

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Դեկտեմբերի 31 2022թ.

«ԱՐՄՍՎԻՍՏԱՆԿ» ՓԲԸ

Ծանոթագրություն 1. Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում

1.1 Իրավական դաշտ

1.1.1 Բանկի հիմնական գործունեությունը

«ԱՐՄՍՎԻՍՏԱՆԿ» 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 149, 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 Բալոյզյան, 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.

	31 դեկտեմբերի 2022	31 դեկտեմբերի 2021
<< դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	393.57	480.14
<< դրամ/1 Եվրո	420.06	542.61

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՝ հանած գործառնությունների գծով ուղղակի ծախսերը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ներգրավված միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Եկամուտները և ծախսերը գրանցվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, ինչպես պարտավորությունների ապաճանաչման ժամանակ, այնպես էլ ամորտիզացիայի ընթացքում:

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

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

2.19. Կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Կապիտալ

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

Գնված սեփական բաժնետոմսեր

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

Շահաբաժիններ

Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով շահաբաժինները դուրս են գրվում կապիտալից և ճանաչվում են որպես պարտավորություն, միայն երբ դրանք հաստատվում են հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով կամ մինչ այդ: Մինչև հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթիվը հայտարարված կամ հաշվապահական հաշվեկշռի 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 Էտրիդի կողմից հաստատված Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությանը:

Ծանոթագրություն 3. «Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»

<u>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</u>	01.10.22 31.12.22	01.01.22 31.12.22	01.10.21 31.12.21	01.01.21 31.12.21
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	31,008	132,621	29,937	218,608
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	3,032,583	11,468,100	2,737,913	10,671,107
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	3,182,980	13,001,597	3,393,607	13,654,305
Տոկոսային եկամուտներ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	2,246,979	9,049,588	2,273,448	8,252,134
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	60,103	154,100	4,308	84,017
Այլ տոկոսային եկամուտ	171,825	527,235	87,075	373,630
Ընդամենը	8,725,478	34,333,241	8,526,288	33,253,801
<u>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</u>	01.10.22 31.12.22	01.01.22 31.12.22	01.10.21 31.12.21	01.01.21 31.12.21
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	1,045,470	3,821,702	737,401	2,009,628
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	3,241,070	12,922,932	3,023,007	11,640,916
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	972,211	4,010,169	1,052,256	4,430,694
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	1,570,254	5,569,499	1,364,390	4,877,296
Այլ տոկոսային ծախսեր	1,583	15,149	2,137	10,172
Ընդամենը	6,830,588	26,339,451	6,179,191	22,968,706
Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	1,894,890	7,993,790	2,347,097	10,285,095

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

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</u>	01.10.22 31.12.22	01.01.22 31.12.22	01.10.21 31.12.21	01.01.21 31.12.21
Դրամարկղային գործառնություններից	12,479	78,851	15,559	42,621
Չափվարկային ծառայություններից	71,728	306,349	68,881	270,082
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	9,702	37,325	3,307	18,066
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	6,612	38,327	11,285	60,214
Այլ կոմիսիոն վճարներ	40,913	154,103	30,804	109,764
Ընդամենը	141,434	614,955	129,836	500,747
<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</u>	01.10.22 31.12.22	01.01.22 31.12.22	01.10.21 31.12.21	01.01.21 31.12.21
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	12,962	68,816	28,486	82,529
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	31	3,595	3,245	18,453
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	21,346	84,857	21,394	81,685
Ընդամենը	34,339	157,268	53,125	182,667
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	107,095	457,687	76,711	318,080

Ծանոթագրություն 5. «Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

<u>Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ</u>	01.10.22 31.12.22	01.01.22 31.12.22	01.10.21 31.12.21	01.01.21 31.12.21
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝	9,648	20,942	1,062,505	1,878,616
պարտքային արժեթղթերից	9,648	19,136	1,062,505	1,878,616
բաժնետոմսերից		1,806		
Ընդամենը	9,648	20,942	1,062,505	1,878,616
<u>Արտարժույթային գործառնություններից</u>	01.10.22 31.12.22	01.01.22 31.12.22	01.10.21 31.12.21	01.01.21 31.12.21
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	385,032	1,491,260	220,077	545,098
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(351,411)	(927,915)	(89,048)	(310,008)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ վնաս	(8,772)	34,755	2,113	228,792
Ընդամենը	24,849	598,100	133,142	463,882
<u>Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներից և հուշադրամներից</u>	01.10.22 31.12.22	01.01.22 31.12.22	01.10.21 31.12.21	01.01.21 31.12.21
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	32,828	84,762	(18,984)	120,170
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	3,867	(109,447)	15,482	(93,481)
Ընդամենը	36,695	(24,685)	(3,502)	26,689
Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	71,192	594,357	1,192,145	2,369,187

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	01.10.22 31.12.22	01.01.22 31.12.22	01.10.21 31.12.21	01.01.21 31.12.21
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	107,162	225,237	89,330	276,423
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ		37,014	(64,667)	(46,563)
Այլ եկամուտներ**	12,610	51,766	9,718	39,615
Ընդամենը	119,772	314,017	34,381	269,475

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

<u>Ընդամենը վարչային կորուստների արժեզրկման ծախսեր</u>	01.10.22 31.12.22	01.01.22 31.12.22	01.10.21 31.12.21	01.01.21 31.12.21
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	1,079,759	1,363,400	(789,750)	(343,120)
Ընդամենը	1,079,759	1,363,400	(789,750)	(343,120)

Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

<u>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</u>	01.10.22 31.12.22	01.01.22 31.12.22	01.10.21 31.12.21	01.01.21 31.12.21
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	413,134	1,801,187	401,684	1,569,590
Գործուղման ծախսեր	8,574	28,792	7,516	8,892
Ապահովագրության ծախսեր	12,951	45,340	11,801	41,361
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	1,207	5,804	1,476	4,622
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	13,197	53,274	13,623	54,977
Աուդիտային և խորհրդատվական ծախսերի գծով ծախսեր	40,811	67,192	14,952	39,892
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	35,521	127,935	29,842	130,698
Տրանսպորտային ծախսեր	1,220	4,333	1,981	6,563
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	4,285	12,953	18,439	27,423
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	9,728	14,709	8,342	11,398
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	6,491	31,152	18,461	41,196
Այլ վարչական ծախսեր**	10,274	30,140	22,186	46,910
Ընդամենը	557,393	2,222,811	550,303	1,983,522

<i>* Աշխատակիցների միջին քվարանակ</i>	149	151	146	146
<i>** Մեզ աշխատողին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափ</i>	761	695	912	901

Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

<u>Այլ գործառնական ծախսեր</u>	01.10.22 31.12.22	01.01.22 31.12.22	01.10.21 31.12.21	01.01.21 31.12.21
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	7,338	8,699	458	1,931
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	11,958	28,538	9,104	19,925
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	53,525	212,834	52,865	211,406
Այլ ծախսեր***	15,512	62,394	181,821	1,282,096
Ընդամենը	88,333	312,465	244,248	1,515,358

11 Հախութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 18%: ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՍ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման նպատակով հաշվեկշռային արժեքների միջև: Հետաձգված 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 31.12.22	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	01.01.21 31.12.21	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Հախոյք միջև հարկումը	5,216,268		6,031,833	
Հախութահարկ	938,928	18	1,206,367	20
Զնվազեցվող ծախսեր	39,313		52,123	
Դրական/(Բացասական) փոխարժեքային տարբերություն	(1,002,607)		(174,697)	
Այլ	1,484,366		616,207	
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	1,460,000		1,700,000	

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.22	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	31.12.21
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	5,646			5,646
Հաճախորդներին տրված վարկեր և կանխավճարներ	220,792			220,792
Իրական արժեքով/այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	4,109,554		4,429,517	769,912
Ներդրումային արժեթղթեր	102,339			102,339
Հիմնական միջոցներ	(177,723)			(177,723)
Այլ ակտիվներ	(14,792)			(14,792)
Այլ պահուստներ				(30,977)
Վարձակառության գծով պարտավորություններ	(14,344)			(14,344)
Այլ պարտավորություններ	68,334			68,334
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	4,299,806			929,187

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

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.22	31.12.21
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,878,394	1,837,060
Կանխիկ դրամ բանկրումստներում	69,569	58,356
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	22,789,055	24,303,499
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	260,000	210,000
Արժեզրկումից պահուստներ	(10,182)	
Ընդամենը դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	25,986,836	26,408,915

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.22	31.12.21
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	38,239	688,505
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	38,239	688,505

14. Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.22	31.12.21
Թղթակցային հաշիվներ	1,685,095	861,531
Դեպոզիտային միջոցներ ֆինանսական կազմակերպություններում	1,116,230	345,752
Վկանդներ բանկերում	1,141,353	269,640
Վարկեր բանկերում	118,049	288,018
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	838,678	621,443
Ռեպր համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	2,286,692	
Այլ հաշիվներ	3,513,592	1,126,957
Հաշվեզրկված տոկոսներ	47,348	9,708
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխհատուցությունների գծով	(14,119)	(58,918)
Ընդամենը պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	10,732,918	3,464,131

16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.22	31.12.21
Վարկեր, այդ թվում՝	46,682,701	49,343,550
Ֆակտորինգ	2,587,505	2,229,701
Վարկային գծեր և օվերդրաֆտ	72,113,970	66,988,451
Ռեպո համաձայնագրեր	178,067	187,431
Ֆինանսական վարձակալության	4,107,822	2,096,193
Այլ գումարներ	581,319	252,362
Հաշվեզրկած տոկոսներ	1,993,591	1,155,197
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	128,244,975	122,252,885
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(3,606,746)	(5,493,375)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	124,638,229	116,759,510

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ հաճախորդների ունի հետևյալ տեսքը

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.22	31.12.21
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	103,136,237	98,087,915
խոշոր ձեռնարկություններ	38,687,718	38,986,888
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	64,448,519	59,101,027
Ֆիզիկական անձիք	20,369,444	21,455,366
Անհատ ձեռնարկատերեր	2,164,384	1,302,045
Այլ գումարներ	581,319	252,362
Հաշվեզրկած տոկոսներ	1,993,591	1,155,197
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(3,606,746)	(5,493,375)
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ	124,638,229	116,759,510

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներկայացվում են ստորև

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.22	31.12.21
Ֆիզիոթերապիա	17,711,078	17,536,941
Սպառողական	1,875,703	3,045,282
Դեռզնման պայմանագրեր	178,067	187,432
Այլ	604,596	685,711
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր (համախառն)	20,369,444	21,455,366

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

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.22	31.12.21
Վարկեր և փոխառություններ, որից	128,244,975	122,252,885
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխառություններ, այդ թվում՝	4,817,949	5,207,736
ժամկետանց	201,565	445,068
Ընդամենը վարկեր	128,244,975	122,252,885
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(3,606,746)	(5,493,375)
Ընդամենը զրու վարկեր և փոխառություններ	124,638,229	116,759,510

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ վարկավորման ոլորտների

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.22	Տոկոսային հարաբերու-թյունը	31.12.21	Տոկոսային հարաբերու-թյունը
Արդյունաբերություն	54,989,254	42.88%	49,549,589	40.53%
Գյուղատնտեսություն	9,559,875	7.45%	7,402,710	6.06%
Երևարարություն	13,398,149	10.45%	14,285,067	11.68%
Տրանսպորտ և կապ	1,117,283	0.87%	1,241,895	1.02%
Սեևտուր	18,896,080	14.73%	20,110,593	16.45%
Սպառողական	2,082,586	1.62%	3,276,780	2.68%
Դիփոթեթային վարկեր	17,783,727	13.87%	17,761,659	14.53%
Սպասարկման ոլորտ	8,098,026	6.31%	6,812,210	5.57%
Այլ ոլորտներ	2,310,014	1.80%	1,812,402	1.48%
Ընդամենը վարկեր	128,244,975	100%	122,252,885	100%
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(3,606,746)		(5,493,375)	
Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ	124,638,229		116,759,510	

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

1) ընդհանուր գումարը,	45,919,174
2) տեսակարար կշիռը ընդհանուր վարկային արտոֆելում (վարկային արտոֆելի n %-ը),	35.81%
3) տոկոսային հարաբերակցությունը կապիտալի նկատմամբ (կապիտալի n %-ը):	91.65%

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

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.22	31.12.21
Գնանշվող ներդրումներ		
ԲՀ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	44,575	44,575
ԲՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	122,539,308	148,966,299
այլ թվում տոկոսներ	1,015,008	992,634
ԲՀ ոչ պետական պարտատոմսեր	2,220,260	5,770,144
Զգնանշվող ներդրումներ		
ԲՀ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	19,575	19,575
Ընդամենը ներդրումներ	124,823,718	154,800,593

18. Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.22	31.12.21
ԲՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	84,831,784	85,918,765
ԲՀ ոչ պետական պարտատոմսեր	2,846,827	720,007
Հաշվեգրված տոկոսներ		2,904,204
Արժեզրկումից պահուստներ	(524,426)	(568,548)
Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	87,154,185	88,974,428

Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.22	31.12.21
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ	1,719,742	1,794,760
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ*	1,719,742	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.

	31.12.22		31.12.21	
	%	ժամկետ	%	ժամկետ
ԲՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր (հրամային)	11.05-12.01	2023-2050	9.52-10.09	2024-2050
ԲՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր (արտարժույթային)	6.54-8.78	2025-2031	3.33-4.50	2025-2031
ԲՀ ոչ պետական պարտատոմսերի(հրամային)	9.00-11.75	2023-2027	8.36-9.50	2022-2024
ԲՀ ոչ պետական պարտատոմսեր(արտարժույթային)	3.30-9.37	2023-2025	3.10-9.37	2022-2025

20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

	Դոլ և շենգեր	Համակարգչային տեխնիկա և կապի միջոցներ	Փոխադրա միջոցներ	Գրասենյակային սարքավորում	Ընդամենը
ՍՎՅՐԱՎԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ					
Սկզբնական արժեք 2022թ. հունվարի 01 դրությամբ	2,054,091	322,611	93,296	166,019	2,636,017
Ավելացում	1,715	24,616	20,960	1,306	48,587
Օտարում	38,614	25,905		477	64,996
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2,017,192	321,322	114,256	166,848	2,619,618
ԿՈՒՏԱԿԱՑ ՄԱՇՎԱԾՈՒԹՅՈՒՆ					
2022թ. հունվարի 01 –ի դրությամբ	598,902	219,393	55,295	125,004	998,594
Հատկացումներ	96,021	30,035	10,130	7,263	143,449
Օտարում	818	25,905		477	27,200
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	694,105	223,523	65,425	131,790	1,114,843
ՄԱՑՈՐԿԱՅԻՆ ԱՐԺԵՔ					
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,323,087	97,799	48,831	35,058	1,504,775

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. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	141,678	80,230	221,908
ԱՄՈՐՏԻՉԱՑԻՒ			
2022թ. հունվարի 01 –ի դրությամբ	86,294	36,069	122,363
Մասհանումներ	15,220	11,604	26,824
Արժեզրկում	4,950	4,730	9,680
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	96,564	42,943	139,507
ՄԱՑՈՐԿԱՅԻՆ ԱՐԺԵՔ			
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	45,114	37,287	82,401

22. Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ

	31.12.22	31.12.21
Կանխավճարներ և այլ դեբիտորներ	3,509,615	2,653,614
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	381,992	125,132
Պահեստ	6,179	12,227
Ազատ ժամանակաշրջանի ծախսեր	69,495	90,641
Այլ ակտիվներ	2,667	2,677
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(11,153)	
ԸՆԴԱՄԵՆՔ ԱՅԼ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	3,958,795	2,884,291

23. Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ

	31.12.22	31.12.21
Պարտավորություններ ԳԳ ԿԲ-ի նկատմամբ	22,861,156	77,904,758
ԳԳ կենտրոնական բանկից ստացված վարկեր	22,861,156	11,648,062
Ռեպո համաձայնագրեր		65,999,981
Հաշվեգրված տոկոսներ		256,715
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների	110,708,819	53,717,958
Այլ բանկերի բորակցային հաշիվներ	17,252	21,404
Վարկեր բանկերից	2,296,123	800,000
Ռեպո համաձայնագրեր բանկերից	64,875,010	3,534,443
Այլ պարտավորություններ բանկեր		3,381
Ակրեդիտիվ	3,503,712	4,324,563
Հաշվեգրված տոկոսներ		8,847
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ընթացիկ հաշիվներ	2,269,513	1,806,791
Վարկեր և ավանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	26,899,204	31,059,793
Ռեպո համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	10,107,603	11,424,469
Այլ պարտավորություններ	740,402	26,082
Հաշվեգրված տոկոսներ		708,185
ԸՆԴԱՄԵՆՔ պարտավորություններ ԳԳ ԿԲ-ի ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	133,569,975	131,622,716

24. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.22	31.12.21
Իրականացված անձինք	85,894,939	86,030,026
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	16,094,041	7,767,511
- <i>նեզիդենտ</i>	11,801,570	5,247,393
ժամկետային ավանդներ	64,187,322	72,889,780
- <i>նեզիդենտ</i>	13,723,623	12,104,904
Չհաշվարկված տոկոսներ	426,231	136,560
- <i>նեզիդենտ</i>	389,141	61,213
Այլ պարտավորություններ	5,187,345	5,236,175
- <i>նեզիդենտ</i>	5,170,958	5,159,765
Անհատ ձեռնարկատերեր	71,586	181,200
Ընթացիկ հաշիվներ	63,556	128,445
- <i>նեզիդենտ</i>	63,556	128,445
ժամկետային ավանդներ	7,618	52,638
- <i>նեզիդենտ</i>	7,618	52,638
Չհաշվարկված տոկոսներ	412	117
- <i>նեզիդենտ</i>	412	117
Ֆիզիկական անձինք	27,334,365	37,786,003
Ընթացիկ հաշիվներ	8,467,732	14,259,060
- <i>նեզիդենտ</i>	2,478,045	2,271,609
ժամկետային ավանդներ	18,393,073	23,214,846
- <i>նեզիդենտ</i>	10,379,404	7,675,181
Չհաշվարկված տոկոսներ	307,182	266,285
- <i>նեզիդենտ</i>	222,750	199,041
Այլ պարտավորություններ	166,368	43,812
- <i>նեզիդենտ</i>	166,281	81,002
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	113,300,880	123,997,229

25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.22	31.12.21
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	52,408,743	58,839,075
Ընդամենը բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	52,408,743	58,839,075

27. Վճարվելիք գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.22	31.12.21
Ավանդների ապահովագրության գծով	32,993	33,080
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	32,993	33,080

28. Ստորադաս փոխառություն

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.22	31.12.21
Ստորադաս փոխառություն	34,484,130	23,417,085
Ընդամենը ստորադաս փոխառություն	34,484,130	23,417,085

29. Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.22	31.12.21
Կրեդիտորական պարտքեր շահութահարկի գծով		476,439
Պարտավորություններ հարկերի գծով	327,776	254,551
Վճարվելիք գումարներ ֆակտորինգի գծով	193,732	184,206
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	824	3,532
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	242,212	369,493
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	99,817	47,323
Այլ անձանց Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	23,499	79,689
Այլ	988	3,532
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	888,848	1,418,765

30. Սեփական կապիտալ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.22	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 բոլորը	17,615,585	28,305,908
- գլխավոր պահուստ	35,000,000	30,000,000
- ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	1,134,703	1,134,703
- վերագնահատման պահուստներ	(18,519,118)	(2,828,795)
Զբաղիչ կապիտալ	16,283,265	14,555,290
ընթացիկ տարվա	6,727,975	7,765,459
նախորդ տարվա	9,555,290	6,789,831
Ընդամենը կապիտալ	50,104,598	59,066,946

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկի ընդհանուր 16,667 հատ բաժնետոմսերից 14,588 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, Էյչ-Վի-Ես Յոլդինգ Ջի Էմ Բի Էյչ-Ն, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում. ՖՍՍՄ Դիստրիբյուշն ՍՊԸ-Լ: Բանկի նշանակալից մասնակիցներն են, Էյչ-Վի-Ես Յոլդինգ Ջի Էմ Բի Էյչ-Ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 87.53 տոկոսին և, ՖՍՍՄ Դիստրիբյուշն ՍՊԸ-Լ, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 12.47 տոկոսին
 Բանկի նորմատիվային ընդհանուր կապիտալը 31.12.22թ. դրությամբ կազմում է 67 մլրդ ՀՀ դրամ:
 Բանկի բաժնետիրական կապիտալի ավելացումը իրականացվել է ՀՀ դրամով և բաժնետերերն իրավունք ունեն ստանալ շահաբաժին և բաշխել շահույթը ՀՀ դրամով:

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.22	31.12.21
Զօգտագործված վարկային գծեր	10,129,582	9,970,847
Տրամադրված երաշխիքներ	8,546,479	2,414,770
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(149,478)	(25,542)
Ընդամենը վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	18,526,593	12,360,075

Գործարքներ փոխկապակցված կողմերի հետ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.22		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	5,206,328	470,543	9,232,799	359,013
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	3,864,671	470,525	18,066,549	980,835
Վարկի մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,088,602	477,671	3,746,945	477,653
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	380,685	48,240	329,676	47,487
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
Ավանդներ 1 հունվարի դրությամբ	71,617,610	154,433	84,230,453	240,318
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	87,453,931	5,080,782	75,966,558	4,866,678
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ	97,984,177	5,021,366	88,579,401	4,752,563
Մնացորդներ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,087,364	213,849	71,617,610	154,433
Տոկոսային ծախսեր ավանդների գծով	5,102,060	5,973	6,242,664	4,611
Տոկոսային եկամուտ	31,335		78,317	
Պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	6,349		8,653	
Թողարկված պարտատոմսեր	28,952,530	232,876	31,323,949	705,770
Ստորագրած փոխառություն	34,484,130		23,417,085	
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	8,823	551	9,439	2,453
Այլ եկամուտ				

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները ներառում են աշխատավարձ և պարգևավճարներ:

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.22	31.12.21
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ	321,725	117,537
Ընդամենը ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	321,725	117,537

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	31.12.22				
	ԳԳ	ԱՊԳ երկրներ	Ոչ ՑԳԾԿ երկրներ	ՑԳԾԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Պրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ ԿԲ-ում	25,986,836				25,986,836
Թանկարժեք մետաղներ	38,239				38,239
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	5,096,714	1,952,139	113,925	3,570,140	10,732,918
Հանձնարարություններ տրված վարկեր և փոխառություններ	120,676,499	485,341	8,141	3,468,248	124,638,229
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	114,936,454			9,887,264	124,823,718
Անդրտիզագված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	87,154,185				87,154,185
Ընդամենը ակտիվներ	353,886,927	2,437,480	122,066	16,925,652	373,374,125
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	109,028,982	394,415	938,229	23,208,349	133,569,975
Պարտավորություններ հանձնարարությունների նկատմամբ	49,218,581	779,058	49,795,920	13,507,321	113,300,880
Բանկի կողմից թողարկված արժեքթղթեր	19,313,528	30,904	30,077,281	2,987,030	52,408,743
Ստորադաս փոխառություն			32,121,093	2,363,037	34,484,130
Ընդամենը պարտավորություններ	177,561,091	1,204,377	112,932,523	42,065,737	333,763,728
Ըստ ռիսկի	176,327,836	1,233,103	(112,810,457)	(25,140,085)	39,810,397

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
Ըստ ռիսկի	221,243,287	37,429	(132,238,089)	(35,825,670)	53,219,977

Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զստացված թաղանթառություն

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

Գրավ

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

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

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության.

Չափար ԳԳ դրամ	31.12.22	31.12.21
Լրիվթղթեր	8,438,025	10,077,084
Անշարժ գույք	68,044,223	65,469,347
Այլակտ	4,123,657	4,968,262
Շարժական գույք	14,057,638	7,760,782
Փոխադրամիջոց	1,639,765	1,778,102
Պարտատի արտադրանք	13,459,377	12,311,506
Պրամական հոսքեր	2,433,550	2,212,318
Իրավունքի գրավ	5,023,016	7,677,613
Այլ	11,025,723	9,997,871
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ	128,244,975	122,252,885



Եռլայական ռիսկ

**Եռլայական ռիսկ – Ոչ անտրային
Տոկոսադրույքի ռիսկ**

Հարկերի ամփոփումը	31.12.22		31.12.21	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Անտրային				
Մեծագույնը ՀՀ ԿԲ-ում				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. միաստանք, այլ բնույթ	12.12%	3.07%	10.87%	6.97%
- միջբանկային վարկեր				
- միջբանկային անառ				
- միջբանկային ավտոմատ				
Համախառնված արժեք վարկեր և փոխառություններ	11.78%	7.73%	11.04%	7.69%
Մեծագույնը մասնավոր կազմակերպությունների համար մատչելի արժեքներ	11.33%	5.27%	11.65%	5.50%
Մինչև մաքրման ժամկետը պահվող արժեքներ	11.85%	5.61%	11.85%	5.46%
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. միաստանք	10.00%	7.75%	7.98%	9.79%
Պարտավորություններ համախառնված միաստանք	9.91%	4.82%	9.94%	4.54%
Պարտավորություններ բանկի կողմից թույլատրված արժեքների գծով	9.38%	5.53%	9.38%	5.56%
Մտադրաս փոխառություն	12.35%	5.27%	12.75%	5.27%

Հազար ՀՀ դրամ

Արժույթ	Փոփոխություն հիմնական տոկոսադրույքներում	Կապիտալ զգայունություն					31.12.22 Ընդամենը
		Մինչև 6 ամիս	6 ամիսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը	
ՀՀ դրամ	0.5	-	-	57,090	- 3,357,028	-3,414,118	
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	-	93,193	- 214,213	-307,406	
ՀՀ դրամ	-0.5	-	-	58,110	3,582,350	3,620,459	
ԱՄՆ դոլար	-0.5	-	-	94,409	221,814	316,023	

Հազար ՀՀ դրամ

Արժույթ	Փոփոխություն հիմնական տոկոսադրույքներում	Կապիտալ զգայունություն					31.12.21 Ընդամենը
		Մինչև 6 ամիս	6 ամիսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը	
ՀՀ դրամ	0.5	-	-	146,763	- 4,559,362	-4,706,116	
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	-	168,096	- 317,077	-485,173	
ՀՀ դրամ	-0.5	-	-	149,844	4,880,301	5,030,145	
ԱՄՆ դոլար	-0.5	-	-	171,116	329,478	500,596	

Արտարժույթի ռիսկ

Հազար ՀՀ դրամ

Արտարժույթ	31.12.22		31.12.21	
	Փոփոխություն արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցություն մինչև հարևան շահույթի	Փոփոխություն արտարժույթի տոկոս	Ազդեցություն մինչև հարևան շահույթի
ԱՄՆ դոլար	5%	103,068	5%	143,715
Եվրո	3%	9,862	3%	24,350

Հազար ՀՀ դրամ

31.12.22



	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՆՑԻ-ԱՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	9,752,242	16,177,931	56,663	25,986,836
Թանկարժեք մետաղներ	-	38,239	-	38,239
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,389,000	6,670,106	693,812	10,732,918
Հանախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	79,375,962	44,309,165	953,102	124,638,229
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	104,526,312	20,297,406	-	124,823,718
Անդրտիզագված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	83,804,580	3,349,605	-	87,154,185
Ընդամենը ակտիվներ	280,828,096	90,842,452	1,703,577	373,374,125
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	115,994,162	16,689,609	886,204	133,569,975
Պարտավորություններ հանախորդների նկատմամբ	68,415,233	44,292,947	592,700	113,300,880
Բանկի կողմից քողարկված արժեթղթեր	26,486,434	25,922,309	-	52,408,743
Ստորադաս փոխառություն	30,144,616	4,339,514	-	34,484,130
Ընդամենը պարտավորություններ	241,040,445	91,244,379	1,478,904	333,763,728
Ջուտ դիրք 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	39,787,651	(401,927)	224,673	38,610,397
Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	16,584,856	1,941,637		18,526,593

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 փոխառվածություններ	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 քողարկված 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 օրակ

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

31.12.22

Դազար ԳԳ դրամ	Չափաստող		Ցուցանիշ և միջև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային						
ԱՎՑԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ կենտրոնական բանկում			25,986,836					25,986,836
Թանկարժեք մետաղներ			38,239					38,239
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			9,109,744	1,294,355	210,304	118,514		10,732,918
Վարկեր և փոխառություններ հաճախորդներից	209,791	2,876,860	7,268,460	8,476,232	24,591,240	52,280,579	28,935,066	124,638,229
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ			75,915,690	5,940,011	3,228,181	5,818,251	33,921,584	124,823,718
Անդրտիզագված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ			1,662	2,158,460	669,678	11,961,468	72,362,917	87,154,185
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	209,791	2,876,860	118,320,632	17,869,059	28,699,403	70,178,812	135,219,567	373,374,124
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			80,792,429	6,365,086	15,361,721	15,733,283	15,317,455	133,569,975
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ			31,212,728	3,622,600	15,803,801	62,440,628	221,125	113,300,880
Բանկի կողմից թողարկված արժեքթղթեր				245,165	11,707,048	40,456,530		52,408,743
Ստորադաս փոխառություն			548,430	8,000,000	1,967,850	1,967,850	22,000,000	34,484,130
ԸՆԴԱՄԵՆԸ			112,553,587	18,232,852	44,840,420	120,598,291	37,538,580	333,763,728
Չուտ դիրք	209,791	2,876,860	5,767,045	(363,793)	(16,141,017)	(50,419,479)	97,680,988	39,610,396
Կուտակված ճեղքվածք			5,767,045	5,403,252	(10,737,764)	(61,157,243)	36,523,745	

31.12.21

Դազար ԳԳ դրամ	Չափաստող		Ցուցանիշ և միջև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային						
ԱՎՑԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ 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
Անդրտիզագված 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 արժեքթղթեր				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
Չուտ 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

31.12.22

Միջին ակտիվներ	388,874,123
Միջին կապիտալ	52,166,179

Ընդունված գրավ

31.12.22-ի դրությամբ գրավով ապահովված վարկերի գումարը կազմում է 125,811,425 հազար դրամ:

Պարտավորությունների չկատարում/խախտում

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր