

Հայաստանի Հանրապետության
Կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007
թվականի հուլիսի 10-ի թիվ 205 Ն
որոշմամբ հաստատված հավելված 5

2016թ. 3-րդ ԵՌԱՄՍՅԱԿԻ ՀՐԱՊԱՐԱԿՎՈՂ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ
ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ
«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ
Ք.ԵՐԵՎԱՆ, ԱՄԻՐՅԱՆ ՓՈՂ. 23 /1

ARMECONOMBANK

Ծանոթագրություն 1. «Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում»

Իրավական դաշտ.

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՍՏԲԱՆԿ» ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 1991 թվականին ԽՍՀՄ Բնակցոցքանկի հայկական Հանրապետական բանկի (1991-1993թթ. «Հայպետառքանկ» ՓԲԸ) հիման վրա և 1995թ. վերակազմավորվել է որպես բաց բաժնետիրական ընկերության՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N 1 արտոնագրային համարով:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը և թվով 24 մասնաճյուղերը գտնվում են Երևանում, 21 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր մարզերում և 1 մասնաճյուղ Լեռնային Ղարաբաղի Հանրապետությունում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք.Երևան, Ամիրյան 23/1:

Բանկի հիմնական գործունեությունը.

Հանդիսանալով ունիվերսալ ֆինանսավարկային կառույց՝ «ՀԱՅԷԿՈՆՈՍՏԲԱՆԿ» ԲԲԸ իր հստակորոշումներին առաջարկում է բանկային ծառայությունների ընդգրկում փաթեթ: Բանկի ակտիվային գործառնությունների գերակշռող մասը բաժին է ընկնում վարկային գործունեությանը: Բանկը վարկավորում է երկրի տնտեսության համարյա բոլոր ճյուղերը՝ պայմանավորված ներկայացվող ծրագրի ռիսկայնությամբ եւ հեռանկարով: Բանկն ակտիվ գործունեություն է ծավալել միջազգային վարկավորման ծրագրերով վարկավորման ուղղությամբ: Բանկը տրամադրում է ինչպես առևտրային, այնպես էլ սպառողական, հիփոթեքային վարկեր:

Գործարար միջավայրը

Հայաստանում շարունակական բնույթ են կրում իրականացվող քաղաքական և տնտեսական փոփոխությունները: Որպես զարգացող շուկա, Հայաստանում բացակայում են կատարյալ գործարար միջավայր և համապատասխան ենթակառուցվածքներ, որոնք սովորաբար գոյություն ունեն ազատ շուկայական տնտեսություն ունեցող երկրներում: Բացի դրանից, տնտեսական պայմանները շարունակում են սահմանափակել գործառնությունների ծավալները ֆինանսական շուկաներում, և ֆինանսական գործիքների իրական արժեքները կարող են չհամապատասխանել իրականացրած գործարքներին: Հետագա տնտեսական զարգացման հիմնական խոչընդոտը տնտեսական և ինստիտուցիոնալ զարգացման ցածր մակարդակն է՝ զուգակցված տարածաշրջանային անկայունությամբ, կենտրոնացված տնտեսական հենքով և միջազգային տնտեսական ճգնաժամի ազդեցությամբ:

Միջազգային տնտեսական ճգնաժամը հանգեցրեց ՀՀ համախառն ներքին արդյունքի, ինչպես նաև արտերկրից դրամային փոխանցումների կրճատմանը, ինչից Հայաստանի տնտեսությունը գտնվում է մեծ կախման մեջ:

Կորպորատիվ կառավարում

Բանկի կառավարման մարմիններն են՝ Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը՝ որպես բանկի կառավարման բարձրագույն մարմին, Բանկի Խորհուրդը, Բանկի Վարչությունը և Գործադիր տնօրենը:

Բանկի խորհրդի կառուցվածքը և կազմը

Բանկի Խորհրդի նախագահ

Ս. Սուքիասյան

Բանկի Խորհրդի անդամներ

Ա. Նալ ջ յ ան

Ա. Մելիքյան

Լ. Պետրոսյան

Ռ. Հայրապետյան

Ի. Յաբբարովա

Բանկի տնօրինության կառուցվածքը և կազմը

Գործադիր տնօրեն՝ Ա.Գալստյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալՌ. Բադալյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալՕ.Զիչյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ Ա.Առաքելյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ Ա.Սանրիկյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ Ա.Փիլոսյան

Գլխավոր հաշվապահ՝ Դ. Ազատյան

Ռ-ագնավարության և ռիսկերի կառավարման վարչության պետ՝ Հ. Ավետիսյան

Իրավաբանական վարչության պետ՝ Վ.Ջհանգիրյան

Վարկավորման վարչության պետ՝ Ն. Կարապետյան

Բանկի սեփականության կառուցվածքը և բաժնետերերի/մասնակիցների քանակը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում

Բանկի կանոնադրական կապիտալը 30.09.2016թ. դրությամբ կազմում է 4,269,988 հազ. ՀՀ դրամ: Այն ներառում է 1,707,995 սովորական բաժնետոմս, յուրաքանչյուրը 2500 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով: Բանկն ունի 3015 բաժնետեր:

մասնակիցներ

Սուբիասյան Սարիբեկ Ալբերտի 33.19 %
Սուբիասյան Խաչատուր Ալբերտի 12.13%
Սուբիասյան Ռոբերտ Ալբերտի 12.57%
Սուբիասյան Էդուարդ Ալբերտի 8.29%
Վերակառուցման և Չարգացման Եվրոպական Բանկ 8.2%

Բանկի ղեկավարների վարձատրության քաղաքականությունը

Բանկում ղեկավարների վարձատրության հատուկ քաղաքականություն չի կիրառվում: Ղեկավար անձանց վարձատրությունը կատարվում է խորհրդի կողմից հաստատված հաստիքացուցակի հիման վրա:

Բանկի արտաքին աուդիտին վճարները

Բանկի արտաքին աուդիտն իրակացնող անձը հաստատվում է Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից՝ Բանկի խորհրդի ներկայացմամբ, իսկ արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի վարձատրության չափը հաստատվում է Բանկի խորհրդի կողմից:

Ծանոթագրություն 2. «Հաշվապահական քաղաքականությունը»

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվում և ներկայացվում են համաձայն ՀՀ օրենսդրության և ենթաօրենսդրական ակտերի՝ Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտերի և վերջինի պատրաստման և ներկայացման սկզբունքների, ստանդարտների կիրառման ուղեցույցների և ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից ընդունված իրավական ակտերի: Ֆինանսական հաշվետվությունները հիմնված են Բանկի հաշվառման գրանցումների վրա: Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացվում են ՀՀ դրամով՝ հազարների ճշտությամբ: Ֆինանսական հաշվետվությունների առումով հաշվետու տարի է համարվում հունվարի 1-ից դեկտեմբերի 31-ը ներառյալ ընկած ժամանակահատվածը:

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվում են իրական արժեքի սկզբունքի հիման վրա՝ ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների ու պարտավորությունների, ինչպես նաև վաճառքի համար մատչելի ակտիվների համար, բացառությամբ այն ակտիվների, որոնց իրական արժեքը հնարավոր չէ որոշել: Այլ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները, ինչպես նաև ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները հաշվառվում են պատմական արժեքով:

Բանկում ֆինանսական հաշվետվությունները (բացառությամբ դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվության) պատրաստվում են հաշվեգրման սկզբունքին համապատասխան:

Եկամուտների և ծախսերի հիմնական տեսակների ճանաչումը

Տոկոսային եկամուտներն ու ծախսերը բոլոր տոկոսաբեր ֆինանսական գործիքների համար, բացառությամբ շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող գործիքների, ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես «տոկոսային եկամուտ» և «տոկոսային ծախս»՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Օվերդրաֆտների, օվերնայթների, վարկային գծերի, թղթակցային հաշիվների, բանկային հաշիվների, ցպահանջ ավանդների դիմաց տոկոսների հաշվեգրումն իրականացվում

է գծային եղանակով, եթե Բանկը չի կարող կանխատեսել այդ ակտիվների ապագա դրամական հոսքերը: Արժեզրկված վարկերի տոկոսների հաշվեգրումը չի դադարեցվում: Եթե ֆինանսական ակտիվի կամ նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների խմբի հաշվեկշռային արժեքը նվազում է արժեզրկումից կորուստների պատճառով, տոկոսային եկամուտը շարունակում է ճանաչվել՝ կիրառելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը՝ նոր հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

Բանկի տույժերի և տուգանքների գծով ստացվելիք գումարները հաշվեգրվում են եկամուտներին յուրաքանչյուր օր: Հաշվեգրվող գումարի չափի հաշվարկման համար հիմք են հանդիսանում համապատասխան պայմանագրերը:

Բանկի կողմից տույժերի և տուգանքների գծով վճարվելիք գումարները ծախս են ճանաչվում յուրաքանչյուր օր՝ հիմք ընդունելով համապատասխան պայմանագիրը:

Վարկերի տրամադրման համար գանձվող վճարները (համապատասխան ծախսերի հետ միասին) հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Այլ եկամուտներն ու ծախսերը, մասնավորապես՝ վարձավճարները, գովազդային, շենքի պահպանման, տեխնիկական սպասարկման պարտավորությունները, ինչպես նաև փոխադրամիջոցների օգտագործած վառելիքի ծախսային պարտավորությունները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում արտացոլվում են հաշվեգրման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում՝ հիմք ընդունելով համապատասխան պայմանագիրը կամ նախորդ ժամանակաշրջանի վճարումները: Ընդ որում, ոչ տոկոսային ծախսերի գծով, հաշվեգրումները ամսական մինչև 10,000 դրամ կազմելու դեպքում կատարվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը, իսկ 10,000 դրամից ավելի դեպքում՝ օրական: Բանկը աշխատակիցների արձակուրդային վճարների գծով ծախսերի կուտակումը կատարում է յուրաքանչյուր օր:

Հիմնական միջոցների (այդ թվում՝ ֆինանսական վարձակալությամբ ստացված), վարձակալված հիմնական միջոցներին ուղղված կապիտալ ներդրումների և ոչ նյութական ակտիվների գծով ամորտիզացիոն հատկացումներն սույն Զաղաքականությամբ սահմանված չափերով իրականացվում են յուրաքանչյուր օր և ճշգրտվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը: Շահագործումից դուրս հիմնական միջոցների գծով ամորտիզացիոն հատկացումները Բանկի վարչության կողմից սահմանված չափերով իրականացվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը:

Շահաբաժինները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գրանցվում են հաշվեգրման սկզբունքի համաձայն՝ դրանց հայտարարման պահին:

Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառում

Արտարժույթով կատարված գործարքները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ գործարքի օրվա փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերագնահատվում են՝ կիրառելով ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակվող հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ միջին փոխարժեքը: Արտարժույթային գործարքներից, ինչպես նաև արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես եկամուտ կամ ծախս: Արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները, որոնք ներկայացված են սկզբնական արժեքով, փոխարկվում են դրամի գործարքի օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքներով:

Արտարժույթի առքի և վաճառքի փոխարժեքները սահմանվում են հաշվի առնելով ՀՀ միջբանկային շուկայում ձևավորված փոխարժեքների մեծությունը, առաջարկի և

պահանջարկի ծավալները ՀՀ տարածքում, այլ գործոններ (շուկայի ուսումնասիրության հիման վրա կատարված կանխատեսումներ, ֆորս-մաժորային պայմաններ և այլն): Արտարժույթի փոխարժեքները սահմանելիս նշված գործոններից բացի, հիմք են ընդունվում նաև տվյալ պահին արտարժույթի միջազգային շուկայում ձևավորված և «REUTERS DEALING» համակարգում արտացոլված փոխարժեքները:

Հարկային հաշվառում

Շահութահարկի, ավելացված արժեքի հարկի, եկամտային հարկի, գույքահարկի, հողի հարկի, պարտադիր կուտակային կենսաթոշակային վճարումների գծով հաշվառումը տարվում է ՀՀ հարկային օրենսդրությանը համապատասխան:

Հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Ընթացիկ շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջներին համաձայն՝ յուրաքանչյուր օրվա համար հաշվեգրվում է շահութահարկի պարտավորությունը հարկային շահույթի նկատմամբ (հաշվի առած «Շահութահարկի օրենքի» համաձայն եկամուտներից չնվազեցվող ծախսերը) և յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրվա դրությամբ այն ճշգրտվում է:

Հետաձգված հարկերը, եթե առկա են այդպիսիք, առաջանում են ակտիվի կամ պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի և դրա հարկային բազայի միջև եղած ժամանակավոր տարբերություններից: Ակտիվի կամ պարտավորության հարկային բազան դա գումար է, որը հարկային նպատակներով վերագրվում է այդ ակտիվին կամ պարտավորությանը: Ժամանակավոր տարբերությունների հետևանքով առաջացած հետաձգված հարկային պարտավորությունների գծով, եթե առկա են այդպիսիք, մասհանումները կատարվում են ամբողջությամբ: Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են այն չափով, որքանով որ հավանական է տվյալ ակտիվների իրացումը: Հետաձգված հարկը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, բացառությամբ այն հարկերի, որոնց գծով գործառնությունների արդյունքները ճանաչվել են սեփական կապիտալում, ինչի դեպքում հարկերը նույնպես ճանաչվում են սեփական կապիտալում: Հետաձգված հարկը ճանաչվում է յուրաքանչյուր եռամսյակի վերջին աշխատանքային օրը:

Շահութահարկի գծով հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են, երբ Բանկը՝ ունի ճանաչված ընթացիկ հարկային ակտիվների և պարտավորությունների գումարների հաշվանցելու իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք. մտադիր է կամ հաշվարկն իրականացնել գուտ հիմունքով, կամ իրացնել ակտիվը և մարել պարտավորությունը միաժամանակ:

հետաձգված հարկային ակտիվը և հետաձգված հարկային պարտավորությունը վերաբերում են շահութահարկին, որը գանձվում է նույն հարկային մարմնի կողմից յուրաքանչյուր սպազա ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում ակնկալվում է հետաձգված հարկային պարտավորությունների և ակտիվների զգալի գումարների մարում կամ փոխհատուցում:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Բանկի կանխիկ դրամական միջոցների փաստացի ներհոսքի (մուտքագրումը) և կամ արտահոսքի (ելքագրումը) ձևակերպումը կատարվում է արժույթների անվանական արժեքով, Բանկի կողմից ընդունված դրամարկղային գործառնությունները կանոնակարգող կարգով,

ինչպես նաև այլ կարգերով և իրավական ակտերով նախատեսված և պատշաճորեն կազմված վճարահաշվարկային փաստաթղթերի հիման վրա:

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունը կազմվում է ուղղակի մեթոդով:

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամից, ՀՀ կենտրոնական բանկում պահվող միջոցներից (բացառությամբ ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար դեպոնացված գումարների) և այլ բանկերում հաշիվներից, որոնք կարող են փոխարկվել կանխիկ կարճ ժամանակամիջոցում և չեն ենթարկվում արժեքի փոփոխման զգալի ռիսկի:

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով:

Ֆինանսական գործիքներ

Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր հաշվեկշռում ճանաչում է այն և միայն այն դեպքում, երբ նա դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ:

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են սկզբնական արժեքով, որն իրենից ներկայացնում է դրանց դիմաց տրված կամ ստացված փոխհատուցման իրական արժեքը՝ համապատասխանաբար գումարած կամ հանած գործարքի հետ կապված ցանկացած ծախսումները: Սկզբնական ճանաչումից հետո բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները, բացառությամբ շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքների, հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Սկզբնական ճանաչումից հետո շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքները հաշվառվում են իրական արժեքով:

Բանկի կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների. շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ, վարկեր և դեբիտորական պարտքեր, մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ: Ներդրումների նման դասակարգումը կատարվում է դրանց ձեռքբերման պահին՝ Բանկի ղեկավարության կողմից սահմանված գնահատումների հիման վրա:

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ակտիվներ՝ ակտիվներ, որոնք ձեռք են բերվել կամ առաջացել են հիմնականում գների կամ դիվերային հավելագների (մարժանների) կարճաժամկետ տատանումներից շահույթ ստանալու նպատակով: Ակտիվը պետք է դասակարգվի որպես շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող, եթե այն, անկախ դրա ձեռք բերման պատճառից, այնպիսի պորտֆելի մի մաս է, որի համար առկա է վկայություն կարճ ժամկետում շահույթ ստանալու արդիական փաստացի ուղիների վերաբերյալ: Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ակտիվները սկզբնական ճանաչման ժամանակ հաշվառվում են սկզբնական արժեքով և հետագայում վերաչափվում են իրական արժեքով՝ ելնելով գործող շուկայական գներից: Համապատասխան իրացված և չիրացված բոլոր օգուտներն ու վնասները գրանցվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեքներից ստացված եկամուտներ հոդվածում:

Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ՝ այն ներդրումներն են, որոնք Բանկը մտադիր է պահել անորոշ ժամկետով և որոնք կարող են վաճառվել՝ ելնելով իրացվելիության պահանջներից կամ տոկոսադրույքի, փոխարժեքների և կապիտալ գործիքների արժեքների փոփոխություններից:

Վաճառքի համար մատչելի արժեքների իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացած չիրացված շահույթն ու վնասը ճանաչվում է ուղղակիորեն սեփական կապիտալում մինչև այն

պահը, երբ նշված ֆինանսական ակտիվը օտարվում է կամ որոշվում է որպես արժեզրկված: Այդ պահին կուտակված շահույթը կամ վնասը, որը նախկինում ճանաչվել էր սեփական կապիտալում, պետք է ճանաչվի հաշվետու ժամանակաշրջանի ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Ամեն դեպքում, տոկոսները հաշվարկվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով՝ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Երբ վաճառքի համար մատչելի դասակարգված ֆինանսական ակտիվների գծով առկա է կարճ ժամկետում շահույթ ստանալու արդիական փաստացի ուղիների վերաբերյալ վկայություն, այդ ակտիվները վերադասակարգվում են որպես շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող:

Վաճառքի համար մատչելի կապիտալ գործիքների գծով շահաբաժինները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գրանցվում են այն ժամանակ, երբ Բանկը իրավունք է ձեռք բերում ստանալու այդ շահաբաժինները:

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը հիմնված է դրանց գնանշված շուկայական գների վրա: Եթե գնանշված շուկայական գինը առկա չէ, ապա գործիքի իրական արժեքի որոշվում է գնալին մոդելների կամ զեղչված դրամական հոսքերի տեխնիկայի միջոցով:

Կապիտալ գործիքներում այն ներդրումները, որոնք չեն գնանշվում որևէ բորսայում և ունեն սահմանափակ շուկա, հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ հանած արժեզրկման գծով պահուստի գումարը:

Ասոցիացված և դուստր ընկերություններում ներդրումները հաշվառվում են ինքնարժեքի մեթոդով:

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

Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր՝ ֆիքսված մարման ժամկետով արժեթղթերը դասակարգվում են որպես մինչև մարման ժամկետը պահվող, երբ Բանկը հաստատապես մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել այդ ներդրումները մինչև դրանց մարման ժամկետի լրանալը: Եթե Բանկի կողմից իրականացվում է մինչև մարման ժամկետը պահվող էական գումարի ակտիվների վաճառք, ապա ամբողջ դասը վերադասակարգվում է որպես վաճառքի համար մատչելի: Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ հանած դրանց գծով հնարավոր կորուստների պահուստները:

Բանկը գործունեության ընթացքում, արտարժույթի և կապիտալի շուկաներում, 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: Իրական իրական արժեք ունեցող ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես ակտիվ, իսկ բացասական իրական արժեքով ածանցյալ գործիքները՝ որպես պարտավորություն: Նշված գործառնություններից արդյունքները հաշվառվում են որպես առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվներից կամ արտարժույթային գործառնություններից շահույթ կամ վնաս, կախված ածանցյալ գործիքների բնույթից:

Հեջի հաշվապահական հաշվառման ժամանակ հեջավորման գործիքի և համապատասխան հեջավորող հոդվածի իրական արժեքների փոփոխությունների արդյունքները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում համաչափորեն ճանաչվում են գուտ շահույթ կամ վնաս:

Հետզման պայմանագրեր

Հետզման պայմանագրերը Բանկի կողմից օգտագործվում են իր առևտրային գործունեության և դրամական միջոցների ընթացիկ կառավարման շրջանակներում: Նշված պայմանագրերը հաշվառվում են որպես ֆինանսական գործառնություններ:

Հետզման պայմանագրերով վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես առևտրական նպատակներով պահվող կամ վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր, իսկ այդ պայմանագրերով ստացված միջոցները գրանցվում են պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ կամ պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ հողվածներում: Հետզման պայմանագրով ձեռքբերված արժեթղթերի դիմաց տրամադրված գումարները գրանցվում են պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ հողվածներում: Արժեթղթերի գնման և վաճառքից առաջացած եկամուտը կամ ծախսը իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ կամ ծախս, որոնք հաշվեգրվում են համապատասխան հետզման պայմանագրերի գործողության ժամկետների ընթացքում:

Վարձակալություն

Բանկն իր գործունեությունն ապահովելու նպատակով կարող է վարձակալել հող, շենք և տարածքներ, այլ հիմնական միջոցներ, ինչպես նաև դրանց գծով կատարում կապիտալ ներդրումներ: Վարձակալված միջոցների հաշվապահական հաշվառումը տարվում է համաձայն ՀՀ օրենսդրության:

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 արդյունքների մասին հաշվետվությունում գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ներառվում են գործառնական ծախսերում:

Վարձակալված հողի, շենքի և տարածքների, այլ հիմնական միջոցների վրա կատարված այն ծախսումները, որոնք բարձրացնում են վարձակալված հիմնական միջոցի արժեքը, դիտվում են որպես կապիտալ բնույթի ծախսումներ և ճանաչվում են ակտիվ: Նշված ծախսումներն ամորտիզացվում են՝ կիրառելով գծային մեթոդը՝ համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում:

Ֆինանսական ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ

Բանկը ակտիվների դասակարգումը և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորումը իրականացնում է ՀՀ օրենսդրության պահանջների համաձայն:

Հրապարակվող ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման ժամանակ կատարվում են պահուստների ճշգրտումներ համաձայն ՖՀՄՄ-ների:

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները սկզբնական ճանաչման ժամանակ հաշվառվում են սկզբնական արժեքով (ինքնարժեքով)՝ ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները գրանցվում են ձեռք բերման օրվա դրությամբ ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակվող միջին փոխարժեքով և հետագայում՝ փոխարժեքի փոփոխման դեպքում չեն վերագնահատվում:

Ներստեղծված ոչ նյութական ակտիվների սկզբնական արժեքը որոշվում է համաձայն ՖՀՄՍ-ի՝ ակտիվի մշակման փուլում, եթե հնարավոր է ցուցադրել ներստեղծված ակտիվի համապատասխանությունը ՖՀՄՍ-ով առաջադրված պայմաններին: Ներստեղծված համակարգչային ծրագրերի սկզբնական արժեքը որոշվում է ակտիվի ճանաչման չափանիշներին համապատասխան:

Ոչ նյութական ակտիվի միավորի վերագրումը ՀՀ տարածքում գործող բանկերի հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանով և հաշվային պլանի կիրառման հրահանգով սահմանված այս կամ այն դասին (օրինակ՝ համակարգչային ծրագրեր, լիցենզիաներ և վստահագրեր, հեղինակային իրավունքներ և այլն) իրականացվում է Գլխավոր հաշվապահի մեթոդական ցուցումների հիման վրա՝ ելնելով տվյալ միավորի օգտագործման նշանակությունից և նպատակից:

Ներստեղծված ոչ նյութական ակտիվի սկզբնական արժեքը ներառում է ՖՀՄՍ-ով սահմանված ծախսերը: Ընդ որում, սկզբնական արժեքում կարող են ներառվել միայն այն ծախսումները, որոնք կատարվել են այն հաշվետու եռամսյակում, որի ընթացքում ճանաչվում է տվյալ ակտիվը:

Ոչ նյութական ակտիվի վրա կատարված հետագա ծախսումները, որոնք համաձայն ՖՀՄՍ-ի պահանջների կարող են ավելացվել ոչ նյութական ակտիվի արժեքին, հաշվառվում են որպես կապիտալ ներդրումներ և ավելացվում են տվյալ ակտիվի արժեքին Բանկի Վարչության որոշմամբ:

Ոչ նյութական ակտիվների յուրաքանչյուր միավորի ամորտիզացիոն ժամկետը որոշում է Բանկը՝ ելնելով ՖՀՄՍ-ով սահմանված չափանիշներից: Մասնավորապես, ներստեղծված համակարգչային ծրագրերի ամորտիզացիոն ժամկետը որոշելու համար հաշվի է առնվում շուկայում տվյալ պահին առկա նմանատիպ նպատակային նշանակություն ունեցող ծրագրերի օգտակար ծառայության ժամկետի մասին տեղեկատվությունը, Բանկում նախկինում գործող նմանատիպ ծրագրերի փաստացի օգտակար ծառայության ժամկետը, ստանդարտով նախատեսված այլ չափանիշներ:

Ոչ նյութական ակտիվների մաշվածության գումարն իր օգտակար ծառայության ընթացքում պարբերաբար բաշխելու համար Բանկը կիրառում է մաշվածության հաշվարկման գծային մեթոդը:

Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիայի ժամանակաշրջանը և ամորտիզացիայի մեթոդը սահմանվում է ՖՀՄՍ-ի համաձայն, կնքված պայմանագրի գործողության ժամկետում, իսկ այդ ժամկետի բացակայության կամ դրա որոշման անհնարինության դեպքում այն ընդունվում է 10 տարի: Ամորտիզացիայի մեթոդի փոփոխությունն իրականացվում է Բանկի Խորհրդի կողմից սույն Քաղաքականության մեջ համապատասխան փոփոխություն կատարելու միջոցով:

Ոչ նյութական ակտիվների իրական (շուկայական) արժեքի էական տատանման դեպքում դրանք վերագնահատվում են Բանկի Խորհրդի որոշման հիման վրա:

Ֆինանսական հաշվետվություններում ներստեղծված ոչ նյութական ակտիվների վերաբերյալ ՖՀՄՍ-ով պահանջվող տեղեկատվության բացահայտումն իրականացվում է առանձին:

2014թ հունվարի 1-ից հետո ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվների մաշվածությունը հաշվարկվում է «Շահութահարկի օրենքի» համաձայն: Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն տարեկան տոկոսադրույքը սահմանվում է Բանկի Խորհրդի որոշմամբ:

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցների միավորը, որը համապատասխանում է ակտիվի ճանաչման չափանիշներին, սկզբնապես չափվում է իր սկզբնական արժեքով (ինքնարժեքով)՝ ՀՀ դրամով, բացառությամբ շենքերի,որոնք հաշվառվում են վերագնահատված արժեքով : Արտարժույթով ձեռք բերված հիմնական միջոցները գրանցվում են ձեռք բերման օրվա դրությամբ ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակվող միջին փոխարժեքով և հետագայում՝ փոխարժեքի փոփոխման դեպքում չեն վերագնահատվում:

Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, հարկերը, ներառյալ ԱԱՀ-ի գումարները, ներկրման տուրքերը, պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին ետ վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս: Տրամադրված ցանկացած զեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից:

Ձեռք բերված հիմնական միջոցների միավորի հաշվառման նպատակով՝ արժեքի չափումը, ճանաչումը, հետագա ծախսումները, վերագնահատումները և դուրսգրումները կատարվում են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով, ինչպես նաև Բանկի ներքին ակտերով:

Հիմնական միջոցների միավորի վերագրումը ՀՀ տարածքում գործող բանկերի հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանով և հաշվային պլանի կիրառման հրահանգով սահմանված այս կամ այն դասին (օրինակ՝ գույք և գրասենյակային սարքավորումներ, կապի և հաղորդակցման միջոցներ, հաշվողական, համակարգչային և ավտոմատ կառավարման այլ տեխնիկա, փոխադրամիջոցներ և այլն) իրականացվում է գլխավոր հաշվապահի մեթոդական ցուցումների հիման վրա՝ ելնելով տվյալ միավորի օգտագործման ժամկետից, նշանակությունից և նպատակից:

Հիմնական միջոցները ներկայացվում են սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ՝ հաշվի առնելով արժեզրկումից կուտակված կորուստը: Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում, կիրառելով հետևյալ տարեկան դրույքաչափերը՝

Շենքեր, շինություններ	50 տարի 2%
Համակարգիչներ	5 տարի 20%
Տրանսպորտային միջոցներ	8 տարի 12.5%
Այլ հիմնական միջոցներ՝ կապի միջոցներ, UPS մարտկոցներ, բանկոմատներ, գույք-գրասենյակային սարքավորումներ և այլն	8 տարի 12.5%
Այլ համակարգչային տեխնիկա՝ տպող բազմաֆունկցիոնալ սարքեր (պրինտեր, սկաներ, պատճենահանող սարքեր), POS տերմինալներ, մոդեմներ,	3 տարի 33.3%
Ցանցային սարքեր	5 տարի 20%
Մինչև 50,000 դրամ արժողությամբ հիմնական միջոցներ	1 տարի 100%

Մինչև 2013թ-ի հունվարի 1-ը շահագործման մեջ եղած հիմնական միջոցների

մաշվածությունը, կապված օգտակար ծառայությունների ժամկետների վերանայման հետ, հաշվարկվում է հետևյալ կերպ. հիմնական միջոցների հաշվեկշռային արժեքը (սկզբնական արժեքից հանած կուտակված մաշվածությունը) բաշխվում է մաշվածության հաշվարկման գծային մեթոդով՝ նոր սահմանված օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետում: Վերջինս իրենից ներկայացնում է 2013թ-ի հունվարի 1-ից սահմանվող օգտակար ծառայության ժամկետի և շահագործման անցնելու ամսաթվից մինչև 2013թ. հունվարի 1-ը ընկած ժամանակահատվածի տարբերություն:

01.01.2013թ.-ից հետո ձեռքբերված հիմնական միջոցների համար սահմանվում է մնացորդային արժեք, որը կազմում է նրանց սկզբնական արժեքի 0.1%-ը, սակայն ոչ ավել 20 000 դրամ, բացառությամբ շենքերի և փոխադրամիջոցների, որոնց մնացորդային արժեքը սահմանվում է նրանց սկզբնական արժեքի 1%-ի չափով:

Մինչև 01.01.2013թ. ձեռքբերված հիմնական միջոցների համար սահմանվում է մնացորդային արժեք, որը կազմում է նրանց հաշվեկշռային արժեքի 0.1%-ը, սակայն ոչ ավել 20 000 դրամ, բացառությամբ շենքերի և փոխադրամիջոցների, որոնց մնացորդային արժեքը սահմանվում է նրանց հաշվեկշռային արժեքի 1%-ի չափով :

2014թ հունվարի 1-ից հետո ձեռք բերված հիմնական միջոցների մաշվածությունը հաշվարկվում է «Շահութահարկի օրենքի» համաձայն : Հիմնական միջոցների տվյալ խմբի ամորտիզացիոն տարեկան տոկոսադրույքը սահմանվում է Բանկի Խորհրդի որոշմամբ :

Հողի համար մաշվածություն չի հաշվարկվում:

Հիմնական միջոցների ընթացիկ վերանորոգման և պահպանման հետ կապված ծախսումները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես ծախս՝ դրանց կատարման պահին:

Այն ծախսումները, որոնք բարձրացնում են հիմնական միջոցի միավորի շահագործման արդյունավետությունը սկզբնապես գնահատված նորմատիվային ցուցանիշների համեմատ, ճանաչվում են որպես կապիտալ բնույթի ծախսումներ և ավելացվում են ակտիվի սկզբնական արժեքին: Նշված ծախսումներն ամորտիզացվում են՝ կիրառելով գծային մեթոդը՝ համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում, եթե դրանք չեն գերազանցում տվյալ տարվա (հիմնական միջոցի տվյալ միավորի արժեքին նշված ծախսումները ավելացնելու տարվա) հունվարի 1-ի դրությամբ հիմնական միջոցի մնացորդային արժեքը, հակառակ դեպքում ամորտիզացվում են օգտակար ծառայության ամբողջ ժամկետի ընթացքում:

Հիմնական միջոցի դուրսգրումից կամ իրացումից առաջացած արդյունքը որոշվում է որպես ակտիվի իրացումից զուտ մուտքերի և հաշվեկշռային արժեքի տարբերություն և ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է որպես եկամուտ կամ ծախս:

Բանկի հիմնական միջոցների իրական (շուկայական) արժեքի էական տատանման (ֆինանսական տարվա ընթացքում 25%) դեպքում դրանք վերագնահատվում են Բանկի Խորհրդի որոշման հիման վրա: Վերագնահատումն իրականացվում է համապատասխան լիցենզիա ունեցող անկախ գնահատող կազմակերպության կողմից: Վերագնահատման արդյունքները Բանկի հաշվապահական հաշվեկշռում և ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում արտացոլվում են ՖՀՄՍ-ով սահմանված կարգով: Վերագնահատման արդյունքում առաջացած անը հաշվեգրվում է չբաշխված շահույթին Բանկի կողմից ակտիվի օգտագործելու ընթացքում՝ մաշվածության հաշվարկմանը զուգընթաց: Ընդ որում, հաշվեգրվող գումարի մեծությունը որոշվում է ակտիվի վերագնահատված հաշվեկշռային արժեքի հիման վրա հաշվարկված մաշվածության և ակտիվի սկզբնական արժեքի հիման վրա հաշվարկված

մաշվածության միջև եղած տարբերությամբ: Վերագնահատման արդյունքում առաջացած աճի հաշվեգրումը չբաշխված շահույթին ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում չի արտացոլվում:

Վարձակալված հիմնական միջոցների վրա ուղղված կապիտալ բնույթի ծախսումները կապիտալացվում և ամորտիզացվում են գծային հիմունքով 20 տարվա ընթացքում::

Բանկի հիմնական միջոցներում կապիտալ ներդրումների գծով ձևավորված ակտիվները չեն ամորտիզացվում:

Պաշարներ

Բանկի պաշարները ընդգրկում են՝ արագամաշ առարկաները, ապրանքները, ներառյալ գրավի բռնագանձման արդյունքում Բանկի սեփականությանն անցած ապրանքները , նյութերը և օժանդակ միջոցները, որոնք պետք է օգտագործվեն Բանկի գործունեության ընթացքում: Արագամաշ առարկաներին են վերաբերում այն ակտիվները, որոնց ծառայության ժամկետը չի գերազանցում մեկ տարին: Պաշարները չափվում են ինքնարժեքից և իրացման գուտ արժեքից նվազագույնով: Պաշարների ինքնարժեքը որոշվում է միջին կշռված արժեքի բանաձևով: Արագամաշ առարկաների արժեքը ծախսագրվում է շահագործման հանձնելու պահին:

Հաշվարկներ բանկի և մասնաճյուղերի միջև

Բանկի գլխավոր գրասենյակի և նրա մասնաճյուղերի փոխադարձ հաշիվները համադրվում են յուրաքանչյուր օր՝ ծրագրային եղանակով ստացվող հաշվետվության միջոցով: Համադրման արդյունքում հայտնաբերված սխալներն ուղղվում են տվյալ օրվա ընթացքում:

Հաշվապահական հաշվեկշիռ կազմելիս Բանկի գլխավոր գրասենյակի և նրա մասնաճյուղերի միջև հաշվարկների հաշիվները պարտադիր գրոյացվում են:

Բանկի գլխավոր գրասենյակի և մասնաճյուղերի միջև հաշվարկների հաշիվները ենթակա են փակման շաբաթական կտրվածքով:

Բաժնետիրական կապիտալ և հետ գնված բաժնետոմսեր

Սովորական բաժնետոմսերը ներառված են սեփական (ընդհանուր) կապիտալում: Սովորական բաժնետոմսերի գծով շահաբաժինները արտացոլվում են սեփական կապիտալում այն ժամանակաշրջանում, երբ դրանք հայտարարվում են: Ընթացիկ տարվան վերաբերվող շահաբաժինները, որոնց վճարումը հայտարարվել է հաշվեկշռի ամսաթվից հետո, բացահայտվում են հաշվեկշռի ամսաթվից հետո տեղի ունեցող իրադարձությունների ծանոթագրությունում: Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթը հաշվարկվում է բաժնետոմսերի տիրապետողներին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի գուտ շահույթը հարաբերելով տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թվին:

Որոշակի դեպքերում և համաձայն ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգի Բանկը կարող է հետ գնել իր բաժնետոմսերը: Այս դեպքում վճարված փոխհատուցումը նվազեցվում է սեփական (ընդհանուր) կապիտալից և ներկայացվում է որպես հետգնված բաժնետոմսեր մինչև վերջինների իրացումը: Նշված բաժնետոմսերը հետագայում վաճառվելու դեպքում ստացված ցանկացած փոխհատուցումը ներառվում է սեփական (ընդհանուր) կապիտալում:

Ներդրողների կողմից սովորական բաժնետոմսերի ձեռքբերման համար վճարված գնի և անվանական արժեքի միջև եղած դրական տարբերությունը ճանաչվում է սեփական կապիտալում որպես արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով էմիսիոն եկամուտ:

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցները, որոնք ներառում են 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 ներգրավված միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Պահուստներ, պայմանական ակտիվներ և պարտավորություններ

Պայմանական պարտավորությունները չեն ճանաչվում ֆինանսական հաշվետվություններում, այլ բացահայտվում են ծանոթագրություններում: Սակայն պայմանական պարտավորությունները չեն բացահայտվում, երբ դրանց մարման նպատակով տնտեսական օգուտներ մարմնավորող միջոցների արտահոսքի հնարավորությունը շատ փոքր է:

Պայմանական ակտիվները չեն ճանաչվում ֆինանսական հաշվետվություններում, այլ բացահայտվում են ծանոթագրություններում, երբ դրանց հետ կապված տնտեսական օգուտների ներհոսքը հավանական է դառնում:

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ

Բանկը օրենսդրությամբ նախատեսված դեպքերում պատրաստում է համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ ՖՀՄՍ-ի և ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից հաստատված «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի կողմից Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ ներկայացվող համախմբված հաշվետվությունների կազմման կարգ»-ի համաձայն:

Սեզնեմտային հաշվետվություններ

Բանկն օգտագործում է բիզնես-սեզնեմտների (ըստ ֆիզիկական անձանց, կազմակերպություններին և մատուցվող բանկային ներդրումային ծառայությունների) տեղեկատվությունը որպես առաջնային ներկայացման ձև: Աշխարհագրական սեզնեմտները հանդիսանում են երկրորդային ներկայացման ձև:

Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Թողարկված պարտքային արժեթղթերը սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով, որն իրենից ներկայացնում է դրանց դիմաց ստացված փոխհատուցման իրական արժեքը՝ գտված գործարքի հետ կապված ծախսումներով: Հետագայում թողարկված պարտքային արժեթղթերը չափվում են ամորտիզացված արժեքով և ցանկացած տարբերություն, որը առաջանում է ստացված գուտ փոխհատուցման և մարվող գումարների միջև, արտացոլվում է եկամուտների և ծախսերի հաշվետվությունում տվյալ արժեթղթերի շրջանառության ժամանակահատվածում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Համադրելի տեղեկատվություն

Անհրաժեշտության դեպքում համադրելի թվերը ճշգրտվում են՝ ընթացիկ տարվա հետ համադրելիության ապահովման նպատակով:

Հաշվապահական հաշվառման ամսաթվից հետո տեղի ունեցող դեպքեր

Ֆինանսական տարվա վերջին աշխատանքային օրվա վիճակով կազմված հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվից հետո, եթե անհրաժեշտություն է առաջանում կատարելու համապատասխան ճշգրտումներ՝ նախորդ տարվա վերջին օրվա ամսաթվով կազմված հաշվապահական հաշվեկշռի մեջ, կատարվում են հետևյալ դեպքերում՝ Բանկի սեփական ուժերով էական սխալներ հայտնաբերելու դեպքում, էական սխալներ, որոնք հայտաբերվել են ատղիտորական կազմակերպության կողմից և հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվից հետո տեղի ունեցած ճշգրտող դեպքերն արտացոլելու նպատակով:

Բանկի սեփական ուժերով էական սխալներ հայտնաբերելու դեպքում, եթե էական սխալի գումարը կախված է տվյալ գործարքի կամ հողվածի չափից և բնույթից, և հաշվեկշռում արտացոլված ցուցանիշները էական չեն փոփոխվելու, և եթե այդ տեղեկատվության չբացահայտելը չի ազդելու օգտագործողների կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների տվյալների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա, ապա նախորդ տարվա վերջին օրվա ամսաթվով կազմված հաշվապահական հաշվեկշռի մեջ փոփոխու թյուններ չեն կատարվում:

Եթե Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները սահմանված կարգով հրապարակելուց հետո առաջանում կամ հայտնաբերվում են էական սխալներ, ապա նման դեպքերում ճշգրտումներ չեն կատարվում և համարվում է, որ նման տեղեկատվության վերաներկայացումն անհրազործելի է:



Ծանոթագրություն 3. «Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»



Հազ դրամ

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	01.07.2016-30.09.2016	01.01.2016-30.09.2016	01.07.2015-30.09.2015	01.01.2015-30.09.2015
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	220,116	299,918	32,578	117,358
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	2,739,064	7,165,087	2,081,519	5,944,493
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	817,256	1,277,296	241,119	643,802
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	311,153	443,427	106,947	334,269
Այլ տոկոսային եկամուտ	4,228	9,259	31	665
Ընդամենը	4,091,817	9,194,987	2,462,194	7,040,587
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր				
Տոկոսային ծախսեր ՀՀ ԿԲ ներգրաված միջոցներից	150,486	150,486		
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	486,139	1,210,466	306,432	975,898
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	866,484	2,248,802	617,128	1,912,767
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	-	-	-	-
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	238,286	568,962	275,502	812,507
Տոկոսային ծախսեր ստորադաս փոխառությունների դիմաց	159,841	451,991	135,457	259,457
Այլ տոկոսային ծախսեր	-	15,153	13,542	37,918
Ընդամենը	1,901,236	4,645,860	1,348,061	3,998,547
Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	2,190,581	4,549,127	1,114,133	3,042,040

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

Հազ դրամ

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	01.07.2016-30.09.2016	01.01.2016-30.09.2016	01.07.2015-30.09.2015	01.01.2015-30.09.2015
Ղրամարկային գործառնություններից	37,492	102,439	39,125	99,445
Հաշվարկային ծառայություններից	385,308	847,503	278,157	759,099
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	9,660	20,551	3,427	8,632
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	2,798	6,518	7,638	17,147
Վճարային քարտերի սպասարկումից	33,435	83,352	24,217	64,747
Վարկային գործառնություններից	18,927	18,927		
Այլ կոմիսիոն վճարներ	41,663	119,845	28,581	102,101
Ընդամենը	529,283	1,199,135	381,145	1,051,171
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր				
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	2,064	3,242	599	1,756
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	38,499	103,676	36,671	105,546
Երաշխիքների, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնությունների, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	7,217	19,164	9,792	27,331
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	12,031	36,355	5,402	13,056
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	108,948	172,843	29,835	85,459
Ընդամենը	168,759	335,280	82,299	233,148
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	360,524	863,855	298,846	818,023

* Այլ կոմիսիոն վճարներ տողում արտացոլված են հիմնականում վճարահաշվարկային ծառայությունների և միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերի դիմաց վճարված կոմիսիոն վճարները

Ծանոթագրություն 5. «Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

Հազ դրամ

Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	01.07.2016-30.09.2016	01.01.2016-30.09.2016	01.07.2015-30.09.2015	01.01.2015-30.09.2015
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝	(4,914)	(8,694)	(8,097)	(37,120)
բաժնետոմսերից	-	-	-	-
պարտքային արժեթղթերից	-	-	-	-
ածանցյալներից	(5,499)	(9,279)	(8,097)	(37,120)
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	(4,973)	32,190	11,532	(146,639)
Ընդամենը	(9,887)	23,496	3,435	(183,759)
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից				
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝	(8,953)	65,324	-	1,328
բաժնետոմսերից	-	-	-	-
պարտքային արժեթղթերից	(3,546)	-	-	1,328
ածանցյալներից	-	-	-	-
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	197,885	197,885	-	-
Ընդամենը	188,932	263,209	-	1,328
Արտարժույթային գործառնություններից				
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	228,086	525,073	208,887	555,647
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(6,711)	(69,484)	(32,764)	113,519
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	-	28	211	1,375
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	-	6	(15)	451
Ընդամենը	221,375	455,623	176,319	670,992
Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	400,420	742,328	179,754	488,561

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»



Հազ դրամ

Այլ գործառնական եկամուտ	01.07.2016-30.09.2016	01.01.2016-30.09.2016	01.07.2015-30.09.2015	01.01.2015-30.09.2015
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	139,436	330,697	66,696	164,107
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	-	-	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	(29,259)	(46,744)	(2,367)	(4,768)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից զուտ եկամուտներ	-	-	-	-
Այլ եկամուտներ*	37,843	37,843	60,287	91,583
Ընդամենը	148,020	321,796	124,616	250,922

Այլ եկամուտներ* ստորում արտացոլված են քաղվածքների, չեկային և ավանդային գրքույկների, տեղեկանքների տրամադրումից և այնպիսի տարաբնույթ ծառայությունների գանձվող գումարները, որոնց համար հատուկ եկամտային հաշիվներ նախատեսված չեն:

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

Հազ դրամ

Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով (Ծանոթագրություն 14)	01.07.2016-30.09.2016	01.01.2016-30.09.2016	01.07.2015-30.09.2015	01.01.2015-30.09.2015
Ակզբնական մնացորդ	-	-	23,873	23,873
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	-	(23,873)	(23,873)
Ավելացում FSU բանկի միավորման արդյունքում	-	-	-	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-	-	-
Պահուստի օգտագործում	-	-	-	-
Վերջնական մնացորդ	-	-	-	-
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով (Ծանոթագրություն 14)	01.07.2016-30.09.2016	01.01.2016-30.09.2016	01.07.2015-30.09.2015	01.01.2015-30.09.2015
Ակզբնական մնացորդ	3,713	5,049	3,586	8,506
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(1,036)	(2,117)	101	(4,819)
Ավելացում FSU բանկի միավորման արդյունքում	474	219	-	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-	-	-
Պահուստի օգտագործում	-	-	-	-
Վերջնական մնացորդ	3,151	3,151	3,687	3,687
Հաճախորդների տրված վարկերի, փոխառությունների գծով (Ծանոթագրություն 16)	01.07.2016-30.09.2016	01.01.2016-30.09.2016	01.07.2015-30.09.2015	01.01.2015-30.09.2015
Ակզբնական մնացորդ	1,170,464	1,002,391	852,527	736,558
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	191,728	455,559	49,626	283,944
Ավելացում FSU բանկի միավորման արդյունքում	169,782	296,283	-	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	312,220	272,471	89,218	135,856
Պահուստի օգտագործում	(506,698)	(689,208)	(62,171)	(227,158)
Վերջնական մնացորդ	1,337,496	1,337,496	929,200	929,200
Ներդրումների գծով (Ծանոթագրություն 17)	01.07.2016-30.09.2016	01.01.2016-30.09.2016	01.07.2015-30.09.2015	01.01.2015-30.09.2015
Ակզբնական մնացորդ	4,690	4,690	4,690	4,690
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	-	-	-
Ավելացում FSU բանկի միավորման արդյունքում	-	-	-	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-	-	-
Պահուստի օգտագործում	-	-	-	-
Վերջնական մնացորդ	4,690	4,690	4,690	4,690
Այլ ակտիվների գծով (Ծանոթագրություն 21)	01.07.2016-30.09.2016	01.01.2016-30.09.2016	01.07.2015-30.09.2015	01.01.2015-30.09.2015
Ակզբնական մնացորդ	10,054	3,167	9,845	3,435
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	2,602	9,516	(8,968)	(5,558)
Ավելացում FSU բանկի միավորման արդյունքում	3,606	3,581	-	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	2,838	2,838	1,500	4,515
Պահուստի օգտագործում	(9,293)	(9,295)	-	(15)
Վերջնական մնացորդ	9,807	9,807	2,377	2,377
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով (Ծանոթագրություն 30)	01.07.2016-30.09.2016	01.01.2016-30.09.2016	01.07.2015-30.09.2015	01.01.2015-30.09.2015
Ակզբնական մնացորդ	-	-	-	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	-	-	-
Ավելացում FSU բանկի միավորման արդյունքում	-	-	-	-
Վերջնական մնացորդ	-	-	-	-
Ընդամենը զուտ մասհանումներ պահուստներին	193,294	462,958	16,886	249,694

Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»



Հազ դրամ

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	01.07.2016-30.09.2016	01.01.2016-30.09.2016	01.07.2015-30.09.2015	01.01.2015-30.09.2015
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	1,045,775	2,693,854	781,790	2,402,791
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	485	1,370	318	993
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	240	240	29	164
Գործուղման ծախսեր	13,769	44,382	13,511	28,461
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	180,606	345,626	71,570	195,527
Ապահովագրության ծախսեր	29,273	73,015	21,450	62,988
Քանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	65,904	127,148	27,065	45,823
Քանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	71,447	168,280	44,157	139,389
Առուիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	5,677	20,198	(6,589)	5,459
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	49,057	97,263	23,627	72,851
Տրանսպորտային ծախսեր	29,561	77,383	24,912	76,973
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	74,404	181,971	51,331	147,268
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	32,364	61,262	17,151	53,682
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	170	170	-	-
Այլ վարչական ծախսեր	10,361	44,031	13,472	14,532
Ընդամենը	1,609,093	3,936,193	1,083,794	3,246,901

Քանկի աշխատակիցների միջին թվաքանակ և մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափ

	01.07.2016-30.09.2016	01.01.2016-30.09.2016	01.07.2015-30.09.2015	01.01.2015-30.09.2015
Քանկի աշխատակիցների միջին թվաքանակ	889	863	870	868
Մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափ (հազ դրամ)	324	309	296	299

Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

Հազ դրամ

Այլ գործառնական ծախսեր	01.07.2016-30.09.2016	01.01.2016-30.09.2016	01.07.2015-30.09.2015	01.01.2015-30.09.2015
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	-	306	-	-
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	84,434	218,434	66,371	191,371
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	107,389	199,022	51,551	158,813
Ֆակտորինգի գծով ծախսեր	-	-	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	182,290	406,382	98,256	290,116
Կորուստներ ակտիվների արժեզրկումից	-	-	-	-
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	28,274	63,802	17,144	50,645
	12,823	12,823		
	1,218	1,218		
Այլ ծախսեր	74,144	204,196	64,531	181,342
Ընդամենը	490,572	1,106,183	297,853	872,287

Այլ գործառնական ծախսեր ծանոթագրության այլ ծախսեր տողում հիմնականում արտացոլված են VISA վճարահաշվարկային համակարգին անդամագրվելու համար սահմանված եռամսյակային վճարները, ինչպես նաև վճարային պլաստիկ քարտերի ձեռքբերման համար կատարված ծախսերը:

Ծանոթագրություն 10. «Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս»

Հազ դրամ

Վերահսկվող միավորումներում ներդրումներից զուտ եկամուտ	01.07.2016-30.09.2016	01.01.2016-30.09.2016	01.07.2015-30.09.2015	01.01.2015-30.09.2015
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից եկամուտ		(0)		9,694

Ծանոթագրություն 11. «Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)»



Հազ դրամ

Շահութահարկի գծով ծախս	01.07.2016-30.09.2016	01.01.2016-30.09.2016	01.07.2015-30.09.2015	01.01.2015-30.09.2015
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	156,110	253,250	40,000	43,800
Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները	-	6,314		
Դետաձգված հարկի գծով ծախս	22,030	(10,345)	(2,297)	(3,102)
Ընդամենը	178,140	249,219	37,703	40,698

	01.07.2016-30.09.2016	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	01.01.2016-30.09.2016	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	01.07.2015-30.09.2015	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	01.01.2015-30.09.2015	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	784,162		971,769		318,816		240,651	
Շահութահարկ դրույթաչափով	156,832	20	194,354	20	63,763	20	48,130	20
Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ ոչ ժամանակավոր տարբերությունների գծով								
Զիարկվող եկամուտներ	(25)	0.00	(76)	(0.01)	(25)	(0.01)	(500)	(0.21)
Զնվազեցվող ծախսեր	23,063	2.89	44,391	4.57	(31,116)	(9.76)	20,067	8.34
Զգնահատված հարկային վնաս		-		p		-		-
Բացասական/դրական փոխարժեքային տարբերություն	1,343	0.17	13,896	1.47	6,554	2.06	(22,794)	(9.47)
Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում		-	6,314	1		-		-
Այլ արտոնություններ	(3,073)	(0.39)	(9,660)	0.99	(1,475)	(0.46)	(4,205)	(1.75)
Շահութահարկի գծով ծախս	178,140	22.72	249,219	25.65	37,703	11.83	40,698	16.91

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը

Հազ դրամ

	Մնացորդը նախորդ ժամանակա-շրջանի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալով ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ
Դետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝	138,364	324	-	138,688
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխհատվածությունների գծով	31,958	(4,658)		27,300
Այլ պարտավորություններ	106,406	4,982		111,388
Դետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝	(32,918)	10,022	(1,122,105)	(1,145,001)
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	(3,856)	28,846	(298,056)	(273,066)
Հիմնական միջոցների գծով	(3,581)	165		(3,416)
Հիմնական միջոցների վերագնահատման գծով			(824,049)	(824,049)
Պայմանական պարտավորություններ	(11,005)	(3,000)		(14,005)
Պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(14,476)	(15,989)		(30,465)
Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	105,446	10,345	(1,122,105)	(1,006,314)

Ծանոթագրություն 12. «Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ»

Հազ դրամ

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	01.07.2016-30.09.2016	01.01.2016-30.09.2016	01.07.2015-30.09.2015	01.01.2015-30.09.2015
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	606,022	722,550	281,113	199,953
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով				
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակա-շրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	606,022	722,550	281,113	199,953
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	1,707,995	1,707,995	933,335	933,335
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	0.35	0.42	0.30	0.21

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթը սովորական բաժնետոմսերի տիրապետողներին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթի կամ վնասի և այդ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թվի հարաբերությունն է:

Ծանոթագրություն 13



13-1. «Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում

Հազ դրամ

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	30.09.2016	31.12.2015
Կանխիկ դրամական միջոցներ	5,702,015	5,458,077
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	1,755,059	3,675,879
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	13,843,227	16,251,012
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում		1,145,316
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	1,270,210	1,520,000
Այլ պահանջներ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ		
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	22,570,511	28,050,284

* Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում տողում արտացոլված են ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն բանկի ներգրավված միջոցների դիմաց հաշվարկված պարտադիր պահուստավորման միջոցները:

** Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում տողում արտացոլված են ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար դեպոզիտային միջոցները:

13-2. «Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ», որոնք ներառվում են դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում

Հազ դրամ

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	30.09.2016	31.12.2015
Կանխիկ դրամական միջոցներ և կանխիկին հավասարեցված վճարային փաստաթղթեր	7,457,074	9,133,956
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	13,843,227	16,251,012
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում		
Թղթակցային հաշիվներ ռեզիդենտ բանկերում	5,103	19,744
Թղթակցային հաշիվներ ոչ ռեզիդենտ բանկերում	3,679,891	2,145,878
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	24,985,295	27,550,590

Ծանոթագրություն 14. «Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»

Հազ դրամ

Ընթացիկ հաշիվներ	30.09.2016	31.12.2015
ՀՀ բանկերում	5,103	19,744
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	2,998,444	1,312,479
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	681,294	833,004
Հաշվեգրված տոկոսներ	153	395
Ընդամենը	3,684,994	2,165,622
ՀՀ բանկերում		
Վարկեր և ավանդներ	2,170,654	3,386,309
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Այլ	116,659	272,478
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում		
Վարկեր և ավանդներ		
Այլ		
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում		
Ը	182,872	154,291
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,245	4,208
Ընդամենը	2,471,430	3,817,286
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		
Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	6,156,424	5,982,908

Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	30.09.2016	31.12.2015
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում		
Վարկեր և ավանդներ	1,658,285	193,493
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	6,202,545	831,086
Այլ	116,439	65,062
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում		
Այլ		53,553
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում		
Այլ	214,255	337,267
Հաշվեգրված տոկոսներ	16,871	2,286
Ընդամենը	8,208,395	1,482,747
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(3,151)	(5,049)
Զուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	8,205,244	1,477,698
Զուտ պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14,361,668	7,460,606

**31.12.2015թ. և 30.09.2016թ. Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ այլ պահանջների տողում համապատասխանաբար ներառված են «Visa international» կազմակերպությունում ներդրված 110.919 ԱՄՆ դոլար (31.12.2015թ-ին 53.553 հազ.դրամ, 30.09.2016թ.-ին 52.627 հազ.ՀՀ դրամ), «Արմենիան Քարդ» ՓԲԸ-ում ներդրված 134.495 ԱՄՆ դոլար (31.12.2015թ.-ին՝ 65.062 հազ ՀՀ դրամ, 30.09.2016թ.-ին՝ 63.812 հազ. ՀՀ դրամ) գումարներով ապահովագրական դեպոզիտները, ինչպես նաև վճարահաշվարկային համակարգերի նկատմամբ առաջացած դեբիտորական գումարները:

Ծանոթագրություն 15. «Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ»

Հազ դրամ

Առևտրային նպատակով պահվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	30.09.2016	31.12.2015
Ածանցյալ գործիքներ		
Ավտոպ	639	
Ընդամենը	639	-

Առևտրային նպատակով պահվող այլ ֆինանսական ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)

Ծանոթագրություն 16. «Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածություններ»



Հազ դրամ

Տրված վարկեր և այլ փոխառվածություններ	30.09.2016	31.12.2015
Վարկեր, այդ թվում	61,330,452	53,837,927
Հիփոթեքային	3,356,936	3,197,090
Վարկային քարտեր	6,833,012	5,929,696
Ֆակտորինգ		
Հետ գնման պայմանագրերով		
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	587,180	410,008
Ընդամենը վարկեր	68,750,644	60,177,631
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառվածությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(1,337,496)	(1,002,390)
Ընդամենը զուտ վարկեր	67,413,148	59,175,241

Հազ դրամ

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վարկային պորտֆելում հաճախորդներին տրամադրված արժեզրկված (չաշխատող) վարկերի և փոխառվածությունների կառուցվածքը	30.09.2016		31.12.2015	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ
Վարկեր և փոխառվածություններ, որից	68,750,644	39,497	60,177,631	31,707
աշխատող վարկեր	65,407,495	38,388	58,782,404	31,307
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխառվածություններ, այդ թվում	3,343,149	1,109	1,395,227	400
ժամկետանց	268,888	1,046	126,202	378
վերաձևակերպված	400,690	5	449,952	4
վերաֆինանսավորված				
Ընդամենը վարկեր	68,750,644	39,497	60,177,631	31,707
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառվածությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(1,337,496)		(1,002,390)	
Ընդամենը զուտ վարկեր	67,413,148		59,175,241	

Հազ դրամ

Տրամադրված վարկերի և փոխառվածությունների վերլուծությունը ըստ հաճախորդների	30.09.2016	31.12.2015
Պետական ձեռնարկություններ	353,179	15,356
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	37,546,546	31,076,443
խոշոր ձեռնարկություններ	9,968,907	7,952,557
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	27,577,639	23,123,886
այդ թվում բիզնես քարտեր	87,249	210,762
Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝	26,402,345	25,157,434
սպառողական վարկեր	12,477,212	13,002,460
հիփոթեքային վարկեր	3,356,936	3,197,093
վարկային քարտեր	6,833,012	5,717,560
Անհատ ձեռնարկատերեր	3,861,394	3,518,390
Հաշվեգրված տոկոսներ	587,180	410,008
Ընդամենը վարկեր	68,750,644	60,177,631
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառվածությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(1,337,496)	(1,002,390)
Ընդամենը զուտ վարկեր	67,413,148	59,175,241

Հազ դրամ

Վարկային պարտավորություններ 20 խոշոր վարկառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձաց գծով	30.09.2016	31.12.2015
հաշվեկշռային մնացորդ	28,355,044	22,563,199
հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների մնացորդ	3,875,461	2,381,598
Ընդամենը	32,230,505	24,944,797
Վարկային ներդրումներ	67,413,148	59,175,240
Տեսակարար կշիռ վարկային պորտֆելում	48%	42%
Ընդհանուր նորմատիվային կապիտալ	26,849,041	13,271,388
Տոկոսային հարաբերակցություն	120%	188%

Միջազգային ծրագրերով վարկային ներդրումներ	30.09.2016	
	Մնացորդ հազ դրամ	քանակ
ԳՀՀ միկրո և փոքր մասնավոր ձեռնարկությունների վարկային ծրագիր	2,900,651	251
ԳՀՀ միկրո և փոքր մասնավոր ձեռնարկությունների ՀՀ կառավարության վարկային ծրագիր		
ԳՀՀ "Վերականգնվող էներգիայի Զարգացում" ծրագիր	99,663	1
ՎԶԵԲ «Սինդիկացված վարկ» 1-ին վարկային ծրագիր		
ՎԶԵԲ «Սինդիկացված վարկ» 2-րդ վարկային ծրագիր		
Համաֆինանսավորում	-	
ՄՖԿ		
Սևծովյան բանկի 1-ին վարկային ծրագիր		
Սևծովյան բանկի 2-րդ վարկային ծրագիր	360,580	28
Համաշխարհային բանկի վարկային ծրագիր		
Տնտեսության կայունացման Ռուսաստանի Դաշնության ծրագիր		
ՄՖԿ վարկային ծրագիր (IFC FMO)		
ՎԶԵԲ միկր, փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկավորման ծրագիր /EBRD MSME/	2,771,061	451
ՎԶԵԲ միկրովարկավորման ծրագիր		
Atlantic Forfaitierungs AG վարկային ծրագիր	257,358	4
Ասիական գարգացման բանկի առևտրի ֆինանսավորման ծրագիր	521,689	12
Բուլ Օրչարդ ՓՄՁ ծրագիր	415,859	27
ՎԶԵԲ առևտրի խթանման ծրագիր	57,884	3
MSMEBondsSA/MSME	267,862	18
Հիփոթեքային վարկեր	47,987	23
այդ թվում		
ԳՀՀ	47,987	23
ՄՖԿ		
Ընդամենը	7,700,594	818

Վարկային ներդրումներ	31.12.2015	
	Մնացորդ հազ դրամ	քանակ
ԳՀՀ միկրո և փոքր մասնավոր ձեռնարկությունների վարկային ծրագիր	2,682,224	233
ԳՀՀ միկրո և փոքր մասնավոր ձեռնարկությունների ՀՀ կառավարության վարկային ծրագիր		
ԳՀՀ "Վերականգնվող էներգիայի Զարգացում" ծրագիր	119,595	1
ՎԶԵԲ «Սինդիկացված վարկ» 1-ին վարկային ծրագիր		
ՎԶԵԲ «Սինդիկացված վարկ» 2-րդ վարկային ծրագիր		
Համաֆինանսավորում		
ՄՖԿ		
Սևծովյան բանկի 1-ին վարկային ծրագիր		
Սևծովյան բանկի 2-րդ վարկային ծրագիր	669,161	38
Համաշխարհային բանկի վարկային ծրագիր		
Տնտեսության կայունացման Ռուսաստանի Դաշնության ծրագիր		
ՄՖԿ վարկային ծրագիր (IFC FMO)		
ՎԶԵԲ միկր, փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկավորման ծրագիր /EBRD MSME/	3,789,531	519
ՎԶԵԲ միկրովարկավորման ծրագիր		
Atlantic Forfaitierungs AG վարկային ծրագիր	451,769	7
Հիփոթեքային վարկեր	79,180	41
այդ թվում		
ԳՀՀ	79,180	41
ՎԶԵԲ		
ՄՖԿ		
Ընդամենը	7,791,460	839

Հազ դրամ

Տրամադրված վարկերի և փոխառվածությունների վերլուծությունը ըստ վարկավորման ոլորտների (առանց հաշվի առնելու վարկերի հնարավոր կորստների գծով պահուստները)	30.09.2016	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.2015	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	9,014,793	13	9,206,365	15
Գյուղատնտեսություն	1,450,771	2	1,939,788	3
Շինարարություն	6,514,064	9	4,268,964	7
Տրանսպորտ և կապ	621,572	1	299,963	0
Առևտուր	11,462,761	17	10,716,641	18
Սպառողական	21,372,383	31	20,195,447	34
Հիփոթեքային վարկեր	3,808,518	6	3,216,236	5
Սպասարկման ոլորտ	10,121,153	15	7,915,305	13
Այլ	4,384,629	6	2,418,922	4
Ընդամենը	68,750,644	100	60,177,631	100

Հազ դրամ

Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը	30.09.2016	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.2015	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	66,825,968	100	58,761,493	100
ԲաաՅ/ և բարձր վարկանիչ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ*	-	-	-	-
Գերմանիա	-	-	3,740	0
ԲԲԲ-ԲաաՅ/ից ցածր վարկանիչ ունեցող և վարկանիչ չունեցող երկրների				
Հաշվեզրված տոկոսներ	587,180		410,008	
Ընդամենը	67,413,148	100	59,175,241	100

Ծանոթագրություն 17. «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ»



Հազ դրամ

Պետական արժեթղթեր	30.09.2016	31.12.2015
ՀՀ պետական պարտատոմսեր		
գանձապետական պարտատոմսեր	5,054,773	84,751
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	5,054,773	84,751

Հազ դրամ

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	30.09.2016		31.12.2015	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի				
Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	321,258			
Կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
Կապիտալի գործիքներ		287,918		256,200
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	321,258	287,918	-	256,200
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթերում ներդրումներ (հնարավոր կորուստների պահուստ)		(4,691)		(4,690)
Զուտ ներդրումներ ՀՀ ոչ պետական արժեթղթերում ներդրումներ	321,258	283,227	-	251,510

Հազ դրամ

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	30.09.2016	30.09.2016		31.12.2015
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի				
Կապիտալի գործիքներ			3,936	1,953
Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	-	-	3,936	1,953
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	5,376,031	287,163	84,751	253,463

Այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումները 30.06.2016թ.-ի դրությամբ

Հազ դրամ

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
S.W.I.F.T	Հեռահաղորդակցության ծառայություններ	Բելգիա	13/09/96	3,936	-
ԱՐՄԵՆԻԱՆ ՔԱՐԴ ՓԲԸ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	22/02/00	60,715	6.20
ԱՔՈԱ ՔՐԵՊԻՏ ՌԵՓՈՐԹԻՆԳ ՓԲԸ	Տեղեկատվական ծառայություններ	ՀՀ	23/06/06	23,255	4.58
ՍԻԼ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ	Ապահովագրական	ՀՀ	22/02/00	203,948	15.17
Ընդամենը				291,854	

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների (բացառությամբ կապիտալի գործիքներում ներդրումների) հաշվեկշռային և իրական արժեքները համապատասխանում են իրար: Ներդրումները կապիտալի գործիքներում ՀՀ-ում չեն գնանշվում որևէ բորսայում և ունեն սահմանափակ շուկա: Այդ գործիքների իրական արժեքը՝ ճշգրտորեն որոշելու համար բացակայում են որոշակի ընդունելի սկզբունքներ ու մեթոդներ, և հետևաբար այդ արժեթղթերը հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ համաձայն արժեզրկման գծով պահուստի գումարը:

Ծանոթագրություն 17.1 «Հետզման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր»

Հազ դրամ

	30.09.2016	31.12.2015
Ակտիվ		
Ընդամենը գրավադրված արժեթղթեր	9,467,437	9,384,574
Այդ թվում		
Սեփական գրավադրված արժեթղթեր	9,467,437	8,527,788
Ռեպր համաձայնագրով ձեռք բերված գրավադրված արժեթղթեր		856,786
Պարտավորություն		
Ռեպր համաձայնագրով ներգրավված միջոցներ	8,939,767	9,104,678

Ծանոթագրություն 18. «Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ»



Հաշվետու և մախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալներ առկա չեն:

Ծանոթագրություն 19. «Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում»

Հազ դրամ

Վերահսկվող միավորներում ներդրումների շարժը	Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում	
Ավելացում	
Օտարում (վաճառք)	
Ասոցիացված կազմակերպությունների գործունեությունից եկամուտ/(վնաս)	
Այլ համապարփակ եկամուտ/(վնաս)	
Դասակարգում վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվ	
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	

Հազ դրամ

Վերահսկվող միավորներում ներդրումներ	30.09.2016	31.12.2015
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներ		
Համատեղ վերահսկվող միավորներում ներդրումներ		
Դուստր բանկերում ներդրումներ		
Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներ		
Շահաբաժիններ		
Ընդամենը		

Հազ դրամ

Վերահսկվող անձանց կապիտալում իրականացված ներդրումները					
Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
Ընդամենը					

Ծանոթագրություն 20. «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ»



Հազ դրամ

Հոդվածի անվանումը	Հոդ, շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրա- միջոցներ	Այլ հիմն.միջոցներ	Հիմն.միջ.գծով կապ. ներդ.	Վարձակ.հիմն.միջ. գծով կապ. ներդ.	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	3,302,955	1,834,534	502,816	1,396,486	512,336	166,274	7,715,401
Ավելացում	35,566	60,768	140,861	64,121	225,269	8,925	535,510
Օտարում			(89,447)				(89,447)
Արժեզրկում	10,478				(10,478)		-
Վերախմբավորում	(14,046)	(67,515)		(29,532)	(987)	(1,062)	(113,142)
Դուրսգրում							-
Վերագնահատում							-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	3,334,953	1,827,787	554,230	1,431,075	726,140	174,137	8,048,322
Ավելացում		148,768	117,787	85,023	336,752	29,785	718,115
Ավելացում PSU բանկի միավորման արդյունքում	453,624	115,208	42,887	319,398		8,577	939,694
Օտարում	(502,516)	(2,060)	(132,005)	(96,151)			(732,732)
Վերախմբավորում	338,071	(904)		904	(338,071)		-
Դուրսգրում**	(1,206,361)						(1,206,361)
Վերագնահատում*	4,087,137						4,087,137
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	6,504,908	2,088,799	582,899	1,740,249	724,821	212,499	11,854,175
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	1,354,496	1,263,194	164,974	844,702		47,002	3,674,368
Ավելացում	45,756	159,145	56,896	99,660		10,536	371,993
Այդ թվում՝ 01.07.2015- 30.09.2015	11,507	39,657	14,143	25,452		3,557	94,316
Օտարում			(38,720)				(38,720)
Դուրսգրում		(63,759)		(29,161)		(185)	(93,105)
Արժեզրկում							-
Վերախմբավորում							-
Վերագնահատում							-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	1,400,252	1,358,580	183,150	915,201	-	57,353	3,914,536
Ավելացում	88,847	124,453	45,120	79,466		7,720	345,606
Այդ թվում՝ 01.07.2016 - 30.09.2016	39,236	43,463	16,141	28,072		2,688	129,600
Ավելացում PSU բանկի միավորման արդյունքում	68,146	93,694	22,359	246,471		3,142	433,812
Օտարում	(201,104)	(2,048)	(67,981)	(71,150)			(342,283)
Դուրսգրում	(1,206,361)						(1,206,361)
Վերախմբավորում							-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							-
Արժեզրկում							-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	149,780	1,574,679	182,648	1,169,988	-	68,215	3,145,310
Զուտ հաշվեկշռային արժեք							
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	6,355,128	514,120	400,251	570,261	724,821	144,284	8,708,865
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1,934,701	469,207	371,080	515,874	726,140	116,784	4,133,786

*Հիմնական միջոցների վերագնահատումը կատարվել է անկախ գնահատողի կողմից շուկայական արժեքի հիման վրա: Վերագնահատման դրական արդյունքը կազմել է 4,087,137 հազ. դրամ, հետաձգված հարկային պարտավորությունը՝ 817,427 հազ.դրամ: 3,269,710 հազ. դրամ հաշվառվել է կապիտալի բաժնի վեազնահատման պահուստ հոդվածում:

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հազ դրամ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվ գծով կապիտալ նեոռումներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	37,544	129,083	50	14,357	-	181,034
Ավելացում		3,731	-		-	3,731
Օտարում						-
Դուրսգրում						-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
Վերախմբավորում						-
Վերազնահատում	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	37,544	132,814	50	14,357	-	184,765
Ավելացում		7,243				7,243
Ավելացում PSU բանկի միավորման արդյունքում	123,819	28,888		38,360		191,067
Օտարում						-
Դուրսգրում	(205)	(300)		(1,056)		(1,561)
Վերախմբավորում						-
Վերազնահատում						-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
Վերազնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	161,158	168,645	50	51,661	-	381,514
Կուտակված մաշվածություն						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	21,710	57,194	29	7,080		86,013
Ավելացում	2,248	12,187	5	1,196		15,636
Այդ թվում՝ 01.07.2015- 30.09.2015	554	3,083	1	302		3,940
Օտարում						-
Դուրսգրում						-
Արժեզրկում						-
Վերախմբավորում						-
Վերազնահատում						-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	23,958	69,381	34	8,276	-	101,649
Ավելացում	2,364	9,806	4	1,083		13,257
Այդ թվում՝ 01.07.2016 - 30.09.2016	1,268	3,417	1	487		5,173
Ավելացում PSU բանկի միավորման արդյունքում	37,997	14,482	-	21,892		74,371
Օտարում						-
Դուրսգրում	(205)	(300)		(1,056)		(1,561)
Վերախմբավորում						-
Վերազնահատումից մաշվածության ճշգրտում						-
Արժեզրկում						-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	64,114	93,369	38	30,195	-	187,716
Զուտ հաշվեկշռային արժեք						
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	97,044	75,276	12	21,466	-	193,798
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	13,586	63,433	16	6,081	-	83,116

30.09.2016թ. դրությամբ 280990 հազ. դրամ ընդհանուր գումարով շահագործումից դուրս հիմնական միջոցներ համընկել են շահագործման:

30.09.2016թ. դրությամբ բանկն ունի ներստեղծված ոչ նյութական ակտիվ՝ նոր Գործառնական օր» ծրագիր, սկզբնական արժեքը՝ 750 հազ.դրամ ամորտիզացիան 750 հազ.դրամ, մնացորդային արժեքը 0 դրամ:

30.09.2016թ. դրությամբ հիմնական միջոցների ցանկում ներառված ամբողջությամբ մաշված ակտիվների արժեքը կազմում է 1151344 հազ. դրամ, որից 245002 հազ.դրամ փոխարկվել է PSU բանկի միավորման արդյունքում (31.12.2015թ ` 958058 հազար դրամ):

Ծանոթագրություն 21. «Այլ ակտիվներ»



Հազ դրամ

Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	30.09.2016	31.12.2015
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	71,557	19,789
Ընդամենը	71,557	19,789
Բանկային գործառնությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(2,332)	(201)
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք զուտ գումարներ	69,225	19,588
Ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	30.09.2016	31.12.2015
Ղեբիտորական պարտքեր քյուլջեի գծով	110	175
Ղեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով		
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	750	8
Կանխավճարներ մատակարարներին	315,905	51,978
Կանխավճարներ քյուլջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	1,538	10
Այլ ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	27,236	55,288
Ընդամենը	345,539	107,459
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(3,455)	(1,758)
Ընդամենը	342,084	105,701
Այլ ակտիվներ		
Պահեստ	154,657	127,570
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	511,104	83,100
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	72,199	64,820
Այլ ակտիվներ	53,486	23,566
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(4,023)	(1,210)
Ընդամենը	787,423	297,846
Ընդամենը այլ ակտիվներ	1,198,732	423,135

Ծանոթագրություն 22. «Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազ դրամ

Ընթացիկ հաշիվներ	30.09.2016	31.12.2015
ՀՀ բանկերի	40,816	34,251
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի	2,208	
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի		35,654
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը	43,024	69,905
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ		
ՀՀ կենտրոնական բանկ		
Վարկեր	3,042,983	2,714,219
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		9,100,000
Այլ		
ՀՀ բանկեր		
Վարկեր և ավանդներ	1,561,070	4,144,375
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	8,935,119	
Այլ		
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր		
Վարկեր և ավանդներ		
Այլ	3,785	3,848
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկեր		
Վարկեր և ավանդներ	3,218,487	3,047,243
Այլ	36,261	45,418
Հաշվեգրված տոկոսներ	98,267	169,406
Ընդամենը	16,895,972	19,224,509
Ֆինանսական կազմակերպություններ		
Ընթացիկ հաշիվներ	218,644	447,548
Վարկեր և ավանդներ	13,915,896	6,227,568
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Այլ	16,126	9,741
Հաշվեգրված տոկոսներ	257,963	67,957
Ընդամենը	14,408,629	6,752,814
Ընդամենը պահանջների բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	31,347,625	26,047,228

Ներկայացնում ենք ՀՀ կենտրոնական բանկից ստացված վարկերում ներառված միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից տարբեր ծրագրերի շրջանակներում իրականացվող վարկավորման գումարները և դրանց գծով հաշվեգրված տոկոսների գումարները:

Հազ դրամ

Ծրագիր	30.09.2016		31.12.2015	
	Վարկավորման գումար	Հաշվեգրված տոկոս	Վարկավորման գումար	Հաշվեգրված տոկոս
ԳՀՀ /Գերմանահայկական հիմնադրամի «Հիփոթեքային վարկավորման» ծրագիր	48,887	188	70,814	289
ԳՀՀ /Գերմանահայկական հիմնադրամի միկրո և փոքր բիզնեսի զարգացման ծրագիր	2,887,789	56,658	2,510,521	41,206
ԳՀՀ "Վերականգնվող էներգիայի Զարգացում" ծրագիր	106,307	1,474	132,884	3,684
ԳՀՀ "Ֆինանսական միջոցների հասանելիությունը ՓՍԶ-ների համար" ծրագիր				
Ընդամենը	3,042,983	58,320	2,714,219	45,179

Ծանոթագրություն 23. «Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ»

Հազ դրամ

ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	30.09.2016	31.12.2015
Վարկեր		
Այլ	5,747	4,775
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը	5,747	4,775

ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	30.09.2016	31.12.2015
Ընթացիկ հաշիվներ	16,796,836	20,256,892
Ժամկետային ավանդներ	7,633,579	5,742,147
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Այլ	49,640	50,635
Հաշվարկված տոկոսներ	42,993	38,223
Ընդամենը	24,523,048	26,087,897

Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	30.09.2016	31.12.2015
Ընթացիկ հաշիվներ	45,196	10,058
Այլ	2	
Հաշվարկված տոկոսներ	6	
Ընդամենը	45,204	10,058

ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	30.09.2016	31.12.2015
Ընթացիկ հաշիվներ	174,231	148,967
Ժամկետային ավանդներ		6,000
Այլ	3,936	3,824
Հաշվարկված տոկոսներ	9	11
Ընդամենը	178,176	158,802

ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	30.09.2016	31.12.2015
Ընթացիկ հաշիվներ	10,146,625	11,728,877
Ժամկետային ավանդներ	26,547,464	22,911,392
Այլ	514,680	432,497
Հաշվարկված տոկոսներ	136,984	126,147
Ընդամենը	37,345,753	35,198,913

Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	30.09.2016	31.12.2015
Ընթացիկ հաշիվներ	570,588	224,861
Ժամկետային ավանդներ	1,570,719	261,739
Այլ	30,727	29,610
Հաշվարկված տոկոսներ	10,864	2,107
Ընդամենը	2,182,898	518,317
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	64,280,826	61,978,762

30.09.16թ. դրությամբ պարտավորությունների ապահովման միջոց հանդիսացող դրամական միջոցներ 1.915.762 հազ. ՀՀ դրամ
 30.09.16թ. դատարանի որոշմամբ և հարկային մարմինների կողմից սառեցված գումար 314,063 հազ. դրամ:

Ծանոթագրություն 23.1 «Ստորադաս փոխառություն»

Բանկը բաժնետիրոջից ներգրավել է 5,309,530 հազ. դրամ ստորադաս փոխառություն, որն ամբողջությամբ մասնակցում է բանկի նորմատիվային լրացուցիչ կապիտալի հաշվարկին:

Ծանոթագրություն 24. «Բանկի կողմից թողարկված ավանդային սերտիֆիկատներ»



Հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալներ առկա չեն:

Ծանոթագրություն 25. «Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ»

Հազ դրամ

Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություն	30.09.2016	31.12.2015
Առևտրային նպատակներով պահվող ածանցյալ գործիքներ`		
Սվոփ	-	693
Ընդամենը	-	693

Ծանոթագրություն 26. «Վճարվելիք գումարներ»

Հազ դրամ

Վճարվելիք գումարներ	30.09.2016	31.12.2015
Շահաբաժիններ	87,434	52,823
Ավանդների ապահովագրության գծով պարտավորություն	25,994	17,242
Ընդամենը	113,428	70,065

Ծանոթագրություն 27. «Այլ պարտավորություններ»

Հազ դրամ

Այլ պարտավորություններ	30.09.2016	31.12.2015
Ոչ ռեզիդենտի շահութահարկի գծով	1,027	2,158
ԱԱՀ-ի գծով	2,157	6,972
Այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	55,316	139,791
Սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով		
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	502,730	474,496
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	69,712	90,535
Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով		
Այլ պարտավորություններ	1,699,709	158,808
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	2,330,651	872,760

Ծանոթագրություն 28. «Կանոնադրական կապիտալ»

Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 4,269,988 հազ. դրամ, այն ներառում է 1,707,995 հատ տվյալական բաժնետոմս 2500 դրամ անվանական արժեքով: Եմիսիոն եկամուտը կազմում է 7,361,940 հազ.դրամ, այդ թվում ԲՏԱ բանկի միացման արդյունքում՝ 4,191,267 հազ. դրամ:

Հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալն ավելացել է 1,936,650 հազ.դրամով, այդ թվում ԲՏԱ բանկի միացման արդյունքում՝ 1,102,965 հազ.դրամ: Կանոնադրական կապիտալի նվազեցում շրջանառությունից հանված և հետ գնված բաժնետոմսերի հաշվին չի կատարվել: Հաշվետու ժամանակաշրջանում վճարվել են 432,790 հազ. ՀՀ դրամ շահաբաժիններ:

Ներկայացնում ենք հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ մասնակիցների վերաբերյալ տեղեկություններ.

Հազ դրամ

Նշանակալից մասնակցի անունը/անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
Սուքիասյան Սարիբեկ Ալբերտի	820,122.5	33.19	
Սուքիասյան Խաչատուր Ալբերտի	455,412.5	12.13	
Սուքիասյան Ռոբերտ Ալբերտի	474,265.0	12.57	
Սուքիասյան Էդուարդ Ալբերտի	353,915.0	8.29	
ՎԶԵԲ	350,002.5	8.2	Ֆինանսական

Ծանոթագրություն 29. «Սեփական կապիտալի այլ տարրեր»

Հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալներ առկա չեն:

Ծանոթագրություն 30. «Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ



Բանկի իրավական պարտավորությունները 30.09.2016թ. դրությամբ առկա չեն այնպիսի իրավական պարտավորություններ, որոնց գծով բանկը իրականացրել է պահուստավորում: Բանկն իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում: Բանկի հարկային պարտավորությունները 30.09.2016թ. դրությամբ բանկն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհարժեշտություն չկա:

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Հազ դրամ

	30.09.2016	31.12.2015
2օգտագործված վարկային գծեր	4,530,991	4,547,262
Տրամադրված երաշխիքներ	2,471,708	929,707
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		25,377
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)		

Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

Հազ դրամ

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի		496,792
1-5 տարի		1,627,266
5 տարուց ավելի		0
Ընդամենը		2,124,058

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

Ներկայացվող ծանոթագրության առումով բանկի հետ կապված անձինք են համարվում Բանկի ղեկավարները, բանկի բաժնետերերը և «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով նրանց հետ կապված անձինք:

Բանկի ղեկավարներ են համարվում բանկի խորհրդի նախագահը, նրա տեղակալը և խորհրդի անդամները, գործադիր տնօրենը, նրա տեղակալները, գլխավոր հաշվապահը, նրա տեղակալը, ներքին աուդիտի ղեկավարը, նրա անդամները, բանկի տնօրինության անդամները, ինչպես նաև բանկի տարածքային ստորաբաժանումների ղեկավարները և կառուցվածքային ստորաբաժանումների ղեկավարները՝ բանկի ղեկավարամենտի, վարչության, բաժնի պետերը:

Բանկի հետ կապակցված կողմերի հետ գործարքները իրականացվել են շուկայում գործող պայմաններից և տոկոսադրույքներից ելնելով:

Հազ դրամ

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	30.09.2016	31.12.2015
Սկզբնական մնացորդ	2,224,782	1,437,436
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	2,385,941	2,102,675
Բանկի բաժնետեր	197,949	194,142
Բաժնետիրոջ հետ կապված անձ	1,530,814	1,351,479
Բանկի ղեկավար	624,661	521,595
Ղեկավարի հետ կապված անձ	32,517	35,457
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	1,058,474	1,315,329
Բանկի բաժնետեր	179,975	172,812
Բաժնետիրոջ հետ կապված անձ	414,283	754,613
Բանկի ղեկավար	435,796	356,045
Ղեկավարի հետ կապված անձ	28,419	31,858
Վերջնական մնացորդ *	3,552,249	2,224,782

Հազ դրամ

Հոդված	30.09.2016	30.09.2015
Տոկոսային եկամուտներ	279,849	151,069

Հազ դրամ

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	Ցպահանջ	Ժամկետային
Մնացորդը 31.12.2015թ	401,807	6,420,559
Հաշվետու ժամանակաշրջանի /2016թ-ի 9 ամիսների/ ընթացքում ստացված գումարներ այդ թվում	32,596,683	2,055,231
Բանկի բաժնետեր	14,021,733	1,403,873
Բաժնետիրոջ հետ կապված անձ	16,466,528	106,326
Բանկի ղեկավար	1,209,905	358,384
Ղեկավարի հետ կապված անձ	898,518	186,647
Հաշվետու ժամանակաշրջանի /2016թ-ի 9 ամիսների/ ընթացքում վճարված գումարներ այդ թվում	32,625,479	1,439,318
Բանկի բաժնետեր	14,111,734	985,402
Բաժնետիրոջ հետ կապված անձ	16,428,919	141,444
Բանկի ղեկավար	1,186,563	193,883
Ղեկավարի հետ կապված անձ	898,263	118,589
Փախարժեքային տարբերություն (+/-)	(7,282)	(61,390)
Մնացորդը 30.09.2016թ	365,729	6,975,081
Տոկոսային ծախս 2016թ-ի 9 ամսվա կտրվածքով	1,123	552,367

Հազ դրամ

Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ	30.09.2016	30.09.2015
Բանկի խորհրդին	97,076	91,489
Վշխատավարձ	97,076	91,489
Պարգևատրում	-	-
Բանկի գործադիր մարմնին	150,443	135,701
Վշխատավարձ	150,443	135,701
Պարգևատրում	-	-
Բանկի ներքին աուդիտին	60,250	58,238
Վշխատավարձ	60,250	58,038
Պարգևատրում	-	200
Ընդամենը	307,769	285,428

Ծանոթագրություն 32. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»

1) Վարկային ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

Վարկային ռիսկը վարկի, հաշվարկված տոկոսի կամ դրանց մի մասի պայմանագրով սահմանված ժամկետներից ուշացման կամ անվերադարձելիության հնարավոր վտանգն է՝ պայմանավորված վարկառուի ֆինանսական վիճակի վատթարացման, գրավի արժեզրկման և նման այլ պատճառներով, որի արդյունքում բանկը կարող է ֆինանսական կորուստներ կրել:

2) Վարկային ռիսկի չափման և գնահատման մեթոդները

Բանկում մշակվել է վարկային ռիսկի գնահատման և կառավարման մեթոդաբանություն, որը հնարավորություն է տալիս գնահատելու վարկի ռիսկայնությունը՝ հիմնվելով համապատասխան մոդելի հաշվարկների արդյունքների վրա: Ձուգակցելով մաթեմատիկական և տնտեսագիտական հիմնավորումները՝ վարկային ռիսկի գնահատման մոդելն ապահովում է ռիսկի գնահատման համալիր մոտեցում, որի արդյունքում վերոհիշյալ մեթոդաբանությունը նպաստում է վարկի տրամադրման հիմնավորված որոշման կայացմանը՝ որպես էկզոգեն փոփոխականներ կիրառելով նաև էքսպերտային գնահատականները: Փոխառուի վարկունակության նախնական ուսումնասիրության ժամանակ բանկը բացահայտում է պոտենցիալ փոխառուի համապատասխանությունը բանկի վարկային քաղաքականությանը սահմանված ընդհանուր չափանիշներին, որի դրական արդյունքի դեպքում կատարվում է վարկունակության գործոնների մանրամասն վերլուծություն:

3) մողելների նկարագրությունը (առկայության դեպքում),

Ի հավելումն վերոհիշյալ մեթոդաբանության՝ վարկային ռիսկի գնահատման համար բանկում կիրառվում է նաև սթրես թեստերի մեթոդը, որը ենթադրում է դիտարկվող տարբեր շուկային սցենարների տեղի ունենալու դեպքում բանկի վնասների հաշվարկ:

Սթրես թեստերը կիրառելիս դիտարկվում են տվյալ ռիսկին վերաբերող մի շարք սցենարներ և յուրաքանչյուր սցենարի դեպքում համապատասխան մեթոդով հաշվարկվում է բանկի վնասը: Վարկային ռիսկի գնահատման նպատակով օգտագործվում են հետևյալ շուկային սցենարները.

1. դասակարգված վարկերի X%-ի չափով դուրսգրումը,
2. կասկածելի վարկերի Y%-ի դասակարգումը անհուսալի վարկերի,
3. ստանդարտ վարկերի Z%-ի դասակարգումը հսկվող վարկերի,
4. արտարժույթով ստանդարտ վարկերի U%-ի դասակարգումը հսկվող վարկերի,
5. խոշոր վարկառուի սննկացման հետևանքով վարկի անհուսալի դառնալու սցենար,
6. ընդհանուր վարկերի K%-ի դասակարգումը անհուսալի վարկերի,
7. հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների և հետհաշվեկշռային անավարտ ժամկետային գործառնությունների L%-ի չափով վերափոխումը հաշվեկշռային հոդվածների,
8. առաջին (բացառությամբ կասկածելի դասակարգված), երկրորդ, երրորդ և յոթերորդ սցենարների միաժամանակ հանդես գալու սցենար,

որտեղ X, Y, Z, U, K, L-ը սցենարների պարամետրերն են (1-ից 100 թվեր են):

Սթրես թեստերի կիրառման արդյունքում հաշվարկվում են նշված շուկային իրավիճակների ազդեցությունը բանկի ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափի և համարժեքության Ն1 նորմատիվների վրա, ինչպես նաև նորմատիվների խախտման կրիտիկական կետերը, գնահատվում են նորմատիվների խախտման հնարավորությունը և չափերը, պահուստաֆոնդ փոխանցման ենթակա հավելյալ գումարի չափը:

Հաշվարկվում են հնարավոր տարբեր սցենարների դեպքում (յուրաքանչյուր սցենարի պարամետրի տարբեր արժեքների համար) պահուստաֆոնդ փոխանցման ենթակա հավելյալ գումարները, որոնք օգտագործվում են նախորդ ժամանակահատվածների տվյալների հիման վրա մշակված հավանական սցենարների վերլուծման նպատակով: Առավել հավանական սցենարների վերլուծության միջոցով գնահատվում է վարկային պորտֆելի ռիսկայնությունը և իրականացվում են ռիսկի նվազագույն մակարդակի ապահովմանն ուղղված միջոցառումներ: Բանկի ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափի և համարժեքության նորմատիվների վրա դասակարգված, կասկածելի, ստանդարտ և ընդհանուր վարկերի որոշակի տոկոսի դուրսգրման սցենարների ազդեցության վերլուծությունում ներառված է նաև նորմատիվների խախտման կրիտիկական կետերի որոշումը, որը հնարավորություն է տալիս գնահատել տվյալ օրվա դրությամբ նորմատիվների խախտման հավանականությունը (ռիսկը):

4) վարկային ռիսկի թուլատրելի մակարդակի որոշումը՝ ռիսկի քանակական վերլուծություն և ռիսկի քանակական գնահատական,

Բանկը, իր վարկային պորտֆելը կառուցելիս, հաշվառում և վիճակագրություն է տանում վարկերի առանձին տեսակների կենտրոնացումների վերաբերյալ.

- V ըստ տնտեսության ճյուղի,
- V ըստ տարածաշրջանի,
- V ըստ մեկ փոխառուի և նրա հետ փոխկապակցված անձանց,
- V ըստ վարկերի ժամկետների,
- V ըստ գրավների և այլն:

5) վարկային ռիսկի կարգավորումը՝ վարկային ռիսկի ազդեցության նվազման կամ չեզոքացման ուղղությամբ աշխատանքներ:

Բանկի որդեգրած վարկային քաղաքականությունը նպատակ է հետապնդում առավելագույնի հասցնել ներգրավված միջոցների, որպես վարկ տեղաբաշխման արդյունավետությունը՝ ապահովելով համապատասխան իրացվելիություն և ռիսկի դիվերսիֆիկացիա անհրաժեշտ եկամտաբերության պայմաններում:

Բանկի վարկային ռիսկի կառավարումն իրականացվում է գործընթացը կարգավորող կանոնակարգերի և կարգերի միջոցով, որոնք սահմանում են վարկառուին ներկայացվող պահանջները, վերջինիս վարկունակությունը գնահատող համապատասխան չափանիշները, վարկի ապահովվածության գնահատումը, գրավի իրացվելիության վերլուծությունը, խոշոր վարկերի տրամադրման սահմանափակումը, արտաքին միջավայրի փոփոխությունների կանխատեսումը, վարկային մոնիտորինգը, հսկողությունը, վերահսկումը և այլն:

ՏՀԶԿ* - ՏՆտեսական համագործակցության և զարգացման կազմակերպություն



30.09.2016

Հազ դրամ

Գործառնի անվանումը	ՀՀ	ԱՊԳ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	22,570,073		438		22,570,511
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	10,349,308	525,710	3,221,007	265,643	14,361,668
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ	443				443
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ		639			639
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	67,413,148				67,413,148
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	5,659,259		3,936		5,663,195
Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում					-
Հետզման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	9,467,437				9,467,437
Այլ ակտիվներ	69,224	2			69,226
Ընդամենը ակտիվներ	115,528,892	526,351	3,225,381	265,643	119,546,267
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	4,530,991				4,530,991
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	18,457,110	3,299,093	9,488,445	102,977	31,347,625
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	62,095,239	747,836	233,680	1,204,071	64,280,826
Ընդամենը պարտավորություններ	80,552,349	4,046,929	9,722,125	1,307,048	95,628,451
Զուտ դիրք	34,976,543	(3,520,578)	(6,496,744)	(1,041,405)	23,917,816

31.12.2015

Հազ դրամ

Գործառնի անվանումը	ՀՀ	ԱՊԳ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	28,050,284				28,050,284
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	5,070,224	447,281	1,449,492	493,609	7,460,606
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ	476				476
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ	-				-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	59,171,497		3,743		59,175,240
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	336,260		1,953		338,213
Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում					-
Հետզման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	8,527,788				8,527,788
Այլ ակտիվներ	19,644	2			19,646
Ընդամենը ակտիվներ	101,176,173	447,283	1,455,188	493,609	103,572,253
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	5,502,347				5,502,347
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	18,747,585	2,562,707	4,685,659	51,277	26,047,228
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	61,450,385	195,653	230,068	102,656	61,978,762
Ընդամենը պարտավորություններ	80,197,970	2,758,360	4,915,727	153,933	88,025,990
Զուտ դիրք	20,978,203	(2,311,077)	(3,460,539)	339,676	15,546,263

ՀՀ տարածքում տեղաբաշխված վարկերը ըստ ՀՀ մարզերի տեղաբաշխվածության.

Հազ դրամ

ՀՀ մարզեր	30.09.2016	31.12.2015
Երևան	54,308,793	46,583,462
Արարատ	894,644	985,704
Արմավիր	1,109,287	1,261,595
Կոտայք	2,107,041	2,042,771
Շիրակ	1,271,313	1,132,805
Լոռի	1,382,077	1,456,720
Արագածոտն	3,674,226	3,308,602
Սյունիք	1,422,872	1,082,775
Տավուշ	306,293	309,941
Գեղարքունիք	516,592	438,660
Վայոց Ձոր	288,569	457,039
Արցախ	131,440	115,168
Ընդամենը	67,413,148	59,175,241

Վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվների վերլուծությունը ըստ տնտեսության սեգմենտների և ռիսկայնության.

30.09.2016

Հազ դրամ

Ակտիվներ	Աշխատող		Չաշխատող ակտիվներ							
	Ստանդարտ/Ոչ ռիսկային		Հսկվող/ Ռիսկային		Ոչ ստանդարտ/ Միջին ռիսկային		Կասկածելի / Բարձր ռիսկային		Անհուսալի	
	գումարող	քանակը	գումարող	քանակը	գումարող	քանակը	գումարող	քանակը	գումարող	քանակը
Վարկեր, այդ թվում	64,727,455	38,388	1,832,819	702	705,378	221	147,495	186	5,290,956	1,298
Ոչ ռեզիդենտներին տրված վարկեր									401	1
Ռեզիդենտներին տրված վարկեր, այդ թվում	64,727,455	38,388	1,832,819	702	705,378	221	147,495	186	5,290,555	1,297
Արդյունաբերություն	8,831,646	182	35,600	6	26,911	2	8,087	5	1,203,066	23
Գյուղատնտեսություն	1,407,176	4,654	11,974	22	226	1	582	3	89,148	88
Շինարարություն	6,443,646	31	4,691	1					40,850	6
Տրանսպորտ և կապ	615,356	29							221,602	12
Առևտուր	10,498,577	834	212,765	24	435,228	12	21,845	12	477,126	91
Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	9,985,598	92	12,379	4			10,431	1	79,387	4
Սպառողական վարկեր	19,961,312	31,886	646,482	622	179,238	199	91,279	161	1,203,544	883
Տնտեսության այլ ճյուղեր	3,418,845	138	830,258	7	981	1	574	1	1,680,931	173
Հիփոթեքային (քանակադրման) վարկեր	3,565,299	542	78,670	16	62,794	6	14,697	3	294,901	17
Դեբիտորական պարտքեր	533,282	663	167	5	35	4	1,579	4	192,765	18
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	253,463	4		-						
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, այդ թվում	7,002,699	95								
Երաշխիքներ	2,471,708	46								
ակտիվների										

31.12.2015

Հազ դրամ

Ակտիվներ	Աշխատող		Չաշխատող ակտիվներ							
	Ստանդարտ/Ոչ ռիսկային		Հսկվող/ Ռիսկային		Ոչ ստանդարտ/ Միջին ռիսկային		Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային		Անհուսալի	
	գումարող	քանակը	գումարող	քանակը	գումարող	քանակը	գումարող	քանակը	գումարող	քանակը
Վարկեր, այդ թվում	58,134,164	31,307	497,970	198	446,323	121	96,784	80	3,356,627	487
Ոչ ռեզիդենտներին տրված վարկեր	3,743	1							401	1
Ռեզիդենտներին տրված վարկեր, այդ թվում	58,130,421	31,306	497,970	198	446,323	121	96,784	80	3,356,226	486
Արդյունաբերություն	9,092,322	176	6,492	2	8,196	2	2,373	1	1,124,278	21
Գյուղատնտեսություն	1,874,316	7,267	8,121	48	8,950	54	2,823	37	9,919	57
Շինարարություն	4,226,275	24							40,965	6
Տրանսպորտ և կապ	296,963	18							20,299	2
Առևտուր	10,137,834	697			313,410	5			186,836	34
Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	7,784,923	83	1,745	1			24,903	1	53,418	2
Սպառողական վարկեր	19,438,212	22,428	250,488	139	87,697	57	63,039	40	243,422	195
Տնտեսության այլ ճյուղեր	2,147,273	111	225,108	4					1,650,416	166
Հիփոթեքային (քանակադրման) վարկեր	3,132,303	502	6,016	4	28,070	3	3,646	1	26,673	3
Դեբիտորական պարտքեր	213,165	595	15	1	6	1	161	4	96,288	18
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	253,463	4		-						
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, այդ թվում	5,502,347	85								
Երաշխիքներ	929,708	39								
ակտիվների	25,377	1								

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության

30.09.2016

Հազ դրամ

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ		Չաշխատող ակտիվներ		
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ / Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր, այդ թվում					
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	64,727,455	1,832,819	705,378	147,495	5,290,555
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)					401
Ռուսաստան					401
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)					
Գերմանիա					
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)					
5. Ընդամենը	64,727,455	1,832,819	705,378	147,495	5,290,956

31.12.2015

Հազ դրամ

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ		Չաշխատող ակտիվներ		
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ / Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր, այդ թվում					
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	58,130,421	497,970	446,323	96,784	3,356,226
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)					401
Ռուսաստան					401
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	3,743				
Գերմանիա	3,743				
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)					
5. Ընդամենը	58,134,164	497,970	446,323	96,784	3,356,627

Վարկային ռիսկի վերլուծություն

1-2) Վարկային պորտֆելի ապահովածության արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով բանկում վարկերը տրամադրվում են գրավի գնահատված արժեքի առավելագույնը 70%-80%-ի չափով և վարկի գծով հետագա մարումների դեպքում վարկ/գրավ հարաբերակցության գործակիցը նվազում է: Գրավադրվող գույքերի գնահատումը կատարվում է գնահատման թույլտվություն ունեցող մասնագիտացված անկախ գնահատող կազմակերպությունների կողմից ԳՅ դրամով, վարկերը տրամադրվում են նաև արտարժույթով: Փոխարժեքային տատանումների և ժամկետանց վարկերի պարագայում կուտակված տույժերի հաշվին վարկառուի պարտավորությունների աճի հետևանքով գրավի արժեքի անբավարարության դեպքում բանկի ռիսկերը նվազագույնում է այն, որ համաձայն վարկային պայմանագրերի բանկը իրավունք ունի բավարարել իր վարկային պահանջը վարկառուի բանկային հաշվում առկա դրամական միջոցների հաշվին, որից հետո պահանջել վարկային պարտքի բռնագանձում դատական կարգով:

Հարկ է նշել, որ վարկային պորտֆելում չապահովված վարկերը (առանց պահուստների) 30.09.2016թ-ի դրությամբ չեն գերազանցում վարկային պորտֆելի 9.09%-ը: Չապահովված վարկերի գերակշիռ մասը կազմում են «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում հաշիվների ակտիվ շարժ ունեցող հաճախորդներին տրամադրված վարկերը, որոնք ունեն կայուն դրամական հոսքեր: Մեծ տեսակարար կշիռ են կազմում նաև պլաստիկ քարտերի համար սահմանված վարկային գծերը: Այս վարկերի գծով ռիսկը փոքր է, քանի որ փոքր է մեկ հաճախորդին տրամադրվող վարկային գծերի սահմանաչափը, վարկառուները ապահովված են աշխատանքով, առանձին դեպքերում առկա են հեղինակավոր կազմակերպությունների երաշխավորություններ:

3) Վարկային ներդրումները 30.09.2016թ-ի դրությամբ առանց պահուստների կազմել են 68.750.644 հազ. դրամ: Չաշխատող դասակարգված վարկերի ծավալը 30.09.2016թ-ի դրությամբ կազմել է 3.343.149 հազ. դրամ: Վարկային պորտֆելում հսկվող, ոչ ստանդարտ և կասկածելի վարկերի տեսակարար կշիռները կազմել են համապատասխանաբար 3.06%, 1.33% և 0.47%:

4) Վարկային պորտֆելի պահուստավորումը համապատասխանում է ՀՀՄՍ-ների պահանջներին:

5) 2016թ. III եռամսյակում կնքված ռեպո գործարքների ծավալը (բացառությամբ երկարաձգումների) կազմել է 64, 636 ,912 հազ. դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածում՝ 179,492,728 հազ. դրամ: Հակադրած ռեպո գործարքների ծավալը 2016թ III եռամսյակում կազմել է 18,563,086 հազ. դրամ, նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածում՝ 18,501,750 հազ. դրամ:

6) «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում վարկավորման գործընթացը իրականացվում է անհրաժեշտ մասնագիտական գիտելիքներով օժտված և աշխատանքային փորձ ունեցող անձնակազմի կողմից: Մասնագետների ընդունելիությունը կատարվում է մրցութային կարգով հատուկ՝ մրցութային հանձնաժողովի կողմից: Մրցույթների մասին հայտարարությունները տեղակայվում են զանգվածային լրատվության միջոցներում և բանկի ինտերնետ կայքում:

7) Վարկավորման գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու և առևտրային վարկերի գծով վարկային ռիսկերը նվազեցնելու նպատակով վարկային մասնագետների կողմից իրականացվում է վարկառուի ֆինանսական գործունեության մանրամասն վերլուծություն: Վերլուծության նպատակով վարկի տրամադրման ստորաբաժանումների մասնագետները այցելում են հաճախորդի գործունեության վայր, վերլուծության համար օգտվելով ինչպես առկա հաշվետու փաստաթղթերից, այնպես էլ կազմելով հաշվեկշիռ, եկամուտ-ծախսերի, դրամական հոսքերի, կապիտալի շարժի սեփական տարբերակները:

Եկամուտ - ծախսերի հաշվետվությունը կազմվում է հաշվի առնելով հաճախորդի միջին ցուցանիշները՝ իրացում /միջինացված տվյալներ/, ապրանքի կամ ծառայությունների արժեք /հումքի, նյութերի ծախս, ապրանքների ինքնարժեք/, վերադիր ծախսեր /աշխատավարձ, վարձավճար, տրանսպորտային ծախսեր, կրոնմալ ծախսեր, հարկեր և այլն/, այլ եկամուտներ, այլ ծախսեր, տրամդրվելիք վարկի և տոկոսների մարումներ:

Վարկի գումարը տրամադրվում է միայն վարկառուի ֆինանսական վիճակը նշված ցուցանիշների համար սահմանված բանկի պահանջներին բավարարելու դեպքում, որոնք անրագրված են վարկավորման գործընթացը սահմանող ներքին իրավական ակտերով:

Կիրառվում է մոնիտորինգի երկու տեսակ՝

- 1. Փաստացի այցելությունների միջոցով մոնիտորինգ:
- 2. Հեռախոսային մոնիտորինգ:

Մոնիտորինգի ընթացքում բաժնի մասնագետների կողմից պարզաբանվում են հետևյալ խնդիրները.՝

- 2. Տեղեկատվություն վարկառուի շուկայում
- 3. Ըստ փուլերի տրամադրվող վարկերի, ինչպես նաև գործող վարկերի առկայության դեպքում, նախքան հերթական փուլի կամ նոր վարկի տրամադրումը, իրականացվում է նախկինում տրված վարկի մոնիտորինգ (վերլուծություն):
- 4. Փոփոխություններ կապված մատակարարների, սպառողների կազմի, հումքի գների հետ:
- 5. Վարկառուի ֆինանսական վիճակը բնութագրող այլ ցուցանիշներ:

Մոնիտորինգի ընթացքում վարկի ոչ նպատակային օգտագործման կամ վարկառուի կողմից բանկին ոչ ստույգ տեղեկատվություն ներկայացման դեպքերի բացահայտման ժամանակ փուլերով տրամադրվող վարկերի դեպքում կարող է դադարեցվել հետագա վարկավորումը կամ կարող է դադարեցվել վարկային պայմանագրի գործողությունը և իրականացվել վարկի, առևտրային նպատակով տրամադրված վարկային գծի և հաշվարկված տեղափոխումների վարձաժամկետ մարում՝ հիմք ընդունելով գրավի պայմանագրով վերապահված իրավունքները:

Գրավի գնահատումը իրականացվում է գնահատման թույլտվություն ունեցող մասնագիտացված անկախ գնահատող կազմակերպությունների կողմից: Գույքերի գնահատումը արտացոլում է շուկայում առկա իրավիճակը՝ հաշվի առնելով գույքերի գների կամխատեսումը:

Հաճախորդների հետ կնքվող վարկային և գրավի պայմանագրերում առկա է դրույթ գույքերի պարտադիր ապահովագրության վերաբերյալ:

Դուրս գրված վարկերի հավաքագրումը իրականացվում է վարկավորման և միջոցների ներգրավման վարչության խնդրահարույց վարկերի բաժնի և անվտանգության վարչության կողմից համատեղ:

8) «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում վարկավորման գործընթացը ներառում է վարկային ռիսկերը հայտնաբերելու համար համապատասխան բոլոր ազդակները:

Վարկային ռիսկի կառավարումը բանկում կատարվում է հետևյալ հիմնական ընթացակարգերով՝

- 1. Վարկավորվող օբյեկտի խելամիտ բացահայտման գործընթաց,
- 2. Վարկային փաստաթղթերի ստանդարտ փաթեթի հավաքագրում,
- 3. Վարկերի մոնիտորինգ,
- 4. Պրոբլեմային վարկերի մարման գործընթաց:

Վերոնշյալ գործընթացների արդյունքում բացահայտվում և գնահատվում է փոխառուի իրավունակությունը, վարկի նպատակը, փոխառուի վարկունակությունը և վարկի մարման արդյունքները, փոխառուի հետ կապված անձանց գծով առկա ռիսկերի բացահայտում, փոխառուի վարկային պատմությունը, ձեռնարկատիրական գործունեություն ծավալելու փորձառությունը, դիրքը շուկայում, գրավի առարկայի համապատասխանությունը:

Վերոնշյալ գործընթացների արդյունավետության բարձրացմանը նպաստում է նաև այն, որ բանկի կողմից վարկավորվող հաճախորդների գործունեությունը շատ դեպքերում փոխկապակցված է և բանկը հնարավորություն է ունենում ստուգելու հաճախորդի կողմից ներկայացվող տեղեկատվության ճշգրտությունը՝ նրա հետ առնչվող /մատակարար, գնորդ կամ մրցակից հանդիսացող/ հաճախորդի կողմից ներկայացված տեղեկատվության հետ համեմատելու միջոցով:

Ցուցանիշ	Գումար	Ցուցանիշ	Գումար	Հարաբերություն
31.12.15 թ				
Չաշխատող վարկեր	1,997,780	Ընդհանուր վարկեր	59,175,240	3.4%
30.09.16 թ				
Չաշխատող վարկեր	3,296,349	Ընդհանուր վարկեր	67,413,148	4.9%
31.12.15 թ				
Չաշխատող վարկերի պահուստ	309,255	Ընդհանուր կապիտալ	15,000,076	2.1%
30.09.16 թ				
Չաշխատող վարկերի պահուստ	610,657	Ընդհանուր կապիտալ	25,218,699	2.4%
31.12.15 թ				
Վարկերի գծով պահուստափոնդ	1,002,390	Ընդհանուր վարկեր	59,220,140	1.7%
30.09.16 թ				
Վարկերի գծով պահուստափոնդ	1,337,496	Ընդհանուր վարկեր	67,413,148	2.0%
31.12.15 թ				
Հնարավոր կորուստների պահուստ	1,002,390	Չաշխատող վարկեր	1,350,332	74.2%
30.09.16 թ				
Հնարավոր կորուստների պահուստ	1,337,496	Չաշխատող վարկեր	3,296,349	40.6%
31.12.15 թ				
Դուրս գրումներ - Փոխհատուցումներ	(120,097)	Միջին ընդհանուր վարկեր	53,428,174	-0.2%
30.09.16 թ				
Դուրս գրումներ - Փոխհատուցումներ	(416,737)	Միջին ընդհանուր վարկեր	62,911,171	-0.7%
31.12.15 թ				
Փոխհատուցումներ	237,938	վարկերից կորուստ	358,035	66.5%
30.09.16 թ				
Փոխհատուցումներ	272,471	վարկերից կորուստ	-	-65.4%
31.12.15 թ				
Շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր)	813,901	Վարկերից զուտ կորուստ	(120,097)	-677.7%
30.09.16 թ				
Շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր)	1,434,727	Վարկերից զուտ կորուստ	(416,737)	-344.3%
31.12.15 թ				
Վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ-տոկոսային ծախսեր-վարկերի գծով կորուստ)	4,465,923	Վարկային ներդրումներ	59,175,240	7.5%
30.09.16 թ				
Վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ-տոկոսային ծախսեր-վարկերի գծով կորուստ)	4,965,867	Վարկային ներդրումներ	67,413,148	7.4%
31.12.15 թ				
Խոշոր փոխառություններ	24,944,797	Կապիտալ	11,033,294	226.1%
30.09.16 թ				
Խոշոր փոխառություններ	32,230,505	Կապիտալ	25,218,699	127.8%

Շուկայական ռիսկ

1) շուկայական ռիսկի ռանկի սեփական սահմանումը

Շուկայական ռիսկը արտարժույթային, տոկոսադրույթի և գնային ռիսկն է, որը հետևանք է

2) շուկայական ռիսկի չափման և գնահատման մեթոդները

Արտարժույթի ռիսկ

Արտարժույթային ռիսկի և դիրքերի կառավարման արդյունավետության գնահատում:

Արտարժույթային ռիսկի գնահատման VAR մոդելի հաշվարկներն իրականացվում են օրական կտրվածքով, որոնց համար հիմք են հաշվետու եռամսյակի արդյունքներով միջին օրական հնարավոր առավելագույն վնասն (արտարժույթային ռիսկը) ըստ առանձին

Հաշվետու ժամանակաշրջան	USD	GBP	EUR	CHF	KZT	AED	RUB	GEL	XAU	Համախառն VAR
2016թ. II եռ.	1,140.93	356.31	126.64	287.71	0.00	313.49	877.18	271.34	0.97	1,984.02
2016թ. III եռ.	765.42	176.95	113.98	248.36	55.41	315.10	994.95	203.07	1.47	1,354.34
ամ/նվազում	-375.51	-179.36	-12.66	-39.35	55.41	1.61	117.77	-68.27	0.50	-629.68

Ներկայացվում է բանկի արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունը ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների.

30.09.2016

Հազ դրամ

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ Կենտրոնական բանկում	10,951,776	10,838,749	779,986	22,570,511
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներ և հուշադրամներ	443	-	-	443
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմակ. նկատմամբ	6,332,481	7,618,416	410,771	14,361,668
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	639	-	-	639
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	30,451,840	36,921,464	39,844	67,413,148
Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվներ	5,663,195	-	-	5,663,195
Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում				-
Հետզման պայմանագրով գրավադրված արժեթղթեր	9,467,437			9,467,437
Այլ ակտիվներ	62,339	6,586	301	69,226
Ընդամենը ակտիվներ	62,930,150	55,385,215	1,230,902	119,546,267
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	16,301,025	15,028,779	17,821	31,347,625
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	24,961,608	38,762,565	556,653	64,280,826
Ստորադաս փոխառություն	2,721,689	2,624,299		5,345,988
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական պարտավորություն				-
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն				
Վճարվելիք գումարներ	113,428			113,428
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	1,006,314			1,006,314
Այլ պարտավորություններ	2,233,555	45,510	51,222	2,330,287
Ընդամենը պարտավորություններ	47,337,619	56,461,153	625,696	104,424,468
Զուտ դիրք	15,592,531	(1,075,938)	605,206	15,121,799

31.12.2015

Հազ դրամ

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ Կենտրոնական բանկում	17,107,784	10,622,217	320,283	28,050,284
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներ և հուշադրամներ	443	33	-	476
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմակ. նկատմամբ	983,447	5,866,761	610,398	7,460,606
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ				-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	26,852,186	32,323,054		59,175,240
Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվներ	338,213			338,213
Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում				-
Հետզման պայմանագրով գրավադրված արժեթղթեր	8,527,788			8,527,788
Այլ ակտիվներ	13,601	6,042	3	19,646
Ընդամենը ակտիվներ	53,823,462	48,818,107	930,684	103,572,253
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	16,140,501	9,846,587	60,140	26,047,228
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23,298,185	38,017,310	663,267	61,978,762
Ստորադաս փոխառություն	2,722,784	1,702,820		4,425,604
Առևտրային նպատակով պահվող պարտավորություն	693			693
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն				
Վճարվելիք գումարներ	70,065			70,065
Հետաձգված հարկային պարտավորություն				
Այլ պարտավորություններ	706,362	126,803	38,847	872,012
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական պարտավորություն	2,213,799	126,803	38,847	2,379,449
Ընդամենը պարտավորություններ	45,152,389	49,820,323	801,101	93,394,364
Զուտ դիրք	8,671,073	(1,002,216)	129,583	7,798,440

* «I խմբի արտարժույթի» կազմը հետևյալն է. ԱՄՆ դոլար, Աճկիական ֆունտ ստեռլինգ, Եվրո, Շվեյցարական ֆրանկ, Ոսկու ստանդարտացված ծուլակտոր և Սետաղական հաշիվ

** «II խմբի արտարժույթի» կազմը հետևյալն է. ՌԴ ռուբլի, Վրացական լարի, ՄԱԷ դիրհամ:

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկի գնահատում:

Դիսբալանսի վերլուծությունը ցույց է տալիս, որ բանկի 2016թ. III եռամսյակի միջին կուտակային դիսբալանսը (տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների կուտակային ճեղքվածքը) դրական է՝ 3,179,949.0 հազ. դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի -1,401952.0 հազ. դրամի դիմաց՝ բացարձակ արժեքով աճելով 1,777,977.0 հազ. դրամով կամ 126.8%-ով, այսինքն՝ բանկը միջին հաշվով 2016թ. III եռամսյակում զգայուն է եղել ըստ ակտիվների: Միջին կուտակային դիսբալանսը 2016թ. III եռամսյակում, նախորդ եռամսյակի համեմատ, բացարձակ արժեքով աճել է 1,150,019.0 հազ. դրամով կամ 56.7%-ով:

Տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների հարաբերակցության միջին գործակիցը 2016թ. III եռամսյակում, նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի համեմատ, աճել է 1.6 տոկոսային կետով՝ կազմելով 103.7%՝ 2015թ. III եռամսյակի 102.1% միջին արժեքի դիմաց, այսինքն 2016թ. III եռամսյակում միջին հաշվով տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվները կազմել են տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայուն պարտավորությունների 103.7%-ը:

Ակտիվների դյուրացիան 2016թ. III եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է 1.284 տարի (2015թ.-ի III եռամսյակի վերջի 1.199 տարվա դիմաց)՝ աճելով 0.085 տարով կամ 7.1%-ով: Նախորդ եռամսյակի վերջի համեմատ (1.252 տարի) նշված ցուցանիշն աճել է 0.032 տարով կամ 2.6%-ով:

Պարտավորությունների դյուրացիան 2016թ. III եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է 0.608 տարի (2015թ.-ի III եռամսյակի վերջի 0.488 տարվա դիմաց)՝ աճելով 0.0120 տարով կամ 4.6%-ով: Նախորդ եռամսյակի վերջի համեմատ (0.567) նշված ցուցանիշն աճել է 0.041 տարով կամ 7.2%-ով:

Դյուրացիայի ճեղքվածքը 2016թ. III եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է 0.766 (2015թ.-ի III եռամսյակի վերջի 0.735-ի դիմաց)՝ աճելով 0.085-ով կամ 7.1%-ով: Նախորդ եռամսյակի վերջի համեմատ (0.753) նշված ցուցանիշն աճել է 0.013-ով կամ 1.7%-ով:

**Փոփոխվող տոկոսադրույքով ակտիվներ և պարտավորություններ
30.09.2016թ**

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ												
ԸՆդամներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ներգրավված միջոցներ												
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, վարկեր				1,050,104		188,598		143,498		231,274		
ԸՆդամներ	-	-	-	1,050,104	-	188,598	-	143,498	-	231,274	-	-
Զուտ դիրք	-	-	-	(1,050,104)	-	(188,598)	-	(143,498)	-	(231,274)	-	-

31.12.2015թ

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում												
ԸՆդամներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ներգրավված միջոցներ												
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում				817,108		1,401,945		131,327		230,086		
ԸՆդամներ	-	-	-	817,108	-	1,401,945	-	131,327	-	230,086	-	-
Զուտ դիրք	-	-	-	(817,108)	-	(1,401,945)	-	(131,327)	-	(230,086)	-	-

Ներկայացվում է հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համար գործող միջին տոկոսադրույքները.

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ 30.09.2016թ.		Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ 31.12.2015թ.	
	Դրամ	Արտարժույթ	Դրամ	Արտարժույթ
Ակտիվներ				
Սնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում	8.75	1.76	11.61	3.62
- միջբանկային վարկեր		1.76	0.00	3.62
- միջբանկային ռեպո	8.19		10.95	0.00
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	17.53	12.01	20.40	12.57
Սոևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	13.98		14.32	
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	10.15	6.40	8.64	6.80
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	5.39	5.45	5.29	4.44

3) մողելների նկարագրությունը

Արտարժույթային ռիսկ

Արտարժույթային ռիսկը արտարժույթի փոխարժեքի տատանման հետևանքով վերագնահատումից հնարավոր առավելագույն վնասն է, որը գնահատվում է ինչպես ըստ առանձին արտարժույթների, այնպես էլ բանկի արտարժույթով ակտիվների և պարտավորությունների ողջ փաթեթի (այսուհետև՝ փաթեթ) համար:

Արտարժույթային ռիսկի չափման և գնահատման համար կիրառվում է միջազգային պրակտիկայում ընդունված VAR (Value at Risk) մեթոդը (մողելը), որի միջոցով հաշվարկվում է ինչպես առանձին արտարժույթի տեսակների (արտարժույթային դիրքերի), այնպես էլ ամբողջ փաթեթի համար հնարավոր առավելագույն վնասի չափը (տրված հուսալիությամբ): Համաձայն VAR մեթոդի հնարավոր առավելագույն վնասի չափը հաշվարկվում է արտարժույթային բաց դիրքերի և փոխարժեքների տատանումը բնութագրող ժամանակային շարքերի հիման վրա: Բանկի արտարժույթով ակտիվների և պարտավորությունների համար հաշվարկված մեկօրյա VAR-երի հիման վրա գնահատվում են 10-օրյա VAR-երի արժեքները՝ առանձին արտարժույթների և ընդհանուր փաթեթի համար:

Հնարավոր առավելագույն վնասի հաշվարկը հնարավորություն է տալիս բանկին գնահատել իր արտարժույթային գործունեության արդյունավետությունը՝ հաշվի առնելով կորուստ կրելու ռիսկին ենթարկվածության աստիճանը, կառավարել արտարժույթային դիրքերը՝ ելնելով հնարավոր առավելագույն կորուստների չափից, անհրաժեշտության դեպքում սահմանափակելով արտարժույթային դիրքերի ծավալները:

Բանկի արտարժույթային քաղաքականությունը միտված է արտարժույթային դիրքերի արդյունավետ կառավարման ապահովմանը՝ զուգակցելով այն արդարացված ռիսկի մակարդակի հետ, իսկ նորմատիվների հաշվարկման ժամանակ հաշվարկվում է արտարժույթային ռիսկի հաշվարկման ստանդարտ մեթոդաբանության համաձայն :

Տոկոսադրույթի ռիսկ

Տոկոսադրույթի ռիսկը շուկայական տոկոսադրույթների փոփոխման բացասական ազդեցության հնարավորությունն է բանկի զուտ տոկոսային եկամտի կամ կապիտալի տնտեսական արժեքի վրա:

Տոկոսադրույթի ռիսկի գնահատումն իրականացվում է «Տոկոսադրույթի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների ճեղքվածքի մողելի» («GAP մողել») և «Դյուրացիայի մողելի» կիրառմամբ, որոնք հնարավորություն են տալիս գնահատել տոկոսադրույթի փոփոխության ազդեցությունը բանկի զուտ տոկոսային եկամտի և կապիտալի տնտեսական արժեքի վրա:

GAP ցուցանիշը (ճեղքվածքը) հաշվարկվում է որպես տոկոսադրույթի փոփոխման նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների տարբերություն: Հաշվարկներն իրականացվում են յուրաքանչյուր ամիս՝ առաջիկա 3 ամիսների ընթացքում զուտ տոկոսային եկամտի վրա տոկոսադրույթի փոփոխության ազդեցություն գնահատման համար:

Սույն մողելի շրջանակներում կատարվում են հետևյալ ենթադրությունները.

1. դիտարկվող ժամանակահատվածում ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքը և ծավալները մնում են անփոփոխ, այսինքն՝ մարված ակտիվները և պարտավորությունները կրկին տեղաբաշխվում և ներգրավվում են, բայց արդեն նոր գործող տոկոսադրույթներով,
2. տոկոսադրույթների վերանայումը կատարվում է յուրաքանչյուր ժամանակաշրջանի միջնակետում,
3. տարբեր մարման ժամկետայնությամբ բոլոր ակտիվների և պարտավորությունների տոկոսադրույթները փոփոխվում են միևնույն չափով, այսինքն՝ տեղի է ունենում ակտիվների և պարտավորությունների եկամտաբերության կորեկի զուգահեռ տեղաշարժ:

Բանկի զգայունությունը տոկոսադրույթի նկատմամբ գնահատվում է «ճեղքվածքի հարաբերակցություն» ցուցանիշի միջոցով (GAP/ASSETS), որը հաշվարկվում է ակտիվների և պարտավորությունների կուսույթային ճեղքվածքը հարաբերելով ակտիվներին:

Դյուրացիայի մողելի դեպքում գնահատվում է տոկոսադրույթի փոփոխության ազդեցությունը կապիտալի տնտեսական արժեքի վրա հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ:

Այս մողելի շրջանակներում նախ հաշվարկվում են բանկի ակտիվների և պարտավորությունների պորտֆելների դյուրացիաները (միջին կշռված ժամկետայնությունները), այսուհետև, վերջիններիս հիման վրա՝ կապիտալի տնտեսական արժեքի փոփոխությունը, որն իրենից ներկայացնում է ակտիվների և պարտավորությունների (ապագա հոսքերի) ներկա արժեքների փոփոխությունների (պայմանավորված տոկոսադրույթի տատանմամբ) տարբերությունը: Կապիտալի տնտեսական արժեքի փոփոխության գնահատման համար հաշվարկվում է դյուրացիայի ճեղքվածքը

, որն արտացոլում է բանկի ակտիվների և պարտավորությունների դյուրացիաների անհամապատասխանության աստիճանը, այսինքն՝ ակտիվների և պարտավորությունների արժեքի փոփոխությունների միջին կշռված ժամկետայնությունների անհամապատասխանությունը: Դյուրացիայի ճեղքվածքի մեծ արժեքը վկայում է տոկոսադրույթների ռիսկի մակարդակի բարձր լինելու մասին: Դյուրացիայի ճեղքվածքի ցածր մակարդակի պահպանումը, այսինքն՝ ակտիվների և պարտավորությունների դյուրացիաների միմյանց մոտ արժեքների ապահովումը, համզեցնում է տոկոսադրույթի ռիսկի հեջավորման (կապիտալի տնտեսական արժեքի՝ տոկոսադրույթների փոփոխության նկատմամբ կայունության):

Մշտապես ուսումնասիրվում են փոփոխուն տոկոսադրույթների տատանումները և դիմամիկան, գնահատվում է դրանց հավանական փոփոխությունների ազդեցությունը բանկի փոփոխուն տոկոսադրույթով ակտիվների և պարտավորությունների վրա:

Տոկոսադրույթի ռիսկի նվազեցման նպատակով ապահովվում է տոկոսադրույթի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների կուսակալին ճեղքվածքի (կուսակալին դիսբալանսի) և դյուրացիայի ճեղքվածքի պահպանումը ռիսկի ընդունելի սահմաններում: Հաշվի առնելով տոկոսադրույթների փոփոխման ընդհանուր միտվածությունը և կիրառելով մշակված մողելները՝ միջոցառումներ են ձեռնարկվում ներգրավվող և տեղաբաշխվող միջոցների ծավալային և ժամկետային արդյունավետ հարաբերակցությունների ապահովման ուղղությամբ:

Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկը որևէ բորսայում (ներում) ցուցակված, բանկի հաշվեկշռում շուկայական ընթացիկ գներով արտացոլվող կապիտալի գործիքների շուկայական գների անբարենպաստ փոփոխությունների հետևանքով բանկի կողմից ֆինանսական կորուստներ կրելու վտանգն է՝ պայմանավորված ինչպես տվյալ կապիտալի գործիքի և դրա թողարկողի, այնպես էլ շուկայում շրջանառվող կապիտալի գործիքների շուկայական գների ընդհանուր տատանումների հետ կապված գործոններով (տվյալ կապիտալի գործիքի գծով երկար կամ կարճ դիրքի առկայության պայմաններում):

Գնային ռիսկի հնարավոր նվազագույն մակարդակն ապահովվում է հետևյալ միջոցառումների շրջանակներում.

- ✓ ֆինանսական շուկայի կառուցվածքային, ծավալային և գնային ցուցանիշների դիմամիկայի, առանձին ֆինանսական գործիքների իրացվելիության վերլուծություն, առկա միտումների բացահայտում,
- ✓ հնարավոր կորուստների գնահատում,
- ✓ հեջավորման գործիքների կիրառում,
 - ✓ ֆինանսական գործիքների գծով լիմիտների (ըստ կապիտալի գործիքներով գործառնության տեսակի, ըստ դիլերի, ըստ թողարկողի, stop-loss) սահմանում,
- ✓ կապիտալի գործիքների փաթեթի բազմազանեցում (դիվերսիֆիկացիա)՝ ըստ թողարկողի, տնտեսության ճյուղերի, ժամկետայնության և այլն:

Իրացվելիության ռիսկ

1) իրացվելիության ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

Իրացվելիությունը բանկի ստանձնած պարտավորությունների ամբողջությամբ և սահմանված ժամկետներում կատարման հնարավորությունն է:

Իրացվելիության ռիսկը հավանականությունն է, որ բանկն ի վիճակի չի լինի ճիշտ ժամանակին բավարարել իր պարտատերերի պահանջներն առանց լրացուցիչ կորուստներ կրելու, ինչը բացասաբար կազդի բանկի շահույթի և/կամ կապիտալի վրա:

2) իրացվելիության ռիսկի չափման և գնահատման մոդելների նկարագրությունը

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման համար կիրառվում են՝ *սթրես թեստերի մեթոդը*, որը ենթադրում է դիտարկվող տարբեր շուկային սցենարների տեղի ունենալու դեպքում բանկի իրացվելիության նորմատիվների խախտման հնարավորության բացահայտում և դրանց չափերի հաշվարկ և *ժամկետայնության ճեղքվածքների մեթոդը*, որը ենթադրում է իրացվելիության ցուցանիշների հաշվարկ, որոնց միջոցով իրականացվում է նաև իրացվելիության կառավարման որակի գնահատում:

Սթրես թեստերը կիրառելիս դիտարկվում են տվյալ ռիսկին վերաբերող մի շարք սցենարներ: Յուրաքանչյուր սցենարի դեպքում համապատասխան մեթոդով հաշվարկվում են բանկի նորմատիվների խախտման չափերը:

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման նպատակով օգտագործվում են հետևյալ շուկային սցենարները.

1. Ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդների 25%-ի պայմանագրի ժամկետից շուտ ետ պահանջում,
2. իրավաբանական անձանց ժամկետային ավանդների 25%-ի պայմանագրի ժամկետից շուտ ետ պահանջում,
3. բոլոր ցպահանջ պարտավորությունների 25%-ի ետ պահանջում,
4. Ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդների 25%-ի պայմանագրի ժամկետից շուտ և բոլոր ցպահանջ

5. Ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ժամկետային ավանդների X%-ի ժամկետից շուտ և բոլոր ցպահանջ պարտավորությունների Y%-ի ետ պահանջում (ընդ որում դիտարկվում են սցենարի երեք մակարդակ՝ մեղմ, միջին և խիստ, որոնք իրենցից ներկայացնում են ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ժամկետային ավանդների (ժամկետից շուտ) և բոլոր ցպահանջ պարտավորությունների համապատասխանաբար 10, 15 և 20 տոկոսի միաժամանակ ետ պահանջման իրավիճակները):

Բացահայտվում է նշված իրավիճակների հանդես գալու պայմաններում իրացվելիության Ն21 և Ն22 նորմատիվների

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման ժամկետայնության ճեղքվածքների մեթոդաբանությունը հնարավորություն է տալիս գնահատել և վերլուծել բանկի իրացվելիության ռիսկը, ինչպես նաև բանկի կողմից վարվող քաղաքականությունը իրացվելիության բավարար մակարդակը պահպանելու համար: Այդ նպատակով բացահայտվում են բանկի ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ճեղքվածքները, հաշվարկվում են իրացվելիության ցուցանիշները և գնահատվում է բանկի իրացվելիության կառավարման որակը: Իրացվելիության գնահատման սույն մեթոդաբանությունում կատարվում է ակնթարթային, մինչև 90 օր կուտակային և ընդհանուր (մինչև մեկ տարի կուտակային) իրացվելիությունների տարանջատում, ինչպես նաև դիտարկվում են իրացվելիության ցուցանիշների ժամանակային շարքերը բանկի իրացվելիության կառավարման որակի գնահատման համար:

3) իրացվելիության ռիսկի թուլատրելի մակարդակի որոշումը՝ ռիսկի բանակական վերլուծություն և ռիսկի բանակական գնահատական



Իրացվելիության ռիսկի գնահատում:

2016թ III եռամսյակի ընթացքում ակնբարբային, մինչև 90 օր կուտակային և ընդհանուր (մինչև 1 տարի կուտակային) իրացվելիության ցուցանիշներն աճել են համապատասխանաբար 15.86, 11.86 և 9.43 տոկոսային

Հաշվետու ժամանակաշրջան		30.09.2016								Հազ. դրամ	
Հոդվածի անվանումը		Չափաատող		Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը	
		ժամկետային	ժամկետանց	Ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6 ամսից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ											
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ԶՅ ԿԲ-ում				21,300,302	-	-	-	-	-	1,270,210	22,570,512
Թանկարժեք մետաղների ստանդարտացված ձուլակտորներ				443							443
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ		20,570		3,867,269	8,935,174			1,423,380	-	115,275	14,361,668
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ					639						639
Բաժախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ		1,815,694	519,885		9,212,010	4,373,827	10,085,012	31,753,136	9653584	-	67,413,148
Արժեթղթեր, այդ թվում					9,467,437	-	609,828	3,221,786	1,544,417	287,163	15,130,631
- առևտրային նպատակով պահվող							609,828	3,221,786	1,544,417	287,163	5,663,194
- վաճառքի համար մատչելի											-
- մինչև մարման ժամկետ պահվող											-
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված					9,467,437						9,467,437
Այլ պահանջներ		-	-		69,226	-					69,226
Պայմանագրային պահանջներ**											-
Ընդամենը		1,836,264	519,885	25,168,014	27,683,847	4,373,827	10,694,840	36,398,302	11,198,001	1,672,648	119,546,267
Այդ թվում											
I խմբի արտարժույթով		1,212,770	246,327	14,314,347	5,944,056	1,553,757	6,584,170	19,134,188	6,280,325	115,275	55,385,215
II խմբի արտարժույթով		-	-	1,020,449	173,856	3,672	27,679	5,246	-	-	1,230,902
Այդ թվում											
Փոփոխվող տոկոսադրույթներով											
Ֆիքսված տոկոսադրույթներով		1,740,345	472,925	95,407	26,645,424	4,161,784	10,685,359	36,331,803	11,198,001	-	91,331,048
Անտոկոս		95,919	46,960	25,072,607	1,038,423	212,043	9,481	66,499		1,672,648	28,214,580
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ											
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ		-	-	319,904	11,336,594	3474995	7,833,019	8,024,478	358,635		31,347,625
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում		-	-	27,868,046	10,032,948	9,309,588	12,276,904	4,200,037	575,884	17,420	64,280,827
- ցպահանջ ավանդներ		-	-	27,230,390	51,514	11,650		21,055		17,420	27,332,029
- ժամկետային ավանդներ		-	-		9,981,434	9,297,938	12,276,904	4,178,982	575,884		36,311,142
- այլ		-	-	637,656							637,656
Առևտրային նպատակով պահվող պարտավորություն											-
Ստորադաս փոխառություններ					36,458				5,309,530		5,345,988
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն											-
Վճարվելիք գումարներ				113,428							113,428
Բետաձգված հարկային պարտավորություն				1,006,314							1,006,314
Այլ պարտավորություններ		-	-	2,203,467	112,815	12,753	1,616				2,330,651
Բետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ		-	-	52,725	1,143,957	526,144	497,435	4,782,439			7,002,700
Պայմանագրային պարտավորություններ		-	-								-
Ընդամենը		-	-	31,511,159	21,518,815	12,797,336	20,111,539	12,224,515	6,244,049	17,420	104,424,833
Այդ թվում											
I խմբի արտարժույթով		-	-	10,589,031	8,636,104	10,796,357	15,297,655	8,389,287	2,752,719		56,461,153
II խմբի արտարժույթով		-	-	93,588	344,095	63,537	106,715	17,762			625,697
«Խոշոր» պարտավորություններ				3,215,690	1,431,197	1,897,840					6,544,727
Այդ թվում											
Փոփոխվող տոկոսադրույթներով					1,050,104	188,598	143,498	231,274			1,613,474
Ֆիքսված տոկոսադրույթներով		-	-	13,370,963	19,757,857	11,438,528	19,966,425	11,992,180	6,244,049		82,770,002
Անտոկոս		-	-	18,140,196	710,854	1,170,210	1,616	1,061		17,420	20,041,357
Չուտ իրացվելիության ճեղքվածք		1,836,264	519,885	(6,343,145)	6,165,032	(8,423,509)	(9,416,699)	24,173,787	4,953,952	1,655,228	15,121,434
Այդ թվում											
I խմբի արտարժույթով		1,212,770	246,327	3,725,316	(2,692,048)	(9,242,600)	(8,713,485)	10,744,901	3,527,606	115,275	(1,075,938)
II խմբի արտարժույթով		-	-	926,861	(170,239)	(59,865)	(79,036)	(12,516)			605,205
Փոփոխվող տոկոսադրույթների համար					(1,050,104)	(188,598)	(143,498)	(231,274)			(1,613,474)
Ֆիքսված տոկոսադրույթների համար		1,740,345	472,925	(13,275,556)	6,887,567	(7,276,744)	(9,281,066)	24,339,623	4,953,952		8,561,046
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք		1,836,264	2,356,149	(3,986,996)	2,178,036	(6,245,473)	(15,662,172)	8,511,615	13,465,567	15,120,795	

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան

31.12.2015

Հազ դրամ

Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը	
	ժամկետային	ժամկետանց	Ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6 ամսից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի			5 տարուց ավելի
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			26,892,406	-	-	-	-	-	1,520,000	28,412,406
Թանկարժեք մետաղների ստանդարտացված ձուլակտորներ			476							476
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			2,250,576	2,673,783	2,418,814		-	-	117,429	7,460,602
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ										-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	702,775	73,337	-	7,762,241	8,814,266	5,811,851	29,389,768	6665902	-	59,220,140
Արժեթղթեր, այդ թվում				8,527,788	-	-	-	-	338,213	8,866,001
- առևտրային նպատակով պահվող										-
- վաճառքի համար մատչելի									338,213	338,213
- մինչև մարման ժամկետը պահվող										-
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված				8,527,788						8,527,788
Այլ պահանջներ				19,646						19,646
Պայմանագրային պահանջներ**										-
Ընդամենը	702,775	73,337	29,143,458	18,983,458	11,233,080	5,811,851	29,389,768	6,665,902	1,975,642	103,979,271
Այդ թվում										
I խմբի արտարժույթով	480,563	52,086	12,371,412	3,757,783	8,532,342	2,097,316	16,426,955	4,982,221	117,429	48,818,107
II խմբի արտարժույթով	-	-	634,609	296,070	-	-	-	-	-	930,679
Այդ թվում										
Փոփոխվող տոկոսադրույթներով										-
Ֆիքսված տոկոսադրույթներով	702,775	73,337	21,631	18,288,424	11,233,080	5,811,851	29,389,768	6,665,902	1,975,642	74,162,410
Անտոկոս	-	-	29,121,827	695,034						29,816,861
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	-	2,365,791	14,743,087	1615847	5,513,890	4,375,972	289,013		28,903,600
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում	-	-	32,872,087	8,187,121	6,463,162	12,300,002	1,989,595	165,760	1,035	61,978,762
- ցպահանջ ավանդներ	-	-	31,058,915						1,035	31,059,950
- ժամկետային ավանդներ	-	-		8,187,121	6,437,657	12,300,002	1,989,595	165,760		29,080,135
- այլ	-	-	1,813,172		25,505					1,838,677
Առևտրային նպատակով պահվող պարտավորություն			693							693
Ստորադաս փոխառություններ				32,479					4,393,125	4,425,604
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն										-
Վճարվելիք գումարներ			70,065							70,065
Բետաձգված հարկային պարտավորություն										-
Այլ պարտավորություններ			2,142,496	234,599	1,814	540	-	-	-	2,379,449
Բետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	-	-	1,102,175	410,055	1,317,280	2,752,840	13,782,380		-	19,364,730
Պայմանագրային պարտավորություններ	-	-								-
Ընդամենը	-	-	37,451,132	23,197,286	8,080,823	17,814,432	6,365,567	4,847,898	1,035	97,758,173
Այդ թվում										
I խմբի արտարժույթով	-	-	16,368,107	9,623,341	5,645,751	13,584,961	2,647,482	1,823,878	-	49,693,520
II խմբի արտարժույթով	-	-	334,564	229,697	46,913	150,914	166	-	-	762,254
«խոշոր» պարտավորություններ			5,983,998	10,104,335	48,308	2,084,633	2,054,826			20,276,100
Այդ թվում										
Փոփոխվող տոկոսադրույթներով				817,108	1,401,945	131,327	230,086			2,580,466
Ֆիքսված տոկոսադրույթներով	-	-	13,782,380	22,145,579	6,677,064	17,682,565	6,135,481	4,847,898	1,035	71,272,002
Անտոկոս	-	-	23,668,752	234,599	1,814	540	-	-	-	23,905,705
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	702,775	73,337	(8,307,674)	(4,213,828)	3,152,257	(12,002,581)	23,024,201	1,818,004	1,974,607	6,221,098
Այդ թվում										
I խմբի արտարժույթով	480,563	52,086	(3,996,695)	(5,865,558)	2,886,591	(11,487,645)	13,779,473	3,158,343	117,429	(875,413)
II խմբի արտարժույթով	-	-	300,045	66,373	(46,913)	(150,914)	(166)	-	-	168,425
Փոփոխվող տոկոսադրույթների համար	-	-	-	(817,108)	(1,401,945)	(131,327)	(230,086)	-	-	(2,580,466)
Ֆիքսված տոկոսադրույթների համար	702,775	73,337	(13,760,749)	(3,857,155)	4,556,016	(11,870,714)	23,254,287	1,818,004	1,974,607	2,890,408
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	702,775	776,112	(7,531,562)	(11,745,390)	(8,593,133)	(20,595,714)	2,428,487	4,246,491	6,221,098	

Ծանոթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»



Բանկում առկա չեն կապիտալի մակարդակի նկատմամբ սահմանված ներքին պահանջներ: ՀՀ Կենտրոնական Բանկի կողմից բանկերի համար սահմանված է ռիսկով կշռված ակտիվների նկատմամբ 12 % ընդհանուր կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ: ՀՀ Կենտրոնական Բանկի կողմից սահմանված է ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափ 5,000,000 հազ. դրամ գումարով: Բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանում կատարել է կապիտալի մակարդակի համար սահմանված նորմատիվային պահանջները:

Ներկայացնում ենք հաշվեկշռային կապիտալի կառուցվածքը.

Հազ դրամ

	30.09.2016	31.12.2015
Կանոնադրական կապիտալ	5,126,598	2,333,338
Էմիսիոն եկամուտ/վնաս	7,361,940	-
Թուղարկված չտեղաբաշխված բաժնետոմսեր	(856,165)	
Հետ գնված բաժնետոմսեր		
Պահուստներ	13,486,221	6,019,090
Գլխավոր պահուստ	6,000,000	6,000,000
Վերագնահատման պահուստներ	4,320,354	19,090
Չբաշխված շահույթ (վնաս)	3,165,867	2,695,989
Ընդամենը կապիտալ	25,118,594	11,048,417

Ներկայացնում ենք ՀՀ Կենտրոնական Բանկի կողմից սահմանված հիմնական տնտեսական նորմատիվների հաշվարկման համար կիրառվող հիմնական և ընդհանուր կապիտալները կապիտալի համարժեքության ցուցանիշները հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում՝ ըստ ամիսների, համեմատելով այդ ցուցանիշները նորմատիվային պահանջների հետ.

Հազ դրամ

2016թ.	Նորմատիվների հաշվարկին մասնակցող						
	Հիմնական կապիտալ	Լրացուցիչ կապիտալ	Ընդհանուր Կապիտալ	Վարկային ռիսկ	Շուկայական և գործառն.ռիսկ	համարժեք.Փա ստացի %	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանաչափ %
	1	2	3 (1+2)	4	5	6	7
Հունվար	9,095,261	4,373,962	13,469,223	76,128,312	1,133,562	15.74	12
Փետրվար	9,042,546	4,410,062	13,452,608	76,241,571	1,150,107	15.67	12
Մարտ	11,108,092	4,515,227	15,623,319	76,837,377	1,089,318	18.18	12
Ապրիլ	13,185,015	6,326,860	19,511,875	85,471,098	1,131,265	20.56	12
Մայիս	13,297,342	6,460,828	19,758,170	86,883,725	1,280,648	20.25	12
Հունիս	13,656,500	6,430,162	20,086,662	87,238,818	1,394,010	20.32	12
Հուլիս	13,282,766	6,486,383	19,769,149	90,403,480	1,479,717	19.24	12
Օգոստոս	14,762,811	6,941,684	21,704,495	91,497,364	1,593,435	20.72	12
Սեպտեմբեր	19,069,896	7,779,145	26,849,041	104,227,870	1,703,260	22.67	12

Հազ դրամ

2015թ.	Նորմատիվների հաշվարկին մասնակցող						
	Հիմնական կապիտալ	Լրացուցիչ կապիտալ	Ընդհանուր Կապիտալ	Վարկային ռիսկ	Շուկայական և գործառն.ռիսկ	համարժեք.Փա ստացի %	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանաչափ %
	1	2	3 (1+2)	4	5	6	7
Հունվար	8,961,578	315,720	9,277,298	64,010,658	1,100,894	12.68	12
Փետրվար	8,850,801	317,154	9,167,955	63,430,008	1,031,514	12.73	12
Մարտ	8,834,583	566,517	9,401,100	63,851,005	923,726	13.14	12
Ապրիլ	8,861,599	2,881,854	11,743,453	63,430,662	904,915	16.55	12
Մայիս	8,690,543	4,339,342	13,029,885	65,375,536	905,698	17.87	12
Հունիս	8,543,774	4,271,887	12,815,661	66,343,559	1,013,455	17.14	12
Հուլիս	8,465,605	4,232,803	12,698,408	68,799,608	951,992	16.55	12
Օգոստոս	8,491,341	4,245,671	12,737,012	69,726,632	1,036,429	16.25	12
Սեպտեմբեր	8,552,040	4,276,020	12,828,060	70,302,089	1,044,853	16.24	12
Հոկտեմբեր	8,751,103	4,374,563	13,125,666	70,991,207	1,053,149	16.46	12
Նոյեմբեր	8,720,463	4,334,249	13,054,712	71,588,268	1,049,062	16.25	12
Դեկտեմբեր	8,885,655	4,385,733	13,271,388	72,821,970	1,089,637	16.20	12

Ներկայացնում ենք ընթացիկ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի և նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների, ամսվարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկերի կշիռները՝ ըստ ՀՀ ԿԲ հոլորիդի որոշմամբ հաստատատված Կանոնակարգ 2-ի ռիսկի կշիռների.

Հազ դրամ

30.09.2016թ. դրությամբ				
Ռիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	Ամսվարտ ժամկետային գործառնություններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	32,842,368	139,465		-
10%	4,589,028			458,903
20%	1,824,447			364,889
30%	3,615,352			1,084,606
50%	1,696,239	206,973		951,606
75%	7,871,858	114,199		5,989,543
100%	28,791,906	808,694		29,600,600
110%	268,548	24,988		322,890
150%	31,779,090	1,689,121	1,244	50,204,183
Ընդամենը	113,278,836	2,843,975	1,244	88,977,219

31.12.2015թ. դրությամբ				
Ռիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	Ամսվարտ ժամկետային գործառնություններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	42,502,077			-
10%	823,845			82,385
20%	814,385			162,877
30%	2,405,084			721,525
50%	1,839,353	207,003		1,023,178
75%	8,251,066	143,926		6,296,244
100%	24,094,429	634,959		24,729,388
110%	289,072	23,487		343,815
150%	27,547,852	1,636,536	10,884	43,792,908
Ընդամենը	108,567,163	2,645,911	10,884	77,152,320

Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»



Ներկայացնում ենք ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքի վերաբերյալ բացահայտումներ՝ կատարված ՀՀՄՍ 32 «Ֆինանսական գործիքներ, բացահայտումը և ներկայացումը» պահանջների համաձայն:

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը այն գումարն է, որով ակտիվը կարող է փոխանակվել կամ պարտավորությունը մարվել իրագրել և պատրաստական կողմերի միջև «պարզած ձեռքի հեռավորության» գործարքի ընթացքում:

ՀՀ պետական գանձապետական և ՀՀ ԿԲ արժեթղթերի իրական արժեքը որոշվում է շուկայական գնանշումների հիման վրա:

30.09.16թ. դրությամբ ֆինանսական գործիքի յուրաքանչյուր դասի իրական արժեքի գնահատման ժամանակ Բանկի կողմից օգտագործվել են հետևյալ մեթոդներն ու գնահատումները.

Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ Կենտրոնական Բանկում.

Այս կարճաժամկետ գործիքների համար հաշվեկշռային արժեքը ճշգրտորեն արտացոլում է նրանց իրական արժեքը:

Հաճախորդներին տրված վարկեր ու փոխառություններ, պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ.

Վարկային պորտֆելի իրական արժեքը կախված է պորտֆելի յուրաքանչյուր դասի շրջանակներում առանձին վարկի վարկային և տոկոսադրույքային առանձնահատկություններից: Վարկերի հնարավոր կորուստների պահուստաֆոնդի գնահատումը հաշվի է առնում վարկերի տարբեր դասերին բնորոշ ռիսկերը, ինչը հիմնված է այնպիսի գործոնների վրա, ինչպիսիք են տնտեսական այն ճյուղի իրավիճակը, որտեղ գործում է յուրաքանչյուր փոխառում, յուրաքանչյուր փոխառուի տնտեսական իրավիճակը և ձեռք բերված երաշխիքները: Հետևաբար վարկերի հնարավոր կորուստների պահուստաֆոնդը այն գեղջի ճշգրիտ գնահատականն է, որն արտացոլում է վարկային ռիսկի ազդեցությունը:

Ներգրված միջոցներ բանկերից ու այլ ֆինանսական կազմակերպություններից.

Հաշվեկշռային արժեքը մոտ է իրական արժեքին:

Հաճախորդների ավանդներ և բանկային հաշիվներ.

Հաշվեկշռային արժեքը մոտ է իրական արժեքին:

30.09.16թ. դրությամբ բանկը չունի այնպիսի ֆինանսական ակտիվներ, որոնք հաշվառվում են իրական արժեքը գերազանցող գումարով:

Ծանոթագրություն 35. «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

Հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք

Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»

Հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

30.09.16թ. դրությամբ բանկը գրավադրված ակտիվներ չունի:

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

30.09.16թ. դրությամբ առկա չեն գրավ ընդունված ակտիվներ, որոնք բանկն իրավունք ունի վաճառել կամ նորից գրավադրել հաճախորդի կողմից պարտավորությունների չկատարման, խախտման բացակայության դեպքում:

Ներկայացնում ենք բանկի կողմից գրավ ընդունված ակտիվները և երաշխավորությունները իրենց համապատասխան վարկային ներդրումների հետ, առանց հաշվի առնելու պահուստի գումարները.

Հազ դրամ

Գրավի տեսակ	30.09.2016 Վարկի գումար	Գրավի գումար	31.12.2015 Վարկի գումար	Գրավի գումար
Անշարժ գույք	29,027,764	123,868,690	24,487,793	112,429,200
Ավտոմեքենա	2,740,064	11,160,780	3,589,140	13,799,855
Սարքավորում	245,516	1,281,669	170,700	593,850
Պատրաստի արտադրանք	1,002,736	1,126,045	298,970	1,078,045
Երաշխավորություն	22,492,826	106,470,345	18,067,258	81,612,860
Ղրամական միջոցներ	295,381	1,858,790	722,726	3,132,672
Ոսկյա իրեր	6,553,062	8,028,554	5,794,657	7,296,004
Ստանդարտ ոսկի				
Պետ. արժեթղթեր		239,487		
ՀՀ ԿԲ-ի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	-	-	-
Այլ արժեթղթեր	46,800	80,000	-	-
Այլ գրավ	93,857	45,813	9,266	41,812
Գրավ առկա չէ	6,252,641		7,037,121	
Ընդամենը	68,750,647	254,160,173	60,177,631	219,984,298

Ծանոթագրություն 39 «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք

Բանկի վարչության նախագահ

Ա. Գալստյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ղ.Ազատյան

Վավերացման ամսաթիվը 20 Հոկտեմբեր 2016թ.