Պարտավորություններ և սեփական կապիտալ | | | |
| Պարտավորություններ | | | |
| Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ | 25 | 6,229,888 | 3,708,928 |
| Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ | 18 | 12,004 | 3,253 |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 26 | 80,850,763 | 95,811,913 |
| Այլ փոխառություններ | 27 | 81,567,962 | 66,843,616 |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | 28 | 13,253,993 | 8,733,830 |
| Ստորադաս փոխառություններ | 29 | 1,990,079 | - |
| Ընթացիկ շահութահարկի գծով պարտավորություն | | 238,796 | 269,316 |
| Հետաձգված հարկային պարտավորություն | 15 | - | 118,577 |
| Այլ պարտավորություններ | 30 | 1,773,749 | 1,825,217 |
| Ընդամենը՝ պարտավորություններ | | 185,917,234 | 177,314,650 |
| Սեփական կապիտալ | | | |
| Բաժնետիրական կապիտալ | 31 | 8,803,655 | 8,803,655 |
| Էմիսիոն եկամուտ | | 8,031,745 | 8,031,745 |
| Իրական արժեքի պահուստ | | 658,105 | 886,937 |
| Չբաշխված շահույթ | | 17,417,745 | 17,432,975 |
| Ընդամենը՝ սեփական կապիտալ | | 34,911,250 | 35,155,312 |
| Ընդամենը՝ պարտավորություններ և սեփական կապիտալ | | 220,828,484 | 212,469,962 |

Ֆինանսական հաշվետվությունները՝ ներկայացված 17-ից 108 էջերում, 2019թ. ապրիլի 15-ին ստորագրվել են Բանկի վարչության նախագահի և գլխավոր հաշվապահի կողմից:

Աշոտ Օսրայան

Վարչության նախագահ

Տիգրան Գալստյան

Գլխավոր հաշվապահ

17-ից 108 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

| | Բաժնետիրական կապիտալ | Էմիսիոն եկամուտ | Իրական արժեքի պահուստ | Զբաղիված շահույթ | Ընդամենը |
|---|----------------------|-----------------|-----------------------|------------------|------------|
| Հաշվեկշիռը 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 8,803,655 | 8,031,745 | 886,937 | 17,432,975 | 35,155,312 |
| ՖՀՄՍ 9-ի ներդրման ազդեցությունը (ծանոթ. 7) | - | - | 103,527 | (530,034) | (426,507) |
| Վերահաշվարկված հաշվեկշիռը 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | 8,803,655 | 8,031,745 | 990,464 | 16,902,941 | 34,728,805 |
| Տարվա շահույթ | - | - | - | 514,804 | 514,804 |
| <i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</i> | | | | | |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքների իրական արժեքի զուտ փոփոխություն | - | - | (196,404) | - | (196,404) |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքների վաճառքից շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված զուտ գումար | - | - | (247,413) | - | (247,413) |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքների ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստում զուտ փոփոխություններ | - | - | 22,695 | - | 22,695 |
| Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ | - | - | 88,763 | - | 88,763 |
| Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք | - | - | (332,359) | 514,804 | 182,445 |
| Հաշվեկշիռը 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 8,803,655 | 8,031,745 | 658,105 | 17,417,745 | 34,911,250 |

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն (շարունակություն)

| Հազար ՀՀ դրամ | Բաժնետիրական կապիտալ | Էմիսիոն եկամուտ | Իրական արժեքի պահուստ | Զբաղիված շահույթ | Ընդամենը |
|--|----------------------|-----------------|-----------------------|------------------|-------------|
| Հաշվեկշիռը 2017թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | 8,803,655 | 8,031,745 | 866,623 | 15,428,589 | 33,130,612 |
| Տարվա շահույթ | - | - | - | 2,004,386 | 2,004,386 |
| <i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</i> | | | | | |
| Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված զուտ օգուտ | - | - | 1,268,127 | - | 1,268,127 |
| Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրացումից շահույթին կամ վնասին և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին փոխանցած զուտ օգուտ | - | - | (1,242,734) | - | (1,242,734) |
| Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահույթահարկ | - | - | (5,079) | - | (5,079) |
| Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք | - | - | 20,314 | 2,004,386 | 2,024,700 |
| Հաշվեկշիռը 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 8,803,655 | 8,031,745 | 886,937 | 17,432,975 | 35,155,312 |

17-ից 108 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

| | 2018 | 2017 |
|--|--------------|--------------|
| <i>Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր</i> | | |
| Շահույթ մինչև հարկումը | 1,188,088 | 2,622,483 |
| <i>Ճշգրտումներ</i> | | |
| Մաշվածության և ամորտիզացիոն մասհանումներ | 647,551 | 687,095 |
| Գույքի արժեզրկում | 2,510,864 | 880,871 |
| Արժեզրկումից կորուստներ/(հակադարձում) | (390,783) | 704,196 |
| Փոփոխություն ստացվելիք տոկոսներում | (56,937) | (378,145) |
| Փոփոխություն վճարվելիք տոկոսներում | 259,143 | 686,886 |
| Հիմնական միջոցների վաճառքներից զուտ վնաս | 10,307 | 41,832 |
| Այլ ակտիվների վաճառքից զուտ (օգուտ)/վնաս | 50,906 | (8,789) |
| Զուտ օգուտ ոչ առևտրային ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերազնահատումից | (212,984) | (78,555) |
| Շահույթում կամ վնասում ճանաչված ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքից զուտ վնաս | 308,030 | 66,496 |
| <i>Դրամական միջոցների հոսքեր նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները</i> | 4,314,185 | 5,224,370 |
| <i>(Ավելացում)/նվազում գործառնական ակտիվներում</i> | | |
| Փոփոխություններ ածանցյալ գործիքներում | 41,741 | 77,053 |
| Փոփոխություններ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջներում | (4,684,815) | 1,150,623 |
| Փոփոխություններ հաճախորդներին տրված վարկերում | (2,538,833) | (14,532,597) |
| Փոփոխություններ բռնագանձված ակտիվներում | 1,234,636 | 427,118 |
| Փոփոխություններ այլ ակտիվներում | (610,450) | (510,528) |
| <i>Ավելացում/(նվազում) գործառնական պարտավորություններում</i> | | |
| Փոփոխություններ բանկերի նկատմամբ պարտավորություններում | 4,120,688 | (19,384) |
| Փոփոխություններ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորություններում | (14,274,279) | (18,060,243) |
| Փոփոխություններ այլ պարտավորություններում | (77,945) | 791,696 |
| Գործառնական գործունեության համար օգտագործված զուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ մինչև շահութահարկը | (12,475,072) | (25,451,892) |
| Վճարված շահութահարկ | (768,894) | (408,922) |
| Գործառնական գործունեության համար օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ | (13,243,966) | (25,860,814) |

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն (շարունակություն)

Հազար ՀՀ դրամ

| | 2018 | 2017 |
|---|--------------------|-------------------|
| <i>Ներդրումային գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր</i> | | |
| Ներդրումային արժեթղթերի (առք)/վաճառք | (4,508,600) | 3,790,154 |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների առք | (636,136) | (1,119,857) |
| Մուտքեր հիմնական միջոցների վաճառքից | - | 24,981 |
| Բիզնեսի ձեռքբերումից դրամական հոսքեր | - | (2,634,938) |
| Ներդրումային գործունեությունից ստացված/ (գործունեության համար օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ | <u>(5,144,736)</u> | <u>60,340</u> |
| <i>Ֆինանսական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր</i> | | |
| Պարտքային արժեթղթերի թողարկում | 4,441,227 | 4,860,375 |
| Փոխառությունների ստացում ֆինանսական կազմակերպություններից | 12,899,741 | 19,960,460 |
| Ստորադաս փոխառության ստացում | 1,989,444 | - |
| Ֆինանսական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ | <u>19,330,412</u> | <u>24,820,835</u> |
| Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում) | <u>941,710</u> | <u>(979,639)</u> |
| <i>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարվա սկզբի դրությամբ</i> | | |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքները դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա | 38,044,426 | 38,617,733 |
| Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա | (351,267) | 406,332 |
| Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ | (1,394) | - |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարվա վերջի դրությամբ (ծանոթ. 17) | <u>38,633,475</u> | <u>38,044,426</u> |
| Լրացուցիչ տեղեկատվություն՝ | | |
| Ստացված տոկոսներ | 15,757,797 | 15,676,528 |
| Վճարված տոկոսներ | (8,601,432) | (7,781,324) |

17-ից 108 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1 Գործունեության բնույթը և ընդհանուր տեղեկություններ

«ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ» ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հանդիսանում է բաց բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը հանդիսանում է 1991թ-ին հիմնված «Հայկապ Բանկ» ՓԲԸ իրավահաջորդը: Բանկը գրանցվել է 20 սեպտեմբերի 1991թ. ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N4 արտոնագրային համարով:

Բանկի հիմնական գործունեությունը վարկավորումը և ավանդների ընդունումն է, ինչպես նաև իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը:

Բանկը հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետությունում ֆիզիկական անձանց ավանդների հատուցում երաշխավորող պետական համակարգի, Հայաստանի բանկերի միության, ArCa, Master Card, Visa International, Diners Club քարտային վճարահաշվարկային համակարգերի անդամ:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում, իսկ թվով 61 մասնաճյուղերը գտնվում են ՀՀ տարբեր մարզերում և ԼՂՀ-ում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք. Երևան, Պուշկինի 19:

Միացման պայմանագրի համաձայն Բանկը 2017թ. ձեռք է բերել վերահսկողություն «Հայկական զարգացման Բանկ» ՓԲԸ-ի նկատմամբ, որի լիցենզիան հետ է կանչվել ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից:

Տարվա ընթացքում Բանկի աշխատակիցների միջին թիվը կազմել է 924 մարդ:

2 Գործարար միջավայր

Հայաստանում շարունակական բնույթ են կրում իրականացվող քաղաքական ու տնտեսական բարեփոխումները, և իրավական, հարկային ու օրենսդրական համակարգերի զարգացումը: Հայաստանի տնտեսության ապագա կայունությունը և զարգացումը մեծապես կախված է այս բարեփոխումներից, ինչպես նաև Եվրասիական Տնտեսական Միությունում զարգացումներից, որի հետ շարունակվում է ՀՀ տնտեսության ինտեգրումը:

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

3 Հաշվետվությունների պատրաստման հիմունքները

3.1 Համապատասխանությունը

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են համաձայն Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ), որոնք հաստատվել են Հաշվապահական Հաշվառման Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի (ՀՀՄՍԽ) կողմից և Մեկնաբանությունների՝ հաստատված Ֆինանսական Հաշվետվությունների Մեկնաբանությունների Միջազգային Կոմիտեի կողմից (ՖՀՄՄԿ):

Բանկը պատրաստում է իր հաշվետվությունները ՀՀ գործող օրենսդրության և հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների պահանջներին համապատասխան: Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները հիմնված են Բանկի հաշվառման

գրանցումների վրա, որոնք ճշգրտվել և վերադասակարգվել են ՖՀՄՍ-ին համապատասխանեցնելու նպատակով:

3.2 Չափման հիմունքները

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են իրական արժեքի սկզբունքի հիման վրա իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների համար (նախքան 2018թ. հունվարի 1-ը՝ վաճառքի համար մատչելի ակտիվների համար): Այլ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով, իսկ ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները՝ պատմական արժեքով:

3.3 Գործառնական և ներկայացման արժույթ

Բանկի գործառնական արժույթն այն հիմնական տնտեսական միջավայրի արժույթն է, որտեղ գործում է Բանկը: Բանկի գործառնական և ներկայացման արժույթ է հանդիսանում Հայաստանի Հանրապետության դրամը (այսուհետ՝ ՀՀ դրամ), քանի որ այս արժույթն է լավագույն կերպով արտացոլում ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած իրադարձությունների և Բանկի գործարքների տնտեսական բովանդակությունը: Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով՝ հազարների ճշտությամբ, եթե այլ բան նշված չէ: ՀՀ սահմաններից դուրս դրամը ազատ փոխարկելի չէ:

3.4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ

Ընթացիկ տարում Բանկն առաջին անգամ կիրառել է որոշ ստանդարտներ և փոփոխություններ, որոնք կիրառելի են 2018թ. հունվարի 1-ից կամ դրանից հետո սկսվող ժամանակաշրջանների համար: Բանկը վաղաժամկետ չի ընդունել որևէ այլ ստանդարտ, մեկնաբանություն կամ փոփոխություն, որոնք ուժի մեջ են մտել, բայց դեռ կիրառելի չեն:

ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ»

ՖՀՄՍ 9-ը փոխարինում է ՀՀՄՍ 39-ին 2018թ. հունվարի 1-ից կամ դրանից հետո սկսվող ժամանակաշրջանների համար: Բանկը 2017թ.-ի համար չի վերաներկայացրել ՖՀՄՍ 9-ի շրջանակում ֆինանսական գործիքների վերաբերյալ համեմատական տեղեկատվությունը: Հետևաբար, 2017թ. համեմատական տեղեկատվությունը ներկայացվում է ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն և համադրելի չէ 2018թ. ներկայացված տեղեկատվության հետ: 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ ՖՀՄՍ 9-ի ներդրման հետևանքով առաջացած տարբերությունները ճանաչվել են անմիջապես չբաշխված շահույթում և բացահայտվել 7 ծանոթագրությունում:

Դասակարգման և չափման փոփոխություններ

ՖՀՄՍ 9-ի պահանջով դասակարգման և չափման կատեգորիան որոշելու համար բոլոր ֆինանսական ակտիվները, բացառությամբ բաժնային գործիքների և ածանցյալների, պետք է գնահատվեն կազմակերպության ակտիվների կառավարման քիզնես մոդելի և գործիքների պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի բնութագրերի համադրությամբ:

ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն ֆինանսական ակտիվների (իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող, վաճառքի համար մատչելի, մինչև մարման ժամկետը պահվող և ամորտիզացված արժեքով) չափման դասակարգումները փոխարինվել են հետևյալով՝

- պարտքային գործիքներ ամորտիզացված արժեքով,
- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ, որոնց ապաճանաչումից օգուտը կամ վնասը փոխանցվում է շահույթին կամ վնասին,

- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնային գործիքներ, որոնց ապաճանաչումից օգուտը կամ վնասը չի փոխանցվում շահույթին կամ վնասին,
- իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ:

Ֆինանսական պարտավորությունների հաշվառումը հիմնականում շարունակում է մնալ այնպիսին, ինչպիսին եղել է ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն, բացառությամբ կազմակերպության իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող պարտավորությունների գծով սեփական պարտքային ռիսկի մասով առաջացող օգուտի կամ վնասի հաշվառմանը: Այս փոփոխությունները արտացոլվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում և հետագա ապահասակարգման դեպքում չեն տեղափոխվում շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվություն:

Բանկի ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների դասակարգումը բացատրվում է 4.5.2 ծանոթագրությունում: 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ ՖՀՄՍ 9-ի կիրառման քանակական ազդեցությունը բացահայտվում է ծանոթագրություն 7-ում:

Արժեզրկման հաշվարկի փոփոխություններ

ՖՀՄՍ 9-ի ներդրումը հիմնավոր կերպով փոխել է Բանկի՝ վարկերի գծով արժեզրկման հաշվառումը փոխարինելով ՀՀՄՍ 39-ի «կրած կորուստների» մոդելը՝ ապագայի վրա հիմնված «ակնկալվող պարտքային կորուստների» մոդելով: ՖՀՄՍ 9-ը պահանջում է Բանկից ճանաչել իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չհաշվառվող բոլոր վարկերի և այլ պարտքային ֆինանսական ակտիվների, ինչպես նաև վարկային պարտավորվածությունների և ֆինանսական երաշխիքների պայմանագրերի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները: ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն՝ բաժնային գործիքների համար արժեզրկումից կորուստ չի հաշվարկվում: Պահուստը որոշվում է ակնկալվող պարտքային կորուստների հիման վրա, որը կապված է հաջորդ 12 ամիսների ընթացքում ղեֆոլտի հավանականության հետ, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ակտիվի սկզբնական ճանաչումից հետո տեղի է ունեցել պարտքային ռիսկի զգալի աճ: Եթե ֆինանսական ակտիվը համապատասխանում է գնված կամ ստեղծված արժեզրկված ֆինանսական ակտիվի սահմանմանը, ապա պահուստը հաշվարկվում է ակտիվի ամբողջ ժամկետի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխության հիման վրա:

Բանկի արժեզրկման գնահատման մանրամասները բացահայտվում են 37.1.2 ծանոթագրությունում: 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ ՖՀՄՍ 9-ի կիրառման քանակական ազդեցությունը բացահայտվում է ծանոթագրության 7-ում:

ՖՀՄՍ 7

ՖՀՄՍ 9-ի և ՀՀՄՍ 39-ի միջև տարբերություններն արտացոլելու համար ՖՀՄՍ 7 *Ֆինանսական գործիքներ. բացահայտումներ* արդիականացվել են, և Բանկն այն ընդունել է ՖՀՄՍ 9-ի հետ միասին՝ 2018թ. հունվարի 1-ից սկսվող տարվա համար: Փոփոխությունները ներառում են անցումային բացահայտումներ, ինչպես նկարագրված է ծանոթագրություն 7-ում, ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկների վերաբերյալ որակական և քանակական տեղեկատվություն, ինչպիսիք են օգտագործված ենթադրություններն ու ելակետային տվյալները՝ նշված 37.1.2 ծանոթագրությունում:

Ներքոհիշյալ այլ ստանդարտներն ու փոփոխությունները, որոնք առաջին անգամ կիրառվել են 2018թ-ին, որևէ էական ազդեցություն չեն ունեցել Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

- ՖՀՄՍ 15 «Հաճախորդների հետ պայմանագրերից հասույթ» և «Հաճախորդների հետ պայմանագրերից հասույթ». պարզաբանումներ (ՖՀՄՍ 15 փոփոխություններ)

- «Բաժնետիրոջ վրա հիմնված վճարման» գործարքների դասակարգում և չափում (ՖՀՄՍ 2 փոփոխություններ)
- 2014-2017թթ. ՖՀՄՍ տարեկան բարեփոխումներ. ՖՀՄՍ 1 և ՀՀՄՍ 28 փոփոխություններ
- ՀՀՄՍ 40 (Փոփոխություններ) «Ներդրումային գույք»՝ Ներդրումային գույքի վերադասակարգումներ
- ՖՀՄՍԿ 22 «Արտարժույթով գործարքներ և կանխավճարներ»:

3.5 Բանկի կողմից դեռևս չկիրառվող ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունների հաստատման օրվա դրությամբ լույս են տեսել մի շարք նոր ստանդարտներ, գործող ստանդարտների վերաբերյալ փոփոխություններ և մեկնաբանություններ, որոնք դեռևս ուժի մեջ չեն մտել: Բանկը վաղաժամկետ չի ընդունել այդ ստանդարտներից և մեկնաբանություններից որևէ մեկը:

Ղեկավարությունը կանխատեսում է, որ կիրառելի նոր ստանդարտներն ու մեկնաբանությունները կընդունվեն Բանկի կողմից՝ դրանց ուժի մեջ մտնելու օրվան հաջորդող առաջիկա ժամանակաշրջանում:

Ղեկավարության կանխատեսմամբ այս փոփոխությունները էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա և ներկայացված են ստորև:

ՖՀՄՍ 16, «Վարձակալություն»

ՖՀՄՍ 16-ը կփոխարինի ՀՀՄՍ 17-ին՝ «Վարձակալություն» և նրա 3 մեկնաբանություններին: Այն ամբողջացնում է ՀՀՄՍԽ-ի՝ վարձակալության հաշվառման վերանայման երկարաժամկետ ծրագիրը: Վարձակալությունը կարտացոլվի ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում՝ ճանաչելով օգտագործման իրավունքը որպես ակտիվ և վարձակալության գծով պարտավորությունը: ՖՀՄՍ 16-ը նախատեսում է 2 կարևոր պարզեցում ցածրարժեք ակտիվների և կարճաժամկետ՝ 12 ամիս կամ պակաս ժամկետով վարձակալությունների համար:

ՖՀՄՍ 16-ը ուժի մեջ է մտնում 2019թ. հունվարի 1-ին և դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար: Թույլատրվում է ստանդարտի վաղաժամկետ կիրառում, այնուամենայնիվ, Բանկը որոշել է այն վաղաժամ չկիրառել:

Ղեկավարությունը ներկայում գնահատում է ստանդարտի լիարժեք ազդեցությունը: Մինչ այժմ Բանկը՝

- որոշել է օգտվել գործնական նպատակահարմարությունից՝ չկատարելու առկա վարձակալությունների ամբողջական վերանայում և կիրառելու ՖՀՄՍ 16-ը միայն նոր կամ փոփոխված պայմանագրերի դեպքում: Քանի որ որոշ վարձակալություններ կփոխվեն կամ կնորացվեն 2019թ., Բանկը վերագնահատել է այդ վարձակալությունները և սահմանել, որ դրանք պետք է հաշվառվեն ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում՝ ճանաչելով օգտագործման իրավունքը որպես ակտիվ,
- գնահատել է, որ ամենաէական ազդեցությունը կլինի Բանկի կողմից ակտիվի՝ որպես օգտագործման իրավունքի և գրասենյակային ու արտադրական շենքերի վարձակալության գծով պարտավորությունը ճանաչելու անհրաժեշտությունը, որոնք ներկայում հաշվարկվում են որպես գործառնական վարձակալություն: 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ապագա վարձավճարների նվազագույն չափը կազմել է 1,463,246 հազար դրամ: Սա կնշանակի, որ վերը նշված արժեքի բնույթը գործառնական վարձակալության ծախսից կփոխվի մաշվածության և տոկոսային ծախսի:
- կանխորոշել է, որ ընթացիկ ֆինանսական վարձակալությունը էական ազդեցություն չի ունենա ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության վրա:

Բանկը նախատեսում է ներդնել ՖՀՄՍ 16-ը 2019թ. հունվարի 1-ից սկսած՝ կիրառելով ստանդարտի նորացված հետադարձ մոտեցումը: Ըստ այս մոտեցման՝ ՖՀՄՍ 16-ի սկզբնական կիրառման համապարփակ ազդեցությունը ճանաչվում է որպես սեփական կապիտալի ճշգրտում սկզբնական կիրառման ամսաթվի դրությամբ: Համեմատական տեղեկատվություն չի ներկայացվում:

Այս անցումային մոտեցման ընտրությունը հանգեցնում է քաղաքականության վերաբերյալ Բանկի կողմից հետագա որոշումների կայացմանը, քանզի կան մի քանի այլ անցումային մեղմացումներ, որոնք կարող են կիրառվել: Դրանք վերաբերում են այն վարձակալություններին, որոնք նախկինում գործել են և կարող են կիրառվել վարձակալություն առ վարձակալություն հիմքով: Բանկը ներկայում գնահատում է անցումային այս մյուս մեղմացումների կիրառման ազդեցությունը:

ՖՀՄՍ 16-ը էական փոփոխություններ չի կատարել վարձատուների հաշվառման գծով, և, հետևաբար, Բանկը չի ակնկալում որևէ փոփոխություն այն վարձակալությունների դեպքում, երբ ինքը հանդես է գալիս որպես վարձատու:

Այլ ստանդարտներ

Հետևյալ փոփոխված ստանդարտները և մեկնաբանությունները զգալի ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

- ՖՀՄՍԿ 23 «Անորոշություն շահութահարկի մոտեցումների շուրջ» (ուժի մեջ է մտնում 2019թ. հունվարի 1-ից),
- ՖՀՄՍ 9 (փոփոխություններ) «Ֆինանսական գործիքներ» - Կանխավճարների առանձնահատկությունները՝ բացասական փոխհատուցմամբ (ուժի մեջ է մտնում 2019թ. հունվարի 1-ից),
- ՀՀՄՍ 28 (փոփոխություններ) «Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում» - Երկարաժամկետ ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում և համատեղ ձեռնարկումներում (ուժի մեջ է մտնում 2019թ. հունվարի 1-ից),
- ՀՀՄՍ 19 (փոփոխություններ) «Աշխատակիցների հատուցումներ - Պլանի փոփոխություն, կրճատում կամ մարում (ուժի մեջ է մտնում 2019թ. հունվարի 1-ից)
- 2015-2017թթ. ՖՀՄՍ-ների տարեկան բարեփոխումներ-(ուժի մեջ է մտնում 2019թ. հունվարի 1-ից):

4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

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

4.1 Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումներ

Բանկը կիրառում է ձեռքբերման մեթոդը ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումների հաշվառման համար: Դուստր ընկերության վերահսկողության ձեռքբերման նպատակով Բանկի կողմից փոխանցված փոխհատուցումը հաշվարկվում է Բանկի կողմից թողարկված սեփական կապիտալի և պարտավորությունների, փոխանցված ակտիվների ձեռքբերման ամսաթվով հաշվառվող իրական արժեքով, որը ներառում է պայմանական հատուցման համաձայնությունից առաջացող որևէ ակտիվի կամ պարտավորության իրական արժեքը: Ձեռքբերման ծախսերը ճանաչվում են որպես ծախս դրանց տեղի ունենալու պահին:

Ձեռքբերված ակտիվները և ստանձնած պարտավորությունները սովորաբար չափվում են ձեռքբերման ամսաթվով՝ իրական արժեքով:

4.2 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 եկամտի ճանաչումը:

Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդ

Ե՛վ ՖՀՄՍ 9-ի, և՛ ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն՝ տոկոսային եկամուտը հաշվառվում է՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը ամորտիզացված արժեքով չափվող բոլոր ֆինանսական գործիքների, իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների համար: ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն՝ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող, ինչպես նաև ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն՝ մինչև մարման ժամկետը պահվող կամ վաճառքի համար մատչելի դասակարկվող տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների տոկոսային եկամուտը նույնպես հաշվառվում է՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշտությամբ զեղչում է գնահատված ապագա դրամական մուտքերը ֆինանսական գործիքի ակնկալվող գործողության ժամկետի կամ անհրաժեշտության դեպքում՝ ավելի կարճ ժամանակահատվածի ընթացքում, մինչև ֆինանսական ակտիվի զուտ հաշվեկշռային արժեք:

Արդյունավետ տոկոսադրույքը (և, հետևաբար, ակտիվի ամորտիզացված արժեքը) հաշվարկվում է՝ հաշվի առնելով ձեռքբերման ցանկացած զեղչ կամ հավելավճար, գանձումներ և ծախսեր, որոնք արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասն են: Բանկը ճանաչում է տոկոսային եկամուտը՝ կիրառելով հատուցադրույքը, որը ներկայացնում է վարկի ակնկալվող գործողության ժամկետի նկատմամբ կայուն հատուցադրույքի լավագույն գնահատումը: Այսպիսով, այն ճանաչում է տարբեր փուլերում գանձվող պոտենցիալ տարբեր տոկոսադրույքների ազդեցությունը և գործիքի կյանքի ընթացքում այլ ազդեցությունները (ներառյալ կանխավճարները, տուգանքները և գանձումները):

Եթե ֆինանսական ակտիվի գծով դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ ակնկալիքները վերանայվում են պարտքային ռիսկից չբխող պատճառներով, ապա հաշվեկշռում ճշգրտումը հաշվառվում է որպես ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի դրական կամ բացասական ճշգրտում տոկոսային եկամտի ավելացմամբ կամ նվազմամբ: Ճշգրտումը հետագայում ամորտիզացվում է տոկոսային և նմանատիպ եկամտի միջոցով շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում:

Տոկոսային եկամուտների և ծախսերի հաշվարկ

Տոկոսային եկամտի և ծախսերի հաշվարկում արդյունավետ տոկոսադրույքը կիրառվում է ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքի (եթե ակտիվը արժեզրկված չէ) կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ:

Այնուամենայնիվ, սկզբնական ճանաչումից հետո արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույք ֆինանսական ակտիվի զուտ ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Եթե ակտիվը այլևս արժեզրկված չէ, ապա տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է համախառն հիմունքով:

Սկզբնական ճանաչման ժամանակ արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների գծով տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է՝ ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքը կիրառելով ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Տոկոսային եկամուտը չի հաշվարկվում համախառն հիմունքով, նույնիսկ եթե ակտիվի պարտքային ռիսկը բարելավվում է:

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման վերաբերյալ տեղեկատվությունը տես 4.5.6 ծանոթագրությունում:

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 հինականում ճանաչվում են հաշվեգրման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում: Ներդրումային պորտֆելի, այլ կառավարչական և խորհրդատվական ծառայությունների գծով վճարները ճանաչվում են պայմանագրային պայմաններին համապատասխան: Ակտիվների կառավարման գծով վճարները ճանաչվում են ծառայությունների մատուցման ժամանակաշրջանում: Նույն սկզբունքն է կիրառվում կարողությունների կառավարման, ֆինանսական պլանավորման և ակտիվների պահպանման ծառայությունների դեպքում, որոնք ենթադրում են ծառայությունների մատուցման երկար ժամկետ:

Շահաբաժիններից եկամուտ

Եկամուտը ճանաչվում է, երբ Բանկի՝ վճարը ստանալու իրավունքը հաստատված է:

Ջուր եկամուտ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներից

Ջուր եկամուտը ներառում է առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից իրացված և չիրացված եկամուտը և ծախսը, տոկոսները, շահաբաժինները:

4.3 Արտարժույթ

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

Արտարժույթով արտահայտված դրամային արժեթղթերի (որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով ներդրումային արժեթղթեր դասակարգվող իրական արժեքում փոփոխությունները վերլուծվում են փոխարժեքային տարբերություններ միջև, որոնք առաջանում են արժեթղթերի ամորտիզացված գումարների փոփոխության և արժեթղթերի հաշվեկշռային արժեքի այլ փոփոխությունների արդյունքում: Ամորտիզացված գումարում փոփոխությունների հետ կապված փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, իսկ հաշվեկշռային արժեքում այլ փոփոխությունները ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

| | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | 31 դեկտեմբերի 2017թ. |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար | 483.75 | 484.10 |
| ՀՀ դրամ/1 Եվրո | 553.65 | 580.10 |

4.4 Հարկում

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

Ընթացիկ հարկը տարվա համար հարկվող եկամուտից վճարվելիք հարկն է՝ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվին գործող հարկային դրույքներով, ինչպես նաև նախորդ տարիների համար վճարված հարկերի ճշգրտումները: Այն դեպքում, երբ ֆինանսական հաշվետվություններն արտոնված են ներկայացման համար մինչև համապատասխան հարկային հաշվետվությունների ներկայացնելը, ապա հարկվող շահույթը կամ վնասը հիմնված է մոտավոր թվերի վրա: Հարկային մարմինները կարող են ունենալ ավելի խիստ մոտեցում հարկային օրենսդրությունը մեկնաբանելիս և հարկային հաշվարկները ստուգելիս: Որպես արդյունք, հարկային մարմինները կարող են պահանջել լրացուցիչ հարկերի մուծում այն գործարքների գծով, որոնց համար նախկինում պահանջ չի ներկայացվել: Հետևաբար, կարող են առաջանալ նշանակալի լրացուցիչ հարկեր, տույժեր և տուգանքներ: Հարկային ստուգումը կարող է ներառել ստուգման տարվան անմիջապես նախորդող 3 օրացուցային տարիներ: Որոշ հանգամանքներում հարկային ստուգումը կարող է ներառել ավելի երկար ժամանակաշրջաններ:

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

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

Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ առաջանում են նաև այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են դուստր, ասոցիացված կամ համատեղ կազմակերպություններում ներդրումներից, բացի այն դեպքերից, երբ ժամանակավոր տարբերությունների իրացման ժամկետները կառավարվում են մայր կազմակերպության կողմից, և հավանական է, որ դրանք մոտ ապագայում չեն իրացվի:

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

4.5 Ֆինանսական գործիքներ

4.5.1 Ճանաչում և սկզբնական չափում

Բանկն սկզբնապես ճանաչում է վարկերը և փոխառվածությունները, ավանդները, թողարկված պարտքային արժեթղթերը և ստորադաս պարտավորությունները դրանց ստեղծման օրվա դրությամբ: Բոլոր այլ ֆինանսական գործիքները (ներառյալ ֆինանսական ակտիվների կանոնավոր գնումները և վաճառքները) ճանաչվում են գործարքի օրվա դրությամբ, որը Բանկի՝ գործիքի պայմանագրային կողմ դառնալու ամսաթիվն է:

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

4.5.2 Դասակարգում

Ֆինանսական ակտիվներ- 2018թ. հունվարի 1-ից ուժի մեջ մտնող քաղաքականություն

Սկզբնական ճանաչման դեպքում ֆինանսական ակտիվը ունի երեք հիմնական դասակարգում՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող, իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող (FVOCI) և իրական արժեքով՝ շահույթի և վնասի միջոցով չափվող (FVTPL):

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է ամորտիզացված արժեքով, եթե միաժամանակ բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմաններին և չի նախանշվում որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող՝

- ակտիվը պահվում է բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակը պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրումն է, և
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային դրույթները որոշակի ժամկետներում հանգեցնում են դրամական միջոցների հոսքերի, որոնք բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով տոկոսագումարների վճարումներն են:

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմաններին և չի նախանշվում որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող.

- այն պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակն է թե՛ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրումը և թե՛ ֆինանսական ակտիվի վաճառքը և
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային դրույթները որոշակի ժամկետներում հանգեցնում են դրամական միջոցների հոսքերի, որոնք բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով տոկոսագումարների վճարումներն են:

Առևտրային նպատակներով չպահվող բաժնային գործիքներում կատարվող ներդրումների սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը կարող է անշրջելիորեն որոշել ներկայացնել իրական արժեքի հետագա փոփոխություններն այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում: Այս ընտրությունը կատարվում է առանձին յուրաքանչյուր ներդրման համար:

Բոլոր այլ ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

Բացի այդ, սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը կարող է անշրջելիորեն նախորոշել ֆինանսական ակտիվը, որը համապատասխանում է ամորտիզացված արժեքով կամ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվելու պահանջներին,

որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող, եթե դա թույլ կտա վերացնել կամ էականորեն նվազեցնել հաշվապահական հաշվառման անհամապատասխանությունը, որը կառաջանար այլ պարագայում:

Քիզնես մոդելի գնահատում

Բանկը պորտֆելի մակարդակում գնահատում է քիզնես մոդելի նպատակը, որի շրջանակում պահվում է ակտիվը, քանզի այս գնահատումը լավագույնս արտացոլում է քիզնեսի կառավարման և ղեկավարությանը տեղեկատվության տրամադրման եղանակը: Դիտարկվող տեղեկատվությունը ներառում է.

- պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը ու նպատակները և այդ քաղաքականության գործնական կիրառությունը: Մասնավորապես, արդյոք ղեկավարության ռազմավարությունը ուղղված է պայմանագրով նախատեսված տոկոսային եկամուտ ստացմանը, տոկոսադրույքների որոշակի կառուցվածքի պահպանմանը, ֆինանսական ակտիվների գործողության ժամկետների համապատասխանեցմանն այն պարտավորությունների գործողության ժամկետներին, որոնք ֆինանսավորում են այդ ակտիվները, կամ դրամական միջոցների իրացմանն ակտիվների վաճառքի միջոցով,
- ինչպես է գնահատվում պորտֆելի եկամտաբերությունը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը ներկայացվում Բանկի ղեկավարությանը.
- քիզնես մոդելի և դրա շրջանակում պահվող ֆինանսական ակտիվների արդյունավետության վրա ազդող ռիսկերը և այդ ռիսկերի կառավարման եղանակը,
- ինչպես են վարձատրվում ղեկավարները, օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը կախված է կառավարվող ակտիվների իրական արժեքից կամ պայմանագրային հավաքագրված դրամական միջոցների հոսքերից,
- նախորդ ժամանակաշրջաններում վաճառքների հաճախականությունը, ծավալը և ժամկետները, այդ վաճառքների պատճառները և հետագա վաճառքների վերաբերյալ ակնկալիքները: Այնուամենայնիվ, վաճառքների գծով գործունեության մասին տեղեկատվությունը դիտարկվում է ոչ թե առանձին հիմունքով, այլ որպես ընդհանուր գնահատման մաս, թե ինչպես է Բանկը հասնում ֆինանսական ակտիվները կառավարելու համար սահմանված նպատակին և ինչպես են դրամական հոսքերը ձևավորվում:

Պայմանագրային դրամական հոսքերի բնութագրի գնահատում – միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի վրա հաշվարկված փոկոսի վճարումներ (SPPI test)

Այս գնահատման նպատակով «մայր գումար» է սահմանվում ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը սկզբնական ճանաչման պահին: «Տոկոսը» կազմված է փողի ժամանակային արժեքի և պարտքային ռիսկի փոխհատուցումից, այլ ռիսկերի և ֆինանսական ակտիվի պահպանման հետ կապված ծախսերի փոխհատուցումից (օրինակ՝ իրացվելիության ռիսկ և վարչական ծախսեր), ինչպես նաև շահույթի մարժայից: Գնահատելու համար՝ արդյոք պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի վրա հաշվարկված տոկոսի վճարումներ են, Բանկը հաշվի է առնում գործիքի պայմանագրային պայմանները: Սա ներառում է նաև այն գնահատումը՝ արդյոք ֆինանսական ակտիվը ներառում է այնպիսի պայմանագրային պայման, որը կարող է փոխել պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի գումարը և ժամկետն այնպես, որ ֆինանսական ակտիվը չի բավարարի այդ պայմանը:

Գնահատման ժամանակ Բանկը դիտարկում է.

- պայմանական դեպքեր, որոնք կարող են փոխել դրամական միջոցների հոսքերի գումարը և ժամկետը,
- լծակավորման առանձնահատկությունները,

- վաղաժամկետ մարման և երկարաձգման հնարավորությունը,
- պայմանները, որոնք սահմանափակում են որոշակի ակտիվների նկատմամբ Բանկի պահանջը (օրինակ՝ առանց ռեգրեսի պահանջի իրավունքի ակտիվների պայմանավորվածություններ) և
- առանձնահատկությունները, որոնք փոխում են դրամի ժամանակային արժեքը, օրինակ, տոկոսադրույքների պարբերական վերանայումը:

Վերադասակարգումներ

Ֆինանսական ակտիվները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո, բացառությամբ այն ժամանակաշրջանի, երբ Բանկը փոխում է իր բիզնես մոդելը ֆինանսական ակտիվների կառավարման նպատակով: Ֆինանսական պարտավորությունները երբեք չեն վերադասակարգվում:

Ֆինանսական ակտիվներ- մինչև 2018թ. հունվարի 1-ը գործող քաղաքականություն

Բանկը դասակարգում է իր ֆինանսական ակտիվները հետևյալ դասերից մեկում.

- վարկեր և դեբիտորական պարտքեր,
- վաճառքի համար մատչելի և
- իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող և այս դասի շրջանակում՝ որպես
 - առևտրային նպատակներով պահվող կամ
 - նախորոշված որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկը դասակարգում է իր ֆինանսական պարտավորությունները որպես ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

4.5.3 Ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

Բանկը ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվը, երբ այդ ֆինանսական ակտիվից առաջացող դրամական միջոցների հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները կորցնում են իրենց ուժը (տես նաև ծանոթագրություն 4.5.4) կամ երբ փոխանցում է պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի ստանալու իրավունքը այնպիսի գործարքով, որով ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները փոխանցվում են կամ երբ չեն փոխանցվում սեփականության բոլոր ռիսկերն ու օգուտները, և դա չի պահպանում ֆինանսական ակտիվի նկատմամբ հսկողությունը:

Ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչման դեպքում ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի (կամ ապաճանաչված ակտիվի մասի վրա տարածվող հաշվեկշռային արժեքի) և (i) ստացված փոխհատուցման գումարի տարբերությունը (ներառյալ ցանկացած նոր ակտիվ հանած ցանկացած նոր պարտավորություն) և (ii) այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում ճանաչված ցանկացած կուտակված օգուտը կամ վնասը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում:

2018 թվականի հունվարի 1-ից իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային բաժնային արժեթղթերի գծով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված ցանկացած կուտակային օգուտ/վնաս չի ճանաչվում շահույթում կամ վնասում այդ արժեթղթերի ապաճանաչման դեպքում: Մասնակցությունն ապաճանաչման պայմաններին բավարարող փոխանցված ֆինանսական ակտիվներում, որն

առաջանում է կամ պահպանվում է Բանկի կողմից, ճանաչվում է որպես առանձին ակտիվ կամ պարտավորություն:

Բանկը գործարքներ է կնքում, որոնց համաձայն՝ փոխանցում է իր ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված ակտիվները, սակայն պահում է փոխանցված ակտիվների կա՛մ բոլոր, կա՛մ գրեթե բոլոր ռիսկերն ու օգուտները, կա՛մ դրանց մի մասը: Նման դեպքերում փոխանցված ակտիվները չեն ապաճանաչվում: Այսպիսի գործարքների օրինակներ են արժեթղթերի՝ որպես փոխառության տրամադրման և վաճառքի ու հետգնման գործարքները:

Եթե ակտիվները վաճառվում են երրորդ կողմին համանման գնով հետգնման սվոպով, գործարքը հաշվառվում է որպես գրավով ապահովված ֆինանսավորման գործարք, որը նման է վաճառքի և հետգնման գործարքներին, քանի որ Բանկը պահպանում է նմանատիպ ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները:

Գործարքներում, որոնցում Բանկը չի պահպանում և չի փոխանցում ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները և պահպանում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը, շարունակում է ճանաչել ֆինանսական ակտիվը այնքանով, որքանով շարունակվում է իր ներգրավվածությունը ֆինանսական ակտիվի մեջ, որն այն չափն է, որով այն ենթարկված է փոխանցված ակտիվի արժեքի փոփոխությունների ազդեցությանը:

Որոշ գործարքներում Բանկը պահպանում է փոխանցված ֆինանսական ակտիվը վճարի դիմաց սպասարկելու պարտավորությունը: Փոխանցված ակտիվը ապաճանաչվում է, եթե բավարարում է ապաճանաչման չափանիշներին: Ակտիվը կամ պարտավորությունը ճանաչվում են սպասարկման պայմանագրով, եթե սպասարկման վճարը ավելին է (ակտիվ) կամ պակաս (պարտավորություն), քան սպասարկման դիմաց բավարար չափով հատուցումը:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկը ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը երբ, նրա պայմանագրային պարտավորությունները չեն կատարվում կամ չեղյալ են համարվում, կամ ժամկետը լրանում է:

4.5.4 Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություն

Ֆինանսական ակտիվներ

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները փոփոխվում են, Բանկը գնահատում է՝ արդյոք փոփոխված ակտիվի դրամական միջոցների հոսքերը էականորեն են տարբերվում: Եթե դրամական միջոցների հոսքերը էականորեն են տարբերվում, ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվից դրամական հոսքերի պայմանագրային իրավունքները համարվում են առոչինչ: Այս դեպքում սկզբնական ֆինանսական ակտիվը ապաճանաչվում է (տես 4.5.3 ծանոթագրություն), իսկ նոր ֆինանսական ակտիվը ճանաչվում է իրական արժեքով:

2018թ. հունվարի 1-ից ուժի մեջ մտնող քաղաքականություն

Եթե փոփոխված ակտիվի ամորտիզացված արժեքով դրամական հոսքերը էականորեն չեն տարբերվում, ապա փոփոխությունը չի հանգեցնում ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչման: Այս դեպքում Բանկը վերահաշվարկում է ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը և համախառն հաշվեկշռային արժեքի ճշգրտման արդյունքում առաջացած գումարը ճանաչում է որպես փոփոխությունից օգուտ կամ վնաս շահույթում կամ վնասում: Եթե նմանատիպ փոփոխությունը կատարվում է վարկառուի ֆինանսական դժվարությունների պատճառով (տես 4.5.6 ծանոթագրություն), ապա օգուտը կամ վնասը ներկայացվում է արժեզրկումից կորուստների հետ միասին: Այլ դեպքերում՝ այն ներկայացվում է որպես տոկոսային եկամուտ:

Մինչև 2018թ. հունվարի 1-ը գործող քաղաքականություն

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները փոփոխվել են փոխառուի ֆինանսական դժվարությունների պատճառով և ակտիվը չի ապաճանաչվել, ապա ակտիվի արժեզրկումը չափվում է՝ օգտագործելով մինչև փոփոխությունը կիրառվող տոկոսադրույքը:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկը ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը, երբ վերջինիս պայմանները փոփոխվել են և փոփոխված պարտավորության դրամական միջոցների հոսքերը, ըստ էության, տարբեր են: Այս դեպքում փոփոխված պայմաններով հիմնավորված նոր ֆինանսական պարտավորությունը ճանաչվում է իրական արժեքով: Մարված ֆինանսական պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի և փոփոխված պայմաններով նոր ֆինանսական պարտավորության միջև տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում:

4.5.5 Հաշվանցում

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

Եկամուտները և ծախսերը ներկայացվում են զուտ արժեքի հիման վրա, միայն երբ դա թույլատրվում է համաձայն ՖՀՄՍ-ների, կամ մի խումբ համանման գործարքներից բխող օգուտի և վնասի դեպքում, օրինակ՝ Բանկի առևտրային գործունեության ընթացքում:

4.5.6 Արժեզրկում

2018թ. հունվարի 1-ից ուժի մեջ մտնող քաղաքականություն

Բանկը կանխատեսումների հիման վրա գնահատում է ակնկալվող պարտքային կորուստները («ECL») հետևյալ ֆինանսական գործիքների նկատմամբ, որոնք չեն չափվում իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով.

- ֆինանսական ակտիվներ, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով
- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ
- վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր
- վարկերի տրամադրման պարտավորվածություններ
- ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր

Բաժնային ֆինանսական գործիքների համար արժեզրկում չի հաշվարկվում:

Բանկը չափում է կորուստների գծով պահուստները ֆինանսական գործիքի գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստներին հավասար գումարի չափով, բացառությամբ ստորև նշված գործիքների, որոնց համար Բանկը պետք է հաշվարկի ֆինանսական գործիքի ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստը այն գումարի չափով, որը հավասար է 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներին.

- հաշվետու ամսաթվի դրությամբ դեֆոլտի ցածր ռիսկով պարտքային ներդրումային արժեթղթեր,
- այլ ֆինանսական գործիքներ, որոնց գծով պարտքային ռիսկը սկզբնական ճանաչումից հետո էականորեն չի աճել:

Բանկը համարում է, որ պարտքային արժեթղթերը ունեն ցածր պարտքային ռիսկ այն դեպքում, երբ վեջինիս պարտքային ռիսկի վարկանիշը համապատասխանում է համընդհանուր ընդունված «ներդրումային» վարկանիշի սահմանմանը:

12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստները ակնկալվող պարտքային կորուստների մի մասն են, որոնք պայմանավորված են հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսվա ընթացքում տեղի ունեցող դեֆոլտ առաջացնող իրադարձություններով:

Գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստները ակնկալվող պարտքային կորուստներ են, որոնք առաջանում են ֆինանսական գործիքի գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում դեֆոլտի բոլոր հնարավոր դեպքերի հետևանքով:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների չափում

Ե՛վ գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստները, և՛ 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկվում են կա՛մ անհատական, կա՛մ խմբային հիմունքներով՝ կախված ֆինանսական գործիքների հիմքում ընկած պորտֆելի բնույթից:

Բանկը մշակել է քաղաքականություն, որը թույլ է տալիս յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գնահատել՝ արդյոք ֆինանսական գործիքի պարտքային ռիսկը էականորեն է աճել սկզբնական ճանաչումից հետո՝ հաշվի առնելով ֆինանսական գործիքի մնացած գործողության ժամկետի ընթացքում առաջացած դեֆոլտի ռիսկի փոփոխությունը: Ավելի մանրամասն բացատրվում է 37.1.2 ծանոթագրությունում:

Վերոնշյալի հիման վրա՝ Բանկը դասակարգում է իր ֆինանսական գործիքները փուլ 1, փուլ 2, փուլ 3 և ձեռքբերված կամ ստեղծման պահին արժեզրկված խմբերում, ինչպես նկարագրված է ստորև՝

- Փուլ 1 - երբ վարկերը ճանաչվում են առաջին անգամ, Բանկը ճանաչում է պահուստը 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստների հիման վրա: Փուլ 1-ում դասակարգված վարկերը նաև ներառում են մնացորդներ, որոնցում պարտքային ռիսկը բարելավվել է և վարկը վերադասակարգվել է փուլ 2-ից:
- Փուլ 2 - երբ վարկը ստեղծման պահից ունեցել է պարտքային ռիսկի էական աճ, Բանկը ձևավորում է գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ: Փուլ 2-ում դասակարգված վարկերը նաև ներառում են մնացորդներ, որոնցում պարտքային ռիսկը բարելավվել է և վարկը վերադասակարգվել է փուլ 3-ից:
- Փուլ 3 – արժեզրկված վարկեր: Բանկը ձևավորում է գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ:
- Ձեռքբերված կամ ստեղծման պահին արժեզրկված խումբ - ձեռքբերված կամ ստեղծման պահին արժեզրկված ակտիվները սկզբնական ճանաչման պահին արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ են: Ձեռքբերված կամ ստեղծված արժեզրկված ակտիվները հաշվարկվում են իրական արժեքով սկզբնական ճանաչման պահին, իսկ տոկոսային եկամուտը, ըստ էության, ճանաչվում է պարտքային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքով: Ակնկալվող պարտքային կորուստները ճանաչվում են այն չափով, որքանով առկա է ակնկալվող պարտքային կորուստների հետագա փոփոխություն:

Ակնկալվող պարտքային կորուստները դեֆոլտի հավանականության, դեֆոլտի դեպքում ռիսկի տակ գտնվող գումարի, դեֆոլտի ժամանակ վնասի զեղչված արդյունք են, որոնք սահմանվում են հետևյալ կերպ.

- **Դեֆոլտի հավանականություն (PD):** Այն տվյալ ժամանակահատվածում դեֆոլտի հավանականության գնահատումն է: Դեֆոլտ կարող է տեղի ունենալ գնահատված

Ժամանակաշրջանի միայն որոշակի ժամանակահատվածում, եթե պարտականությունը նախկինում չի ապաճանաչվել և շարունակում է մնալ պորտֆելում:

- **Դեֆոլտի դեպքում ռիսկի տակ գտնվող գումար (EAD):** Այն ներկայացնում է դեֆոլտի ապագա ամսաթվի դրությամբ ռիսկի ենթարկված գումարի չափի գնահատումը՝ հաշվի առնելով հաշվետու ամսաթվից հետո ռիսկի գումարի ակնկալվող փոփոխությունները, ներառյալ մայր գումարի և տոկոսագումարների մարումը՝ անկախ նրանից պայմանագրով նախատեսված է, թե ոչ, պարտավորության սպասվող օգտագոծումը և չկատարված վճարումների հաշվեգրված տոկոսները:
- **Վնասը դիֆոլտի ժամանակ (LGD):** Այն արտահայտում է վնասի չափը, որը առաջանում է տվյալ ժամանակահատվածում վարկի դիֆոլտային կարգավիճակում: Այն հիմնված է պայմանագրային դրամական հոսքերի և այն դրամական հոսքերի տարբերության վրա, որոնք վարկատուն հույս ունի ստանալ՝ ներառյալ գրավի իրացումից առաջացած դրամական հոսքերը: Որպես կանոն, այն արտահայտվում է որպես դեֆոլտի դեպքում ռիսկի տակ գտնվող գումարի (EAD) նկատմամբ տոկոսով:

Դեֆոլտի հավանականությունը, դեֆոլտի դեպքում ռիսկի տակ գտնվող գումարը և դեֆոլտի ժամանակ վնասը ավելի մանրամասն բացահայտվում են 37.1.2 ծանոթագրությունում:

Վերանայված ֆինանսական ակտիվներ

Եթե փոխառուի ֆինանսական դժվարությունների պատճառով ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները վերանայվում կամ փոփոխվում են կամ գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվը փոխարինվում է նորով, ապա գնահատվում է ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչման անհրաժեշտությունը (տես՝ ծանոթ. 4.5.4), և ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկվում են հետևյալ կերպ.

- եթե ակնկալվող վերանայումը չի հանգեցնում գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա փոփոխված ֆինանսական ակտիվից ակնկալվող դրամական հոսքերը ներառվում են գոյություն ունեցող ակտիվից ակնկալվող դրամական միջոցների հոսքերի պակասորդի հաշվարկում,
- եթե ակնկալվող վերանայումը հանգեցնում է գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա նոր ակտիվի ակնկալվող իրական արժեքը դիտարկվում է որպես ապաճանաչման պահին գոյություն ունեցող ակտիվի վերջնական դրամական հոսք: Այդ գումարը ներառվում է գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվից ակնկալվող դրամական միջոցների պակասորդի հաշվարկում, որոնք ակնկալվող ապաճանաչման ամսաթվից մինչև հաշվետու ամսաթիվ զեղչվում են գոյություն ունեցող ակտիվի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով:

Արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է, թե արդյոք ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները արժեզրկված են: Ֆինանսական ակտիվները համարվում են արժեզրկված, եթե տեղի են ունենում մեկ կամ ավելի իրադարձություններ, որոնք բացասաբար են անդրադառնում ֆինանսական ակտիվի գնահատված ապագա դրամական միջոցների հոսքերի վրա: Ֆինանսական ակտիվի արժեզրկման վկայություններ են հանդիսանում ստորև նշված իրադարձությունների վերաբերյալ տվյալների առկայությունը.

- էմիտենտի կամ փոխառուի էական ֆինանսական դժվարություններ,
- պայմանագրային պայմանների խախտում, օրինակ՝ դեֆոլտ կամ վճարման ուշացում,
- վարկերի կամ փոխատվությունների պայմանների այնպիսի վերանայում, որը Բանկն այլ պայմաններում չէր դիտարկի,

- փոխառուի հավանական սնանկացում կամ այլ ֆինանսական վերակազմավորման հավանականություն,
- ֆինանսական դժվարությունների հետևանքով արժեթղթերի ակտիվ ֆինանսական շուկայի վերացում,

Փոխառուի ֆինանսական դժվարությունների հետևանքով վերանայված վարկը սովորաբար դիտարկվում է որպես արժեզրկված, միայն եթե առկա չէ վկայություն, որ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր չստանալու ռիսկը էականորեն նվազել է և չկան արժեզրկման այլ հայտանիշներ:

Պետական պարտատոմսերում ներդրման արժեզրկված լինելը գնահատելիս՝ Բանկը հաշվի է առնում հետևյալ գործոնները.

- վարկունակության շուկայական գնահատականը՝ արտացոլված պարտատոմսերի եկամտաբերությամբ,
- եկամտաբերության գնահատումը վարկանիշային գործակալությունների կողմից,
- երկրի կարողությունը մուտք գործել կապիտալ շուկաներ նոր պարտքի թողարկման համար:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստի ներկայացումը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացվում է հետևյալ կերպ.

- ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ՝ որպես ակտիվների ընդհանուր հաշվեկշռային արժեքից նվազում,
- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների (FVOCI) արժեզրկումից կորուստները չեն ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, քանի որ այդ ակտիվների հաարժեքը հավասար է իրենց իրական արժեքին: Այնուամենայնիվ, արժեզրկումից կորուստները բացահայտվում և ճանաչվում են իրական արժեքի ճշգրտման պահուստում,
- վարկային պարտավորվածությունների և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերի համար, որպես կանոն, պահուստի տեսքով,
 - Վարկային պարտավորվածության չօգտագործված մասի գծով գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատման ժամանակ, Բանկը գնահատում է վարկային պարտավորվածությունների ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում պորտֆելի այն մասը, որը ակտնկալվում է օգտագործել: Ակնկալվող պարտքային կորուստները հետագայում հիմնվում են դրամական հոսքերի ակնկալվող պակասորդի ներկա արժեքի վրա, եթե վարկը օգտագործվել է: Ակնկալվող դրամական պակասորդները զեղչվում են վարկի ակնկալվող պարտքային կորուստների մոտավոր հաշվարկով:
 - եթե ֆինանսական գործիքը ունի ինչպես օգտագործված, այնպես էլ չօգտագործված բաղադրիչ և Բանկը հնարավորություն չունի վարկերի տրամադրման պարտավորվածության ակնկալվող պարտքային կորուստները առանձնացնել օգտագործված բաղադրիչի ակնկալվող պարտքային կորուստներից, ապա Բանկը ներկայացնում է ակնկալվող պարտքային կորուստների համախմբված պահուստ երկու բաղադրիչների համար: Համախմբված գումարը ներկայացվում է որպես օգտագործված բաղադրիչի ընդհանուր հաշվեկշռային արժեքից նվազում: Օգտագործված բաղադրիչի համախառն գումարի նկատմամբ արժեզրկումից կորուստների ցանկացած գերազանցում ներկայացվում է պահուստի տեսքով:

- Յուրաքանչյուր երաշխավորության վերաբերյալ Բանկի պարտավորությունը չափվում է սկզբնապես ճանաչված գումարի առավելագույնով՝ հանած շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում ճանաչված կուտակված ամորտիզացիան և ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստը: Կրճատումները զեղչվում են ռիսկով ճշգրտված տոկոսադրույքով, որը ենթակա է բացահայտման: Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերի հետ կապված ակնկալվող պարտքային կորուստները ճանաչվում են պահուստների շրջանակում:

Դուրսգրում

Վարկերը և պարտքային գործիքները դուրս են գրվում (մասնակի կամ ամբողջական), եթե չկան դրանց վերադարձման իրական հեռանկարներ: Դա, որպես կանոն, այն դեպքն է, երբ Բանկը որոշում է, որ պարտապանը չունի այնպիսի ակտիվներ կամ եկամտի աղբյուրներ, որոնք կարող են առաջացնել բավարար դրամական հոսքեր՝ դուրսգրման ենթակա գումարը մարելու համար: Այդ ակտիվի ինչպես ընդհանուր հաշվեկշռային արժեքը, այնպես էլ արժեզրկման պահուստը (եթե առկա են) ուղղակիորեն դուրս են գրվում: Դուրսգրումը իրենից ներկայացնում է ճանաչման մասնակի կամ ամբողջական դադարեցում: Սակայն դուրսգրված ֆինանսական ակտիվները դեռևս կարող են ենթարկվել պահանջների կատարման՝ Բանկի պարտքերի հավաքագրման ընթացակարգերի համապատասխան:

Մինչև 2018թ. հունվարի 1-ը գործող քաղաքականություն

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Վարկերը համապատասխան պահուստների հետ միասին դուրս են գրվում, եթե ապագայում չկա վարկը հավաքագրելու իրատեսական հեռանկար, և երբ բոլոր գրավներն օգտագործվել են կամ փոխանցվել Բանկին: Եթե հաջորդող տարում, գնահատված արժեզրկման ծախսը ավելանում կամ նվազում է արժեզրկման ճանաչումից հետո կատարված իրադարձությունների պատճառով, նախկինում ճանաչված արժեզրկման ծախսը ավելացվում կամ նվազեցվում է պահուստի գումարը ճշտելով: Եթե ապագա դուրսգրումը հետագայում վերականգնվում է, ապա վերականգնված գումարը կրեդիտագրվում է պահուստի հաշվին:

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

Վերանայված վարկեր

Որտեղ հնարավոր է, Բանկը փորձում է վերանայել վարկերը, քան բռնագանձել գրավը: Սա կարող է հանգեցնել վճարումների երկարաձգումների և վարկի մարման նոր պայմանների մասին համաձայնության: Երբ վարկի պայմանները վերանայված են, վարկն այլևս չի համարվում ժամկետանց: Ղեկավարությունը շարունակաբար վերանայում է վերանայված պայմաններով վարկերը, համոզվելու համար, որ բոլոր համաձայնությունները պահպանված են

և որ ապագա վճարումները կկատարվեն: Վարկերը շարունակում են մնալ արժեզրկման անհատական կամ խմբային գնահատման առարկա՝ օգտագործելով վարկի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Երբ վաճառքի համար մատչելի ակտիվն արժեզրկվում է, ապա նրա արժեքի (նվազեցված մարումների և ամորտիզացիայի գումարներով) և ընթացիկ իրական արժեքի տարբերությունը, բացառությամբ նախկինում շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում ճանաչված արժեզրկումից գումարների, սեփական կապիտալից վերաձևակերպվում է շահույթի կամ վնասի մասին մասին հաշվետվությունում: Վաճառքի համար մատչելի դասակարգված կապիտալ գործիքների արժեզրկումից կորուստների հակադարձումը ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում չի ճանաչվում, այլ հաշվառվում է կապիտալի առանձին բաժնում, որպես՝ այլ համապարփակ եկամուտ: Վաճառքի համար մատչելի պարտքային գործիք հանդիսացող ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստների հակադարձումը ճանաչվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, եթե ակտիվի իրական արժեքի բարձրացումը օբյեկտիվորեն կարելի է համարել հետագա իրադարձությունների արդյունք, որոնք կատարվել են կորուստը ֆինանսական արդյունքներով ճանաչելուց հետո:

4.6 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով:

4.7 Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում տարբեր ժամկետայնության բացված ընթացիկ և ավանդային հաշիվներ: Բանկերին տրամադրված ֆիքսված ժամկետով վարկերն ու կանխավճարները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Ոչ ֆիքսված ժամկետներով միջոցներն ամորտիզացվում են Բանկի ղեկավարության կողմից գնահատված ժամկետներում: Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գումարները նվազեցվում են արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

4.8 Առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվներ և պարտավորություններ

Առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվներ և պարտավորությունները իրենցից ներկայացնում են ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ, որոնք հիմնականում ձեռք են բերվել կամ առաջացել են մոտ ապագայում վաճառելու կամ հետ գնելու նպատակով, կազմում են միասին կառավարվող որոշված ֆինանսական գործիքների պորտֆելի մաս, որի համար առկա է վկայություն կարճ ժամկետում շահույթ ստանալու արդիական փաստացի ուղիների վերաբերյալ: Առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնապես ճանաչվում են, ապա հետագայում չափվում իրական արժեքով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում՝ շահույթում կամ վնասում ճանաչված գործարքային ծախսերով: Իրական արժեքի բոլոր փոփոխությունները ճանաչվում են որպես շահույթում կամ վնասում զուտ առևտրային եկամտի մի մաս:

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում, արտարժույթի և կապիտալի շուկաներում, Բանկը հանդես է գալիս որպես ածանցյալ գործիքներով պայմանագրերի կողմ, որոնք ներառում են ֆյուչերսներ, ֆորվարդներ, սվոպեր և օպցիոններ: Բոլոր ածանցյալ գործիքները դասակարգվում են որպես առևտրական նպատակներով պահվող և դրանց հաշվառումը իրականացվում է ֆինանսական գործիքների նախնական ճանաչման քաղաքականությունների համաձայն, այնուհետև դրանք վերաչափվում են իրական արժեքով: Իրական արժեքը որոշվում է շուկաներում գնանշումներով կամ այնպիսի 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:

4.9 Վարկեր և փոխատվություններ

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

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

4.10 Ներդրումային արժեթղթեր

2018թ. հունվարի 1-ից ուժի մեջ մտնող քաղաքականություն

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներդրումային արժեթղթերը ներառում են,

- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր և
- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնային ներդրումային արժեթղթեր:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի գծով օգուտը և վնասը ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում, բացառությամբ ներքոհիշյալ դեպքերի, երբ ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, նույն ձևով, ինչպես ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների դեպքում.

- տոկոսային եկամուտ՝ արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդի կիրառմամբ,
- ակնկալվող պարտքային կորուստներ և վերադարձ
- արտարժույթի փոխարկումից օգուտ և վնաս

Երբ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերը ապաճանաչվում է, նախկինում ակնկալվող պարտքային

կորուստներում ճանաչված կուտակային օգուտը կամ վնասը սեփական կապիտալից վերադասակարգվում է շահույթում կամ վնասում:

Բանկը կարող է ոչ առևտրային նպատակներով պահվող բաժնային գործիքներում որոշ ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունները ներկայացնել այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում: Այսպիսի ընտրություն կայացվում է սկզբնական ճանաչման ժամանակ անհատական սկզբունքով և անշրջելի է:

Այսպիսի բաժնային գործիքների գծով օգուտ և վնասը երբեք չեն վերադասակարգվում շահույթում կամ վնասում, իսկ արժեզրկում չի ճանաչվում: Շահաբաժինները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, եթե դրանք հստակ չեն հանդիսանում ներդրումների մի մասի վերադարձ, որի դեպքում նրանք ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում: այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված կուտակային օգուտը և վնասը ներդրումների օտարման դեպքում փոխանցվում են չբաշխված շահույթ:

Մինչև 2018թ. հունվարի 1-ը գործող քաղաքականություն

Ներդրումային արժեթղթերը սկզբնապես չափվել են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքի գծով ուղղակի ծախսերը և հետագայում հաշվարկվել են որպես վաճառքի համար մատչելի:

Վաճառքի համար մատչելի ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ակտիվները պարտքային, ինչպես նաև կապիտալի գործիքներում կատարված այն ներդրումներն են, որոնք Բանկը մտադիր է պահել անորոշ ժամկետով, և որոնք կարող են վաճառվել իրացվելիության կարիքների բավարարման համար, ինչպես նաև տոկոսադրույքների, փոխարժեքների կամ բաժնետոմսերի գների փոփոխությունների դեպքում: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները նախնական ճանաչումից հետո հաշվառվում են իրական արժեքով, ընդ որում օգուտներն ու վնասները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում ներառված կուտակված շահույթը կամ վնասը վերադասակարգվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Ամեն դեպքում, արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսները ճանաչվում են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Վաճառքի համար մատչելի կապիտալի գործիքների գծով շահաբաժինները շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են այն ժամանակ, երբ Բանկը իրավունք է ձեռքբերում ստանալու այդ շահաբաժինները:

Կարգավորվող ֆինանսական շուկաներում ակտիվորեն վաճառվող ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը որոշվում է հաշվետու ամսաթվին բորսայի փակման պահին այդ ակտիվի գծով գնանշվող գների միջոցով: Ակտիվ շուկա չունեցող գործիքների իրական արժեքը որոշվում է գնահատման մոդելների միջոցով: Նման մոդելները ներառում են վերջին շուկայական անկախ գործառնությունները, էականորեն չտարբերվող ակտիվների շուկայական գներին հղում կատարելը, զեղչված դրամական հոսքերի վերլուծությունը: Հակառակ դեպքում՝ ներդրումները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ նվազեցնելով արժեզրկումից կորուստները:

4.11 Ռեպո և հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր

Հետգնման պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնությունները («ռեպո») դիտարկվում են որպես ապահովված ֆինանսական գործարքներ: Հետգնման պայմանով վաճառված արժեթղթերը շարունակվում են հաշվառվել ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, և այն դեպքում, երբ գնորդն ունի նշված արժեթղթերի վաճառքի կամ գրավադրման պայմանագրային իրավունք կամ համաձայնություն, դրանք վերադասակարգվում են որպես «Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր և ներկայացվում են որպես առանձին հաշվեկշիռային հոդված: Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է ֆինանսական կազմակերպությունների կամ հաճախորդների նկատմամբ հաշիվներում:

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

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

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

4.12 Վարձակալություն

Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ

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

4.13 Թանկարժեք մետաղներ

Ոսկին և այլ թանկարժեք մետաղները հաշվառվում են ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանվող գներով, ինչը մոտավորապես դրանց իրական արժեքն է և հիմնված է Լոնդոնի Թանկարժեք Մետաղների բորսայի գնանշումների վրա:

Գների տատանումներն արտացոլվում են թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից զուտ օգուտ/վնաս հոդվածում՝ այլ եկամուտներում կամ ծախսերում:

4.14 Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցները ներկայացված են սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ: Երբ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը ավելի մեծ է նրա գնահատված փոխհատուցվող գումարից ոչ ժամանակավոր հանգամանքների պատճառով, այն անմիջապես նվազեցվում է մինչև այդ փոխհատուցվող գումարը: Հողը հաշվառվում է սկզբնական արժեքով և ունի անսահմանափակ օգտակար ծառայության ժամկետ և, հետևաբար, չի ամորտիզացվում:

Ձեռք բերված դուստր ընկերությունների հիմնական միջոցները ի սկզբանե ճանաչվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում՝ իրական արժեքով՝ ձեռքբերման ամսաթվի դրությամբ:

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

| | Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ) | Տոկոսադրույք (%) |
|------------------------|---|---------------------|
| Շենքեր | 30 | 3.3 |
| Համակարգիչներ | 1-3-5 | 20-33.33-100 |
| Տրանսպորտային միջոցներ | 5 | 20 |
| Այլ հիմնական միջոցներ | 1-5 | 20-100 |

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

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

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

4.15 Գուղվիլ

Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման արդյունքում ձեռքբերված գուղվիլը սկզբնապես ճանաչվում է որպես փոխանցված հատուցման և ձեռքբերված որոշելի զուտ ակտիվների և ստանձնած պարտավորությունների տարբերություն:

Սկզբնական ճանաչումից հետո գուղվիլը հաշվառվում է սկզբնական արժեքով՝ հանած արժեզրկումից կորուստները:

Գուղվիլը գնահատվում է արժեզրկման տեսանկյունից յուրաքանչյուր տարի կամ ավելի հաճախ, եթե ինչ-որ իրադարձություն կամ հանգամանքի փոփոխություն վկայում են հաշվեկշռային արժեքի արժեզրկման մասին:

Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման արդյունքում ձեռքբերված գուղվիլը, արժեզրկման տեսանկյունից գնահատելու նպատակով, ձեռքբերման ամսաթվից սկսած բաշխվում է Բանկի դրամաստեղծ միավորների կամ դրամաստեղծ միավորների խմբերի միջև, որոնք, ակնկալվում է, որ ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման արդյունքում կստանան օգուտներ՝ անկախ այն բանից, թե ձեռքբերված կազմակերպության այլ ակտիվներն ու պարտականությունները վերագրվում են այդ դրամաստեղծ միավորների կամ դրամաստեղծ միավորների խմբերին, թե ոչ: Յուրաքանչյուր դրամաստեղծ միավոր կամ դրամաստեղծ միավորների խումբ, որին վերաբերում է գուղվիլը, պետք է.

- իրենից ներկայացնի ներքին կառավարման նպատակով գուղվիլի վերլուծության տեսանկյունից Բանկի կազմում առավել ցածր մակարդակի վարչական միավոր,
- մինչ միավորումը չգերազանցի գործառնական սեզմենտի սահմանումը համաձայն ՖՀՄՍ 8-ի («Գործառնական սեզմենտներ»):

Գուղվիլի արժեզրկումը գնահատվում է դրամաստեղծ միավորների (կամ դրամաստեղծ միավորների խմբի) փոխհատուցվող արժեքի հիման վրա: Արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են՝ եթե դրամաստեղծ միավորի հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է դրա փոխհատուցվող արժեքը: Գուղվիլի արժեզրկումից կորուստները հետագայում չեն հակադարձվում:

4.16 Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները բաղկացած են համակարգչային ծրագրերից, արտոնագրերից և այլն:

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

Համակարգչային ծրագրերի ընթացիկ սպասարկման ծախսերը հաշվառվում են որպես ծախս դրանց կատարման ժամանակ:

4.17 Բռնագանձված ակտիվներ

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

4.18 Փոխառություններ

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

4.19 Ֆինանսական երաշխիքներ և վարկային պարտավորվածություններ

Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերը այն պայմանագրերն են, որոնք պահանջում են, որ երաշխիքը տրամադրողը փոխհատուցի երաշխիքը ստացողին կոնկրետ պարտապանի կողմից պարտքային գործիքի ժամկետներին համաձայն վճարումները ժամանակին չկատարելու պատճառով վերջինիս կողմից կրած վնասների դիմաց: Վարկային պարտավորվածությունները նախապես որոշված պայմաններով և ժամկետներով վարկեր տրամադրելու պարտավորվածություններն են:

Ֆինանսական երաշխիքները կամ շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով վարկեր տրամադրելու պարտավորվածությունները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով, իսկ սկզբնական իրական արժեքը ամորտիզացվում է երաշխիքի կամ պարտավորվածության գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում: Հետագայում նրանք չափվում են հետևյալ կերպ.

- 2018թ. հունվարի 1-ից՝ ամորտիզացված գումարից և կորուստների գծով պահուստների գումարից առավելագույնով,
- մինչև 2018թ. հունվարի 1-ը՝ ամորտիզացված գումարի և պայմանագրերից բխող հնարավոր վճարների ներկա արժեքի առավելագույնով,

Ֆինանսական երաշխիքների և վարկային պարտավորվածությունների գծով առաջացած պարտավորությունները ներառվում են պահուստներում:

4.20 Պահուստներ

Պահուստը ճանաչվում է, երբ Բանկը ունի ներկա իրավական կամ կառուցողական պարտականություն՝ որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտներ մարմնավորող միջոցների արտահոսք, և պարտավորության գումարը հնարավոր է արժանահավատորեն գնահատել: Պահուստները ներառում են նաև ֆինանսական երաշխիքների և վարկային պարտավորվածությունների գծով պարտավորությունները, ինչպես ներկայացվում է 4.19 ծանոթագրությունում:

4.21 Սեփական կապիտալ

Բաժնեդիրական կապիտալ

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

Էմիսիոն եկամուտ

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

Չբաշխված շահույթ

Չբաշխված շահույթը ներառում է ընթացիկ և նախորդ ժամանակաշրջանների կուտակված շահույթը:

Շահաբաժիններ

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

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի պահուստ

Այս պահուստը արտացոլում է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխությունները:

4.22 Հավատարմագրային գործառնություններ

Բանկն իրականացնում է հավատարմագրային գործառնություններ իր հաճախորդների համար: Բանկը նաև մատուցում է դեպոզիտարիոն ծառայություններ, ինչը ներառում է հաճախորդներին պատկանող արժեթղթերի դեպո հաշիվներով գործառնությունները: Բանկի կողմից կառավարվող ակտիվները, ինչպես նաև դրանցից ծագող պարտավորությունները չեն ներառվում Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններում: Բանկը կրում է հավատարմագրային գործառնությունների գծով գործառնական ռիսկը, իսկ նշված գործառնությունների վարկային և շուկայական ռիսկը կրում են հաճախորդները:

Հավատարմագրային գործառնություններից ստացված վարձավճարները արտացոլվում են կոմիսիոն և այլ տեսքով եկամուտներում:

4.23 Սեզմենտների ներկայացում

ՖՀՄՍ 8-ի համաձայն՝ Բանկի գործառնությունները առանձնացված չեն գործառնական սեզմենտներից և ամբողջական բիզնես միավոր են: Բանկի գործառնությունների վերաբերյալ որոշումներ կայացնող գլխավոր մարմինը որոշումներ է կայացնում համատեղ արդյունքների հիման վրա, և ոչ մի օպերացիոն սեզմենտ չի հանվում ընդհանուր գործառնություններից: Բանկի ակտիվները հիմնականում կենտրոնացած են Հայաստանի Հանրապետության տարածքում: Բանկի եկամուտը բխում է հայկական աղբյուրներից:

5 Կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ և դատողություններ

ՖՀՄՍ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը պահանջում է, որ Բանկի ղեկավարությունը կատարի կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ, դատողություններ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն են թողնում ֆինանսական հաշվետվությունների ամսաթվի դրությամբ ակտիվների և պարտավորությունների ներկայացվող գումարների, ինչպես նաև հաշվետու ժամանակաշրջանի եկամուտների և ծախսերի վրա: Գնահատումները և դրանց հետ կապված ենթադրությունները, հիմնվելով պատմական փորձի և այլ գործոնների վրա, որոնք հիմնավորված են տվյալ պայմաններում, հիմք են հանդիսանում դատողություններ անելու այն ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների վերաբերյալ, որոնք արժեքը հնարավոր չէ որոշել այլ վստահելի աղբյուրներից: Ամեն դեպքում, չնայած գնահատումները հիմնվում են ղեկավարության կողմից ընթացիկ իրադարձությունների լավագույն պատկերացումների վրա, փաստացի արդյունքները վերջին հաշվով կարող են տարբերվել կատարված գնահատումներից:

Ներկայացվող ֆինանսական հաշվետվությունների առումով նշանակալից դատողությունները և գնահատումները ներկայացվում են ստորև:

Բիզնես մոդելի և մայր գումարի և չմարված մայր գումարի տոկոսագումարների վճարումներ

Բանկը գնահատում է այն բիզնես մոդելը, որի ընթացքում ակտիվները պահվում են և գնահատում, թե արդյոք ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի տոկոսագումարների վճարումներն են (տես 4.5.2 ծանոթագրությունը):

Իրական արժեքի չափումը

Ֆինանսական գործիքների (երբ ակտիվ շուկայի գնանշումներ չկան) և ոչ ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքը սահմանելու համար ղեկավարությունն օգտագործում է գնահատման տեխնիկան: Սա ներառում է զարգացող գնահատումները և ենթադրությունները համապատասխան նրան, թե շուկայի մասնակիցները ինչպես կգնահատեն գործիքները: Ղեկավարությունն իր ենթադրություններում որքան հնարավոր է հիմնվում է դիտարկվող տվյալների վրա, սակայն դրանք միշտ չէ, որ հասանելի են: Այդ դեպքում, ղեկավարությունն օգտագործում է իր ունեցած ամենալավ տեղեկատվությունը: Գնահատված իրական արժեքը կարող է տարբերվել փաստացի արժեքից, որը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ կարող է հասանելի լինել անհատական գործարքների դեպքում (տես՝ ծանոթագրություն 34):

Հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության ժամկետ

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

Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ

Բանկն իր գործունեության ընթացքում իրականացնում է գործառնություններ կապակցված կողմերի հետ: Նշված գործառնությունները հիմնականում իրականացվում են շուկայական պայմաններով: Գործող շուկայի բացակայության դեպքում Բանկը կատարում է դատողություններ գործառնությունների շուկայական կամ ոչ շուկայական բնույթի վերաբերյալ: Դատողությունները հիմնվում են այլ հաճախորդների հետ նմանատիպ գործառնությունների, ինչպես նաև արդյունավետ դրույքների վերլուծությունների վրա (տես 33 ծանոթագրությունը):

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Բանկը գնահատում է, թե արդյոք ֆինանսական ակտիվի գծով պարտքային ռիսկը էականորեն է աճել սկզբնական ճանաչումից հետո և ակնկալվող պարտքային կորուստների չափման գործընթացում կանխատեսվող տեղեկատվության ներառումը (տես 37.1.2 ծանոթագրություն), ինչպես նաև վերականգնվող դրամական միջոցների հոսքերի գնահատման համար օգտագործվող հիմնական ենթադրությունները (տես 4.5.6 ծանոթագրությունը):

Հարկային օրենսդրություն

ՀՀ հարկային օրենսդրությունը ենթակա է տարակարծիք մեկնաբանությունների: Տես՝ 32 ծանոթագրությունը:

Գուղվի արժեզրկում

Բանկը գնահատում է գուղվի յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի համար՝ պարզելու համար, թե արդյոք առկա են արժեզրկման օբյեկտիվ հայտանիշներ: Գուղվի արժեզրկումը գնահատվում է դրամաստեղծ միավորների փոխհատուցվող արժեքի հիման վրա:

6 Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորում

Միացման պայմանագրի համաձայն Բանկը 2017թ. ձեռք է բերել «Հայկական զարգացման Բանկ» ՓԲԸ-ի 100% բաժնետոմսերը և վերահսկողություն, որի լիցենզիան ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից հետ է կանչվել: Ձեռքբերումը թույլ է տալիս Բանկին ընդլայնել իր բանկային գործունեությունը:

Փոխանցված հատուցում

Փոխանցված հատուցման իրական արժեքը կազմում է 15,129,999 հազար դրամ:

Որոշելի ձեռքբերված ակտիվներ և ստանձնած պարտավորություններ

Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման արդյունքում ձեռք բերված ակտիվների և ստանձնած պարտավորությունների իրական արժեքները ձեռքբերման ամսաթվի դրությամբ հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ

Ձեռքբերման ամսաթվի դրությամբ ճանաչված իրական արժեքներ

| | |
|--|------------|
| <i>Ակտիվներ</i> | |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | 12,495,061 |
| Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 336,307 |
| Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ | 3,346 |
| Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր | 4,680,292 |
| Մինչև մարումը պահվող արժեթղթեր | 1,263,786 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | 38,746,022 |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ | 2,810,226 |
| Բնագանձված ակտիվներ | 1,390,558 |
| Այլ ակտիվներ | 176,104 |
| Ընդամենը՝ ակտիվներ | 61,901,702 |
| <i>Պարտավորություններ</i> | |
| Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ* | 114,250 |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ | 50,089,623 |
| Այլ փոխառություններ | 878,788 |
| Այլ պարտավորություններ | 93,379 |
| Ընդամենը՝ պարտավորություններ | 51,176,040 |
| Որոշելի զուտ ակտիվներ | 10,725,662 |

** Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ ներառում է Արարատբանկ ԲԲԸ-ի բանկային հաշիվների մնացորդը 114,009 հազար դրամ գումարով*

Իրական արժեքի չափում

Պահանջներ և պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Մեկ ամիս մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների համար, հաշվեկշռային արժեքը մոտավոր արտացոլում է իրական արժեքը, քանի որ այս ֆինանսական գործիքների մարման ժամկետները բավականին կարճ են: Մեկ ամսից ավելի մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը սահմանվում է ակնկալվող ապագա դրամական միջոցների հոսքերի հաշվարկից ելնելով և զեղչվել է ձեռքբերման օրվա դրությամբ գործող համապատասխան տոկոսադրույքներով:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխադրվածություններ

Այն միջոցների գնահատված իրական արժեքները, որոնք ունեն ֆիքսված տոկոսադրույք, սահմանվում են ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական միջոցների հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղչվել են նման պարտքային ռիսկ և մարման ժամկետ ունեցող գործիքների ձեռքբերման օրվա դրությամբ գործող տոկոսադրույքներով: Արժեզրկված վարկերի իրական արժեքը հաշվարկվում է գրավի առարկայի վաճառքից ակնկալվող դրամական միջոցների հոսքերի հիման վրա:

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների իրական արժեքը հիմնված է շուկայում գործող տոկոսադրույքների վրա: Այն արժեթղթերի իրական արժեքը, որոնց վերաբերյալ բացակայում են գնանշումները, հիմնված են ակնկալվող ապագա դրամական միջոցների հոսքերի հաշվարկի վրա, որոնք զեղչվել են ձեռքբերման օրվա դրությամբ շուկայում գործող տոկոսադրույքներով:

Գուդվիլ ձեռք բերումից

Ձեռքբերման արդյուքնում ճանաչվել է գուդվիլ:

Հազար ՀՀ դրամ

| | |
|---|-------------|
| Փոխանցված հատուցում | 15,129,999 |
| Որոշելի զուտ ակտիվների իրական արժեք | 10,725,662 |
| Գուդվիլ | 4,404,337 |
| Գուդվիլի արժեզրկում | (880,871) |
| Գուդվիլի մնացորդ արժեզրկումից հետո 31 դեկտեմբերի 2017թ. դրությամբ | 3,523,466 |
| Գուդվիլի արժեզրկում | (2,510,864) |
| Գուդվիլի մնացորդ արժեզրկումից հետո 31 դեկտեմբերի 2018թ. դրությամբ | 1,012,602 |

7 Անցման բացահայտում

Ստորև նկարագրվում է ՖՀՄՍ 9-ի ներդրման ազդեցությունը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության և չբաշխված շահույթի վրա՝ ներառյալ ՀՀՄՍ 39-ի կրած պարտքային կորուստների հաշվարկների՝ ՖՀՄՍ 9-ի ակնկալվող պարտքային կորուստներով փոխարինման ազդեցությունը:

Հետևյալ աղյուսակում ներկայացվում են Բանկի ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համար ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն չափման դասերը և ՖՀՄՍ 9-ի ներքո նոր չափման դասերը 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

| | Սկզբնական դասակարգում ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն | Նոր դասակարգում ՖՀՄ 9-ի համաձայն | Սկզբնական հաշվեկշռային արժեք ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն | Նոր հաշվեկշռային արժեք ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն |
|---|---|---|---|--|
| <i>Ֆինանսական ակտիվներ</i> | | | | |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր | Ամորտիզացված արժեք | 38,044,426 | 38,042,423 |
| Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ | Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող | Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող | 21,534 | 21,534 |
| Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր | Ամորտիզացված արժեք | 12,425,722 | 12,382,765 |
| Ներդրումային արժեթղթեր-պարտքային | Վաճառքի համար մատչելի | Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող | 29,151,116 | 29,151,116 |
| Ներդրումային արժեթղթեր-բաժնային | Վաճառքի համար մատչելի | Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող | 87,122 | 87,122 |
| Այլ ֆինանսական ակտիվներ | Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր | Ամորտիզացված արժեք | 119,167,143 | 118,695,929 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ՝ ներառյալ վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր | Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր | Ամորտիզացված արժեք | 1,486,426 | 1,477,563 |
| Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ | | | <u>200,383,489</u> | <u>199,858,452</u> |
| <i>Ֆինանսական պարտավորություններ</i> | | | | |
| Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ | Ամորտիզացված արժեք | Ամորտիզացված արժեք | 3,708,928 | 3,708,928 |
| Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ | Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող | Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող | 3,253 | 3,253 |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | Ամորտիզացված արժեք | Ամորտիզացված արժեք | 95,811,913 | 95,811,913 |
| Այլ փոխառություններ | | | 66,843,616 | 66,843,616 |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | Ամորտիզացված արժեք | Ամորտիզացված արժեք | 8,733,830 | 8,733,830 |
| Այլ պարտավորություններ | Ամորտիզացված արժեք | Ամորտիզացված արժեք | 1,683,330 | 1,683,330 |
| Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ | | | <u>176,784,870</u> | <u>176,784,870</u> |

ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն հաշվեկշռային արժեքների համադրումը ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ հաշվարկված մնացորդների միջև ներկայացվում է ստորև.

| Հազար ՀՀ դրամ | Հաշվեկշռային արժեք ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | Վերադասա- կարգում | Վերաչափում (ակնկալվող պարտքային կորուստներ) | Հաշվեկշռային արժեք ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ |
|--|---|----------------------|--|---|
| <i>Ֆինանսական ակտիվներ</i> | | | | |
| <i>Ամորտիզացված արժեք</i> | | | | |
| <i>Դրանմական միջոցներ և դրանց համարժեքներ</i> | | | | |
| Տարեսկզբի մնացորդ | 38,044,426 | | | |
| Վերաչափում | | - | (2,003) | |
| Տարեվերջի մնացորդ | | | | 38,042,423 |
| <i>Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</i> | | | | |
| Տարեսկզբի մնացորդ | 12,425,722 | | | |
| Վերաչափում | | - | (42,957) | |
| Տարեվերջի մնացորդ | | | | 12,382,765 |
| <i>Վարկեր և փոխադրվածություններ հաճախորդներին՝ ներառյալ վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերը</i> | | | | |
| Տարեսկզբի մնացորդ | 119,167,143 | | | |
| Վերաչափում | | - | (471,214) | |
| Տարեվերջի մնացորդ | | | | 118,695,929 |
| <i>Այլ ֆինանսական ակտիվներ</i> | | | | |
| Տարեսկզբի մնացորդ | 1,486,426 | | | |
| Վերաչափում | | - | (8,863) | |
| Տարեվերջի մնացորդ | | | | 1,477,563 |
| Ընդամենը ամորտիզացված արժեք | 171,123,717 | - | (525,037) | 170,598,680 |
| <i>Վաճառքի համար մատչելի ներդրումային արժեթղթեր</i> | | | | |
| Տարեսկզբի մնացորդ | 29,238,238 | | | |
| Վերադասակարգում իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափող բաժնային գործիքներ | | (87,122) | - | |
| Վերադասակարգում իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափող պարտքային գործիքներ | | (29,151,116) | - | |
| Տարեվերջի մնացորդ | | (29,238,238) | | - |

| Հազար ՀՀ դրամ | Հաշվեկշռային արժեք ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | Վերադասա- կարգում | Վերաչափում (ակնկալվող պարտքային կորուստներ) | Հաշվեկշռային արժեք ՀՀՄՍ 9-ի համաձայն 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ |
|--|---|----------------------|--|---|
| <i>Ներդրումային արժեթղթեր (պարտքային)</i> | | | | |
| Տարեսկզբի մնացորդ | - | | | |
| Վերադասակարգում վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերից | | 29,151,116 | - | |
| Տարեվերջի մնացորդ | | | | 29,151,116 |
| <i>Ներդրումային արժեթղթեր (բաժնային)</i> | | | | |
| Տարեսկզբի մնացորդ | - | | | |
| Վերադասակարգում վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերից | | 87,122 | - | |
| Տարեվերջի մնացորդ | | | | 87,122 |
| Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափող ֆինանսական ակտիվներ | - | 29,238,238 | - | 29,238,238 |
| <i>Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափող ֆինանսական ակտիվներ</i> | | | | |
| Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ | 21,534 | - | - | 21,534 |
| Ընդամենը իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափող ֆինանսական ակտիվներ | 21,534 | - | - | 21,534 |
| <i>Ֆինանսական պարտավորություններ</i> | | | | |
| <i>Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափող ֆինանսական պարտավորություններ</i> | | | | |
| Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ | 3,253 | - | - | 3,253 |
| Ընդամենը իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափող ֆինանսական պարտավորություններ | 3,253 | - | - | 3,253 |

| Հազար ՀՀ դրամ | Հաշվեկշռային արժեք ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | Վերադասա- կարգում | Վերաչափում (ակնկալվող պարտքային կորուստներ) | Հաշվեկշռային արժեք ՀՀՄՍ 9-ի համաձայն 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ |
|--|---|----------------------|--|---|
| <i>Ամորտիզացված արժեք</i> | | | | |
| Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 3,708,928 | - | - | 3,708,928 |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 95,811,913 | - | - | 95,811,913 |
| Այլ փոխառություններ | 66,843,616 | - | - | 66,843,616 |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | 8,733,830 | - | - | 8733,830 |
| Այլ պարտավորություններ | 1,683,330 | - | - | 1,683,330 |
| Ընդամենը ամորտիզացված արժեք | 176,781,617 | - | - | 176,781,617 |

ՀՀՄՍ 9-ի անցման ազդեցությունը պահուստների և չբաշխված շահույթի վրա ներկայացված է ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ

**Պահուստներ և
չբաշխված շահույթ**

Իրական արժեքի պահուստ

| | |
|--|---------|
| Տարեվերջի մնացորդ ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն (2017թ. դեկտեմբերի 31) | 886,937 |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների ճանաչում ՀՀՄՍ 9-ի համաձայն | 103,527 |
| Տարեկազմի մնացորդ ՀՀՄՍ 9-ի համաձայն (2018թ. հունվարի 1) | 990,464 |

Չբաշխված շահույթ

| | |
|--|------------|
| Տարեվերջի մնացորդ ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն (2017թ. դեկտեմբերի 31) | 17,432,975 |
| ՀՀՄՍ 9-ի համաձայն ակնկալվող պարտքային կորուստների ճանաչում՝ ներառյալ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվողները (տես՝ ստորև) | (636,662) |
| Հետաձգված հարկ | 106,628 |
| Տարեկազմի մնացորդ ՀՀՄՍ 9-ի համաձայն (2018թ. հունվարի 1) | 16,902,941 |

| | |
|--|-----------|
| Ընդամենը սեփական կապիտալի փոփոխություններ ՀՀՄՍ 9-ի ներդրման հետևանքով | (426,507) |
|--|-----------|

Հետևյալ աղյուսակը համադրում է.

- ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն ֆինանսական ակտիվների արժեքը կումից գծով վերջնական պահուստը 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ,
- ՀՀՄՍ 9-ի համաձայն ակնկալվող պարտքային կորուստների սկզբնական պահուստը 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ:

| Հազար ՀՀ դրամ | ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն վարկերի գծով կորուստների պահուստ 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | Վերաչափում | ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն ակնկալվող պարտքային կորուստներ 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ |
|--|--|----------------|--|
| <i>Արժեզրկումից պահուստ</i> | | | |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | - | 2,003 | 2,003 |
| Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 25,273 | 42,957 | 68,230 |
| ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն՝ վաճառքի համար մատչելի ներդրումային արժեթղթեր / ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն՝ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ | - | 103,527 | 103,527 |
| ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն՝ վարկեր և փախսատվություններ՝ ներառյալ վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր/ ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն՝ անորոշագցված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ | 2,033,077 | 471,214 | 2,504,291 |
| Այլ ֆինանսական ակտիվներ | 24,145 | 8,863 | 33,008 |
| | <u>2,082,495</u> | <u>628,564</u> | <u>2,711,059</u> |
| Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր | - | 8,098 | 8,098 |
| | - | 8,098 | 8,098 |
| Ընդամենը արժեզրկումից պահուստ | <u>2,082,495</u> | <u>636,662</u> | <u>2,719,157</u> |

8 Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ և ծախսեր

| Հազար ՀՀ դրամ | 2018 | 2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 270,241 | 192,551 |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր (2017թ.՝ վաճառքի համար մատչելի) | 2,449,849 | 2,398,919 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ | 12,231,362 | 12,782,080 |
| Հակադարձ ռեպո գործառնություններ | 863,282 | 562,610 |
| Անհատապես արժեզրկված ակտիվների գծով հաշվեզրկված տոկոսներ | - | 118,513 |
| Ընդամենը տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ | 15,814,734 | 16,054,673 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ | 158,627 | 144,753 |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 2,887,667 | 4,743,727 |
| Այլ փոխառություններ | 4,901,787 | 3,190,351 |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | 781,436 | 331,429 |
| Ռեպո գործառնություններ | 131,058 | 57,950 |
| Ընդամենը տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր | 8,860,575 | 8,468,210 |

9 Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

| Հազար ՀՀ դրամ | 2018 | 2017 |
|---|------------------|------------------|
| Վճարահաշվարկային գործառնություններ | 1,059,404 | 935,971 |
| Վճարային քարտերով գործառնություններ | 488,324 | 431,883 |
| Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ | 17,808 | 12,412 |
| Ընդամենը կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ | 1,565,536 | 1,380,266 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Վճարային քարտերով գործառնություններ | 634,376 | 554,481 |
| Վճարահաշվարկային գործառնություններ | 155,303 | 137,758 |
| Երաշխիքներ | 9,996 | 19,917 |
| Ֆոնդային բորսայի ծառայություններ | 18,801 | 31,555 |
| Ընդամենը կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր | 818,476 | 743,711 |

10 Չուտ եկամուտ արտարժույթային գործառնություններից

| Հազար ՀՀ դրամ | 2018 | 2017 |
|--|-----------|-----------|
| Արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ | 1,054,122 | 926,420 |
| Առևտրային ակտիվների իրական արժեքի փոփոխություն | 212,984 | 78,555 |
| Ընդամենը զուտ առևտրային եկամուտ | 1,267,106 | 1,004,975 |

11 Այլ գործառնական եկամուտներ և ծախսեր

| Հազար ՀՀ դրամ | 2018 | 2017 |
|---|---------|---------|
| Ստացված տույժեր և տուգանքներ | 428,909 | 669,098 |
| Թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից եկամուտներ | 135,139 | 12 |
| Այլ ակտիվների վաճառից եկամուտներ | - | 8,789 |
| Արժեթղթերի հաշվառման ծառայություններ | 53,216 | 51,931 |
| Այլ եկամուտ | 82,133 | 50,818 |
| Ընդամենը այլ գործառնական եկամուտներ | 699,397 | 780,648 |
| Ինկասացիայի գծով գործառնական ծախսեր | 103,211 | 89,890 |
| Վճարումներ ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական հիմնադրամին | 70,667 | 312,127 |
| Այլ ակտիվների օտարումից զուտ վնաս | 50,906 | - |
| Դեպոզիտարիայի կողմից մատուցվող ծառայություններ | 39,680 | 43,300 |
| Վճարային քարտերի գծով գործառնական ծախսեր | 22,343 | 28,059 |
| Վճարներ ֆինանսական համակարգի հաշտարարին | 21,567 | 21,725 |
| Հիմնական միջոցների օտարումից զուտ վնաս | 10,307 | 41,832 |
| Ֆակտորինգային ծախսեր | 10,304 | |
| Այլ ծախսեր | 29,230 | 46,668 |
| Ընդամենը այլ գործառնական ծախսեր | 358,215 | 583,601 |
| Այլ գործառնական զուտ եկամուտ | 341,182 | 197,047 |

12 Արժեզրկման ծախս/(հակադարձում)

Հազար ՀՀ դրամ

| | Ծանոթ. | 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներ | Գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում չարժեզրկված ակնկալվող պարտքային կորուստներ | Գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում արժեզրկված ակնկալվող պարտքային կորուստներ | Ընդամենը 2018թ. | Ընդամենը 2017թ. |
|---|--------|--|---|--|--------------------|--------------------|
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | 17 | (609) | - | - | (609) | - |
| Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 19 | 38,940 | - | - | 38,940 | 11,822 |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր | 20 | 22,695 | - | - | 22,695 | - |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ | 21 | (127,385) | 212,368 | (535,790) | (450,807) | 725,988 |
| Այլ ակտիվներ | 24 | (9,040) | - | - | (9,040) | (33,614) |
| Ֆինանսական երաշխիքներ | 32 | 8,038 | - | - | 8,038 | - |
| Ընդամենը արժեզրկման ծախս/(հակադարձում) | | (67,361) | 212,368 | (535,790) | (390,783) | 704,196 |

13 Անձնակազմի գծով ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ

| | 2018 | 2017 |
|---|-----------|-----------|
| Աշխատակիցների հատուցումներ ներառյալ դրանց վերաբերող հարկերը | 3,435,541 | 3,253,567 |
| Այլ | 37,381 | 34,781 |
| Ընդամենը անձնակազմի գծով ծախսեր | 3,472,922 | 3,288,348 |

14 Այլ ծախսեր

| Հազար ՀՀ դրամ | 2018 | 2017 |
|---|------------------|------------------|
| Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր | 475,601 | 458,183 |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերանորոգման և պահպանման ծախսեր | 245,913 | 260,835 |
| Անվտանգության ծառայություն | 290,706 | 262,680 |
| Գովազդ և շուկայավարում | 123,599 | 150,664 |
| Հարկեր, բացառությամբ շահութահարկի | 237,476 | 238,430 |
| Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր | 114,993 | 124,545 |
| Գործուղման ծախսեր | 52,567 | 41,515 |
| Գրասենյակային ծախսեր | 69,282 | 61,041 |
| Կոմունալ և գրասենյակի սպասարկման ծախսեր | 75,248 | 79,364 |
| Խորհրդատվական և այլ ծառայությունների գծով ծախսեր | 25,418 | 37,524 |
| Ներկայացուցչական ծախսեր | 19,190 | 21,361 |
| Ապահովագրություն | 20,911 | 24,869 |
| Անդամավճարներ | 13,517 | 10,894 |
| Այլ ծախսեր | 86,234 | 78,870 |
| Ընդամենը այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր | 1,850,655 | 1,850,775 |

15 Շահութահարկի գծով ծախս

| Հազար ՀՀ դրամ | 2018 | 2017 |
|--|----------------|----------------|
| Ընթացիկ հարկի գծով ծախս | 738,374 | 655,545 |
| Հետաձգված հարկ | (65,090) | (37,448) |
| Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս | 673,284 | 618,097 |

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 20% (2017թ.՝ 20%): ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՍ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման բազայի միջև: Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

Ստորև ներկայացվում է շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

| Հազար ՀՀ դրամ | Արդյունավետ դրույքաչափ | | Արդյունավետ դրույքաչափ | |
|--|------------------------|-----------|------------------------|-----------|
| | 2018 | (%) | 2017 | (%) |
| Շահույթ մինչև հարկումը | 1,188,088 | | 2,622,483 | |
| Շահութահարկ՝ 20% դրույքաչափով | 237,618 | 20 | 524,497 | 20 |
| Չնվազեցվող ծախսեր | 502,104 | 42 | 135,681 | 5 |
| Արտարժույթի դրական փոխարժեքային տարբերություն | (42,597) | (4) | (15,711) | (1) |
| Կուտակված հարկային վնասի չճանաչված հետաձգված հարկային ակտիվի ազդեցությունը | - | - | (26,370) | (1) |
| Հետաձգված հարկային պարտավորության ապաճանաչման ազդեցությունը | (23,841) | (2) | - | - |
| Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս | 673,284 | 56 | 618,097 | 23 |

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

| Հազար ՀՀ դրամ | 31 դեկտեմբերի 2018 | | | | | | |
|--|--------------------|--------------------------------|---------------------------------|--|----------------|--------------------------|------------------------------------|
| | 31 դեկտեմբերի 2017 | ՖՄՍ 9-ի ներդրման ազդեցությունը | Շահույթում կամ վնասում ճանաչված | Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված | Զուտ մնացորդ | Հետաձգված հարկային ակտիվ | Հետաձգված հարկային պարտավորություն |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | - | 401 | (122) | - | 279 | 279 | - |
| Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | (2,922) | 8,591 | (39,339) | - | (33,670) | - | (33,670) |
| Ներդրումներ արժեթղթերում | (221,734) | - | - | 88,763 | (132,971) | - | (132,971) |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ | 17,422 | 94,243 | 6,217 | - | 117,882 | 117,882 | - |
| Հիմնական միջոցներ | (23,841) | - | 45,613 | - | 21,772 | 21,772 | - |
| Այլ ակտիվներ | - | 1,773 | 5,960 | - | 7,733 | 7,733 | - |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 12,656 | - | - | - | 12,656 | 12,656 | - |
| Այլ պարտավորություններ | 99,842 | 1,620 | 46,761 | - | 148,223 | 148,223 | - |
| Հետաձգված հարկային ակտիվ/ (պարտավորություն) | (118,577) | 106,628 | 65,090 | 88,763 | 141,904 | 308,545 | (166,641) |

Հազար ՀՀ դրամ

| | 2016 | Շահույթում կամ վնասում ճանաչված | Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված | 2017 |
|---|-----------|---------------------------------------|--|-----------|
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ | 20,636 | (3,214) | - | 17,422 |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 3,635 | 9,021 | - | 12,656 |
| Այլ պարտավորություններ | 95,217 | 4,625 | - | 99,842 |
| Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ | 119,488 | 10,432 | - | 129,920 |
| Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | (29,938) | 27,016 | - | (2,922) |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ | (23,841) | - | - | (23,841) |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ | (216,655) | - | (5,079) | (221,734) |
| Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն | (270,434) | 27,016 | (5,079) | (248,497) |
| Զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություն | (150,946) | 37,448 | (5,079) | (118,577) |

16 Մեկ բաժնետոմսին ընկնող շահույթ

| Հազար ՀՀ դրամ | 2018 | 2017 |
|--|-----------|-----------|
| Տարվա շահույթ | 514,804 | 2,004,386 |
| Շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվ (հատ) | 1,760,731 | 1,760,731 |
| Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթը | 0.29 | 1.14 |

17 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

| Հազար ՀՀ դրամ | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | 31 դեկտեմբերի 2017թ. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Կանխիկ դրամական միջոցներ | 8,422,779 | 7,613,864 |
| Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում | 25,305,465 | 29,647,732 |
| Թղթակցային հաշիվներ բանկերում | 4,906,625 | 782,830 |
| | 38,634,869 | 38,044,426 |
| Արժեզրկումից պահուստներ | (1,394) | - |
| Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | 38,633,475 | 38,044,426 |

Թղթակցային հաշիվները ՀՀ ԿԲ-ում ներառում են նաև ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստները, որոնք 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվարկվել են Բանկի կողմից ներգրաված դրամային որոշ միջոցների 2%-ի (2017թ.՝ 2%) և արտարժույթով որոշ միջոցների 18%-ի չափով ամբողջությամբ ՀՀ դրամով: Այդ միջոցները 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում են 10,705,794 հազար դրամ (2017թ.՝ 13,950,521 հազար դրամ): Այդ միջոցների ելքագրումն արգելված չէ, սակայն պահուստավորման նվազագույն չափը չպահպանելը հանգեցնում է ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից տույժերի կիրառման: Պարտադիր պահուստավորման միջոցների դիմաց Բանկը տոկոսներ չի ստանում:

2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի նոստրո հաշիվ (2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ նույնպես), որի մնացորդը գերազանցում է սեփական կապիտալի 10%-ը:

Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը ներկայացված է ստորև.

| Հազար ՀՀ դրամ | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | 31 դեկտեմբերի 2017թ. |
|---|--|-------------------------|
| | 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներ | Ընդամենը |
| 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ | 2,003 | - |
| Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում | (609) | - |
| Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 1,394 | - |

18 Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Արժույթի և տոկոսադրույքի սվոպերը դրամական միջոցների մեկը մյուսով փոխարինման ապահովումներ են: Սվոպերը հանգեցնում են արտարժույթների տնտեսական փոխանակման: Բանկի պարտքային ռիսկը ներկայացնում է սվոպային պայմանագրերի փոխարինման պոտենցիալ ծախս, այն դեպքում, եթե պայմանագրային կողմերը չմարեն իրենց պարտավորությունները:

Առկա ածանցյալ ֆինանսական գործիքների համախառն պայմանագրային կամ պայմանական գումարները, համաձայն որոնց գործիքները նպաստավոր են կամ ոչ, կարող են ժամանակ առ ժամանակ նշանակալիորեն տատանվել՝ հանգեցնելով ածանցյալ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համախառն իրական արժեքների տատանման:

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքների իրական արժեքները ներկայացված են ստորև.

| Հազար ՀՀ դրամ | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | | |
|--|----------------------|---------------------------|--|
| | Պայմանական գումար | Ակտիվների իրական արժեք | Պարտավորու- թյունների իրական արժեք |
| <i>Արտարժույթով պայմանագրեր</i> | | | |
| Արտաժութային սվոփ պայմանագրեր | 4,587,295 | 645 | 6,373 |
| Արտաժութային ֆորվարդ պայմանագրեր | 2,745,450 | 3,426 | 5,631 |
| Ընդամենը ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ | | 4,071 | 12,004 |

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2017թ.

| | Պայմանական գումար | Ակտիվների իրական արժեք | Պարտավորու- թյունների իրական արժեք |
|---|----------------------|---------------------------|--|
| <i>Արտարժույթով պայմանագրեր</i> | | | |
| Արտաժութային սվոփ պայմանագրեր | 5,871,622 | 20,766 | 49 |
| Արտաժութային ֆորվարդ պայմանագրեր | 1,889,901 | 768 | 3,204 |
| Ընդամենը ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ | | 21,534 | 3,253 |

19 Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի
2018թ.

31 դեկտեմբերի
2017թ.

| | | |
|---|------------|------------|
| <i>Պահանջներ բանկերի նկատմամբ</i> | | |
| Վարկեր | 2,368,743 | 678,019 |
| ՀՀ ԿԲ-ում պլաստիկ քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց | 942,500 | 620,000 |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր | 6,895,841 | 4,828,803 |
| Այլ հաշիվներ | 147,589 | 111,249 |
| Ընդամենը պահանջներ բանկերի նկատմամբ | 10,354,673 | 6,238,071 |
| <i>Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</i> | | |
| Վարկեր | 2,229,767 | 2,527,472 |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր | 4,178,164 | 3,423,945 |
| Ստեղծված ավանդներ ֆինանսական կազմակերպություններում | 282,148 | 261,507 |
| Ընդամենը այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների համախառն գումար | 6,690,079 | 6,212,924 |
| Ընդամենը պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 17,044,752 | 12,450,995 |
| Արժեզրկումից պահուստներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով | (107,170) | (25,273) |
| Ընդամենը պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 16,937,582 | 12,425,722 |

Դեպոնացված գումարը ՀՀ ԿԲ-ում իրենից ներկայացնում է ԱրՔա վճարային համակարգով
իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ:

2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ստեղծված ավանդները ֆինանսական կազմակերպություններում իրենցից ներկայացնում են Master Card վճարային համակարգում անդամակցության դիմաց ստեղծված ավանդը 78,060 հազար դրամ գումարի չափով (2017թ.՝ 70,771 հազար դրամ) և Visa վճարային համակարգում անդամակցության դիմաց ստեղծված 190,598 հազար դրամ գումարը (2017թ.՝ 190,735 հազար դրամ):

2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի մեկ պայմանագրային կողմ հանդիսացող ֆինանսական կազմակերպություն (2017թ.՝ չի ունեցել), որի մնացորդը գերազանցում է սեփական կապիտալի 10%-ը: 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվի մնացորդը կազմել է 4,457,751 հազար դրամ (2017թ.՝ զրո):

Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը ներկայացվում է ստորև.

| | |
|--|---|
| Հազար ՀՀ դրամ | Ընդամենը |
| | 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներ/արժեզրկում |
| 2017թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | 13,451 |
| Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում | 11,822 |
| 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 25,273 |
| ՖՀՄՍ 9-ի ազդեցությունը սկզբնական մնացորդի վրա | 42,957 |
| Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստը 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | 68,230 |
| Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում | 38,940 |
| Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 107,170 |

2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հակադարձ ռեպո համաձայնագրերով գնված արժեթղթերի իրական արժեքը և տրամադրված վարկերի հաշվեկշռային արժեքը ներկայացվում է ստորև.

| | | | | |
|--|----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|
| Հազար ՀՀ դրամ | 2018 | | 2017 | |
| | Գրավի իրական արժեքը | Վարկի գումարը | Գրավի իրական արժեքը | Վարկի գումարը |
| ՀՀ պետական արժեթղթեր | 10,736,617 | 10,397,624 | 8,499,474 | 8,252,748 |
| Ոչ պետական պարտատոմսեր | 685,288 | 676,381 | - | - |
| Ընդամենը գրավադրված ակտիվներ և հակադարձ ռեպո պայմանագրերով տրամադրված վարկեր | 11,421,905 | 11,074,005 | 8,499,474 | 8,252,748 |

20 Ներդրումային արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ

| | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | 31 դեկտեմբերի 2017թ. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <i>Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</i> | | |
| ՀՀ պետական պարտատոմսեր | 22,040,034 | - |
| Ոչ պետական պարտատոմսեր | 7,057,638 | - |
| Բաժնային ներդրումներ | 87,122 | - |
| <i>Վաճառքի համար մատչելի ներդրումային արժեթղթեր</i> | | |
| ՀՀ պետական պարտատոմսեր | - | 25,840,497 |
| Ոչ պետական պարտատոմսեր | - | 3,310,619 |
| Բաժնային ներդրումներ | - | 87,122 |
| Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր (2017թ.՝ վաճառքի համար մատչելի) | 29,184,794 | 29,238,238 |

Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող (2017թ.՝ վաճառքի համար մատչելի) պարտքային գործիքներ

4,175,959 -

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող, ինչպես նաև հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթերի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը ներկայացված է ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ

| | 2018 | 2017 |
|---|--|-----------------|
| | 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներ | Ընդամենը |
| Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | 103,527 | - |
| Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում | 22,695 | - |
| Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 126,222 | - |

Վերոնշյալ կորուստների գծով պահուստները չեն ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, քանզի իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող (2017թ.՝ վաճառքի համար մատչելի) և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված պարտքային գործիքների հաշվեկշռային արժեքը հենց իրենց իրական արժեքն է:

Բոլոր պարտքային արժեթղթերն ունեն հաստատուն տոկոսներ:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերն (2017թ.՝ վաճառքի համար մատչելի) ըստ արդյունավետ տոկոսադրույքների և մարմանը մնացած ժամկետների ներառում են.

| Հազար ՀՀ դրամ | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | | 31 դեկտեմբերի 2017թ. | |
|------------------------|----------------------|-----------|----------------------|-----------|
| | % | Ժամկետ | % | Ժամկետ |
| Պետական պարտատոմսեր | 4.74%-16.35% | 2019-2047 | 4.74%-16.60% | 2018-2047 |
| Ոչ պետական պարտատոմսեր | 3.30%-12.75% | 2019-2025 | 4.36%-12.75% | 2018-2024 |

21 Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Հազար ՀՀ դրամ

| | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | | | 31 դեկտեմբերի 2017թ. | | |
|--|-----------------------------|---|--------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| | Համախառն հաշվեկշռային արժեք | Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ | Հաշվեկշռային արժեք | Համախառն հաշվեկշռային արժեք | Արժեզրկման պահուստ | Հաշվեկշռային արժեք |
| <i>Հիփոթեքային և սպառողական վարկեր</i> | | | | | | |
| Հիփոթեքային վարկեր | 17,429,256 | (123,661) | 17,305,595 | 16,770,907 | (373,406) | 16,397,501 |
| Սպառողական վարկեր | 22,607,583 | (330,637) | 22,276,946 | 23,341,087 | (334,273) | 23,006,814 |
| Հակադարձ վաճառքի և հետզնման պայմանագրեր | 106,091 | (80) | 106,011 | 50,613 | - | 50,613 |
| <i>Առևտրային վարկեր</i> | | | | | | |
| Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր | 284,490 | (6,236) | 278,254 | 322,466 | (4,407) | 318,059 |
| Առևտուր | 23,763,005 | (337,676) | 23,425,329 | 25,499,604 | (290,455) | 25,209,149 |
| Արդյունաբերություն | 16,923,305 | (344,059) | 16,579,246 | 21,104,470 | (429,935) | 20,674,535 |
| Գյուղատնտեսություն | 3,041,043 | (11,220) | 3,029,823 | 2,508,351 | (50,167) | 2,458,184 |
| Շինարարություն | 10,027,108 | (289,456) | 9,737,652 | 11,150,512 | (223,010) | 10,927,502 |
| Այլ | 28,363,697 | (1,124,165) | 27,239,532 | 20,452,210 | (327,424) | 20,124,786 |
| Ընդամենը | 122,545,578 | (2,567,190) | 119,978,388 | 121,200,220 | (2,033,077) | 119,167,143 |

Վերոնշյալ աղյուսակում ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստները ներառում են նաև որոշ վարկային պարտավորվածությունների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները (վճարային քարտեր և օվերդրաֆտներ), քանզի Բանկը չի կարող առանձնացնել վարկային պարտավորվածության բաղադրիչը ֆինանսական գործիքների բաղադրիչից:

2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ավարտված տարվա ընթացքում Բանկը ձեռք է բերել հաճախորդներին տրամադրված վարկերի դիմաց ստացած գրավը, այդ ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը կազմել է 1,420,131 հազար դրամ (2017թ.՝ 1,171,959 հազար դրամ): Բանկը մտադիր է վաճառել այս ակտիվները կարճ ժամանակահատվածում:

2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի երեք վարկառու (2017թ-ին՝ հինգ), որոնց, այդ թվում նրանց փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի մնացորդները գերազանցում

են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս վարկերի ընդհանուր գումարը կազմում է 12,882,706 հազար դրամ (2017թ-ին՝ 21,498,630 հազար դրամ):

Հիփոթեքային, սպառողական և առևտրային վարկերի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստներում փոփոխությունների վերլուծությունը ներկայացված է ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ

2018

| | 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներ | Գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստներ (չարժեզրկված ակտիվներ) | Գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստներ (արժեզրկված ակտիվներ) | Ընդամենը |
|---|--|---|--|-------------|
| <i>Հիփոթեքային և սպառողական վարկեր</i> | | | | |
| Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | 232,977 | 37,734 | 89,770 | 360,481 |
| Տարեսկզբի մնացորդում ճանաչված ֆինանսական ակտիվների փոփոխություններ՝ | | | | |
| - փոխանցում 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներ | 4,066 | (3,561) | (505) | - |
| - փոխանցում գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստներ (չարժեզրկված ակտիվներ) | (675) | 1,885 | (1,210) | - |
| - փոխանցում գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստներ (արժեզրկված ակտիվներ) | (1,293) | (29,797) | 31,090 | - |
| Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում | (7,888) | 65,967 | (613,454) | (555,375) |
| Վերականգնում | - | - | 1,833,034 | 1,833,034 |
| Դուրսգրում տարվա ընթացքում | - | - | (1,183,762) | (1,183,762) |
| Մնացորդ 2018թ. դեկտեմբերի 31- ի դրությամբ | 227,187 | 72,228 | 154,963 | 454,378 |

| | 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներ | Գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստներ (չարժեզրկված ակտիվներ) | Գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստներ (արժեզրկված ակտիվներ) | Ընդամենը |
|---|--|---|--|------------------|
| <i>Առևտրային վարկեր</i> | | | | |
| Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | 677,892 | 1,357,593 | 108,325 | 2,143,810 |
| Տարեսկզբի մնացորդում ճանաչված ֆինանսական ակտիվների փոփոխություններ՝ | | | | |
| - փոխանցում 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներ | 81,501 | (81,501) | - | - |
| - փոխանցում գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստներ (չարժեզրկված ակտիվներ) | (151) | 4,276 | (4,125) | - |
| - փոխանցում գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստներ (արժեզրկված ակտիվներ) | (1,106) | (21,166) | 22,272 | - |
| Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում | (119,497) | 146,401 | 77,664 | 104,568 |
| Վերականգնում | - | - | 825,270 | 825,270 |
| Դուրսգրում տարվա ընթացքում | - | - | (960,836) | (960,836) |
| Մնացորդ 2018թ. դեկտեմբերի 31- ի դրությամբ | <u>638,639</u> | <u>1,405,603</u> | <u>68,570</u> | <u>2,112,812</u> |

2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն վարկերի և փոխատվությունների արժեզրկումից կորուստների գծով պահուստի շարժն ըստ դասերի հետևյալն է.

| Հազար ՀՀ դրամ | 2017 | | |
|--|---------------------------------|------------------|------------------|
| | Հիփոթեքային և սպառողական վարկեր | Առևտրային վարկեր | Ընդամենը |
| 2017թ. հունվարի 1 դրությամբ | 1,145,707 | 1,801,295 | 2,947,002 |
| Տարվա ծախս/(հակադարձում) | 955,709 | (229,721) | 725,988 |
| Դուրսգրում | (1,393,737) | (246,176) | (1,639,913) |
| 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | <u>707,679</u> | <u>1,325,398</u> | <u>2,033,077</u> |
| Անհատական արժեզրկում | 123,028 | 102,302 | 225,330 |
| Խմբային արժեզրկում | 584,651 | 1,223,096 | 1,807,747 |
| | <u>707,679</u> | <u>1,325,398</u> | <u>2,033,077</u> |
| Անհատապես արժեզրկված վարկերի համախառն գումար (մինչև անհատապես գնահատված արժեզրկման պահուստներով գտելը) | <u>269,051</u> | <u>902,908</u> | <u>1,171,959</u> |

2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 10,092,051 հազար դրամ գումարով հաճախորդներին տրամադրված վարկերը (2017թ.՝ 9,033,265 հազար դրամ) Բանկի կողմից գրավադրվել են այլ փոխառությունների դիմաց (ծանոթ. 27).

Բանկն ընդունել է արժեթղթեր՝ որպես գրավ առևտրային վարկերի համար, որոնք թույլատրվում են վաճառել կամ վերագրավադնել: 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հակադարձ ռեպո համաձայնագրերով գնված արժեթղթերի իրական արժեքը և տրամադրված վարկերի հաշվեկշռային արժեքը ներկայացվում է ստորև.

| Հազար ՀՀ դրամ | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | | 31 դեկտեմբերի 2017թ. | |
|---|----------------------|----------------|----------------------|---------------|
| | Գրավի իրական արժեքը | Վարկի գումարը | Գրավի իրական արժեքը | Վարկի գումարը |
| ՀՀ պետական պարտատոմսեր | 117,656 | 106,091 | 56,033 | 50,613 |
| Ընդամենը գրավադրված ակտիվներ և հետգնման պայմանագրերով տրամադրված վարկեր | <u>117,656</u> | <u>106,091</u> | <u>56,033</u> | <u>50,613</u> |

Ֆինանսական վարձակալության գծով տեղեկատվությունը ներկայացվում է ստորև.

| Հազար ՀՀ դրամ | 2018 | 2017 |
|---|-----------------|-----------------|
| Ֆինանսական վարձակալության գծով համախառն ներդրումներ | | |
| Մինչև 1 տարի | 3,296 | 81,684 |
| Մինչև 1 տարի և 5 տարուց ավելի | 331,398 | 312,854 |
| | <u>334,694</u> | <u>394,538</u> |
| Ֆինանսական վարձակալության գծով չվաստակած ապագա ֆինանսական եկամուտ | | |
| Մինչև 1 տարի | (494) | (14,922) |
| Մինչև 1 տարի և 5 տարուց ավելի | (49,710) | (57,150) |
| | <u>(50,204)</u> | <u>(72,072)</u> |
| Ֆինանսական վարձակալության գծով զուտ ներդրումներ | <u>284,490</u> | <u>322,466</u> |

Ֆինանսական վարձակալության գծով արժեզրկումից պահուստները ներառված են վարկերի և փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստում և 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում են 4,273 հազար դրամ (2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 4,407 հազար դրամ):

Ֆինանսական վարձակալության գծով ենթադրվող տոկոսադրույքը կազմում է 8-12% (2017թ.՝ 8-16%):

Ինչպես նշված է 34 ծանոթագրությունում, 31.12.18թ. և 31.12.17թ. դրությամբ վարկերի և փոխատվությունների գնահատված իրական արժեքը մոտ է դրանց հաշվեկշռային արժեքին:

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների ժամկետային վերլուծությունը բացահայտված է 36 ծանոթագրությունում:

Հաճախորդներին տրված վարկերին և փոխատվություններին ներհատուկ պարտքային, արտարժույթի և տոկոսադրույքի ռիսկը բացահայտված է 37 ծանոթագրությունում:

Կապակցված անձանց վերաբերյալ տեղեկատվությունը բացահայտված է 33 ծանոթագրությունում:

22 Հիմնական միջոցներ

| | Հող և շենքեր | Համակարգիչներ և կապի սարքա- վորումներ | Գրասեն- յակային սարքա- վորում | Փոխադրա միջոցներ | Վարձակալված գույքի բրելավումներ | Ոչ նյութական ակտիվներ | Ընդամենը |
|--|-----------------|---|--|---------------------|---------------------------------------|-----------------------------|------------|
| <i>Սկզբնական արժեք</i> | | | | | | | |
| 2017թ. Հունվարի 1-ի դրությամբ | 1,898,443 | 1,739,525 | 721,546 | 122,650 | 245,116 | 503,259 | 5,230,539 |
| Ավելացում | 9,647 | 374,219 | 208,427 | - | 59,614 | 467,950 | 1,119,857 |
| Օտարում | - | (8,228) | (47,814) | (169,223) | (115,426) | - | (340,691) |
| Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման արդյունքում ձեռքբերված | 2,382,672 | 691,893 | 704,841 | 197,175 | 155,997 | 226,069 | 4,358,647 |
| 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 4,290,762 | 2,797,409 | 1,587,000 | 150,602 | 345,301 | 1,197,278 | 10,368,352 |
| Ավելացում | 14,698 | 322,292 | 82,604 | 22,890 | 77,946 | 115,706 | 636,136 |
| Օտարում | - | (8,699) | (41,644) | - | (13,973) | - | (64,316) |
| 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 4,305,460 | 3,111,002 | 1,627,960 | 173,492 | 409,274 | 1,312,984 | 10,940,172 |
| <i>Կուրսաված մաշվածություն</i> | | | | | | | |
| 2017թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | 359,761 | 1,338,192 | 527,178 | 89,885 | 166,781 | 235,285 | 2,717,082 |
| Տարվա ծախս | 117,656 | 272,027 | 176,697 | 21,513 | 24,177 | 75,025 | 687,095 |
| Օտարում | - | (7,652) | (40,267) | (169,201) | (56,758) | - | (273,878) |
| Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման արդյունքում ձեռքբերված | 208,817 | 448,878 | 528,142 | 184,839 | 60,727 | 117,018 | 1,548,421 |
| 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 686,234 | 2,051,445 | 1,191,750 | 127,036 | 194,927 | 427,328 | 4,678,720 |
| Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա | 119,133 | 248,881 | 141,288 | 15,976 | 16,236 | 106,037 | 647,551 |
| Օտարում | - | (8,699) | (39,499) | - | (5,795) | - | (53,993) |
| 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 805,367 | 2,291,627 | 1,293,539 | 143,012 | 205,368 | 533,365 | 5,272,278 |
| <i>Հաշվեկշիռային արժեք</i> | | | | | | | |
| 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 3,604,528 | 745,964 | 395,250 | 23,566 | 150,374 | 769,950 | 5,689,632 |
| 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 3,500,093 | 819,375 | 334,421 | 30,480 | 203,906 | 779,619 | 5,667,894 |

2018թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ոչ նյութական ակտիվներում ներառված են 539,749 հազար դրամ հաշվեկշռային արժեքով Մայքրոսոֆթ համակարգչային ծրագրային ապահովման օգտագործման իրավունքի արտոնագրերը (2017թ՝ 619,241 հազար դրամ):

Ամբողջությամբ մաշված ակտիվներ

2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցների ցանկում ներառված ամբողջությամբ մաշված ակտիվների սկսնական արժեքը կազմում է 1,467,189 հազար դրամ (2017թ. 1,496,428 հազար դրամ):

Հիմնական միջոցների սահմանափակումներ

2018թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չի տիրապետել պարտավորությունների դիմաց գրավադրված կամ որևէ այլ սահմանափակման ենթակա հիմնական միջոցների:

Ներդրման փուլում գտնվող հիմնական միջոցներ

2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցների ցանկում ներառված ներդրման փուլում գտնվող հիմնական միջոցների գումարը կազմում է 169,564 հազար դրամ (2017թ.՝ 69,292 հազար դրամ): Տվյալ սարքավորումները չեն ամորտիզացվում և դասակարգված են համաձայն իրենց դասերի:

Պայմանագրային պարտավորություններ

2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի պայմանագրային պարտավորություններ հիմնական միջոցների ձեռք բերման գծով 38,485 հազար դրամ գումարով (2017թ.՝ 8,000 հազար դրամ), ոչ նյութական ակտիվների ձեռք բերման գծով 7,444 հազար դրամ գումարով (2017թ.՝ 43,750 հազար դրամ):

23 Բռնագանձված ակտիվներ

Տարվա ընթացքում Բանկի կողմից տրամադրված վարկերի ապահովվածություն հանդիսացող գրավների նկատմամբ սեփականության իրավունք ստանալու արդյունքում ձեռք բերված ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվների մասնաամսները դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ներկայացված են ստորև.

| Հազար ՀՀ դրամ | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | 31 դեկտեմբերի 2017թ. |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Անշարժ գույք | 2,314,877 | 2,180,288 |
| Այլ ակտիվներ | 63 | 63 |
| Ընդամենը բռնագանձված ակտիվներ | 2,314,940 | 2,180,351 |

Բռնագանձման ամսաթվի դրությամբ գրավը չափվում է չմարած վարկային պարտավորության հաշվեկշռային արժեքից և գրավի իրացման զուտ արժեքից նվազագույնով:

Բանկի քաղաքականությունն է հետամուտ լինել այդ ակտիվների իրացմանը պատշաճ կերպով և սեղմ ժամկետներում: Բանկը հիմնականում չի օգտագործում ոչ կանխիկ գրավները իր սեփական գործունեության իրականացման համար: Ակտիվները չափվում են հաշվեկշռային արժեքից և իրական արժեքից հանած վաճառքի ծախսումները նվազագույնով:

24 Այլ ակտիվներ

| Հազար ՀՀ դրամ | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | 31 դեկտեմբերի 2017թ. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Դրամային փոխանցումների և քլիրինգային համակարգերի շրջանակներում ստացվելիք գումարներ | 1,445,613 | 1,384,344 |
| Այլ ֆինանսական ակտիվներ | 88,928 | 126,227 |
| Արժեզրկումից պահուստներ այլ ակտիվների գծով | (38,662) | (24,145) |
| Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ | 1,495,879 | 1,486,426 |
| Կանխավճարներ | 695,675 | 323,644 |
| Թանկարժեք մետաղներ | 527,204 | 294,609 |
| Նյութեր և պաշարներ | 57,597 | 74,203 |
| Այլ | 520 | 568 |
| Ընդամենը ոչ ֆինանսական ակտիվներ | 1,280,996 | 693,024 |
| Ընդամենը այլ ակտիվներ | 2,776,875 | 2,179,450 |

Այլ ֆինանսական ակտիվների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներում փոփոխությունների վերլուծությունը ստորև.

| Հազար ՀՀ դրամ | Ընդամենը Ակնկալվող պարտքային կորուստներ/արժեզրկում |
|---|--|
| 2017թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | 24,361 |
| Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման արդյունքում ձեռքբերված | 10,460 |
| Տարվա հակադարձում | (33,614) |
| Տարվա զուտ վերականգնում | 22,938 |
| Մնացորդը 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 24,145 |
| ՖՀՄՍ 9-ի ազդեցությունը սկզբնական մնացորդի վրա | 8,863 |
| Ակնկալվող պարտքային կորուստներ 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | 33,008 |
| Արժեզրկման պահուստի զուտ վերաչափում | (9,040) |
| Զուտ վերականգնում | 14,694 |
| Մնացորդը 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 38,662 |

25 Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

| Հազար ՀՀ դրամ | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | 31 դեկտեմբերի 2017թ. |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից | 1,157,143 | 1,530,540 |
| Հետգնման պայմանագրեր ՀՀ ԿԲ-ի հետ | 4,002,707 | - |
| Վարկեր առևտրային բանկերից | 1,069,850 | 2,176,250 |
| Լորո հաշիվներ | 188 | 672 |
| Այլ պարտավորություններ | - | 1,466 |
| Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ | 6,229,888 | 3,708,928 |

2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի հետ հետգնման պայմանագրերի ներքո պարտավորություններից 4,002,707 հազար դրամ ընդհանուր արժեքով պարտավորությունը ապահովված է հակադարձ հետգնման պայմանագրերով ձեռք բերված արժեթղթերով:

Վարկերը ՀՀ ԿԲ-ից ներառում են վարկեր ստացված տարբեր միջազգային ծրագրերի շրջանակներում:

2018 և 2017թթ. ընթացքում Բանկը չի ունեցել մայր գումարի, տոկոսների չվճարումներ կամ այլ խախտումներ:

26 Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

| Հազար ՀՀ դրամ | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | 31 դեկտեմբերի 2017թ. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <i>Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ</i> | | |
| Անհատներ | 16,230,185 | 16,467,309 |
| Իրավաբանական անձինք | 25,412,122 | 26,780,129 |
| ՀՀ կառավարություն և պետական հիմնարկներ | 512,705 | 5,813,284 |
| <i>Ժամկետային ավանդներ</i> | | |
| Անհատներ | 31,969,901 | 37,175,167 |
| Իրավաբանական անձինք | 6,725,850 | 9,576,024 |
| Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 80,850,763 | 95,811,913 |

Ժամկետային ավանդներն ունեն հաստատուն տոկոսադրույքներ:

2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկում հաճախորդների ավանդների մնացորդները 1,855,359 հազար դրամ (2017թ-ին՝ 2,358,716 հազար դրամ) գումարով հանդիսանում են գրավ Բանկի կողմից տրամադրված վարկերի դիմաց:

2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի երկու հաճախորդներ կամ կապակցված հաճախորդների խմբեր, որոնց միջոցների մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2017թ-ին՝ երեք): 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ մնացորդները կազմում են 11,839,526 հազար դրամ (2017թ-ին՝ 15,638,413 հազար դրամ):

27 Այլ փոխառություններ

| Հազար ՀՀ դրամ | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | 31 դեկտեմբերի 2017թ. |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Փոխառություններ միջազգային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից | 75,033,202 | 61,064,008 |
| Փոխառություններ ՀՀ կառավարությունից | 530,845 | 720,267 |
| Փոխառություններ տեղական ֆինանսական կազմակերպություններից | 6,003,915 | 5,059,341 |
| Ընդամենը այլ փոխառություններ | 81,567,962 | 66,843,616 |

Ֆինանսական կազմակերպությունների փոխառությունների կենտրոնացում

2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի ութ պայմանագրային կողմ (2017թ-ին՝ վեց), որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների համախառն արժեքը կազմում է 69,480,958 հազար դրամ (2017թ-ին՝ 50,748,183 հազար դրամ):

Այլ փոխառությունների մի մասն ունեն հաստատուն, մյուսները՝ փոփոխական տոկոսադրույքներ:

2018 և 2017թթ. ընթացքում Բանկը չի ունեցել մայր գումարի, տոկոսների չվճարումներ կամ այլ խախտումներ:

28 Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

| Հազար ՀՀ դրամ | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | 31 դեկտեմբերի 2017թ. |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Պարտատոմսեր | 13,253,993 | 8,733,830 |
| Ընդամենը թողարկված պարտքային արժեթղթեր | 13,253,993 | 8,733,830 |

Տարվա ընթացքում Բանկը հետ չի գնել իր կողմից թողարկված որևէ արժեթուղթ (2017թ.՝ նույնպես):

2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը թողարկել է տոկոսային պարտատոմսեր հետևյալ պայմաններով.

| Թողարկման ամսաթիվ | Արժույթ | Արժեքը մեկ պարտատոմսի դիմաց | Քանակ | % | Պարտատոմսի մարման ժամկետ | Ընդամենը անվանական արժեք |
|----------------------|---------|-----------------------------------|---------|------|--------------------------------|--------------------------------|
| 17.06.2016 | USD | 25 | 40,000 | 7 | 18.06.2019 | 1,000,000 |
| 28.10.2016 | USD | 25 | 40,000 | 6.5 | 29.10.2019 | 1,000,000 |
| 02.10.2017 | USD | 25 | 200,000 | 5.75 | 02.01.2022 | 5,000,000 |
| 04.12.2017 | USD | 25 | 200,000 | 5.5 | 04.03.2022 | 5,000,000 |
| 04.12.2017 | AMD | 10,000 | 100,000 | 9.5 | 04.12.2019 | 1,000,000,000 |
| 22.01.2018 | USD | 25 | 320,000 | 5.25 | 22.04.2022 | 8,000,000 |
| 11.06.2018 | USD | 25 | 120,000 | 5.25 | 11.09.2022 | 3,000,000 |
| 23.07.2018 | AMD | 10,000 | 100,000 | 9.5 | 23.07.2021 | 1,000,000,000 |

Տարվա ընթացքում Բանկը հետ չի գնել իր կողմից թողարկված որևէ արժեթուղթ (2017թ.¹ նույնպես):

Հաշվետու ժամականաշրջանում Բանկը չի ունեցել մայր գումարի, տոկոսների չվճարումներ կամ այլ խախտումներ (2017թ.¹ ոչինչ):

29 Ստորադաս փոխառություններ

| Հազար ՀՀ դրամ | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | 31 դեկտեմբերի 2017թ. |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Ֆիզիկական անձանց կողմից ստացված ստորադաս փոխառություն | 1,990,079 | - |
| Ընդամենը ստորադաս փոխառություն | <u>1,990,079</u> | <u>-</u> |

Ստորադաս փոխառությունն իրենից ներկայացնում է երկարաժամկետ վարկային համաձայնագիր, որը Բանկի անվճարունակության դեպքում դասվում է երկրորդական Բանկի մնացած պարտավորությունների նկատմամբ՝ ներառյալ ավանդները և այլ պարտքային գործիքները:

2018թ. ընթացքում Բանկը ստացել է 4,100 հազար ԱՄՆ դոլար ընդհանուր գումարով թողարկված ստորադաս փոխառություն՝ տարեկան 6.5% տոկոսադրույքով և մարման ժամկետը սահմանված է 2025թ.:

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Բանկը չի ունեցել մայր գումարի, տոկոսների չվճարումներ կամ այլ խախտումներ (2017թ.¹ ոչինչ):

30 Այլ պարտավորություններ

| Հազար ՀՀ դրամ | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | 31 դեկտեմբերի 2017թ. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ | 781,055 | 678,010 |
| Վճարվելիք գումարներ | 322,183 | 456,367 |
| Այլ ֆինանսական պարտավորություններ | 450,116 | 548,953 |
| Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ | <u>1,553,354</u> | <u>1,683,330</u> |
| Պարտավորություններ հարկերի գծով | 204,259 | 57,137 |
| Այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ | - | 84,750 |
| Երաշխիքների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներ* | 16,136 | - |
| Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ | <u>220,395</u> | <u>141,887</u> |
| Ընդամենը այլ պարտավորություններ | <u>1,773,749</u> | <u>1,825,217</u> |

*Պահուստները ստեղծվել են ֆինանսական երաշխիքների գծով կորուստներից: Ֆինանսական երաշխիքների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերաբերյալ վերլուծությունը տես 32 ծանոթագրությունում:

31 Սեփական կապիտալ

2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 8,803,655 հազ. դրամ: Համաձայն Բանկի կանոնադրության, բաժնետիրական կապիտալը կազմված է թվով 1,760,731 հատ սովորական անվանական բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 5,000 դրամ անվանական արժեքով:

Բանկի բաժնետերերը/մասնակիցները 2018 և 2017թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ներկայացված են ստորև՝

Հազար ՀՀ դրամ

| | 2018թ. | |
|---|------------------------------|--------------------------------|
| | Վճարված բաժնետիրական կապիտալ | Բաժնեմասը վճարված կապիտալում % |
| «Ֆլեշ» ՍՊԸ | 6,402,640 | 72.73% |
| Բարսեղ Բեգլարյան | 1,614,285 | 18.33% |
| Ռուուալ Իմպուլս Հիմնադրամ II Էս Էյ ՍԻԿԱՎ-ՍԻՖ ԲԸ | 755,315 | 8.58% |
| Այլ բաժնետերեր | 31,415 | 0.36% |
| | 8,803,655 | 100% |

2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված բաժնետոմսեր չեն եղել:

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

Բանկի բաժնետիրական կապիտալի համալրումը բաժնետերերի կողմից կատարվել է ՀՀ դրամով և նրանք իրավունք ունեն ստանալ շահաբաժին և բաշխել շահույթը ՀՀ դրամով:

Բաշխման ենթակա Բանկի պահուստները սահմանափակվում են կուտակված շահույթով՝ հաշվարկված համաձայն ՀՀ օրենսդրության: Բաշխման ոչ ենթակա միջոցները ներկայացված են գլխավոր պահուստով, որը ստեղծված է համաձայն ՀՀ օրենսդրության պահանջների՝ ընդհանուր բանկային ռիսկերը, ներառյալ հնարավոր կորուստները և այլ չնախատեսված ռիսկերը և ծախսերը փոխհատուցելու նպատակով: Պահուստը ստեղծվել է համաձայն Բանկի կանոնադրության, որը նախատեսում է պահուստի ստեղծում այդ նպատակների համար ոչ պակաս քան հաշվապահական հաշվառման հաշիվներում արտացոլված բաժնետիրական կապիտալի 15 %-ի չափով:

32 Պայմանական պարտավորություններ

Իրավական և հարկային պարտավորություններ

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

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են առաջացնել հարկային ռիսկեր, որոնք ավելի զգալի են քան այլ երկրներում: Ղեկավարությունը համոզված է, որ պատշաճ կերպով կատարել է

իր հարկային պարտավորությունները, հիմնվելով Հայաստանում կիրառվող հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատարանի որոշումների իր մեկնաբանությունների վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան մարմինների մեկնաբանությունները կարող են տարբերվել, և եթե ղեկավար մարմիններին հաջողվի հարկադրել իրենց մեկնաբանությունները, ապա այս ֆինանսական հաշվետվությունների վրա ազդեցությունը կարող է էական լինել:

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

Հետևաբար Բանկի կողմից իրավական և հարկային պարտավորությունների գծով համապատասխան պահուստներ չեն ձևավորվել:

Վարկային պարտավորվածություններ և ֆինանսական երաշխիքներ

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը տրամադրում է իր հաճախորդներին հետհաշվեկշռային ռիսկ պարունակող ֆինանսական գործիքներ: Նշված ֆինանսական գործիքները, որոնք ունեն պարտքային ռիսկի տարբեր մակարդակներ, չեն արտացոլվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ:

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ անվանական կամ պայմանագրային գումարները հետևյալն են.

| Հազար ՀՀ դրամ | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | 31 դեկտեմբերի 2017թ. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորություններ | 4,394,030 | 6,895,624 |
| Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ | 5,820,752 | 5,735,273 |
| Չօգտագործված օվերդրաֆտներ | 910,060 | 941,310 |
| Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ | 3,051,980 | 1,153,195 |
| Ֆակտորինգային պայմանագրեր | 171 | 156,490 |
| Ընդամենը պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ | 14,176,993 | 14,881,892 |

Վարկային պարտավորվածությունների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները ներառված են հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառվածությունների պահուստներում (տես՝ ծանոթագրություն 21-ում):

Ֆինանսական երաշխիքների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը ներկայացվում է ստորև:

| Հազար ՀՀ դրամ | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | 31 դեկտեմբերի 2017թ. |
|--|--|-------------------------|
| | 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներ | Ընդամենը |
| Ֆինանսական երաշխիքներ | | |
| Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | 8,098 | - |
| Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում | 8,038 | - |
| Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 16,136 | - |

Ֆինանսական երաշխիքների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները ներառված են այլ պարտավորություններում (տես ծանոթագրություն 30):

Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով – Բանկը որպես վարձակալ

Բանկն իր գործունեությունն ապահովելու նպատակով կնքում է առևտրային վարձակալության պայմանագրեր գրասենյակային սարքավորումներ, գլխամասի և մասնաճյուղերի համար իշենք և տարածքներ վարձակալելու նպատակով:

Չեղյալ չհայտարարվող գործառնական վարձակալության գծով վճարվելիք ապագա ընդհանուր նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը հետևյալն է.

| Հազար ՀՀ դրամ | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | 31 դեկտեմբերի 2017թ. |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Մինչև 1 տարի | 449,168 | 419,569 |
| Ընդամենը պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով | <u>449,168</u> | <u>419,569</u> |

Կապիտալ բնույթի պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը բացահայտված է 22 ծանոթագրությունում:

Ապահովագրություն

Հայաստանում ապահովագրության ոլորտը գտնվում է զարգացման փուլում, և այլ երկրներին հատուկ բազմաթիվ ապահովագրության ձևաչափեր հիմնականում դեռևս կիրառելի չեն: 2018թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկին սեփականության իրավունքով պատկանող շենքերը և փոխադրամիջոցները ապահովագրված են: Բանկն ունի բանկային ռիսկերի համալիր ապահովագրություն էլեկտրոնային և համակարգչային հանցագործությունների և մասնագիտական պատասխանատվության համար, ինչպես նաև ընդհանուր պատասխանատվության ապահովագրություն:

Սկսած 2005թ. Բանկը հանդիսանում է ավանդների պարտադիր ապահովագրական համակարգի անդամ: Նշված համակարգը գործում է համաձայն ՀՀ օրենսդրության պահանջների և կանոնակարգվում է Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին օրենքով: Ապահովագրությունը մարում է Բանկի պարտավորությունները ֆիզիկական անձանց ավանդների գծով 10,000 հազար դրամ ընդհանուր գումարով (մինչև 5,000 հազար դրամ արտարժույթով ավանդների դեպքում) Բանկի սնանկացման և բանկային արտոնագրի հետ կանչման դեպքում:

33 Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

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

Բանկի վերջնական վերահսկող է համարվում ՀՀ գործարար Բարսեղ Բեգլարյանը, ով հանդիսանում է Բանկի բաժնետեր «Ֆլեշ» ՍՊԸ-ի սեփականատերը:

Բանկն իր գործունեության ընթացքում ներգրավված է լինում կապակցված կողմերի հետ մի շարք գործարքներում: Այդ գործարքները ներառում են վարկերը, ավանդները և այլն: Նշված գործարքները իրականացվել են՝ շուկայում գործող պայմաններից և տոկոսադրույքներից ելնելով:

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

| Հազար ՀՀ դրամ | 2018 | | 2017 | |
|--|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|
| | Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր | Ղեկավար անձնակազմը և կապակցված կողմեր | Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր | Ղեկավար անձնակազմը և կապակցված կողմեր |
| <i>Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն</i> | | | | |
| <i>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխադրություններ</i> | | | | |
| Վարկի մնացորդը 1 հունվարի դրությամբ, համախառն | 1,732,957 | 273,806 | - | 386,374 |
| Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր | 1,910,085 | 623,035 | 3,192,494 | 391,948 |
| Տարվա ընթացքում մարված վարկեր | (3,592,714) | (667,617) | (1,459,537) | (504,516) |
| Վարկի մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, համախառն | 50,328 | 229,224 | 1,732,957 | 273,806 |
| Արժեզրկումից պահուստ | (544) | (2,476) | (17,763) | (4,309) |
| Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 49,784 | 226,748 | 1,715,194 | 269,497 |
| <i>Հեղզնման պայմանագրեր</i> | | | | |
| Մնացորդը 1 հունվարի դրությամբ | - | - | - | - |
| Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր | - | 8,739,124 | - | - |
| Տարվա ընթացքում մարված վարկեր | - | (8,684,604) | - | - |
| Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | - | 54,520 | - | - |
| <i>Պարտավորություններ</i> | | | | |
| <i>Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</i> | | | | |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ | - | - | 824,537 | - |
| Տարվա ընթացքում ստացված | - | - | 2,524,130 | - |
| Տարվա ընթացքում վճարված | - | - | (3,348,667) | - |
| Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | - | - | - | - |

Պարզավորություններ

հաճախորդների նկատմամբ

| | | | | |
|------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ | 5,608,309 | 396,932 | 2,530,863 | 8,001,860 |
| Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ | 158,574,296 | 14,662,668 | 148,555,315 | 41,337,870 |
| Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ | (154,588,066) | (14,873,212) | (145,477,869) | (48,942,798) |
| Ավանդներ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | <u>9,594,539</u> | <u>186,388</u> | <u>5,608,309</u> | <u>396,932</u> |

Ստորադաս փոխառություն

| | | | | |
|------------------------------------|------------------|----------|----------|----------|
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ | - | - | - | - |
| Տարվա ընթացքում ստացված | 1,990,079 | - | - | - |
| Տարվա ընթացքում վճարված | - | - | - | - |
| Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | <u>1,990,079</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

| | | | | |
|--|-----------|---|---------|---|
| Տրված երաշխիքներ և պարտավորվածություններ | 2,163,149 | - | 416,504 | - |
|--|-----------|---|---------|---|

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն

| | | | | |
|--|----------|----------|-----------|----------|
| Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով | 36,148 | 53,924 | 56,309 | 16,214 |
| Արժեզրկման ծախս/(հակադարձում) | (17,219) | (1,833) | (17,763) | 198 |
| Տոկոսային ծախսեր ավանդների գծով | - | - | - | - |
| Արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ վնաս | (14,633) | 255 | (20,583) | 3,330 |
| Զուտ վնաս արտարժույթի վերագնահատումից | (27,261) | (312) | (29,865) | 15,913 |
| Տոկոսային ծախսեր միջազգային կազմակերպություններից ներգրավված միջոցների դիմաց | - | - | (46,618) | - |
| Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների նկատմամբ պարտականությունների գծով | (78,699) | (15,777) | (225,858) | (18,264) |
| Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր | (17,400) | (55,386) | (17,400) | (78,211) |

Բանկի հետ կապված անձանց տրամադրված վարկերը վճարման են ենթակա 1-ից 18 տարիների ընթացքում և դրանց տոկոսադրույքը կազմում է 6%-20% (2017թ.՝ 4%-24%):

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

| Հազար ՀՀ դրամ | 2018 | 2017 |
|---|---------|---------|
| Աշխատավարձ և պարգևատրումներ | 311,040 | 281,813 |
| Ընդամենը ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ | 311,040 | 281,813 |

34 Իրական արժեքի չափումը

Ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները ներկայացվում են համաձայն իրական արժեքի հիերարխիայի: Այս հիերարխիան բաժանում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները երեք մակարդակների՝ հիմք ընդունելով դրանց իրական արժեքի չափման ժամանակ օգտագործված գործիքների նշանակալիությունը:

Իրական արժեքի հիերարխիան ունի հետևյալ երեք մակարդակները՝

Մակարդակ 1 - նույն ակտիվների և պարտավորությունների գծով ակտիվ շուկաներում գնանշվող գները (չճշգրտված).

Մակարդակ 2- Մակարդակ 1-ում ներառված գնանշվող գներից տարբեր այլ ելակետային տվյալներ, որոնք ակտիվի և պարտավորության համար դիտարկելի են ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ) և թե անուղղակիորեն (այսինքն՝ գների հիման վրա ստացվող):

Մակարդակ 3 - ակտիվի կամ պարտավորության գծով ելակետային տվյալներ, որոնք հիմնված չեն դիտարկվող շուկայական տվյալների վրա (ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ):

34.1 Իրական արժեքով չչափվող ֆինանսական գործիքներ

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը, որոնք ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չեն չափվել իրենց իրական արժեքով և ըստ մակարդակի վերլուծում է դրանք իրական արժեքի հիերարխիայում, թե իրական արժեքի չափումը որ դասում է դասակարգված:

| Հազար ՀՀ դրամ | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | | | | |
|--|----------------------|-------------|------------|-----------------------|-----------------------------|
| | Մակարդակ 1 | Մակարդակ 2 | Մակարդակ 3 | Ընդամենը իրական արժեք | Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք |
| <i>Ֆինանսական ակտիվներ</i> | | | | | |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | - | 38,633,475 | - | 38,633,475 | 38,633,475 |
| Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | - | 16,937,582 | - | 16,937,582 | 16,937,582 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ | - | 119,605,995 | - | 119,605,995 | 119,978,388 |
| Այլ ակտիվներ | - | 1,495,879 | - | 1,495,879 | 1,495,879 |

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2018թ.

| | | | | Ընդամենը | Ընդամենը |
|--|------------|------------|------------|--------------|--------------------|
| | Մակարդակ 1 | Մակարդակ 2 | Մակարդակ 3 | իրական արժեք | հաշվեկշռային արժեք |
| <i>Ֆինանսական պարտավորություններ</i> | | | | | |
| Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ | - | 6,229,888 | - | 6,229,888 | 6,229,888 |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | - | 80,850,763 | - | 80,850,763 | 80,850,763 |
| Այլ փոխառություններ | - | 81,567,962 | - | 81,567,962 | 81,567,962 |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | - | 13,253,993 | - | 13,253,993 | 13,253,993 |
| Ստորադաս փոխառություն | - | 1,990,079 | - | 1,990,079 | 1,990,079 |
| Այլ պարտավորություններ | - | 1,553,354 | - | 1,553,354 | 1,553,354 |

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2017թ.

| | | | | Ընդամենը | Ընդամենը |
|--|------------|-------------|------------|--------------|--------------------|
| | Մակարդակ 1 | Մակարդակ 2 | Մակարդակ 3 | իրական արժեք | հաշվեկշռային արժեք |
| <i>Ֆինանսական ակտիվներ</i> | | | | | |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | - | 38,044,426 | - | 38,044,426 | 38,044,426 |
| Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | - | 12,425,722 | - | 12,425,722 | 12,425,722 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ | - | 119,167,143 | - | 119,167,143 | 119,167,143 |
| Այլ ակտիվներ | - | 1,486,426 | - | 1,486,426 | 1,486,426 |
| <i>Ֆինանսական պարտավորություններ</i> | | | | | |
| Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ | - | 3,708,928 | - | 3,708,928 | 3,708,928 |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | - | 95,811,913 | - | 95,811,913 | 95,811,913 |
| Այլ փոխառություններ | - | 66,843,616 | - | 66,843,616 | 66,843,616 |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | - | 8,733,830 | - | 8,733,830 | 8,733,830 |
| Այլ պարտավորություններ | - | 1,683,330 | - | 1,683,330 | 1,683,330 |

Պահանջներ և պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Մեկ ամիս մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների համար, հաշվեկշռային արժեքը մոտավոր արտացոլում է իրական արժեքը, քանի որ այս ֆինանսական գործիքների մարման ժամկետները բավականին կարճ են: Մեկ ամսից ավելի մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը սահմանվում է ակնկալվող ապագա դրամական միջոցների հոսքերի հաշվարկից ելնելով և զեղչվում է տարվա վերջի դրությամբ գործող համապատասխան տոկոսադրույքներով, որոնք հիմնականում համընկնում են գործող տոկոսադրույքներին:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխադրվածություններ

Փոփոխվող դրույքաչափերով գործիքների իրական արժեքը հավասար է նրանց հաշվեկշռային արժեքին: Այն միջոցների գնահատված իրական արժեքները, որոնք ունեն ֆիքսված տոկոսադրույք, սահմանվում են ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական միջոցների հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղչվում են նման պարտքային ռիսկ և մարման ժամկետ ունեցող գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Կիրառվելիք տոկոսադրույքերը կախված են վարկառուի վարկային ռիսկից և տատանվում են 4% մինչև 24% տարեկան (2017թ. 6% մինչև 24% տարեկան):

Արժեզրկված վարկերի իրական արժեքը հաշվարկվում է գրավի առարկայի վաճառքից ակնկալվող դրամական միջոցների հոսքերի հիման վրա: Գրավի առարկայի արժեքը հիմնված է անկախ, մասնագիտական որակավորում ունեցող գույքի գնահատողի իրականացրած գնահատումների վրա:

Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների նկատմամբ

Ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների ավանդների իրական արժեքը գնահատվում է օգտագործելով զեղչված դրամական միջոցների հոսքերի մեթոդը, կիրառելով նմանատիպ մարման ժամկետ ունեցող ավանդների համար առաջարկվող դրույքաչափերը: Ցպահանջ վճարվելիք ավանդների իրական արժեքը հաշվետու ամսաթվին վճարվելիք գումարն է:

Այլ ներգրավված միջոցներ

Ֆիքսված և չգնանշվող տոկոսադրույքներով ավանդների և փոխառությունների գնահատված իրական արժեքը սահմանվում է, ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղչվում են նմանատիպ մարման ժամկետ ունեցող նոր պարտքային գործիքների տոկոսադրույքներով:

34.2 Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2018թ.

| | Մակարդակ 1 | Մակարդակ 2 | Մակարդակ 3 | Ընդամենը |
|--|------------|------------|------------|------------|
| Ֆինանսական ակտիվներ | | | | |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր՝ ներառյալ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթերը | - | 33,360,753 | - | 33,360,753 |
| Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ | | 4,071 | - | 4,071 |
| Ընդամենը | - | 33,364,824 | - | 33,364,824 |
| Ֆինանսական պարտավորություններ | | | | |
| Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ | - | 12,004 | - | 3,253 |
| Ընդամենը | - | 12,004 | - | 12,004 |
| Զուտ իրական արժեք | - | 33,352,820 | - | 33,352,820 |

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2017թ.

| | Մակարդակ 1 | Մակարդակ 2 | Մակարդակ 3 | Ընդամենը |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| <i>Ֆինանսական ակտիվներ</i> | | | | |
| Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր | - | 29,151,116 | - | 29,151,116 |
| Աձանցյալ ֆինանսական ակտիվներ | - | 21,534 | - | 21,534 |
| Ընդամենը | - | 29,172,650 | - | 29,172,650 |
| <i>Ֆինանսական պարտավորություններ</i> | | | | |
| Աձանցյալ ֆինանսական ակտիվներ | - | 3,253 | - | 3,253 |
| Ընդամենը | - | 3,253 | - | 3,253 |
| Զուտ իրական արժեք | - | 29,169,397 | - | 29,169,397 |

Իրական արժեքի չափման մեթոդները և գնահատման մեխանիզմը չեն փոփոխվել նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի համեմատությամբ:

Չզանչվող պարտքային արժեթղթեր

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող չզանչվող պարտքային արժեթղթերի իրական արժեքը չափվում է գնահատման մեթոդների միջոցով՝ կիրառելով տվյալ պահին գործող շուկայական տոկոսադրույքները ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերը զեղչելու նպատակով:

Չզանչվող բաժնային գործիքներ

Բանկը չզանչվող բաժնային գործիքների իրական արժեքը որոշելու համար օգտագործում է շուկայական և եկամտային մոտեցումների համադրությունը: Շուկայական և եկամտային մոտեցումները ոչ հրապարակային բաժնային գործիքների գնահատմանը բնորոշ մեթոդներ են: Շուկայական մոտեցման համաձայն՝ Բանկը օգտագործում է գները և նույնական կամ համադրելի արժեթղթերով շուկայական գործարքներից հավաքված այլ համապատասխան տեղեկատվություն: Եկամտային մոտեցման ներքո ապագա գումարները վերափոխվում են մեկ ներկա գումարի (օրինակ՝ զեղչված դրամական հոսքերի մոդել): Շուկայական մոտեցումը համարվում է նախընտրելի, քանի որ հիմնական օգտագործվող տեղեկատվությունը, արպես կանոն, դիտարկելի է: 2017թ. Չզանչվող բաժնային գործիքները չափվել են սկզբնական արժեքով:

Աձանցյալներ

Երբ աձանցյալները շրջանառվում են կա՛մ բորսայում, կա՛մ բորսայից դուրս, Բանկը օգտագործում է հաշվետու ամսաթվի դրությամբ փակման գինը:

Այս պայմանագրերի իրական արժեքները գնահատվում են՝ օգտագործելով այն գնահատման մեխանիզմը, որը առավելագույնս մեծացնում է դիտարկելի շուկայի գործիքների օգտագործումը: Բանկի կողմից ներդրվող աձանցյալների մեծամասնությունը ներառված է 2-րդ մակարդակում և բաղկացած է արտարժույթային սվոփ պայմանագրերից:

35 Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը ֆինանսական գործիքների հետ իրականացնում է տարբեր գործառնություններ, որոնք կարող են ներկայացվել զուտ արժեքով, եթե գոյություն ունի

օրենսդրորեն հաստատված իրավունք իրականացնելու հաշվառված գումարների հաշվանցում, ինչպես նաև մտադրություն իրականացնելու հաշվանցում կամ միաժամանակ իրացնելու ակտիվը և մարելու պարտավորությունը:

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվներն ու ֆինանսական պարտավորությունները, որոնք հաշվանցված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ, կամ ենթակա են կատարման համաձայն հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ համանման պայմանագրերի, որը ներառում է նմանատիպ ֆինանսական գործիքները, անկախ այն բանից, դրանք հաշվանցվել են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ թե ոչ:

Հազար ՀՀ դրամ

| | Ճանաչված ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների ամախառն գումար | Ճանաչված ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների ամախառն գումար՝ հաշվանցված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում | Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների գուտ գումար՝ ներկայացված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | | |
|--|---|---|--|---|----------------------|----------------------------|
| | | | | Կապակցված գումարներ, որոնց գծով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցում չի իրականացվել | Ֆինանսական գործիքներ | Ստացված դրամական ապահովում |

Ֆինանսական ակտիվներ

| | | | | | | |
|--|------------|---|------------|--------------|---|---|
| Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր (ծանոթ. 19,21) | 11,180,096 | - | 11,180,096 | (11,180,096) | - | - |
|--|------------|---|------------|--------------|---|---|

Ֆինանսական պարտավորություններ

| | | | | | | |
|--|-----------|---|-----------|-------------|---|-----------|
| Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր (ծանոթ. 19,21) | 4,002,707 | - | 4,002,707 | (4,175,959) | - | (173,252) |
|--|-----------|---|-----------|-------------|---|-----------|

Հազար ՀՀ դրամ

| | Ճանաչված ֆինանսական ակտիվների/ Պարտավորությունների ամախառն գումար | Ճանաչված ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների ամախառն գումար՝ հաշվանցված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում | Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների գուտ գումար՝ ներկայացված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում | 31 դեկտեմբերի 2017թ. | | |
|--|---|---|--|---|----------------------|----------------------------|
| | | | | Կապակցված գումարներ, որոնց գծով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվանցում չի իրականացվել | Ֆինանսական գործիքներ | Ստացված դրամական ապահովում |

Ֆինանսական ակտիվներ

| | | | | | | |
|--|-----------|---|-----------|-------------|---|---|
| Հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրեր (ծանոթ. 19,21) | 8,303,361 | - | 8,303,361 | (8,303,361) | - | - |
|--|-----------|---|-----------|-------------|---|---|

36 Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային վերլուծություն

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն ըստ սպասվելիք մարման ժամկետների: Բանկի չզեղչված պայմանագրային պարտավորությունների մասին տեղեկատվությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 37.3-ում:

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2018թ.

| | Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս | | Մինչև 12 ամիս, ենթահանրագումար | 1-ից 5 տարի | 5 տարուց ավելի | 12 ամսից ավելի, ենթահանրագումար | Ընդամենը |
|--|------------------------|--------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------|--------------------|
| | <i>Ակտիվներ</i> | | | | | | |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | 38,633,475 | - | 38,633,475 | - | - | - | 38,633,475 |
| Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ | 4,071 | - | 4,071 | - | - | - | 4,071 |
| Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 13,702,718 | 3,096,771 | 16,799,489 | 135,978 | 2,115 | 138,093 | 16,937,582 |
| Ներդրումային արժեթղթեր | | | | | | | |
| - Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր | - | 5,676,094 | 5,676,094 | 21,092,841 | 2,415,859 | 23,508,700 | 29,184,794 |
| Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր | - | - | - | 4,175,959 | - | 4,175,959 | 4,175,959 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ | 4,965,279 | 35,135,642 | 40,100,921 | 53,897,918 | 25,979,549 | 79,877,467 | 119,978,388 |
| Այլ ակտիվներ | 1,495,879 | - | 1,495,879 | - | - | - | 1,495,879 |
| | <u>58,801,422</u> | <u>43,908,507</u> | <u>102,709,929</u> | <u>79,302,696</u> | <u>28,397,523</u> | <u>107,700,219</u> | <u>210,410,148</u> |
| <i>Պարտավորություններ</i> | | | | | | | |
| Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ | 4,135,735 | 1,277,419 | 5,413,154 | 816,734 | - | 816,734 | 6,229,888 |
| Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ | 12,004 | - | 12,004 | - | - | - | 12,004 |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 43,881,221 | 34,937,301 | 78,818,522 | 1,973,621 | 58,620 | 2,032,241 | 80,850,763 |
| Այլ փոխառություններ | 950,226 | 15,145,807 | 16,096,033 | 60,501,220 | 4,970,709 | 65,471,929 | 81,567,962 |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | 104,574 | 1,990,669 | 2,095,243 | 11,158,750 | - | 11,158,750 | 13,253,993 |
| Ստորադաս փոխառություն | 6,711 | - | 6,711 | - | 1,983,368 | 1,983,368 | 1,990,079 |
| Այլ պարտավորություններ | 1,553,354 | - | 1,553,354 | - | - | - | 1,553,354 |
| | <u>50,643,825</u> | <u>53,351,196</u> | <u>103,995,021</u> | <u>74,450,325</u> | <u>7,012,697</u> | <u>81,463,022</u> | <u>185,458,043</u> |
| Զուտ Դիրք | <u>8,157,597</u> | <u>(9,442,689)</u> | <u>(1,285,092)</u> | <u>4,852,371</u> | <u>21,384,826</u> | <u>26,237,197</u> | <u>24,952,105</u> |
| Կուտակված ճեղքվածք | <u>8,157,597</u> | <u>(1,285,092)</u> | | <u>3,567,279</u> | <u>24,952,105</u> | | |

| | Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս | 1-ից 12 ամիս | Մինչև 12 ամիս, ենթահանրագումար | 1-ից 5 տարի | 5 տարուց ավելի | 12 ամսից ավելի, ենթահանրագումար | Ընդամենը |
|--|------------------------|---------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------|--------------------|
| <i>Ակտիվներ</i> | | | | | | | |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | 38,044,426 | - | 38,044,426 | - | - | - | 38,044,426 |
| Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ | 10,334 | 11,200 | 21,534 | - | - | - | 21,534 |
| Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 10,070,665 | 2,107,353 | 12,178,018 | 244,887 | 2,817 | 247,704 | 12,425,722 |
| Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ | - | 3,213,510 | 3,213,510 | 24,149,256 | 1,875,472 | 26,024,728 | 29,238,238 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ | 8,254,556 | 36,361,848 | 44,616,404 | 50,496,023 | 24,054,716 | 74,550,739 | 119,167,143 |
| Այլ ակտիվներ | 1,486,426 | - | 1,486,426 | - | - | - | 1,486,426 |
| | <u>57,866,407</u> | <u>41,693,911</u> | <u>99,560,318</u> | <u>74,890,166</u> | <u>25,933,005</u> | <u>100,823,171</u> | <u>200,383,489</u> |
| <i>Պարտավորություններ</i> | | | | | | | |
| Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ | 906,201 | 1,726,726 | 2,632,927 | 1,076,001 | - | 1,076,001 | 3,708,928 |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 51,601,665 | 40,614,165 | 92,215,830 | 3,555,578 | 40,505 | 3,596,083 | 95,811,913 |
| Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ | 3,253 | - | 3,253 | - | - | - | 3,253 |
| Այլ փոխառություններ | 479,338 | 11,527,284 | 12,006,622 | 49,416,353 | 5,420,641 | 54,836,994 | 66,843,616 |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | 64,282 | 1,852,300 | 1,916,582 | 6,817,248 | - | 6,817,248 | 8,733,830 |
| Այլ պարտավորություններ | 1,683,330 | - | 1,683,330 | - | - | - | 1,683,330 |
| | <u>54,738,069</u> | <u>55,720,475</u> | <u>110,458,544</u> | <u>60,865,180</u> | <u>5,461,146</u> | <u>66,326,326</u> | <u>176,784,870</u> |
| Զուտ Դիրք | <u>3,128,338</u> | <u>(14,026,564)</u> | <u>(10,898,226)</u> | <u>14,024,986</u> | <u>20,471,859</u> | <u>34,496,845</u> | <u>23,598,619</u> |
| Կուտակված ճեղքվածք | <u>3,128,338</u> | <u>(10,898,226)</u> | | <u>3,126,760</u> | <u>23,598,619</u> | | |

37 Ռիսկի կառավարում

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

Ռիսկերի կառավարումը Բանկն իրականացնում է բացահայտման, գնահատման և մոնիթորինգի մշտական գործընթացների, ինչպես նաև ռիսկերի սահմանաչափերի հաստատման և ներքին վերահսկողության այլ միջոցառումների միջոցով: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը էական նշանակություն ունի Բանկի շահութաբերության կայունության ապահովման գործում, և Բանկի յուրաքանչյուր աշխատակից պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների հետ կապված ռիսկերի

առաջացման համար: Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է պարտքային, իրացվելիության, շուկայական և գործառնական ռիսկերի:

Ռիսկերի կառավարման կառուցվածք

Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է Բանկի կառուցվածքային տարբեր մակարդակներում:

Բանկի Խորհուրդ

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

Բանկի վարչություն

Բանկի վարչությունը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման գործընթացի վերահսկման համար:

Խորհրդին կից աուդիտի և ռիսկերի կառավարման հանձնաժողով

Ռիսկերի կոմիտեն ընդհանուր պատասխանատվություն է կրում ռիսկերի կառավարման ռազմավարության, սկզբունքների, հայեցակարգերի, քաղաքականության և սահմանների մշակման ու կիրառման համար: Այն պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման կարևոր խնդիրների համար և վերահսկում է դրանց նկատմամբ ընդունված համապատասխան որոշումների կատարումը:

Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողով

Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովը պատասխանատվություն է կրում իրացվելիության և շուկայական ռիսկերի կառավարման, բանկի ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման համար, իր լիազորությունների շրջանակներում որոշումներ է կայացնում վերոհիշյալ ռիսկերի գծով:

Վարկային կոմիտե

Վարկային կոմիտեները իրենց իրավասությունների շրջանակներում որոշումներ են ընդունում պարտքային ռիսկի ընդունման վերաբերյալ, պատասխանատվություն են կրում պարտքային ռիսկի զսպմանն ուղղված սահմանաչափերի պահպանման համար:

Ռիսկերի կառավարման վարչություն

Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանումը պատասխանատու է բանկային ռիսկերի բացահայտման, գնահատման, վերլուծության, մոնիտորինգի և հսկողության համար: Այն պատասխանատու է նաև ռիսկերի գնահատման համապատասխան հաշվետվությունների բազայի ստեղծման համար:

Ներքին աուդիտ

Բանկի կողմից իրականացվող ռիսկի կառավարման գործընթացը յուրաքանչյուր տարի աուդիտի է ենթարկվում ներքին աուդիտի բաժնի կողմից, որը ստուգում է ինչպես ընթացակարգերի ամբողջականությունը, այնպես էլ Բանկի գործունեության համապատասխանությունը ընթացակարգերին: Ներքին աուդիտի բաժինը անցկացված ստուգումների արդյունքները քննարկում է ղեկավարության հետ և իր եզրակացություններն ու առաջարկները ներկայացնում է Խորհրդին կից Աուդիտի և ռիսկերի կառավարման հանձնաժողով:

Ռիսկի գնահատման և ռիսկերի ներկայացման համակարգեր

Բանկի ռիսկերը գնահատվում են այն մեթոդով, որն արտացոլում է ինչպես սպասվող կորուստը, որը հնարավոր է սովորական գործունեության ընթացքում, այնպես էլ անսպասելի

կորուստները, որոնք իրենցից ներկայացնում են փաստացի ամենաշատ կորուստների արժեքը ըստ վիճակագրական մոդելների հիմքի: Մոդելում կիրառվում են նախորդ փորձից ստացված և շտկված հնարավորությունների նշանակությունները, հաշվի առնելով տնտեսական պայմանները: Բանկը նաև մոդելավորում է «վատագույն դեպքերը», որոնք տեղ կունենան քիչ հավանական թվացող դեպքերի առաջացման ժամանակ:

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

Գործունեության բոլոր տեսակների գծով ստացվող տեղեկատվությունը ուսումնասիրվում և մշակվում է ռիսկերի վերլուծության, վերահսկողության և գնահատման նպատակով: Տվյալ տեղեկատվությունը բացատրություններով ներկայացվում է Բանկի վարչությանը: Հաշվետվությունը պարունակում է տեղեկություններ վարկային ռիսկի համապարփակ չափի, ռիսկի սահմանված սահմանաչափերի բացառությունների վերաբերյալ, արտարժույթային ռիսկի, իրացվելիության ցուցանիշների և սթրես թեստերի վերաբերյալ: Յուրաքանչյուր ամիս տրամադրվում է ռիսկերի վերաբերյալ տեղեկատվություն ըստ տնտեսության ճյուղերի կենտրոնացումների: Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովը և վարկային ռիսկերի գնահատման հանձնաժողովը ամսական կտրվածքով ստանում են ռիսկերի վերաբերյալ մանրամասն հաշվետվություն, որը պարունակում է ամբողջ անհրաժեշտ տեղեկատվությունը Բանկի ռիսկերի գնահատման և համապատասխան որոշումների կայացման համար:

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

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

Ռիսկի նվազեցում

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

Ռիսկի չափազանց կենտրոնացումներ

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

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

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

37.1 Պարտքային ռիսկ

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

37.1.1 Վարկերի որակի վերլուծություն

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է պարտքային ռիսկին ֆինանսական գործիքների ենթարկվածության վերլուծությունը, որոնց գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ է ճանաչվում: Ստորև բերված ֆինանսական ակտիվների համախառն հաշվեկշռային արժեքը ներկայացնում է Բանկի՝ այդ ակտիվների գծով պարտքային ռիսկի առավելագույն ենթարկվածությունը՝ հաշվի չառնելով որևէ ապահովվածություն կամ այլ բարելավումներ: Ստանձնված պարտավորվածությունների կամ երաշխիքների գումարները ներկայացնում են վարկային պարտավորվածությունների և ֆինանսական երաշխիքային պայմանագրերի գումարները:

| Հազար ՀՀ դրամ | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | | | 31 դեկտեմբերի 2017թ. | |
|--|--|---|--|----------------------|------------|
| | Փուլ 1 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներ | Փուլ 2 Գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստներ (չարժեզրկված ակտիվներ) | Փուլ 3 Գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստներ (արժեզրկված ակտիվներ) | Ընդամենը | Ընդամենը |
| <i>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ</i> | | | | | |
| Բարձր | 38,634,869 | - | - | 38,634,869 | 38,044,426 |
| Ստանդարտ | - | - | - | - | - |
| Ցածր | - | - | - | - | - |
| Չաշխատող | - | - | - | - | - |
| Համախառն հաշվեկշռային արժեք | 38,634,869 | - | - | 38,634,869 | 38,044,426 |
| Արժեզրկումից պահուստ | (1,394) | - | - | (1,394) | - |
| Զուտ հաշվեկշռային արժեք | 38,633,475 | - | - | 38,633,475 | 38,044,426 |

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի
2018թ.

| | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | | | | 31 դեկտեմբերի 2017թ. |
|--|---|--|--|------------|-------------------------|
| | Փուլ 1 12-ամսյա ականավոր պարտքային կորուստներ | Փուլ 2 Գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ականավոր պարտքային կորուստներ (չարժեզրկված ակտիվներ) | Փուլ 3 Գործողության ամբողջ ժամանակահատվ ածի ընթացքում ականավոր պարտքային կորուստներ (արժեզրկված ակտիվներ) | Ընդամենը | Ընդամենը |
| Ներքին վարկանիշեր | | | | | |
| <i>Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</i> | | | | | |
| Բարձր | 190,598 | - | - | 190,598 | 190,735 |
| Ստանդարտ | 16,854,154 | - | - | 16,854,154 | 12,232,020 |
| Ցածր | - | - | - | - | 28,240 |
| Չաշխատող | - | - | - | - | - |
| Համախառն հաշվեկշռային արժեք | 17,044,752 | - | - | 17,044,752 | 12,450,995 |
| Արժեզրկումից պահուստ | (107,170) | - | - | (107,170) | (25,273) |
| Զուտ հաշվեկշռային արժեք | 16,937,582 | - | - | 16,937,582 | 12,425,722 |
| <i>Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր՝ ներառյալ հեղուկ մասնաճյուղերով գրավադրված արժեթղթերը (2017թ.՝ վաճառքի համար մատչելի)</i> | | | | | |
| Բարձր | 341,870 | - | - | 341,870 | 250,304 |
| Ստանդարտ | 33,018,883 | - | - | 33,018,883 | 28,987,934 |
| Ցածր | - | - | - | - | - |
| Չաշխատող | - | - | - | - | - |
| Համախառն հաշվեկշռային արժեք | 33,360,753 | - | - | 33,360,753 | 29,238,238 |
| <i>Հիփոթեքային և սպառողական վարկեր</i> | | | | | |
| Բարձր | 38,840,857 | - | - | 38,840,857 | 39,450,211 |
| Ստանդարտ | 333,807 | 338,133 | - | 671,940 | 103,997 |
| Ցածր | - | 126,333 | - | 126,333 | 113,260 |
| Չաշխատող | - | - | 503,800 | 503,800 | 495,139 |
| Համախառն հաշվեկշռային արժեք | 39,174,664 | 464,466 | 503,800 | 40,142,930 | 40,162,607 |
| Արժեզրկումից պահուստ | (227,187) | (72,228) | (154,963) | (454,378) | (707,679) |
| Զուտ հաշվեկշռային արժեք | 38,947,477 | 392,238 | 348,837 | 39,688,552 | 39,454,928 |

| Ներքին վարկանիշեր | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | | 31 դեկտեմբերի 2017թ. | | |
|---|--|---|---|-------------|-------------|
| | Փուլ 1 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներ | Փուլ 2 Գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստներ (չարժեզրկված ակտիվներ) | Փուլ 3 Գործողության ամբողջ ժամանակահատվ ածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստներ (արժեզրկված ակտիվներ) | Ընդամենը | Ընդամենը |
| <i>Առևտրային վարկեր</i> | | | | | |
| Բարձր | 76,270,686 | - | - | 76,270,686 | 79,829,579 |
| Ստանդարտ | 22,780 | 5,864,412 | - | 5,887,192 | 113,308 |
| Ցածր | - | 12,599 | - | 12,599 | 88,696 |
| Չաշխատող | - | - | 232,171 | 232,171 | 1,006,030 |
| Համախառն հաշվեկշռային արժեք | 76,293,466 | 5,877,011 | 232,171 | 82,402,648 | 81,037,613 |
| Արժեզրկումից պահուստ | (638,639) | (1,405,603) | (68,570) | (2,112,812) | (1,325,398) |
| Զուտ հաշվեկշռային արժեք | 75,654,827 | 4,471,408 | 163,601 | 80,289,836 | 79,712,215 |
| <i>Այլ ֆինանսական ակտիվներ</i> | | | | | |
| Բարձր | - | - | - | - | - |
| Ստանդարտ | 1,534,541 | - | - | 1,534,541 | 1,510,571 |
| Ցածր | - | - | - | - | - |
| Չաշխատող | - | - | - | - | - |
| Համախառն հաշվեկշռային արժեք | 1,534,541 | - | - | 1,534,541 | 1,510,571 |
| Արժեզրկումից պահուստ | (38,662) | - | - | (38,662) | (24,145) |
| Զուտ հաշվեկշռային արժեք | 1,495,879 | - | - | 1,495,879 | 1,486,426 |
| <i>Վարկային պարտավորվածություններ և ֆինանսական երաշխիքներ</i> | | | | | |
| Բարձր | 14,176,993 | - | - | 14,176,993 | 14,881,892 |
| Ստանդարտ | - | - | - | - | - |
| Ցածր | - | - | - | - | - |
| Չաշխատող | - | - | - | - | - |
| | 14,176,993 | - | - | 14,176,993 | 14,881,892 |
| Արժեզրկումից պահուստ* | (16,136) | - | - | (16,136) | |

*Վերոնշյալ աղյուսակում վարկային պարտավորվածություններ և տրամադրված երաշխիքներում բացահայտված ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստը վերաբերում է միայն տրամադրված երաշխիքներին: Վարկային պարտավորվածությունների՝ վճարային քարտերի և օվերդրաֆտների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստը ներառված է վարկերի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստում, քանի որ Բանկը չի կարող վարկային պարտավորվածության բաղադրիչը տարանջատել ֆինանսական գործիքի բաղադրիչից և ակնկալվող պարտքային կորուստները ճանաչել առանձին-առանձին:

Ածանցյալ գործարքների հետևանքով առաջացող պարտքային ռիսկը բացահայտվում է 18 ծանոթագրությունում:

37.1.2 Արժեզրկման գնահատում

2018թ. հունվարի 1-ից ուժի մեջ մտնող քաղաքականություն

Ստորև բերված հղումները ցույց են տալիս, թե տվյալ հաշվետվության որ ծանոթագրություններում են բացահայտվում Բանկի՝ արժեզրկման գնահատման և չափման մոտեցումները: Այն պետք է ընթերցվի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության հետ միասին (տես 4.5.6 ծանոթագրությունը):

Պարտքային ռիսկի էական աճ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է, թե արդյոք էական է աճել ֆինանսական գործիքի պարտքային ռիսկը սկզբնական ճանաչումից հետո: Գնահատում կատարելիս, Բանկը օգտագործում է ֆինանսական գործիքի մարման ակնկալվող ժամկետի ընթացքում դեֆոլտի ռիսկի փոփոխությունները, այլ ոչ թե ակնկալվող պարտքային կորուստների գումարի փոփոխությունները:

Պարտքային ռիսկի էական աճը որոշելու համար, Բանկը հաշվի է առնում ապագային միտված ինչպես քանակական, այնպես էլ ապագային միտված որակական չափանիշներ:

Այնուամենայնիվ, եթե ապագային միտված տեղեկատվությունը (ինչպես անհատական, այնպես էլ խմբային կերպով) հասանելի չէ առանց չարդարացված ծախսերի կամ ջանքերի, Բանկը օգտագործում է ժամկետանց օրերի վերաբերյալ տեղեկատվությունը որոշելու համար, թե արդյոք առկա է պարտքային ռիսկի էական աճ սկզբնական ճանաչման պահից հետո:

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների չափանիշներ

Ստորև ներկայացված են հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների պարտքային ռիսկի էական աճի որոշման չափանիշները: Պարտքային ռիսկի էական աճը սահմանելիս ներկայացված բոլոր չափանիշներն ունեն նույն կշիռը:

- 30 օր ժամկետանց – Վարկերի ու փոխատվությունների 30 օրից ավել ժամկետանց լինելը պարտքային ռիսկի էական աճի ցուցիչ է:
- Ժամկետանց – 30 օրից տարբերվող ժամկետանց: Պարտքային ռիսկի էական աճ է դիտարկվում այն դեպքում, եթե, չնայած հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ժամկետանց օրերը 30-ից քիչ են, վերջին 6 ամսվա ընթացքում 60-ից ավել ժամկետանց օրերի առնվազն մեկ դեպք է գրանցվել:
- Համեմատական փոփոխություն 12-ամսյա դեֆոլտի հավանականության մեջ: 12-ամսյա դեֆոլտի հավանականության մեջ էական փոփոխությունը դիտարկվում է որպես դեֆոլտի հավանականության փոփոխություն գործիքի ամբողջ ժամկետի համար: Դա վկայում է պարտքային ռիսկի էական աճի մասին: Այս չափանիշը օգտագործվում է այն դեպքում, երբ Բանկը ունի վարկանիշային ներքին համակարգ:
- Դեֆոլտի հավանականության համեմատական փոփոխություն գործիքի ամբողջ ժամկետի համար - դեֆոլտի հավանականության էական աճը գործիքի ամբողջ ժամկետի համար վկայում է պարտքային ռիսկի էական աճի մասին: Այս չափանիշը օգտագործվում է այն դեպքում, երբ Բանկը ունի վարկանիշային ներքին համակարգ:
- Դեֆոլտ («փուլ 3») վերջին 12 ամիսների ընթացքում - գոյություն ունի պարտքային ռիսկի էական աճ, անկախ այն հանգամանքից, որ հաշվետու օրվա դրությամբ մնացորդները չեն դասակարգվում որպես դեֆոլտային, եթե մնացորդը վերջին 12 ամիսների ընթացքում ամենաքիչը մեկ անգամ գտնվել է 3-րդ փուլում:

- Փորձաշրջանում գտվող վարկեր. գոյություն ունի պարտքային ռիսկի էական աճ վերանայման պահին աշխատող կամ վերանայման պահին չաշխատող, այն վարկերի համար, որոնք գտնվում են փորձաշրջանում (առողջացման ժամանակաշրջանից հետո ընկած ժամանակաշրջան): Միաժամանակ այդ վարկերը չպետք է ունենան 30 օրից ավել ժամկետանց օր կամ քիչ հավանական վճարման որևէ չափանիշ:

Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների չափանիշներ

Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների պարտքային ռիսկի էական աճի որոշման չափանիշները ներկայացված են հետևյալ պարագրաֆներում: Պարտքային ռիսկի էական աճը սահմանելիս ներկայացված բոլոր չափանիշներն ունեն նույն կշիռը:

- 30 օր ժամկետանց – Վարկերի ու փոխատվությունների 30 օրից ավել ժամկետանց լինելը պարտքային ռիսկի էական աճի ցուցիչ է:
- 7 և ավել ժամկետանց օրեր հաշվարկային և ընթացիկ հաշիվների համար - Հաշվարկային և ընթացիկ հաշիվների համար 7 և ավել ժամկետանց օրերը վկայում է պարտքային ռիսկի էական աճի մասին:
- ժամկետանց – 30 օրից տարբերվող ժամկետանց: Պարտքային ռիսկի էական աճ է դիտարկվում այն դեպքում, եթե, չնայած հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ժամկետանց օրերը 30-ից քիչ են, վերջին 6 ամսվա ընթացքում 60-ից ավել ժամկետանց օրերի առնվազն մեկ դեպք է գրանցվել:
- Արտաքին վարկանիշային ցուցանիշի փոփոխություն - այս չափանիշի շրջանակներում հաշվի է առնվում կորպորատիվ վարկանիշը: Վարկանշային ցուցանիշի էական փոփոխությունը վարկանիշային գործակալության կողմից (Standard & Poor's, Moody's ու Fitch) վկայում է պարտքային ռիսկի էական աճի մասին: Պարտքային ռիսկի էական աճը հաշվի է առնվում, երբ ըստ S&P գործակալության սխեմայի (կամ համարժեք Moody's և Fitch գործակալությունների սխեմաներով) վարկանիշային ցուցանիշը սկսած BB մակարդակից ամեն անգամ մեկ մակարդակով իջնում է: Այն դեպքերում, երբ ֆինանսական հաստատությունները չունեն կորպորատիվ վարկանիշ վերոնշյալ վարկանիշային գործակալությունների կողմից և բանկը չունի համարժեք ներքին վարկանիշային համակարգ, կիրառվում է կորպորատիվ դեֆոլտի վարկանիշը, որը համապատասխանում է տվյալ երկրի սովորեն վարկանիշին:
- Համեմատական փոփոխություն 12-ամսյա դեֆոլտի հավանականության մեջ: 12-ամսյա դեֆոլտի հավանականության մեջ էական փոփոխությունը դիտարկվում է որպես դեֆոլտի հավանականության փոփոխություն գործիքի ամբողջ ժամկետի համար: Դա վկայում է պարտքային ռիսկի էական աճի մասին: Այս չափանիշը օգտագործվում է այն դեպքում, երբ Բանկը ունի վարկանիշային ներքին համակարգ:
- Դեֆոլտի հավանականության համեմատական փոփոխություն գործիքի ամբողջ ժամկետի համար - դեֆոլտի հավանականության էական աճը գործիքի ամբողջ ժամկետի համար վկայում է պարտքային ռիսկի էական աճի մասին: Այս չափանիշը օգտագործվում է այն դեպքում, երբ Բանկը ունի վարկանիշային ներքին համակարգ:
- Դեֆոլտ («փուլ 3») վերջին 12 ամիսների ընթացքում - գոյություն ունի պարտքային ռիսկի էական աճ, անկախ այն հանգամանքի, որ հաշվետու օրվա դրությամբ մնացորդները չեն դասակարգվում որպես դեֆոլտային, եթե մնացորդը վերջին 12 ամիսների ընթացքում ամենաքիչը մեկ անգամ գտնվել է 3-րդ փուլում:

Ներդրումային արժեթղթերի չափանիշներ

Ստորև ներկայացված են արժեթղթերի պարտքային ռիսկի էական աճի որոշման չափանիշները, որոնք բոլորն էլ որոշման մեջ ունեն հավասար կշիռ.

- 12-ամսյա դեֆոլտի հավանականության համեմատական փոփոխություն - 12-ամսյա դեֆոլտի հավանականության էական փոփոխությունը դիտարկվում է որպես դեֆոլտի հավանականության փոփոխություն գործիքի ամբողջ ժամկետի համար: Դա վկայում է պարտքային ռիսկի էական աճի մասին: Այս չափանիշը օգտագործվում է այն դեպքում, երբ Բանկը ունի վարկանիշային ներքին համակարգ:
- Դեֆոլտի հավանականության համեմատական փոփոխություն գործիքի ամբողջ ժամկետի համար - դեֆոլտի հավանականության էական աճը գործիքի ամբողջ ժամկետի համար վկայում է պարտքային ռիսկի էական աճի մասին: Այս չափանիշը օգտագործվում է այն դեպքում, երբ Բանկը ունի վարկանիշային ներքին համակարգ:
- Արտաքին վարկանիշային ցուցանիշի փոփոխություն - այս չափանիշի շրջանակներում հաշվի է առնվում երկրի (սուվերեն) վարկանիշը: Վարկանիշային ցուցանիշի էական փոփոխությունը վարկանիշային գործակալության կողմից (Standard & Poor's, Moody's ու Fitch) վկայում է պարտքային ռիսկի էական աճի մասին: Պարտքային ռիսկի էական աճը հաշվի է առնվում, երբ ըստ S&P գործակալության սխեմայի (կամ համարժեք Moody's և Fitch գործակալությունների սխեմաներով) վարկանիշային ցուցանիշը սկսած B2 մակարդակից ամեն անգամ մեկ մակարդակով իջնում է: Այն դեպքերում, երբ ֆինանսական հաստատությունները չունեն կորպորատիվ վարկանիշ վերոնշյալ վարկանիշային գործակալությունների կողմից և բանկը չունի համարժեք ներքին վարկանիշային համակարգ, կիրառվում է կորպորատիվ դեֆոլտի վարկանիշը, որը համապատասխանում է տվյալ երկրի սուվերեն վարկանիշին:

Էական վաղթարացման կարգավիճակից դուրս գալու չափանիշներ

Եթե առկա չէ Բանկի կողմից պարտքային ռիսկի էական աճի որոշման չափանիշներից որևիցե մեկը, ապա տեղի է ունենում փուլ 2-ից անցում փուլ 1-ին, բացառությամբ վերանայված պարտքերի, որոնց համար կիրառվում է փորձաշրջան:

Պարտքային ռիսկի մակարդակներ

Բանկը առանձնացնում է պարտքային ռիսկի մակարդակները տարբեր տվյալների հիման վրա, որոնք կանխատեսում են դեֆոլտի ռիսկը և հիմնվում են վարկային փորձված դատողության վրա: Պարտքային ռիսկի մակարդակները սահմանվում են դրական և քանակական (հիմնականում ժամկետանց օրերով պայմանավորված) գործոններով, որոնք մատնանշում են դեֆոլտի ռիսկը: Այս գործոնները տարբերվում են կախված ռիսկի բնույթից և փոխառուի տեսակից:

Խմբային կամ անհատական գնահատում

Բանկը ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկում է անհատական կամ խմբային հիմունքներով: Ակտիվների դասերը, որտեղ ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկները կատարվում են անհատական հիմունքներով, ներառում են.

- փուլ 3-ում գտնվող անհատապես նշանակալից վարկեր՝ ֆինանսական ակտիվների դասից անկախ,
- խոշոր և առանձնահատուկ վարկեր
- գանձապետական, առևտրային և միջբանկային հարաբերություններ, ինչպիսիք են բանկերում պահվող միջոցները, հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթերը և

ամորտիզացված արժեքով/իրական արժեքով՝ այլ համապատասխան ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքները,

- Մնացորդներ, որոնք դասակարգվել են որպես ձեռքբերված կամ ստեղծված արժեքովված, եթե սկզբնական վարկը ապաճանաչվել է, իսկ նոր վարկը ճանաչվել է պարտքի վերակազմավորման արդյունքում:

Բանկը խմբավորում է ակտիվները, որոնց ակնկալվող պարտքային կորուստները չեն հաշվարկվում անհատական հիմունքներով, ըստ համանման պարտքային ռիսկով առանձին դասերի՝ հիմնվելով վարկերի բնութագրերի վրա, ինչպես օրինակ՝

- վարկի տեսակը (կորպորատիվ, հիփոթեք, վարկային քարտ, սպառողական վարկ և այլն)
- հաճախորդի տեսակը (օրինակ՝ ֆիզիկական անձ կամ իրավաբանական անձ կամ ըստ տնտեսության ճյուղի),
- գրավի տեսակը (օրինակ՝ գույք, ստացվելիք գումարներ և այլն),
- արժույթ
- այլ բնորոշ հատկանիշներ:

Դեֆոլտի սահմանում և «առողջացում»

Բանկը համարում է ֆինանսական գործիքը դեֆոլտի ենթարկված, և, հետևաբար, Փուլ 3-ում դասակարգված (արժեզրկված)՝ ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկների համար, բոլոր այն դեպքերում, երբ փոխառուի պայմանագրային վճարումները 90 օր ժամկետանց են:

Բանկը միջբանկային հաշիվները համարում է դեֆոլտի ենթարկված և անհապաղ գործողություններ է կատարում, երբ պահանջվող վճարումները չեն կատարվում մինչև աշխատանքային օրվա ավարտը, ինչպես նշված է անհատական պայմանագրերով:

Որպես որակական գնահատման մի մաս՝ առ այն՝ արդյոք հաճախորդը վճարունակ է, Բանկը նաև դիտարկում է տարբեր դեպքեր, որոնք կարող են մատնացույց անել «քիչ հավանական վճարման» կարգավիճակը: Նման դեպքերում Բանկը մանրամասն դիտարկում է, թե արդյոք այդ իրադարձությունը կարող է հանգեցնել հաճախորդի՝ դեֆոլտի ենթարկված լինելուն, և, հետևաբար, գնահատվում է՝ արդյոք պետք է վարկը դասակարգել Փուլ 3-ում՝ ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկների համար, թե արդյոք Փուլ 2-ում դասակարգումը բավարարում է: Նման իրադարձությունները ներառում են.

- դատավարություն, պարտքի հավաքագրման համար իրավական գործողությունների կատարում կամ հարկադիր կատարում,
- պարտապանի լիցենզիայի կասեցում,
- վարկառուն համարվում է համավարկառու, երբ հիմնական վարկառուն դեֆոլտում է,
- նույն մնացորդի բազմակի վերաձևակերպում,
- կան հիմնավոր մտավախություններ վարկառուի ապագա ունակության վերաբերյալ՝ կայուն և բավարար դրամական հոսքերի ստեղծման հետ կապված,
- վարկառուի վարկերի օգտագործման մակարդակը՝ վարկային լծակը, զգալիորեն ավելացել է կամ առկա են վարկային լծակի նման փոփոխության համար արդարացված սպասումներ. հաշվետու ժամանակահատվածում կապիտալը 50%-ով կրճատվել է վնասների պատճառով,
- պարտքերի ծածկման գործակիցը ցույց է տալիս, որ պարտքը կայուն չէ,
- հիմնական հաճախորդի կամ վարձակալի կորուստ,
- փոխկապակցված և կարևոր հաճախորդ դիմել է սնանկ ճանաչվելու համար,
- վերաձևակերպում՝ վարկի զգալի մասի զիջմամբ,
- վարկային կազմակերպությունը սնանկության գործառույթ է սկսում փոխառուի նկատմամբ:

Ըստ Բանկի քաղաքականության՝ ֆինանսական գործիքը համարվում է «առողջացած», և հետևաբար վերադասակարգվում Փուլ 3-ից, եթե առնվազն երեք անընդմեջ ամիսների ընթացքում դեֆոլտի սահմանված չափանիշներից որևէ մեկը բացակայել է: Ակտիվի՝ առողջանալուց հետո Փուլ 2-ում կամ Փուլ 1-ում դասակարգելու որոշումը կախված է առողջացման պահին ճշգրտված ռիսկի մակարդակից, և արդյոք սա նշանակում է, որ սկզբնական ճանաչման համեմատ եղել է պարտքային ռիսկի զգալի աճ: Բանկի՝ ակնկալվող պարտքային կորուստների «առողջացման» չափանիշն ավելի մեղմ է, քան վերանայված և չաշխատող պարտքերի վերաբերյալ 12-ամսյա պահանջը:

Վերանայված և փոփոխված վարկեր

Բանկը երբեմն զիջումներ կամ փոփոխություններ է կատարում վարկի սկզբնական պայմաններում՝ արձագանքելով վարկառուի ֆինանսական դժվարություններին՝ գրավը սեփականություն վերցնելու կամ այլ կերպ այն հավաքագրելու փոխարեն: Բանկը համարում է վարկը վերանայված այն ժամանակ, երբ կատարում է զիջումներ կամ փոփոխություններ՝ ելնելով վարկառուի ներկա կամ կանխատեսվող ֆինանսական դժվարություններից, և դրանք չէր կատարի, եթե վարկառուն ֆինանսապես առողջ լիներ: Ֆինանսական դժվարությունների ցուցիչներ են ֆինանսական ցուցանիշների ծախսողումները կամ պարտքային ռիսկերի բաժնի կողմից բարձրացված էական մտահոգությունները: Վերանայման միջոցառումները կարող են ընդգրկել վճարման պայմանավորվածությունների երկարաձգում և վարկավորման նոր պայմանների համաձայնեցում: Պայմանների վերանայումից հետո ցանկացած արժեզրկում չափվում է արդյունավետ տոկոսադրույքի կիրառմամբ, որը հաշվարկվում է պայմանների փոփոխությունից առաջ: Դա Բանկի՝ վերանայված վարկերի վերահսկման քաղաքականությունն է, ինչը կօգնի ապահովել ապագա վճարումների հավանականությունը:

Ապաճանաչման վերաբերյալ որոշումները և Փուլ 2-ի ու Փուլ 3-ի միջև դասակարգումը կատարվում է դեպք առ դեպք:

Բանկը «առողջացման» ժամանակաշրջան է սահմանում վերանայումից հետո ընկած 12-ամսյա ժամանակաշրջանը, որը կիրառվում է միայն վերանայված և չաշխատող պարտքերի համար (բացառելով արտոնյալ ժամանակահատվածը): Հաշվի առնելով այն հանգամանքը, որ վերանայումից անմիջապես հետո հնարավոր չէ որոշել ֆինանսական դժվարությունների առկայությունը՝ անհրաժեշտ է օգտագործել «առողջացման» ժամանակաշրջանը՝ որոշելու համար արդյոք պարտքն արդյունավետ է «առողջացել»: Այսպիսով, բոլոր վերանայված և չաշխատող պարտքերը վերանայումից հետո՝ «առողջացման» ժամանակաշրջանում, պետք է մնան 3-րդ փուլում, անկախ պարտավորության դրական դրսևորումից (ժամկետանց օրերի բացակայություն և այլն):

Բանկը փորձաշրջան է համարում «առողջացման» ժամանակաշրջանից հետո ընկած 24-ամսյա ժամանակաշրջանը, որը կիրառվում է վերանայված և աշխատող պարտքերի համար: Ակտիվը՝ որպես վերանայված և աշխատող պարտքեր դասակարգվելուց հետո շարունակում է մնալ առնվազն 24-ամսյա փորձաշրջանում որպես վերանայված:

Որպեսզի վարկը չդասակարգվի վերանայված կատեգորիայում, հաճախորդը պետք է համապատասխանի բոլոր հետևյալ չափանիշներին.

- իր բոլոր պարտքերը պետք է դիտարկվեն աշխատող,
- երկու տարվա փորձաշրջանն ավարտվում է այն օրը, երբ վերանայման պայմանագիրը համարվում է աշխատող,
- փորձաշրջանի ժամկետի առնվազն կեսի ընթացքում ոչ էական համարվող մայր գումարի կամ տոկոսագումարի կանոնավոր վճարումներ,
- հաճախորդը չունի որևէ պայմանագիր, որը ավելի քան 30 օր ժամկետանց է:

Եթե փոփոխությունները զգալի են, վարկը ապաճանաչվում է, ինչպես բացատրվում է 4.5.4 ծանոթագրությունում:

Հետևյալ աղյուսակում ներկայացված են Փուլ 2-ում և Փուլ 3-ում ներառված ակտիվները, որոնք փոփոխվել են, և, հետևաբար, հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում համարվում են վերանայված՝ Բանկի կողմից փոփոխությունների գծով կրած կորուստների հետ միասին:

Հազար ՀՀ դրամ

2018

| | |
|--|----------|
| Հաշվետու ժամանակաշրջանում փոփոխված ֆինանսական ակտիվների ամորտիզացված արժեք | 169,391 |
| Փոփոխությունից զուտ վնաս | (47,938) |

Դեֆոլտի հավանականություն (PD)

PD- ն ներկայացնում է վարկառուի կողմից իր ֆինանսական պարտավորությունները կա՛մ առաջիկա 12 ամիսների (12mECL), կա՛մ պարտավորության գործողության ամբողջ ժամկետի (LTECL) ընթացքում չկատարելու հավանականությունը:

Գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքի PD հաշվարկվում է կիրառելով ժամկետայնության կառուցվածքը 12-ամսյա PD-ի վրա: Ժամկետայնության կառուցվածքը ցույց է տալիս, թե ինչպես է փոխվում պորտֆելի դեֆոլտ հավանականությունը՝ սկզբնական ճանաչման պահից սկսած՝ վարկի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում: Ժամկետայնության կառուցվածքը հիմնված է պատմականորեն դիտարկված տվյալների վրա և ենթադրվում է, որ նույնն է պորտֆելի և վարկային դասի խմբի բոլոր ակտիվների համար: Սա հաստատվում է պատմական վերլուծությունների հիման վրա:

Վնաս դեֆոլտի ժամանակ (LGD)

LGD- ն որոշվում է այն գործոնների հիման վրա, որոնք ազդում են դեֆոլտից հետո իրականացվող վերականգնումների վրա: Դրանք տարբերվում են ըստ ֆինանսական գործիքի տեսակի.

- ապահովված ֆինանսական գործիքների համար սա առաջին հերթին հիմնված է գրավի տեսակի և դրա կանխատեսվող արժեքների, պարտադիր վաճառքների դեպքում շուկայական/հաշվեկշռային արժեքների պատմական գեղչերի, բռնագանձման ժամանակահատվածի և դիտարկվող փոխհատուցման ծախսերի վրա:
- Չապահովված ֆինանսական գործիքների դեպքում LGD- ն սովորաբար սահմանվում է ըստ գործիքի տեսակի՝ տարբեր փոխառուների վերականգնման սահմանափակ տարբերակման պատճառով: LGD-ի վրա ազդում է հավաքագրման ռազմավարությունը՝ ներառյալ պայմանագրային պարտքերի վաճառքը և գինը:

Դեֆոլտի դեպքում ռիսկի տրակ գտնվող գումար (EAD)

12-ամսյա և գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում EAD- ները որոշվում են ակնկալվող վճարումների հիման վրա, որը տարբերվում է ըստ ֆինանսական գործիքի տեսակի.

- Պայմանագրային ժամկետ ունեցող ֆինանսական գործիքների դեպքում դա հիմնված է փոխառուի կողմից 12 ամսվա կամ ամբողջ ժամկետի ընթացքում իրականացվելիք պայմանագրային մարումների վրա: Սա նաև ճշգրտվում է փոխառուի կողմից կատարվելիք ակնկալվող գերավճարներով: Հաշվարկի մեջ ներառվում են նաև վաղաժամկետ մարման/վերաֆինանսավորման հետ կապված ենթադրությունները:
- Վերականգնվող ֆինանսական գործիքի համար դեֆոլտի ռիսկին ենթարկվածությունը կանխորոշվում է՝ ընթացիկ մնացորդային հաշվեկշռին գումարելով «վարկի

շրջանառելիության գործակիցը», ինչը հաշվի է առնում դեֆոլտի պահին մնացած սահմանաչափի ակնկալվող օգտագործումը: Այս ենթադրությունները տարբերվում են ըստ ֆինանսական գործիքի տեսակի և ընթացիկ սահմանաչափերի օգտագործման՝ հիմնվելով Բանկի դեֆոլտների վերջին տվյալների վերլուծության վրա:

Կանխատեսվող տեղեկատվություն

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատման մոտեցումը ներկայացվում է 4.5.6 ծանոթագրության գնահատումներում ու ենթադրություններում: Ամբողջականության և ճշգրտության ապահովման նպատակով Բանկը օգտագործում է տեղեկատվություն երրորդ կողմի աղբյուրներից (ՀԲ, ԿԲ, ՀՀ Կառավարություն և այլն): Մակրոտնտեսական գործոնների ազդեցության գնահատման նպատակով Բանկը որոշում է ընտրված մակրոտնտեսական գործոնների և կանխատեսված տարբեր սցենարների (բազային, լավատեսական և վատատեսական) կշիռները: Մակրոտնտեսական գործոնների ազդեցությունը ակնկալվող պարտքային կորուստների վրա հաշվարկելու համար Բանկն օգտագործում է կանխատեսվող տեղեկատվության լայն շրջանակ որպես ելակետային տվյալներ իր մոդելների համար, այդ թվում՝

- ՀՆԱ-ի աճ,
- ՀՆԱ (արտահայտված ՀՀ դրամով),
- Զուտ ընթացիկ արտասահմանյան տրանֆերտներ,
- Գործազրկության մակարդակ,
- Բանկի չափսատող վարկերի մասնաբաժինն ընդհանուր տրված վարկերում
- Առևտուր (աճի տեմպ %)
- Արդյունաբերություն (աճի տեմպ %)
- Արտարժույթի պաշտոնական փոխարժեք
- Գնաճ
- Անշարժ գույքի գները (միջին գինը Երևանում)

Արժեզրկման գնահատման քաղաքականությունը մինչև 2018թ. հունվարի 1

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

Արժեզրկման անհատական գնահատում

Բանկը որոշում է յուրաքանչյուր անհատապես նշանակալի վարկի կամ փոխատվության համապատասխան պահուստի չափը անհատական հիմքով: Պահուստի գումարի որոշման ժամանակ հաշվի առնվող գործոններից են վարկառուի բիզնես ծրագրի վստահելիությունը, ֆինանսական դժվարությունները հաղթահարելու կարողությունը, ծրագրված հասույթները և սպասվող շահաբաժինների վճարումները անվճարունակության դեպքում, այլ ֆինանսական օգնության հնարավորությունը, գրավի իրացվելի արժեքը, սպասվող դրամական միջոցների հոսքերի ժամկետները: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե չկանխատեսված հանգամանքները չեն պահանջում հատուկ ուշադրություն:

Արժեզրկման խմբային գնահատում

Խմբային գնահատումը կատարվում է ոչ նշանակալի վարկերի գծով (ներառյալ կրեդիտ քարտերը, հիպոթեքները և չապահովված սպառողական վարկերը), ինչպես նաև անհատապես

նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների գծով, որոնց համար դեռ չկան արժեզրկման ակնհայտ հատկանիշներ: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսվա դրությամբ՝ դասակարգված յուրաքանչյուր խմբի համար առանձին:

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

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

Չարժեզրկված, ոչ ժամկետանց վարկեր և փոխադրվություններ

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է չարժեզրկված և ոչ ժամկետանց վարկերի որակը՝ հիմնված կորուստների պատմության վրա:

| <i>Հազար ՀՀ դրամ</i> | <u>2017</u> |
|---------------------------|-------------|
| Արդյունաբերություն | 2.96% |
| Գյուղատնտեսություն | 3.26% |
| Շինարարություն | 2.07% |
| Տրանսպորտ և կապի միջոցներ | 0.28% |
| Առևտուր | 0.96% |
| Սպառողական | 1.30% |
| Հիփոթեք | 1.71% |
| Այլ | 1.84% |

Պարտքային ռիսկ պարունակող այլ ֆինանսական ակտիվների գծով 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը կորուստներ չի ունեցել:

Ժամկետանց, բայց չարժեզրկված վարկեր

Ժամկետանց են համարվում այն վարկերը և փոխատվությունները, որոնց գծով առկա են մի քանի օրյա չվճարումներ: Ժամկետանց վարկերի հիմնական մասն արժեզրկված չեն:

Վարկերի ժամկետանց օրերի վերլուծությունն ըստ դասերի ներկայացվում է հետևյալ աղյուսակում.

Հազար ՀՀ դրամ

2017

| | Մինչև 30 օր | 31-ից 60 օր | 61-ից 90 օր | 91 օրից ավել | Ընդամենը |
|---------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| Արդյունաբերություն | 16,924 | 26,039 | - | 223 | 43,186 |
| Գյուղատնտեսություն | 4,184 | 7,310 | - | 37,847 | 49,341 |
| Առևտուր | 1,970 | 38,243 | 2,341 | 43,179 | 85,733 |
| Սպառողական | 103,997 | 53,486 | 34,343 | 208,330 | 400,156 |
| Հիփոթեք | - | 25,431 | - | 17,758 | 43,189 |
| Սպասարկում | 10,327 | 1,218 | - | 514 | 12,059 |
| Տրանսպորտ և կապի միջոցներ | - | 13,545 | - | 8,142 | 21,687 |
| Այլ | 79,903 | - | - | 13,217 | 93,120 |
| Ընդամենը | 217,305 | 165,272 | 36,684 | 329,210 | 748,471 |

37.1.3 Պարտքային ռիսկի առավելագույն չափի կենտրոնացումներ

Աշխարհագրական սեգմենտներ

Պարտքային ռիսկի ենթարկվող ակտիվներն ամբողջությամբ տեղաբաշխված են ՀՀ տարածքում:

Արդյունաբերության ճյուղեր

Վարկերի տեղաբաշխումը ըստ տնտեսության ճյուղերի ներկայացված է ծանոթագրություն 21-ում:

37.1.4 Գրավ և վարկային ապահովման այլ միջոցներ

Պահանջվող գրավի գումարը և տեսակը կախված են փոխառուի պարտքային ռիսկի գնահատումից: Գոյություն ունեն գրավադրման յուրաքանչյուր տեսակի ընդունելիության և գնահատման վերաբերյալ ուղեցույցեր:

Ստացված գրավի հիմնական տեսակները հետևյալն են.

- արժեթղթերի փոխառության և հակադարձ հետգնման գործարքների դեպքում՝ դրամական միջոցներ կամ արժեթղթեր,
- առևտրային վարկերի դեպքում՝ անշարժ և շարժական գույք, սարքավորումներ, պաշարներ և առևտրային դեբիտորական պարտքեր, իսկ հատուկ հանգամանքներում՝ պետական երաշխիքներ,
- գրավադրմամբ սպառողական վարկերի դեպքում՝ անշարժ գույք
- հիփոթեքային վարկերի դեպքում՝ անշարժ գույք:

Բանկը նաև երաշխիքներ է ստանում մայր ընկերություններից իրենց դուստր ընկերությունների վարկերի համար: Ղեկավարությունը վերահսկում է գրավի շուկայական արժեքը և անհրաժեշտության դեպքում՝ ըստ հիմնական համաձայնագրի՝ պահանջում լրացուցիչ գրավ:

31.12.2018թ. դրությամբ 15,048 հազար դրամ ընդհանուր արժեքով վարկերի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստ չի ձևավորվել գրավների առկայության պատճառով:

Կորպորատիվ կազմակերպությունների երկարաժամկետ ֆինանսավորումը և վարկավորումը հիմնականում ապահովվում են գրավով, ֆիզիկական անձանց գծով վերականգնվող վարկային գծերը հիմնականում ապահովված չեն: Ի լրումն, վարկային կորուստը նվազագույնի հասցնելու համար Բանկը վարկառուից լրացուցիչ երաշխիքներ է պահանջում, հենց որ համապատասխան անհատական վարկերի և փոխատվությունների արժեզրկման հատկանիշներ են նկատվում:

Վարկեր և փոխատվություններից տարբեր ֆինանսական ակտիվներ ապահովող գրավները որոշվում են ֆինանսական գործիքի բնույթով: Հիմնականում ֆինանսական հաստատություններին, հատկապես բանկերին, վարկեր և կանխավճարներ տրամադրելու համար գրավներ չեն պահանջվում: Բացառություն են կազմում այն գրավները, որոնք ձեռք են բերվել ըստ հետգնման պայմանագրերի և արժեթղթերի փոխառության գործարքներից: Պարտատոմսերը և այլ պարտքային արժեթղթերը հիմնականում չեն ապահովվում:

Համախառն վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության ներկայացված է ստորև.

| Հազար ՀՀ դրամ | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | 31 դեկտեմբերի 2017թ. |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Անշարժ գույք | 83,032,658 | 76,189,680 |
| Շարժական գույք | 869,017 | 907,443 |
| Պաշարներ | 341,307 | 401,476 |
| Կազմակերպությունների և ֆիզիկական անձանց երաշխավորություններ | 7,591,539 | 4,357,310 |
| Թանկարժեք մետաղներ և ոսկյա իրեր | 7,683,788 | 7,047,341 |
| Դրամական միջոցների հոսքեր | 14,601,358 | 24,953,989 |
| Դրամական միջոցներ | 195,349 | 1,884,741 |
| Արժեթղթեր | 486,781 | 586,534 |
| Այլ | 7,743,781 | 4,871,706 |
| Ընդամենը վարկեր և փոխատվություններ (համախառն) | <u>122,545,578</u> | <u>121,200,220</u> |

Վերը նշված աղյուսակում ներկայացված արժեքները վարկերի հաշվեկշռային արժեքներն են, և պարտադիր չէ ներկայացնեն գրավների իրական արժեքը: Գրավների շուկայական արժեքների գնահատումները հիմնված են գրավի գնահատման վրա ըստ տրամադրված վարկերի ամսաթվի: Հիմնականում դրանք չեն թարմացվում մինչև վարկերը չգնահատվեն, որպես անհատապես արժեզրկված:

2018 թ. դեկտեմբերի 31-ին կորպորատիվ հաճախորդներին տրամադրված արժեզրկված վարկերի և փոխատվությունների գուտ հաշվեկշռային արժեքը կազմել է 735,971 հազար դրամ (2017թ.՝ 1,171,959 հազար), իսկ այդ նույն վարկերի և փոխատվությունների դիմաց գրավի գումարը՝ 1,935,624 հազար դրամ (2017թ.՝ 2,129,187 հազար դրամ):

37.2 Շուկայական ռիսկ

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

արտացոլում է ռիսկի փոփոխականների միջև կախվածությունը: Ոչ առևտրային պորտֆելը կառավարվում և վերահսկվում է զգայունության վերլուծությունների օգնությամբ:

37.2.1 Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը ծագում է այն հավանականությունից, որ տոկոսադրույքների փոփոխություններն ուղղակիորեն կազդեն Բանկի ֆինանսական գործիքների հետ կապված դրամական միջոցների հոսքի և նրանց իրական արժեքի վրա: Բանկի Խորհուրդը սահմանել է որոշված ժամկետների համար տոկոսադրույքների ճեղքվածքների չափ: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով, և հեջավորման ռազմավարություն է օգտագործվում դրանք սահմանված շրջանակներում պահելու համար:

Միջին տոկոսադրույքներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների գծով կիրառվող միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2018թ. և 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

| | 2018թ. | | | 2017թ. | | |
|---|---|-----------|----------------|---|-----------|----------------|
| | Միջին կշռված արդյունավետ, տոկոսադրույք, % | | | Միջին կշռված արդյունավետ, տոկոսադրույք, % | | |
| | ՀՀ դրամ | ԱՄՆ դոլար | Այլ արտարժույթ | ՀՀ դրամ | ԱՄՆ դոլար | Այլ արտարժույթ |
| <i>Տոկոսակիր ակտիվներ</i> | | | | | | |
| Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների | 6.51 | 3.38 | 6.98 | 6.39 | 2.59 | - |
| Պարտքային ներդրումային արժեթղթեր | 11.30 | 4.90 | 5.74 | 10.31 | 5.74 | 5.06 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | 12.10 | 9.66 | 6.15 | 12.88 | 10.43 | 7.41 |
| <i>Տոկոսակիր պարտավորություններ</i> | | | | | | |
| Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ | 6.62 | | 2.66 | 7.92 | 3.12 | 1.46 |
| <i>Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ</i> | | | | | | |
| - Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ | 0.1 | 0.1 | - | 0.1 | 0.1 | - |
| - Ժամկետային ավանդներ | 8.71 | 4.34 | 2.72 | 10.52 | 5.88 | 4.87 |
| Այլ փոխառություններ | 8.85 | 6.61 | 4.33 | 8.7 | 5.74 | - |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | 9.84 | 5.66 | - | 10.98 | 6.31 | - |
| Ստորադաս փոխառություն | - | 6.70 | - | - | - | - |

Տոկոսադրույքի փոփոխության զգայունության վերլուծություն

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս Բանկի ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքների հնարավոր փոփոխությունների նկատմամբ՝ այլ փոփոխականները հաստատուն մնալու պայմանով:

Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքներում ենթադրվող փոփոխությունների ազդեցությունն է մեկ տարվա զուտ տոկոսային եկամտի վրա՝ 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող տատանվող տոկոսադրույքով ոչ առևտրային ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գծով: Կապիտալի զգայունությունը հաշվարկվում է վերագնահատելով վաճառքի համար մատչելի հաստատուն տոկոսադրույքով ակտիվները, 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ հիմք ընդունելով տոկոսադրույքների ենթադրվող փոփոխությունները:

Կապիտալի զգայունությունը վերլուծվում է ըստ ակտիվի կամ սվոփի իրացման ժամկետների: Կապիտալի ընդհանուր զգայունությունը հիմնված է այն ենթադրության վրա, որ եկամտաբերության կորում կան զուգահեռ փոփոխություններ, մինչդեռ ըստ ժամկետների վերլուծությունը ցույց է տալիս զգայունությունը ոչ զուգահեռ փոփոխությունների նկատմամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2018թ.

| Արտարժույթ | Փոփոխություններ հիմնական տոկոսադրույքներում | Զուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն | Կապիտալի զգայունություն | | | |
|------------|---|--------------------------------------|-------------------------|-------------|----------------|-------------|
| | | | Մինչև 1 տարի | 1-ից 5 տարի | 5 տարուց ավելի | Ընդամենը |
| ՀՀ դրամ | +3 | - | (38,170) | (849,523) | (223,169) | (1,110,862) |
| ԱՄՆ դոլար | +3 | | | (223,428) | | (223,428) |
| ԱՄՆ դոլար | +2 | (282,943) | - | - | - | (282,943) |
| ՀՀ դրամ | (3) | | 38,170 | 849,523 | 223,169 | 1,110,862 |
| ԱՄՆ դոլար | (3) | | | 223,428 | | 223,428 |
| ԱՄՆ դոլար | (2) | 282,943 | - | - | - | 282,943 |

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2017թ.

| Արժույթ | Փոփոխություններ հիմնական տոկոսադրույքներում | Զուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն | Կապիտալի զգայունություն | | | |
|-----------|---|--------------------------------------|-------------------------|-------------|----------------|-----------|
| | | | Մինչև 1 տարի | 1-ից 5 տարի | 5 տարուց ավելի | Ընդամեն-ը |
| ՀՀ դրամ | +3 | - | (83,106) | (764,387) | (31,348) | (878,841) |
| ԱՄՆ դոլար | +2 | (444,699) | - | - | - | (444,699) |
| ՀՀ դրամ | (3) | - | 83,106 | 764,387 | 31,348 | 878,841 |
| ԱՄՆ դոլար | (2) | 444,699 | - | - | - | 444,699 |

Արտարժույթի ռիսկ

Արտարժույթի ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների արժեքը կտատանվի արտարժույթի փոխարժեքներում փոփոխությունների հետևանքով: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս այն արտարժույթները, որոնք կարող են ազդել 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ոչ առևտրային դրամային ակտիվների և պարտավորությունների և դրանց կանխատեսված դրամական հոսքերի վրա: Վերլուծությունը հաշվարկում է արտարժույթի ՀՀ դրամի նկատմամբ հնարավոր տատանումների ազդեցությունը, այլ փոփոխականները հաստատուն մնալու պայմանով, ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության վրա (կապված արտարժույթի նկատմամբ զգայուն ոչ առևտրային դրամային ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխմամբ): Աղյուսակում հանդիպող բացասական արժեքը արտացոլում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում պոտենցիալ զուտ նվազում, մինչդեռ դրական արժեքը ցույց է տալիս պոտենցիալ զուտ աճ:

| Հազար ՀՀ դրամ | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | | 31 դեկտեմբերի 2017թ. | |
|---------------|---|---|---|---|
| | Փոփոխություն արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս | Ազդեցությունը շահույթի վրա մինչև հարկումը | Փոփոխություն արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս | Ազդեցությունը շահույթի վրա մինչև հարկումը |
| Արտարժույթ | | | | |
| ԱՄՆ դոլար | +5 | 56,472 | +5 | 15,741 |
| Եվրո | +5 | (44,154) | +5 | (683) |

Բանկի արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունն ունի հետևյալ տեսքը.

| Հազար ՀՀ դրամ | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | | | | |
|--|----------------------|-------------|-----------|----------------|-------------|
| | ՀՀ դրամ | ԱՄՆ դոլար | Եվրո | Այլ արժույթներ | Ընդամենը |
| <i>Ակտիվներ</i> | | | | | |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | 13,087,032 | 24,141,710 | 702,544 | 702,189 | 38,633,475 |
| Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 11,539,466 | 5,057,479 | 5,830 | 334,807 | 16,937,582 |
| Ներդրումային արժեթղթեր | 24,943,772 | 8,256,010 | 160,971 | - | 33,360,753 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ | 35,263,368 | 76,959,885 | 7,751,803 | 3,332 | 119,978,388 |
| Այլ ֆինանսական ակտիվներ | 983,476 | 226,188 | 64,276 | 221,939 | 1,495,879 |
| Ընդամենը | 85,817,114 | 114,641,272 | 8,685,424 | 1,262,267 | 210,406,077 |

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2018թ.

| | ՀՀ դրամ | ԱՄՆ դոլար | Եվրո | Այլ արժույթներ | Ընդամենը |
|--|-------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| <i>Պարտավորություններ</i> | | | | | |
| Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ | 5,159,941 | 97 | 1,069,850 | - | 6,229,888 |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 37,423,958 | 38,364,020 | 4,498,652 | 564,133 | 80,850,763 |
| Այլ փոխառություններ | 11,906,072 | 67,449,472 | 2,212,418 | - | 81,567,962 |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | 1,923,599 | 11,330,394 | - | - | 13,253,993 |
| Ստորադաս փոխառություն | - | 1,990,079 | - | - | 1,990,079 |
| Այլ պարտավորություններ | 1,362,933 | 170,492 | 19,929 | - | 1,553,354 |
| Ընդամենը | 57,776,503 | 119,304,554 | 7,800,849 | 564,133 | 185,446,039 |
| | | | | | |
| Ընդամենը ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ | (4,012,370) | 5,792,728 | (883,071) | (905,220) | (7,933) |
| | | | | | |
| Զուտ դիրք 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | <u>24,028,241</u> | <u>1,129,446</u> | <u>1,504</u> | <u>(207,086)</u> | <u>24,952,105</u> |
| | | | | | |
| Պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորվածություններ և երաշխիքներ 2018թ. դեկտեմբերի 31-ին | 6,461,981 | 6,620,284 | 1,071,097 | 23,631 | 14,176,993 |

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2017թ.

| | ՀՀ դրամ | ԱՄՆ դոլար | Եվրո | Այլ արժույթներ | Ընդամենը |
|--|-------------------|----------------|-----------------|------------------|-------------------|
| Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ | 79,487,762 | 114,066,220 | 4,948,702 | 1,859,271 | 200,361,955 |
| Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ | 57,712,260 | 113,159,713 | 5,237,922 | 671,722 | 176,781,617 |
| Ընդամենը ածանցյալ ֆինանսական գործիքների ազդեցությունը | 1,956,775 | (591,680) | 275,547 | (1,622,361) | 18,281 |
| Զուտ դիրք 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | <u>23,732,277</u> | <u>314,827</u> | <u>(13,673)</u> | <u>(434,812)</u> | <u>23,598,619</u> |
| | | | | | |
| Պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորվածություններ և երաշխիքներ 2017թ. դեկտեմբերի 31-ին | 5,339,223 | 6,946,511 | 2,511,097 | 85,061 | 14,881,892 |

37.3 Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը կապված է Բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբ նորմալ և սթրեսային իրավիճակներում: Այս ռիսկի զսպման նպատակով Բանկը ներգրավում է լրացուցիչ ֆինանսական միջոցներ, ի լրումն իր հիմնական ավանդային բազայի, կառավարում է ակտիվները հաշվի առնելով իրացվելիության ռիսկը և վերլուծում է ապագա դրամական միջոցների հոսքերը և իրացվելիությունը օրական կտրվածքով: Սա ներառում է նաև սպասվելիք դրամական միջոցների 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 միջոցների հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման 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 20%-ի չափով պահուստավորման գումար (տես ծանոթագրություն 17-ը): Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սթրես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և Բանկի հետ մասնավորապես:

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

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ցուցանիշները հետևյալն են.

| | Աուդիտ չարված | |
|--|---------------|---------|
| | 2018, % | 2017, % |
| Ն21- Ընդհանուր իրացվելիություն (Բարձր իրացվելի ակտիվներ/ Ընդհանուր ակտիվներ) | 29,83 | 32.02 |
| Ն22- Ընթացիկ իրացվելիություն (Բարձր իրացվելի ակտիվներ/ցպահանջ պարտավորություններ) | 147,62 | 136.37 |

Ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունը՝ ըստ մինչև մարումը մնացած ժամկետների

Ստորև ներկայացվում է 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի չզեղչված ֆինանսական պարտավորությունների բաշխումը՝ հաշվեկշռի ամսաթվից մինչև պայմանագրերում նշված մարմանը մնացած ժամկետների համաձայն: Տվյալ պարտավորությունների ժամկետային վերլուծությունը ներկայացված է 36 ծանոթագրությունում: Ցպահանջ վճարումները դասակարգված են այն ենթադրությամբ, որ վճարումը կպահանջվի անմիջապես: Սակայն Բանկի ղեկավարությունը կարծում է, որ շատ հաճախորդներ անմիջապես վճարում չեն պահանջի, և աղյուսակը չի արտացոլում սպասվող դրամական միջոցների հոսքերը, ինչպես նշված է Բանկի կողմից ավանդների պահպանման պատմության մեջ:

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների ժամկետայնության վերլուծությունն ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների.

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2018թ.

| | Ցպահանջ կամ մեկ ամսից քիչ | 1 - 12 ամիս | Ավելի քան 1 տարի | Արտահոսքի | Հաշվեկշռ. արժեք |
|---|---------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------------------|--------------------|
| | | | | ընդհանուր համախառն գումար | |
| <i>Ոչ ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ</i> | | | | | |
| Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ | 4,142,131 | 1,354,586 | 919,762 | 6,416,479 | 6,229,888 |
| Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 43,884,457 | 35,986,678 | 2,245,330 | 82,116,465 | 80,850,763 |
| Այլ փոխառություններ | 1,037,297 | 18,718,386 | 75,404,052 | 95,159,735 | 81,567,962 |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | 104,574 | 2,102,742 | 11,580,363 | 13,787,679 | 13,253,993 |
| Ստորադաս փոխառություն | 6,711 | - | 2,762,182 | 2,768,893 | 1,990,079 |
| Այլ պարտավորություններ | 1,553,354 | - | - | 1,553,354 | 1,553,354 |
| Ընդամենը չզեղչված ոչ ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ | <u>50,728,524</u> | <u>58,162,392</u> | <u>92,911,689</u> | <u>201,802,605</u> | <u>185,446,039</u> |
| <i>Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ</i> | | | | | |
| <i>Արդարժույթի փոխանակման սվոփ պայմանագրեր</i> | | | | | |
| Ներհոսք | 4,588,610 | - | - | 4,588,610 | 4,587,295 |
| Արտահոսք | (4,601,075) | - | - | (4,601,075) | (4,593,022) |
| <i>Արդարժույթի փոխանակման ֆորվարդային պայմանագրեր</i> | | | | | |
| Ներհոսք | 2,743,245 | - | - | 2,743,245 | 2,743,245 |
| Արտահոսք | (2,745,450) | - | - | (2,745,450) | (2,745,450) |
| Պարտքային դիսկ պարունակող պարտավորություններ | 11,606,617 | 626,525 | 1,943,851 | 14,176,993 | 14,176,993 |

31 դեկտեմբերի 2017թ.

| | Ցպահանջ կամ մեկ ամսից քիչ | Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար | | | Հաշվեկշռ. արժեք |
|---|---------------------------------|--|---------------------|--------------------|--------------------|
| | | 1 - 12 ամիս | Ավելի քան 1 տարի | | |
| <i>Ոչ ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ</i> | | | | | |
| Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ | 906,201 | 1,839,435 | 1,227,444 | 3,973,080 | 3,708,928 |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 51,609,901 | 41,967,883 | 3,779,187 | 97,356,971 | 95,811,913 |
| Այլ փոխառություններ | 567,875 | 14,266,664 | 63,511,803 | 78,346,342 | 66,843,616 |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | 64,282 | 1,932,784 | 8,222,862 | 10,219,928 | 8,733,830 |
| Այլ պարտավորություններ | 1,683,330 | - | - | 1,683,330 | 1,683,330 |
| Ընդամենը պարտավորություններ | <u>54,831,589</u> | <u>60,006,766</u> | <u>76,741,296</u> | <u>191,579,651</u> | <u>176,781,617</u> |
| <i>Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ</i> | | | | | |
| <i>Արդարժույթի սվոփ պայմանագրեր</i> | | | | | |
| Ներհոսք | 1,990,460 | 3,884,000 | - | 5,874,460 | 5,871,623 |
| Արտահոսք | 1,973,130 | 3,872,800 | - | 5,845,930 | 5,850,906 |
| <i>Արդարժույթի փոխանակման ֆորվարդային պայմանագրեր</i> | | | | | |
| Ներհոսք | 1,890,669 | - | - | 1,890,669 | 1,890,669 |
| Արտահոսք | 1,893,105 | - | - | 1,893,105 | 1,893,105 |
| Պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ | 14,122,962 | 386,538 | 372,392 | 14,881,892 | 14,881,892 |

37.4 Գործառնական ռիսկ

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

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

Գործառնական ռիսկի կառավարմանն ուղղված վերահսկողության մշակման և իրականացման հիմնական պատասխանատվությունը կրում է Ռիսկերի կառավարման վարչությունը, Խորհուրդը, Գործադիր մարմինը: Այս պատասխանատվությունը ուղեկցվում է գործառնական ռիսկի կառավարման համար համընդհանուր չափանիշների մշակմամբ հետևյալ ոլորտներում՝

- պարտականությունների համապատասխան տարանջատման պահանջներ, այդ թվում գործարքների անկախ հաստատում,
- գործարքների համաձայնեցման և մոնիթորինգի պահանջներ,
- կարգավորիչ և այլ իրավական պահանջների համապատասխանեցում, ներառյալ ՀՀ ԿԲ ներքին վերահսկողության համակարգի վերաբերյալ նվազագույն պահանջները,
- վերահսկողական մեխանիզմների և ընթացակարգերի փաստաթղթավորում,
- առաջացած գործառնական ռիսկերի պարբերաբար գնահատման պահանջներ, ինչպես նաև ռիսկերի կառավարմանն ուղղված ընթացակարգերի համապատասխանություն,
- գործառնական կորուստների զեկուցման պահանջներ և առաջարկվող մեղմացուցիչ գործողություններ,
- արտակարգ իրավիճակների ծրագրերի մշակում,
- վերապատրաստում և մասնագիտական զարգացում,
- էթիկայի և գործարար չափանիշներ,
- ռիսկերի մեղմացում:

Բանկի ստանդարտների համապատասխանությունը ուղեկցվում է ներքին աուդիտի կողմից իրականացվող պարբերական դիտարկումներով: Ներքին աուդիտի դիտարկումների արդյունքերը քննարկվում են Բանկի ղեկավարության այն ներկայացուցչի հետ, որին դրանք վերաբերում են: Դիտարկումների ամփոփագրերը ներկայացվում են Խորհրդին:

38 Ֆինանսավորման գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքերի համադրում

Բանկի պարտավորություններում ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող փոփոխությունները կարող են դասակարգվել հետևյալ կերպ.

Հազար ՀՀ դրամ

2018

| | Պարտավորություններ ՀՀ բանկերի նկատմամբ | Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | Այլ փոխառություններ | Ստորադաս փոխառություն | Ընդամենը |
|---|--|-------------------------------|---------------------|-----------------------|--------------|
| 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | | | | | |
| Դրամային հոսքերից | 3,706,790 | 8,733,830 | 66,843,616 | - | 79,284,236 |
| Վճարումներ | (1,481,935) | 4,441,227 | 14,381,676 | 1,989,444 | 19,330,412 |
| Ստացված գումար | (26,082,682) | (7,270,948) | (16,726,895) | - | (50,080,525) |
| | 24,600,747 | 11,712,175 | 31,108,571 | 1,989,444 | 69,410,937 |
| Ոչ դրամային հոսքերից | 2,138 | 78,936 | 342,670 | 635 | 424,379 |
| Փոխարժեքային տարբերությունից օգուտ/վնաս | 8,992 | 15,475 | (68,190) | (6,076) | (49,799) |
| Հաշվեգրված տոկոսներ | (6,854) | 63,461 | 410,860 | 6,711 | 474,178 |
| 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 2,226,993 | 13,253,993 | 81,567,962 | 1,990,079 | 99,039,027 |

| | Պարտավորություններ ՀՀ բանկերի նկատմամբ | Թողարկված պարտքային արժեթղթեր | Այլ երկարաժամկետ փոխառություններ | Ընդամենը |
|---|--|-------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| 2017թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | 2,497,269 | 3,812,886 | 45,729,036 | 52,039,191 |
| <i>Դրամային հոսքերից</i> | <i>274,657</i> | <i>4,860,375</i> | <i>19,960,460</i> | <i>24,820,835</i> |
| Վճարումներ | (8,251,688) | (1,010,270) | (9,816,695) | (19,078,653) |
| Ստացված գումար | 8,526,345 | 5,870,643 | 29,502,500 | 43,899,488 |
| <i>Ոչ դրամային հոսքերից</i> | <i>934,864</i> | <i>60,571</i> | <i>1,428,775</i> | <i>2,424,210</i> |
| Փոխարժեքային տարբերությունից վնաս | 197,032 | 21,595 | 300,398 | 519,025 |
| Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման արդյունքում ձեռքբերված | 726,151 | - | 878,593 | 1,604,744 |
| Հաշվեգրված տոկոսներ | 11,681 | 38,976 | 249,784 | 300,441 |
| 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 3,706,790 | 8,733,830 | 66,843,616 | 79,284,236 |

39 Կապիտալի համարժեքություն

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

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

Բանկը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և իրականացնում համապատասխան ճշգրտումները տնտեսական պայմանների և իր գործունեության ռիսկերի փոփոխությանը համապատասխան: Կապիտալի կառուցվածքը պահպանելու կամ փոփոխելու համար Բանկը կարող է փոփոխել բաժնետերերին վճարվող շահաբաժինների գումարը, կապիտալը վերադարձնել բաժնետերերին կամ բաժնետոմսեր թողարկել: Նախորդ տարիների համեմատ նպատակներում, քաղաքականությունում և գործընթացներում փոփոխություններ չեն եղել:

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

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

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

2018 և 2017թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ընդհանուր կապիտալի, դիսկոլդ կշռված ակտիվների և կապիտալի համարժեքության նորմատիվի չափերը՝ հաշվարկված համաձայն ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջների, ներկայացված է ստորև.

| Հազար ՀՀ դրամ | Աուդիտ չարված | |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 31 դեկտեմբերի 2018թ. | 31 դեկտեմբերի 2017թ. |
| Հիմնական կապիտալ | 33,305,195 | 31,789,077 |
| Լրացուցիչ կապիտալ | 1,611,548 | 1,079,189 |
| Ընդամենը՝ ընդհանուր կապիտալ | 34,916,743 | 32,868,267 |
| Ռիսկոլդ կշռված ակտիվներ | 215,402,486 | 213,057,883 |
| Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ | 16.21% | 15.43% |

Ժամանակաշրջանի ընթացքում Բանկը պահպանել է կապիտալի համարժեքության նկատմամբ բոլոր պահանջները:

2017թ. հունվարի 1-ի դրությամբ և դրանից հետո ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանվել է ընդհանուր նորմատիվային կապիտալի նվազագույն չափ 30,000,000 հազար ՀՀ դրամ:

40 Սեզմենտային հաշվետվություններ

Բանկի գործառնությունները բավականին ինտեգրացված են և կազմում են մեկ գործարար սեզմենտ ըստ ՖՀՄՍ 8 «Գործառնական սեզմենտներ» ստանդարտի պահանջների:

Արտաքին հաճախորդներից ստացվող եկամտի մեծ մասը վերաբերում է Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտներին: Բանկը չունի առանձին հաճախորդ, որից ստանում է իր հասույթի 10%-ը կամ ավելին:

Բանկի ոչ ընթացիկ ակտիվները հիմնականում գտնվում են Հայաստանի Հանրապետությունում: