

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Սեպտեմբերի 30 2022թ.

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ

Ծանոթագրություն 1. Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում

1.1 Իրավական դաշտ

1.1.1 Բանկի հիմնական գործունեությունը

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

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

Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում: Բանկի իրավաբանական և փաստացի գործունեության հասցեն է՝ ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան 10: Բանկի աշխատակիցների թվաքանակը կազմել է 146, այդ թվում սպասարկող անձնակազմը 10:

1.1.2 Գործարար միջավայրը

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

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

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

1.1.3 Բանկը որևէ խմբի անդամ չի հանդիսանում:

1.2 Կորպորատիվ կառավարում

1.2.1 Խորհրդի կառուցվածքը և կազմը

Բանկի Խորհուրդը (ներառյալ Խորհրդի նախագահը) բաղկացած է հինգ անդամից: Խորհրդի նախագահը հանդիսանում է Վարդան Սիրմաքետը, Խորհրդի մյուս անդամներն են՝ Գևորգ Չաքմիշյան, Րաֆֆի Բալոգյան, Արմենակ Դարբինյան, Մերուժան Գալստյան:

1.2.2 Տնօրինության կառուցվածքը և կազմը

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

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

1.2.4 Բանկի նշանակալից մասնակիցն է «Էյջ-Վի-Էս Հոլդինգ» ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 87,53 տոկոսին և ՖՄՏՄ Դիստրիբյուշն» ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 12,47 տոկոսին:

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

խրախուսմանն ուղղված վճարների) մակարդակը պահպանում է առավելագույն մրցակցային սահմաններում:

- 1.2.6 Արտաքին աուդիտորների կողմից Բանկի 2021 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունները աուդիտորական ստուգման ենթարկելու համար վճարվել է 12 միլիոն ՀՀ դրամ գումար:

Ծանոթագրություն 2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը

2.1. Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը

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

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

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

Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

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

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

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

2.2. Համախմբման սկզբունքները

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

2.3. Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

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

Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր

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

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

Կոմիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր

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

Շահաբաժիններից եկամուտ

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

Չուտ առևտրային եկամուտ

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

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

2.4. Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

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

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

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

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	30 սեպտեմբերի 2022	30 սեպտեմբերի 2021
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	405.65	484.20
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	396.08	561.43

2.5. Հարկեր (ընթացիկ և հետաձգված)

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

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

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

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

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

2.6. Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

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

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

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

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

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

2.7. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

2.8. Ռեպո համաձայնագրերով գործառնություններ

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

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

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

2.9. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

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

2.10. Վարկեր և փոխառություններ բանկերին, հաճախորդներին

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

2.11. Արժեզրկման գծով կորուստների որոշման հիմունքները

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.12. Տոկոսների հաշվեգրման դադարեցումը

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

2.13. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

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

2.14. Հեջի հաշվապահական հաշվառումը

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

2.15. Ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումների հաշվառումը

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

2.16. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

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

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

2.17. Բանկերի և հաճախորդների միջոցներ

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

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

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

2.19. Կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Կապիտալ

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

Գնված սեփական բաժնետոմսեր

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

Շահաբաժիններ

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

2.20. Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը

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

2.21. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվանցումը

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

2.22. Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը

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

2.23. Տեղեկատվություն սեզմենտների վերաբերյալ

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

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

Ծանոթագրություն 3. «Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»

<u>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</u>	01.07.22 30.09.22	01.01.22 30.09.22	01.07.21 30.09.21	01.01.21 30.09.21
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	26,868	101,613	23,345	188,671
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	2,920,457	8,435,517	2,518,162	7,933,194
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	3,219,507	9,818,617	3,663,057	10,260,698
Տոկոսային եկամուտներ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	2,276,238	6,802,609	2,278,289	5,978,686
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	43,122	93,997	12,723	79,709
Այլ տոկոսային եկամուտ	143,873	355,410	111,048	286,555
Ընդամենը	8,630,065	25,607,763	8,606,644	24,727,513
<u>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</u>	01.07.22 30.09.22	01.01.22 30.09.22	01.07.21 30.09.21	01.01.21 30.09.21
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	987,326	2,776,232	436,956	1,272,227
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	3,328,849	9,681,862	2,924,907	8,617,909
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	981,205	3,037,958	1,069,438	3,378,438
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	1,329,395	3,999,245	1,631,708	3,512,906
Այլ տոկոսային ծախսեր	1,317	13,566	2,424	8,035
Ընդամենը	6,628,092	19,508,863	6,065,433	16,789,515
Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	2,001,973	6,098,900	2,541,211	7,937,998

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

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</u>	01.07.22 30.09.22	01.01.22 30.09.22	01.07.21 30.09.21	01.01.21 30.09.21
Դրամարկղային գործառնություններից	12,234	66,372	10,097	27,062
Նաշվարկային ծառայություններից	55,311	234,621	67,977	201,201
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	11,917	27,623	3,918	14,759
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	8,284	31,715	16,422	48,929
Այլ կոմիսիոն վճարներ	37,781	113,190	29,708	78,960
Ընդամենը	125,527	473,521	128,122	370,911
<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</u>	01.07.22 30.09.22	01.01.22 30.09.22	01.07.21 30.09.21	01.01.21 30.09.21
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	13,501	55,854	20,052	54,043
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	84	3,564	2,815	15,208
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	26,625	63,511	19,126	60,291
Ընդամենը	40,210	122,929	41,993	129,542
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	85,317	350,592	86,129	241,369

Ծանոթագրություն 5. «Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

<u>Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով՝ չափվող ֆինանսական ակտիվներ</u>	01.07.22 30.09.22	01.01.22 30.09.22	01.07.21 30.09.21	01.01.21 30.09.21
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝	11,046	11,294	(200,807)	816,111
պարտքային արժեթղթերից	10,021	9,488	(209,716)	64,726
բաժնետոմսերից	1,025	1,806	8,909	751,385
Ընդամենը	11,046	11,294	(200,807)	816,111
<u>Արտարժույթային գործառնություններից</u>	01.07.22 30.09.22	01.01.22 30.09.22	01.07.21 30.09.21	01.01.21 30.09.21
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	419,953	1,106,228	125,940	325,021
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(22,273)	(576,504)	(36,106)	(220,960)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ վնաս	25,422	43,527	51,137	226,679
Ընդամենը	423,102	573,251	140,971	330,740
<u>Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներից և հուշադրամներից</u>	01.07.22 30.09.22	01.01.22 30.09.22	01.07.21 30.09.21	01.01.21 30.09.21
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	32,449	51,934	78,762	139,154
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(36,239)	(113,314)	(22,106)	(108,963)
Ընդամենը	(3,790)	(61,380)	56,656	30,191
Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	430,358	523,165	(3,180)	1,177,042

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	01.07.22 30.09.22	01.01.22 30.09.22	01.07.21 30.09.21	01.01.21 30.09.21
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	23,841	118,075	63,885	187,093
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	92	37,014	625	18,104
Այլ եկամուտներ**	12,432	39,156	6,150	29,897
Ընդամենը	36,365	194,245	70,660	235,094

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

<u>Ընդամենը վարչային կորուստների արժեզրկման ծախսեր</u>	01.07.22 30.09.22	01.01.22 30.09.22	01.07.21 30.09.21	01.01.21 30.09.21
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	(155,069)	283,641	(788,564)	426,650
Ընդամենը	(155,069)	283,641	(788,564)	426,650

Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

<u>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</u>	01.07.22 30.09.22	01.01.22 30.09.22	01.07.21 30.09.21	01.01.21 30.09.21
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	454,580	1,388,053	384,768	1,167,906
Գործուղման ծախսեր	8,961	20,218	808	1,376
Ապահովագրության ծախսեր	12,470	32,389	9,795	29,560
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	2,054	4,597	812	3,146
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	13,650	40,077	14,004	41,354
Աուդիտային և խորհրդատվական ծախսերի գծով ծախսեր	12,431	26,381	7,806	24,940
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	28,999	92,413	29,713	100,856
Տրանսպորտային ծախսեր	1,033	3,113	1,556	4,582
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	2,164	8,668	2,284	8,984
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	1,488	4,981	444	3,056
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	6,761	24,660	7,280	22,735
Այլ վարչական ծախսեր**	4,854	19,866	14,080	24,723
Ընդամենը	549,445	1,665,416	473,350	1,433,218

* Աշխատակիցների միջին բնական

146

151

146

147

** Մեկ աշխատողին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափ

782

765

994

1,300

Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

<u>Այլ գործառնական ծախսեր</u>	01.07.22 30.09.22	01.01.22 30.09.22	01.07.21 30.09.21	01.01.21 30.09.21
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	360	1,361	514	1,473
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	3,133	16,580	2,120	10,821
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	55,001	159,309	53,686	158,541
Այլ ծախսեր***	15,557	46,882	15,478	1,100,275
Ընդամենը	74,051	224,132	71,798	1,271,110

11 Հախութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 18%: ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՀՀՍՍ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազմում նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման նպատակով հաշվեկշռային արժեքների միջև: Հետագված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 18% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով: Ստորև ներկայացվում է շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխհատուցվածությունը:

Հազար ՀՀ դրամ	01.01.22 30.09.22	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	01.01.21 30.09.21	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Հախոյք միջև հարկումը	3,560,992		9,212,802	
Հախութահարկ	640,979	18	1,842,560	20
Զհարկվող եկամուտներ				
Զնվազեցվող ծախսեր	25,493		24,486	
Դրական/(Բացասական) փոխարժեքային տարբերություն	(646,291)		(103,244)	
Այլ	979,819		(413,802)	
Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ				
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	1,000,000		1,350,000	

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	31.12.21
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	5,646			5,646
Հաճախորդների տրված վարկեր և կանխավճարներ	220,792			220,792
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չավելող ֆինանսական ակտիվներ	5,367,555		4,429,517	769,912
Ներդրումային արժեքներ	102,339			102,339
Հիմնական միջոցներ	(177,723)			(177,723)
Այլ ակտիվներ	(14,792)			(14,792)
Այլ պահուստներ				(30,977)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	(14,344)			(14,344)
Այլ պարտավորություններ	68,334			68,334
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	5,557,807			929,187

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

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22	31.12.21
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,781,031	1,837,060
Կանխիկ դրամ բանկոտնոսետներում	47,719	58,356
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	20,884,605	24,303,499
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	120,000	210,000
Արժեզրկումից պահուստներ	(10,682)	
Ընդամենը դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	23,822,673	26,408,915

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22	31.12.21
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	213,821	688,505
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	213,821	688,505

14. Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22	31.12.21
Թղթակցային հաշիվներ	1,895,106	861,531
Դեպոզիտային միջոցներ բանկերում		
Դեպոզիտային միջոցներ ֆինանսական կազմակերպություններում	1,354,590	345,752
Ավանդներ բանկերում		269,640
Վարկեր բանկերում	182,530	288,018
Ակրեդիտիվներ բանկերում	31,039	
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	638,552	621,443
Ռեպո համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	1,739,323	
Այլ հաշիվներ	4,931,942	1,126,957
Հաշվեզրկված տոկոսներ	29,249	9,708
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(17,263)	(58,918)
Ընդամենը պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	10,785,068	3,464,131

16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22	31.12.21
Վարկեր, այդ թվում՝	46,467,609	49,343,550
Ֆակտորինգ	2,824,798	2,229,701
Վարկային գծեր և օվերդրաֆտ	65,872,790	66,988,451
Ռեպո համաձայնագրեր	220,071	187,431
Ֆինանսական վարձակալության	3,996,781	2,096,193
Այլ գումարներ	602,823	252,362
Հաշվեզրկած տոկոսներ	1,591,905	1,155,197
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	121,872,678	122,252,885
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(4,442,749)	(5,493,375)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	117,429,929	116,759,510

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ հաճախորդների ունի հետևյալ տեսքը

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22	31.12.21
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	98,480,375	98,087,915
խոշոր ձեռնարկություններ	35,806,796	38,986,888
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	62,673,579	59,101,027
Ֆիզիկական անձիք	19,081,699	21,455,366
Անհատ ձեռնարկատերեր	2,115,876	1,302,045
Այլ գումարներ	602,823	252,362
Հաշվեզրկած տոկոսներ	1,591,905	1,155,197
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(4,442,749)	(5,493,375)
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ	117,429,929	116,759,510

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներկայացվում են ստորև

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22	31.12.21
Ֆիզիոթերապիա	16,423,895	17,536,941
Սպառողական	1,850,819	3,045,282
Դեսոգման պայմանագրեր	220,071	187,432
Այլ	586,914	685,711
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր (համախառն)	19,081,699	21,455,366

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

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22	31.12.21
Վարկեր և փոխառություններ, որից	121,872,678	122,252,885
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխառություններ, այդ թվում՝	2,550,401	5,207,736
ժամկետանց	30,686	445,068
Ընդամենը վարկեր	121,872,678	122,252,885
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(4,442,749)	(5,493,375)
Ընդամենը զրու վարկեր և փոխառություններ	117,429,929	116,759,510

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ վարկավորման ոլորտների

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22	Տոկոսային հարաբերու-թյունը	31.12.21	Տոկոսային հարաբերու-թյունը
Արդյունաբերություն	49,481,903	40.60%	49,549,589	40.53%
Գյուղատնտեսություն	9,480,354	7.78%	7,402,710	6.06%
Երևաբարություն	13,852,202	11.37%	14,285,067	11.68%
Տրանսպորտ և կապ	1,127,069	0.92%	1,241,895	1.02%
Սևաձուխ	19,416,287	15.93%	20,110,593	16.45%
Սպառողական	2,147,280	1.76%	3,276,760	2.68%
Հիփոթեքային վարկեր	16,492,183	13.53%	17,761,659	14.53%
Սպասարկման ոլորտ	7,780,545	6.38%	6,812,210	5.57%
Այլ ոլորտներ	2,094,875	1.72%	1,812,402	1.48%
Ընդամենը վարկեր	121,872,678	100%	122,252,885	100%
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(4,442,749)		(5,493,375)	
Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ	117,429,929		116,759,510	

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

1) ընդհանուր գումարը,	49,332,380
2) տեսակարար կշիռը ընդհանուր վարկային արտոֆելում (վարկային արտոֆելի n %-ը),	40.48%
3) տոկոսային հարաբերակցությունը կապիտալի նկատմամբ (կապիտալի n %-ը):	105.66%

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

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22	31.12.21
Գնանշվող ներդրումներ		
ՀՀ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	44,575	44,575
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	120,216,845	148,966,299
այլ թվում տոկոսներ	2,174,739	992,634
ՀՀ ոչ պետական պարտատոմսեր	2,384,198	5,770,144
Զգնանշվող ներդրումներ		
ՀՀ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	19,575	19,575
Ընդամենը ներդրումներ	122,665,193	154,800,593

18. Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22	31.12.21
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	84,809,430	85,918,765
ՀՀ ոչ պետական պարտատոմսեր	799,523	720,007
Հաշվեգրված տոկոսներ		2,904,204
Արժեզրկումից պահուստներ	(507,581)	(568,548)
Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	85,101,372	88,974,428

Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22	31.12.21
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ	1,640,722	1,794,760
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ*	1,640,722	1,794,760

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

Բոլոր պարտքային արժեթղթերը ունեն հաստատուն տոկոսներ:

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

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

	30.09.22		31.12.21	
	%	ժամկետ	%	ժամկետ
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր՝ հրամայիչ/	10.88-12.13	2024-2050	9.52-10.09	2024-2050
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր՝ նպատակադրված/	8.29-9.28	2025-2031	3.33-4.50	2025-2031
ՀՀ ոչ պետական պարտատոմսերի հրամայիչ/	9.00-10.30	2023-2027	8.36-9.50	2022-2024
ՀՀ ոչ պետական պարտատոմսեր/նպատակադրված/	2.95-6.70	2022-2024	3.10-9.37	2022-2025

20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

	Հոլ և շենքեր	Համակարգչային սերվերներ և կապի միջոցներ	Փոխադրար միջոցներ	Գրասենյակային սարքավորում	Ընդամենը
ՍՎՋՐՆԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ					
Սկզբնական արժեք 2022թ. հունվարի 01 դրությամբ	2,054,091	322,611	93,296	166,019	2,636,017
Ավելացում	1,715	24,120	20,960	64	46,859
Օտարում	38,614				38,614
2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2,017,192	346,731	114,256	166,083	2,644,262
ԿՈՒՏԱԿԱՆ ՍԱՇՎԱԾՈՒԹՅՈՒՆ					
2022թ. հունվարի 01 –ի դրությամբ	598,902	219,393	55,295	125,004	998,594
Հատկացումներ	61,802	22,585	7,298	5,596	97,281
Օտարում	818				818
2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	659,886	241,978	62,593	130,600	1,095,057
ՄԱՑՈՐԿԱՆ ԱՐԺԵՔ					
2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	1,357,306	104,753	51,663	35,483	1,549,205

Հազար ՀՀ դրամ	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք 2022թ. հունվարի 01 դրությամբ	119,858	81,198	201,056
Ավելացում	26,770	3,763	30,533
Արժեզրկում	4,950	4,731	9,681
2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	141,678	80,230	221,908
ԱՄՈՐՏԱՑՄԱՆ ԱՐԺԵՔ			
2022թ. հունվարի 01 –ի դրությամբ	86,294	36,069	122,363
Մասհանումներ	11,064	9,000	20,064
Արժեզրկում	4,950	4,730	9,680
2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	92,408	40,339	132,747
ՄԱՑՈՐԿԱՆ ԱՐԺԵՔ			
2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	49,270	39,891	89,161

22. Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22	31.12.21
Կանխավճարներ և այլ դեբիտորներ	3,154,793	2,653,614
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	523,658	125,132
Պահեստ	12,774	12,227
Ազատ ժամանակաշրջանի ծախսեր	122,259	90,641
Այլ ակտիվներ	2,667	2,677
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(13,822)	
Ընդամենը այլ ակտիվներ	3,802,329	2,884,291

23. Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22	31.12.21
Պարտավորություններ ԳԳ ԿԲ-ի նկատմամբ	49,393,320	77,904,758
ԳԳ կենտրոնական բանկից ստացված վարկեր	22,184,088	11,648,062
Ռեպո համաձայնագրեր	27,186,194	65,999,981
Հաշվեգրված տոկոսներ	23,038	256,715
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների	73,443,632	53,717,958
Այլ բանկերի բոթակցային հաշիվներ	16,781	21,404
Վարկեր բանկերից	2,902,214	800,000
Ռեպո համաձայնագրեր բանկերից	22,141,871	3,534,443
Այլ պարտավորություններ բանկեր		3,381
Ակրեդիտիվ	3,863,505	4,324,563
Հաշվեգրված տոկոսներ	57,654	8,847
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ընթացիկ հաշիվներ	3,295,065	1,806,791
Վարկեր և ավանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	26,674,547	31,059,793
Ռեպո համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	13,469,303	11,424,469
Այլ պարտավորություններ	822,416	26,082
Հաշվեգրված տոկոսներ	200,276	708,185
Ընդամենը պարտավորություններ ԳԳ ԿԲ-ի ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	122,836,952	131,622,716

24. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22	31.12.21
Իրականացված աճուրդներ	77,559,997	86,030,026
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	10,205,753	7,767,511
- <i>նեզիդենտ</i>	8,705,757	5,247,393
ժամկետային ավանդներ	62,925,632	72,889,780
- <i>նեզիդենտ</i>	16,905,476	12,104,904
Չհաշվարկված տոկոսներ	284,751	136,560
- <i>նեզիդենտ</i>	268,895	61,213
Այլ պարտավորություններ	4,133,861	5,236,175
- <i>նեզիդենտ</i>	4,117,329	5,159,765
Անհատ ծեռարկատերեր	145,549	181,200
Ընթացիկ հաշիվներ	140,621	128,445
- <i>նեզիդենտ</i>	14,621	128,445
ժամկետային ավանդներ	4,817	52,638
- <i>նեզիդենտ</i>	4,617	52,638
Չհաշվարկված տոկոսներ	311	117
- <i>նեզիդենտ</i>	311	117
Ֆիզիկական անձինք	36,588,393	37,786,003
Ընթացիկ հաշիվներ	18,461,980	14,259,060
- <i>նեզիդենտ</i>	2,644,756	2,271,609
ժամկետային ավանդներ	17,703,045	23,214,846
- <i>նեզիդենտ</i>	9,310,936	7,675,181
Չհաշվարկված տոկոսներ	283,619	268,285
- <i>նեզիդենտ</i>	202,161	199,041
Այլ պարտավորություններ	129,769	43,812
- <i>նեզիդենտ</i>	115,432	81,002
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	114,293,939	123,997,229

25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22	31.12.21
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	52,836,862	58,839,075
Ընդամենը թանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	52,836,862	58,839,075

27. Վճարվելիք գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22	31.12.21
Ավանդների ապահովագրության գծով	33,000	33,080
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	33,000	33,080

28. Ստորադաս փոխառություն

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22	31.12.21
Ստորադաս փոխառություն	34,606,529	23,417,085
Ընդամենը ստորադաս փոխառություն	34,606,529	23,417,085

29. Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22	31.12.21
Կրեդիտորական պարտքեր շահութահարկի գծով		476,439
Պարտավորություններ հարկերի գծով	245,332	254,551
Վճարվելիք գումարներ ֆակտորինգի գծով	193,732	184,206
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	4,186	3,532
Պարտավորություն անճանալի մի նկատմամբ	696,103	369,493
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	118,462	47,323
Այլ անճանց ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	36,531	79,689
Այլ	395	3,532
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	1,294,741	1,418,765

30. Սեփական կապիտալ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22	31.12.21
Կանոնադրական կապիտալ	16,205,748	16,205,748
Սովորական բաժնետոմսեր	10,000,200	10,000,200
Եմիսիոն եկամուտ	6,205,548	6,205,548
Պահուստներ, այդ բոլորում	16,369,218	28,305,908
- գլխավոր պահուստ	35,000,000	30,000,000
- ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	1,134,703	1,134,703
- վերագնահատման պահուստներ	(19,765,485)	(2,828,795)
Զբաղիված շահույթ	14,116,285	14,555,290
ընթացիկ տարվա	4,560,995	7,765,459
նախորդ տարվա	9,555,290	6,789,831
Ընդամենը կապիտալ	46,691,251	59,066,946

2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ բանկի ընդհանուր 16,667 հատ բաժնետոմսերից 14,588 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, Էյչ-Վի-Էս Զի Էմ Բի Էյչ-Ն, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում. ՖՍՍՄ Դիստրիբյուշն ՍՊԸ-Լ: Բանկի նշանակալից մասնակիցներն են, Էյչ-Վի-Էս Զի Էմ Բի Էյչ-Ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 87.53 տոկոսին և, ՖՍՍՄ Դիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 12.47 տոկոսին
 Բանկի նորմատիվային ընդհանուր կապիտալը 30.09.22թ. դրությամբ կազմում է 67 մլրդ 33 դրամ:
 Բանկի բաժնետիրական կապիտալի ավելացումը իրականացվել է 33 դրամով և բաժնետերերն իրավունք ունեն ստանալ շահաբաժին և բաշխել շահույթը 33 դրամով:

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22	31.12.21
Զօգտագործված վարկային գծեր	10,479,479	9,970,847
Տրամադրված երաշխիքներ	6,176,131	2,414,770
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(64,008)	(25,542)
Ընդամենը վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	16,591,602	12,360,075

Գործարքներ փոխկապակցված կողմերի հետ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22		31.12.21	
	Բաժնետեր և փոխկապակցված անձինք	Ղեկավար անձնակազմ և փոխկապակցված անձինք	Բաժնետեր և փոխկապակցված անձինք	Ղեկավար անձնակազմ և փոխկապակցված անձինք
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ				
Վարկի մնացորդը 1 հունվարի դրությամբ, համախառն	3,746,945	477,653	12,580,895	1,099,475
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	4,042,798	306,906	9,232,799	359,013
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	3,220,344	324,506	18,066,549	980,835
Վարկի մնացորդը սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	4,569,399	460,053	3,746,945	477,653
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	270,011	34,815	329,676	47,487
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
1 նվաճողներ 1 հունվարի դրությամբ	71,617,610	154,433	84,230,453	240,318
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	50,141,398	3,912,802	75,966,558	4,866,678
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ	63,409,491	3,944,132	88,579,401	4,752,563
Մնացորդներ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	58,349,517	123,103	71,617,610	154,433
Տոկոսային ծախսեր ավանդների գծով	3,817,807	3,366	6,242,664	4,611
Տոկոսային եկամուտ			78,317	
Պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	6,117		8,653	
Թողարկված պարտատոմսեր	29,141,652	240,950	31,323,949	705,770
Ստորագրա փոխառություն	34,606,529		23,417,085	
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	2,472	657	9,439	2,453
Այլ եկամուտ	0		0	

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները ներառում են աշխատավարձ և պարգևավճարներ.

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.22	31.12.21
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ	96,538	548,891
Ընդամենը ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	96,538	548,891

Ռիսկի կառավարում

Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկի առավելագույն չափի կենտրոնացումներ

Աշխարհագրական սեգմենտներ

Չեստկայ ադյուսակը ցույց է տալիս Բանկի վարկային ռիսկերի կենտրոնացումները հաշվեկշռային արժեքներով դասակարգված ըստ աշխարհագրական սեգմենտների:

Չափար ԳԳ դրամ	30.09.22				
	ԳԳ	ԱՊԳ երկրներ	Ոչ ՑԳԾԿ երկրներ	ՑԳԾԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Պրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ ԿԲ-ում	23,822,673				23,822,673
Թանկարժեք մետաղներ	213,821				213,821
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4,278,511	1,830,819	135,574	4,540,164	10,785,068
Հանձնարարություններ տրված վարկեր և փոխառություններ	115,660,853	316,782	6,486	1,445,808	117,429,929
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	110,194,327			12,470,866	122,665,193
Անդրտիզագված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	85,101,372				85,101,372
Ընդամենը ակտիվներ	339,271,557	2,147,601	142,060	18,456,838	360,018,056
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	92,673,348	1,527,317	1,015,452	27,620,835	122,836,952
Պարտավորություններ հանձնարարությունների նկատմամբ	42,682,036	582,018	60,070,477	10,959,408	114,293,939
Բանկի կողմից թողարկված արժեքթղթեր	19,400,556	32,368	30,353,403	3,050,535	52,836,862
Ստորադաս փոխառություն			32,171,162	2,435,367	34,606,529
Ընդամենը պարտավորություններ	154,755,940	2,141,703	123,610,494	44,066,145	324,574,282
Ցուտ ռիսկ	184,515,617	6,898	(123,468,434)	(25,609,307)	35,443,774

Չափար ԳԳ դրամ	31.12.21				
	ԳԳ	ԱՊԳ երկրներ	Ոչ ՑԳԾԿ երկրներ	ՑԳԾԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Պրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ ԿԲ-ում	26,408,915				26,408,915
Թանկարժեք մետաղներ	688,505				688,505
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	861,526	899,366		1,703,239	3,464,131
Հանձնարարություններ տրված վարկեր և փոխառություններ	114,452,367	318,376	3,714	1,985,053	116,759,510
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	140,682,370			14,118,223	154,800,593
Անդրտիզագված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	88,974,428				88,974,428
Ընդամենը ակտիվներ	372,068,111	1,217,742	3,714	17,806,515	391,096,082
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	94,753,305	732,538	1,443,433	34,693,440	131,622,716
Պարտավորություններ հանձնարարությունների նկատմամբ	33,833,537	410,075	77,402,060	12,351,557	123,997,229
Բանկի կողմից թողարկված արժեքթղթեր	22,237,982	37,700	32,858,780	3,704,613	58,839,075
Ստորադաս փոխառություն			20,534,510	2,882,575	23,417,085
Ընդամենը պարտավորություններ	150,824,824	1,180,313	132,238,783	53,632,185	337,876,105
Ցուտ ռիսկ	221,243,287	37,429	(132,235,069)	(35,825,670)	53,219,977

Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

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

Գրավ

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

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

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության.

Չափար ԳԳ դրամ	30.09.22	31.12.21
Լրիվթղթեր	12,562,778	10,077,084
Անշարժ գույք	62,523,511	65,469,347
Այլակտ	4,753,035	4,968,262
Շարժական գույք	4,720,442	7,760,782
Փոխադրամիջոց	1,820,207	1,778,102
Պարտատի արտադրանք	10,905,871	12,311,506
Պրամական հոսքեր	2,091,583	2,212,318
Իրավունքի գրավ	4,688,794	7,677,613
Այլ	17,806,457	9,997,871
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ	121,872,678	122,252,885



Եռլայական ռիսկ

**Եռլայական ռիսկ – Ոչ անտրային
Տոկոսադրույքի ռիսկ**

Հարկանքի անվանումը	30.09.22		31.12.21	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Անարժեք	-	-	-	-
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. միատեսակ, այլ բնույթ	11.85%	6.21%	10.87%	6.97%
- միջբանկային վարկեր				
- միջբանկային անառ				
- միջբանկային ավտոմատ				
Համադրումներ ստանալիս վարկեր և փոխառություններ	11.56%	7.81%	11.04%	7.69%
Մեծադրում մատակարար կազմակերպիչի և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11.09%	5.50%	11.65%	5.50%
Միջև ժամանակ մատչելի արժեթղթեր	11.84%	5.61%	11.85%	5.46%
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. միատեսակ	9.54%	11.23%	7.98%	9.79%
Պարտավորություններ համախառնների միատեսակ	9.82%	4.22%	9.94%	4.54%
Պարտավորություններ բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	9.38%	5.56%	9.38%	5.56%
Մտացառու փոխառություն	12.35%	5.27%	12.75%	5.27%

Չափարկ ԲԲ դրամ

Արժույթ	Փոփոխություն հիմնական տոկոսադրույքներում	Կապիտալի զգայունություն					Ընդամենը
		Սինձև 6 ամիս	6 ամսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	30.09.22	
ԲԲ դրամ	0.5	-	-	-	61,808	- 3,385,678	-3,427,487
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	-	-	93,924	- 189,905	-283,830
ԲԲ դրամ	-0.5	-	-	-	62,085	3,572,197	3,635,182
ԱՄՆ դոլար	-0.5	-	-	-	95,250	196,567	291,816

Չափարկ ԲԲ դրամ

Արժույթ	Փոփոխություն հիմնական տոկոսադրույքներում	Կապիտալի զգայունություն					Ընդամենը
		Սինձև 6 ամիս	6 ամսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	31.12.21	
ԲԲ դրամ	0.5	-	-	-	146,763	- 4,569,362	-4,706,116
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	-	-	168,096	- 317,077	-485,173
ԲԲ դրամ	-0.5	-	-	-	149,844	4,880,301	5,030,145
ԱՄՆ դոլար	-0.5	-	-	-	171,116	329,478	500,596

Արտարժույթի ռիսկ

Չափարկ ԲԲ դրամ

Արտարժույթ	30.09.22		31.12.21	
	Փոփոխություն արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցություն մինչև հարկում շահույթի	Փոփոխություն արտարժույթի տոկոս	Ազդեցություն մինչև հարկում շահույթի
ԱՄՆ դոլար	5%	23,364	5%	143,715
Եվրո	3%	3,586	3%	24,360

Հազար ՀՀ դրամ

30.09.22



	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՆՑԻ-ԱՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	6,653,757	17,038,556	130,360	23,822,673
Թանկարժեք մետաղներ		213,821		213,821
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	1,816,176	8,254,178	714,714	10,785,068
Հանախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	72,992,601	44,288,664	148,664	117,429,929
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	105,995,751	16,669,442		122,665,193
Անդրտիզագված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	82,135,427	2,965,945		85,101,372
Ընդամենը ակտիվներ	269,593,712	89,430,606	993,738	360,018,056
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	104,135,560	17,404,095	1,297,297	122,836,952
Պարտավորություններ հանախորդների նկատմամբ	71,216,086	42,853,377	224,476	114,293,939
Բանկի կողմից բողարկված արժեթղթեր	26,675,490	26,161,372		52,836,862
Ստորադաս փոխառություն	30,134,466	4,472,063		34,606,529
Ընդամենը պարտավորություններ	232,161,602	90,890,907	1,521,773	324,574,282
Ջուտ դիրք 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	37,432,110	(1,460,301)	(528,035)	35,443,774
Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	14,830,605	1,760,797		16,591,602

Հազար ՀՀ դրամ

31.12.21

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՆՑԻ-ԱՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	12,780,523	13,481,890	146,502	26,408,915
Թանկարժեք մետաղներ		688,505		688,505
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	635,244	2,437,125	391,762	3,464,131
Հանախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	54,894,721	59,895,165	1,969,624	116,759,510
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	129,080,460	25,720,133		154,800,593
Անդրտիզագված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	84,466,580	4,507,848		88,974,428
Ընդամենը ակտիվներ	281,857,528	106,730,666	2,507,888	391,096,082
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	105,970,274	23,381,404	2,271,038	131,622,716
Պարտավորություններ հանախորդների նկատմամբ	76,403,558	47,409,778	183,893	123,997,229
Բանկի կողմից բողարկված արժեթղթեր	26,520,200	32,318,875		58,839,075
Ստորադաս փոխառություն	18,122,233	5,294,852		23,417,085
Ընդամենը պարտավորություններ	227,016,265	108,404,909	2,454,931	337,876,105
Ջուտ դիրք 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	54,841,263	(1,674,243)	52,957	53,219,977
Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	9,190,429	3,166,978	2,668	12,360,075

Իրացվելիության ռիսկ

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

30.09.22

Հազար ՀՀ դրամ	Չափատուղ		Ցուցանիշ և միջև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային						
ԱՎՑԻՎԱՆԵՐ								
Իրանական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում			23,822,673					23,822,673
Թանկարժեք մետաղներ			213,821					213,821
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	9,419,958	912,418	249,462	203,230	-	10,785,068
Վարկեր և փոխառություններ հաճախորդներից	36,122	807,138	5,844,924	9,283,037	23,367,393	49,066,801	29,024,514	117,429,929
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ			58,872,452	13,059	11,086,767	4,878,251	47,814,664	122,665,193
Անորոշագույն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ			1,686	131,892	661,206	12,025,751	72,280,837	85,101,372
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	36,122	807,138	98,175,514	10,340,406	35,364,828	66,174,033	149,120,015	360,018,056
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	62,403,636	2,202,391	19,791,186	24,165,803	14,273,936	122,836,952
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	36,713,547	5,814,150	14,382,911	57,158,431	224,900	114,293,939
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	-	-	966,107	11,155,363	40,715,392	-	52,836,862
Ստորադաս փոխառություն	-	-	144,379	-	10,433,900	2,028,250	22,000,000	34,606,529
ԸՆԴԱՄԵՆԸ			99,261,562	8,982,648	55,763,360	124,067,876	36,498,836	324,574,282
Ցուտ դիրք	36,122	807,138	(1,086,048)	1,357,758	(20,398,532)	(57,893,843)	112,621,179	35,443,774
Կուտակված ճեղքվածք			(1,086,048)	271,710	(20,126,822)	(78,020,665)	34,600,514	

31.12.21

Հազար ՀՀ դրամ	Չափատուղ		Ցուցանիշ և միջև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային						
ԱՎՑԻՎԱՆԵՐ								
Իրանական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում			26,408,915					26,408,915
Թանկարժեք մետաղներ			688,505					688,505
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			2,158,707	370,023	614,559	320,842		3,464,131
Վարկեր և փոխառություններ հաճախորդներից	462,881	2,737,444	2,053,078	7,175,308	24,793,846	53,102,519	26,434,434	116,759,510
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ			80,306,069	7,811,681	8,525,484	11,464,959	46,692,400	154,800,593
Անորոշագույն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ			2,012	2,154,713	736,934	11,997,863	74,082,906	88,974,428
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	462,881	2,737,444	111,617,286	17,511,725	34,670,823	76,886,183	147,209,740	391,096,082
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	75,515,667	7,417,778	11,751,820	29,967,870	6,969,581	131,622,716
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	28,071,159	2,853,116	18,724,167	68,106,308	6,242,479	123,997,229
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	-	-	250,792	267,813	58,226,913	93,557	58,839,075
Ստորադաս փոխառություն	-	-	135,545	-	-	13,281,540	10,000,000	23,417,085
ԸՆԴԱՄԵՆԸ			103,722,371	10,521,686	30,743,800	169,582,631	23,305,617	337,876,105
Ցուտ դիրք	462,881	2,737,444	7,894,915	6,990,039	3,927,023	(92,696,448)	123,904,123	53,219,977
Կուտակված ճեղքվածք			7,894,915	14,884,954.00	18,811,977	(73,884,471)	50,019,652	

Միջին ակտիվներ և կապիտալ

30.09.22

Միջին ակտիվներ	311,203,950
Միջին կապիտալ	69,022,936

Ընդունված գրավ

30.09.22-ի դրությամբ գրավով ապահովված վարկերի գումարը կազմում է 119,781,095 հազար դրամ:

Պարտավորությունների շնորհիվ/խախտում