

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Մարտի 31 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 147, 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 կլինե՞ր ակտիվ շուկայի դեպքում, միմյանց հետ գործարքների պատրաստ մեծ թվով վաճառողների և գնորդների պայմաններում:

1.1.3 Բանկը որևէ խմբի անդամ չի հանդիսանում:

1.2 Կորպորատիվ կառավարում

1.2.1 Խորհրդի կառուցվածքը և կազմը

Բանկի Խորհուրդը (ներառյալ Խորհրդի նախագահը) բաղկացած է երեք անդամից: Խորհրդի նախագահը հանդիսանում է Վարդան Սիրմաքետը, Խորհրդի մյուս անդամներն են՝ Գևորգ Չաքմիշյան, Րաֆֆի Բալյոզյան, 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 Կարեն Տուրյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Վարկավորման դեպարտամենտի տնօրեն Գրիգոր Հովհաննիսյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ- Հաճախորդների սպասարկման դեպարտամենտի տնօրեն Գևորգ Խաչատրյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Բիզնեսի զարգացման դեպարտամենտի տնօրեն Արկադի Փինաչյանը, 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 «Էյչ-Վի-Էս Հոլդինգ» Ջի.Է.Ֆ.Է.Ս.Ս.Ս. իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում «ՖՄՏՄ Դիստրիբյուշն» ՍՊԸ-ն:

1.2.4 Բանկի նշանակալից մասնակիցն է «Էյչ-Վի-Էս Հոլդինգ» Ջի.Է.Ֆ.Է.Ս.Ս.Ս. 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

Ձուտ առևտրային եկամուտ

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

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

2.4. Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

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

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

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

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31 մարտի 2022	31 մարտի 2021
<< դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	485.91	531.17
<< դրամ/1 եվրո	539.21	622.96

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 գույքի չափանիշների 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

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

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

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

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

2.7. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

2.8. Ռեպո համաձայնագրերով գործառնություններ

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

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

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

2.9. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

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

2.10. Վարկեր և փոխառություններ բանկերին, հաճախորդներին

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

2.11. Արժեզրկման գծով կորուստների որոշման հիմունքները

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.12. Տոկոսների հաշվեգրման դադարեցումը

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

2.13. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

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

2.14. Հեջի հաշվապահական հաշվառումը

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

2.15. Ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումների հաշվառումը

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

2.16. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

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

Ծախսերը, որոնք վերաբերվում են արդեն ճանաչված հիմնական միջոցի միավորին, ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ հավանական է, որ դրանց շնորհիվ ապագա տնտեսական օգուտները ավելի շատ, քան ակնկալվում էր առկա ակտիվի նորմատիվային ցուցանիշների սկզբնական գնահատումից, 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 ամսաթվից հետո, բայց մինչև ֆինանսական հաշվետվությունների հրապարակման ամսաթիվը հայտարարված կամ հաստատված շահաբաժինները բացահայտվում են:

2.20. Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը

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

2.21. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվանցումը

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

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 ՖՀՄՄ-ներին և Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությանը:

Ծանոթագրություն 3. «Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»

<u>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</u>	01.01.22 31.03.22	01.01.21 31.03.21
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	36,758	82,799
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդների տրված վարկերից և փոխառություններից	2,688,947	2,588,587
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	3,380,405	3,312,037
Տոկոսային եկամուտներ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	2,276,516	1,749,975
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	19,079	14,732
Այլ տոկոսային եկամուտ	96,478	77,023
Ընդամենը	8,498,183	7,825,153

<u>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</u>	01.01.22 31.03.22	01.01.21 31.03.21
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	828,612	399,773
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	3,079,947	2,832,160
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	1,043,346	1,160,095
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	1,402,557	800,036
Այլ տոկոսային ծախսեր	1,780	2,930
Ընդամենը	6,356,242	5,194,994

Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ **2,141,941** **2,630,159**

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

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</u>	01.01.22 31.03.22	01.01.21 31.03.21
Դրամարկային գործառնություններից	22,090	6,335
Յաշվարկային ծառայություններից	64,911	62,386
Երաշխիքներից, հոծարագերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	7,294	3,680
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	10,364	14,995
Այլ կոմիսիոն վճարներ	32,977	23,644
Ընդամենը	137,636	111,020

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</u>	01.01.22 31.03.22	01.01.21 31.03.21
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	24,340	15,965
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	1,993	2,498
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	17,943	18,902
Ընդամենը	44,276	37,365

Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ **93,360** **73,655**

Ծանոթագրություն 5. «Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

<u>Իրական արժեքով`այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ</u>	01.01.22 31.03.22	01.01.21 31.03.21
Իրական արժեքով`այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ առջ ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում`	(151)	433,407
պարտքային արժեթղթերից	(151)	433,407
բաժնետոմսերից	0	0
Ընդամենը	(151)	433,407

<u>Արտարժույթային գործառնություններից</u>	01.01.22 31.03.22	01.01.21 31.03.21
Արտարժույթի առջ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	246,769	106,532
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(105,131)	46,654
Աճանցյալ գործիքներից զուտ վնաս	(6,557)	(39,082)
Ընդամենը	135,081	114,104

<u>Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներից և հուշատրամբներից</u>	01.01.22 31.03.22	01.01.21 31.03.21
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորների և հուշատրամբների առջ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	5,883	3,196
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորների և հուշատրամբների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	61,399	(68,284)
Ընդամենը	67,282	(65,088)

Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից **202,212** **482,423**

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	<u>01.01.22</u> <u>31.03.22</u>	<u>01.01.21</u> <u>31.03.21</u>
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	53,420	77,689
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	36,239	12,879
Այլ եկամուտներ**	18,371	7,389
Ընդամենը	108,030	97,957

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

<u>Ընդամենը վարչային կորուստների արժեզրկման ծախսեր</u>	<u>01.01.22</u> <u>31.03.22</u>	<u>01.01.21</u> <u>31.03.21</u>
Վարկեր և փոխառություններ հաճախորդներին	(24,713)	(895,474)
Ընդամենը	(24,713)	(895,474)

Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

<u>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</u>	<u>01.01.22</u> <u>31.03.22</u>	<u>01.01.21</u> <u>31.03.21</u>
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	458,953	400,886
Գործուղման ծախսեր	4,431	272
Ապահովագրության ծախսեր	8,967	9,896
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	1,454	1,400
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	14,208	15,110
Սուղիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	9,000	7,624
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	27,684	32,917
Տրանսպորտային ծախսեր	1,015	1,411
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	2,299	4,260
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	1,558	881
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	7,460	8,155
Այլ վարչական ծախսեր**	5,826	5,433
Ընդամենը	542,855	488,245

* Աշխատակիցների միջին բվաբանակ

152 144

** Մեծ աշխատողի ընկեր միջին սեռական աշխատակարծի ցած

741 687

Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

<u>Այլ գործառնական ծախսեր</u>	<u>01.01.22</u> <u>31.03.22</u>	<u>01.01.21</u> <u>31.03.21</u>
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	444	402
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	9,322	6,628
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	51,759	51,022
Այլ ծախսեր***	15,853	14,963
Ընդամենը	77,378	73,015

11 Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 20%: ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՀՀՄՍ-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: Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով: Ստորև ներկայացվում է շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը:

Հազար ՀՀ դրամ	01.01.22 31.03.22	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	01.01.21 31.03.21	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթ մինչև հարկումը	1,256,766		1,266,772	
Շահութահարկ 20% դրույքաչափով	251,353	20	253,354	20
Ծախսվող եկամուտներ				
Ծնվազեցվող ծախսեր	12,969		12,814	
Դրական/(Բացասական) փոխարժեքային տարբերություն	(50,291)		(60,712)	
Այլ	85,969		144,544	
Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի հզորումներ				
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	300,000		350,000	

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	31.12.21
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(5,566)			(5,566)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և կանխավճարներ	286,184			286,184
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	(118,829)			(118,829)
Ներդրումային արժեքներ	36,096			36,096
Հիմնական միջոցներ	(237,232)			(237,232)
Այլ ակտիվներ	(9,010)			(9,010)
Այլ պահուստներ	4,328,983		2,817,439	1,511,544
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	(9,388)			(9,388)
Այլ պարտավորություններ	68,544			68,544
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	4,339,782		1,522,343	

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

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	31.12.21
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,962,483	1,837,060
Կանխիկ դրամ բանկոմատներում	27,015	58,356
Թրքակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	19,417,600	24,303,499
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	120,000	210,000
Արժեզրկումից պահուստներ	(11,270)	(12,047)
Ընդամենը դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	22,515,828	26,396,868

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	31.12.21
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	697,484	688,505
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	697,484	688,505

14. Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	31.12.21
Թրքակցային հաշիվներ	1,225,710	861,531
Դեպոզիտային միջոցներ բանկերում		
Դեպոզիտային միջոցներ ֆինանսական կազմակերպություններում	1,471,750	345,752
Ավանդներ բանկերում	0	269,640
Վարկեր բանկերում	291,521	288,018
Արեղիտիվներ բանկերում	1,344,650	1,483,673
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	712,731	621,443
Այլ հաշիվներ	1,731,294	1,212,505
Հաշվեզրկված տոկոսներ	31,224	9,708
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխարկությունների գծով	(53,665)	(59,756)
Ընդամենը պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	6,755,215	5,032,514

16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	31.12.21
Վարկեր, այդ թվում՝	47,533,054	49,343,550
Ֆակտորինգ	2,223,883	2,229,701
Վարկային գծեր և օվերդրաֆտ	69,217,736	67,043,167
Ռեպր համաձայնագրեր	236,740	187,431
Ֆինանսական վարձակալության	2,020,633	2,096,193
Այլ գումարներ	669,418	252,362
Հաշվեզրկված տոկոսներ	1,355,761	1,155,197
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	123,257,025	122,307,601
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(6,042,942)	(5,972,942)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	117,214,083	116,334,659

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ հաճախորդների ունի հետևյալ տեսքը

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	31.12.21
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	99,215,899	98,142,831
խոշոր ձեռնարկություններ	38,799,247	38,986,888
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	60,416,452	59,155,743
Ֆիզիկական անձից	20,511,265	21,455,366
Ամիստ ձեռնարկատերեր	1,504,882	1,302,045
Այլ գումարներ	689,418	252,362
Հաշվեզրկված տոկոսներ	1,355,761	1,155,197
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(6,042,942)	(5,972,942)
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ	117,214,083	116,334,659

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներկայացվում են ստորև

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	31.12.21
Դիվիդենդային	17,723,444	17,536,941
Ապառոդական	1,858,937	3,045,282
Դեպոզիտային պայմանագրեր	236,741	187,432
Այլ	692,143	685,711
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր (համախառն)	20,511,265	21,455,366

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

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	31.12.21
Վարկեր և փոխառություններ, որից	123,257,025	122,307,601
արժեզրկված (շաշխատող) վարկեր և փոխառություններ, այդ թվում՝	5,259,631	5,207,736
ժամկետանց	542,196	445,068
Ընդամենը վարկեր	123,257,025	122,307,601
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(6,042,942)	(5,972,942)
Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ	117,214,083	116,334,659

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ վարկավորման ոլորտների

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.21	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	48,588,756	39.40%	49,604,305	40.56%
Գյուղատնտեսություն	8,499,547	6.90%	7,402,710	6.05%
Շինարարություն	14,731,211	11.95%	14,285,067	11.68%
Տրանսպորտ և կապ	1,234,982	1.00%	1,241,895	1.02%
Առևտուր	20,731,499	16.82%	20,110,593	16.44%
Սպառողական	2,233,558	1.81%	3,278,780	2.68%
Ֆինոբերային վարկեր	17,961,846	14.57%	17,761,659	14.52%
Սպասարկման ոլորտ	7,219,049	5.86%	6,812,210	5.57%
Այլ արդևրում	2,076,777	1.68%	1,612,402	1.48%
ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿՐՈՒՄ	123,257,025	100%	122,307,601	100%
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(6,042,942)		(5,972,942)	
ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԳՐԱՆՎԱՐԿԵՐ ԵՎ ՓՈՒՏԱՎՈՐՈՒՄՆԵՐ	117,214,083		116,334,659	

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

1) ընդհանուր գումարը,	43,263,196
2) տեսակարար կշիռը ընդհանուր վարկային պորտֆելում (վարկային պորտֆելի n %-ը),	35.10%
3) տոկոսային հարաբերակցությունը կապիտալի նկատմամբ (կապիտալի n %-ը):	84.12%

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

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	31.12.21
Գնանշվող ներդրումներ		
ԴՊ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	44,575	44,575
ԴՊ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	137,688,731	148,966,299
այդ թվում տոկոսներ	1,814,157	992,634
ԴՊ ոչ պետական պարտատոմսեր	5,514,843	5,770,144
Զգնանշվող ներդրումներ		
ԴՊ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	19,575	19,575
ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ներդրումներ	143,267,724	154,800,593

18. Ամրոտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	31.12.21
ԴՊ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	85,854,518	85,918,765
ԴՊ ոչ պետական պարտատոմսեր	928,615	720,007
Նաշվեզրկված տոկոսներ	1,485,583	2,904,204
Արժեզրկումից պահուստներ	(558,928)	(325,139)
Ամրոտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	87,709,788	89,217,837

Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	31.12.21
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ	1,416,100	1,794,760
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ*	1,416,100	1,794,760

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

Բոլոր պարտքային արժեթղթերը ունեն հաստատուն տոկոսներ:

Զգնանշվող վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթերը չափվում են իրական արժեքով, օգտագործելով գնահատման տեխնիկա՝ հիմնված տվյալ պահին գործող շուկայական տոկոսադրույքների վրա: Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվները ըստ արդյունավետ տոկոսադրույքների և ժամկետների ներառում են.

	31.03.22		31.12.21	
	%	ժամկետ	%	ժամկետ
ԴՊ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր /դրամային/	10.79-10.99	2026-2050	9.52-10.09	2024-2050
ԴՊ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր /արտարժեքային/	7.33-8.78	2025-2031	3.33-4.50	2025-2031
ԴՊ ոչ պետական պարտատոմսեր/դրամային/	10.20-11.20	2022-2024	8.36-9.50	2022-2024
ԴՊ ոչ պետական պարտատոմսեր/արտարժեքային/	4.50-9.37	2022-2025	3.10-9.37	2022-2025

20. ֆինանսական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

	Չոլ և շնորհ	Համակարգաչափ տեխնիկա և կապի միջոցներ	Փոխադրա միջոցներ	Գրասենյակային սարքավորում	Ընդամենը
ՍԱԶՐԱԿԱՆ ԱՐՄԵՔ					
Սկզբնական արժեք 2022թ. հունվարի 01 դրությամբ	2,016,295	322,610	93,296	166,020	2,598,221
Ավելացում		359			359
Օտարում					-
2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ	2,016,295	322,969	93,296	166,020	2,598,580
ԿՐԻՏԱԿԱՑ ՄԱՇԱԾՈՒԹՅՈՒՆ					
2022թ. հունվարի 01 –ի դրությամբ	557,890	219,393	55,295	125,004	957,582
Հատկացումներ	33,955	6,958	2,114	1,878	44,905
Օտարում					-
2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ	591,845	226,351	57,409	126,882	1,002,487
ՄԱՆՈՐՈՎԱԾԻՆ ԱՐՄԵՔ					
2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ	1,424,450	96,618	35,887	39,138	1,596,093

Հազար ՀՀ դրամ	Համակարգաչափ ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք 2022թ. հունվարի 01 դրությամբ	119,858	81,198	201,056
Ավելացում		1,716	1,716
Արժեզրկում		2,694	2,694
2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ	119,858	80,220	200,078
ԱՄՈՐՏԻՉԱԹԻՎ			
2022թ. հունվարի 01 –ի դրությամբ	86,294	36,069	122,363
Մասհանումներ	3,414	3,292	6,706
Արժեզրկում		2,694	2,694
2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ	89,708	36,667	126,375
ՄԱՆՈՐՈՎԱԾԻՆ ԱՐՄԵՔ			
2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ	30,150	43,563	73,703

22. Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	31.12.21
Կամիսիոններ և այլ դեբիտորներ	3,860,645	2,653,614
Կամիսիոններ այլ հարկերի գծով	119,496	125,132
Պահեստ	12,653	12,227
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	167,071	131,919
Այլ ակտիվներ	2,677	2,678
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կամիսիոններ գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(8,337)	(7,726)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	4,154,205	2,917,844

23. Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	31.12.21
Պարտավորություններ ԳԳ ԿԲ-ի նկատմամբ	64,487,313	77,904,758
ԳԳ կենտրոնական բանկից ստացված վարկեր	14,218,017	11,648,062
Ռեպո համաձայնագրեր	49,999,983	65,999,981
Հաշվեհարկած տոկոսներ	249,313	256,715
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների	59,931,760	55,329,599
Այլ բանկերի բորսային հաշիվներ	21,458	21,404
Վարկեր բանկերից	1,771,820	800,000
Ռեպո համաձայնագրեր բանկերից	6,019,999	3,534,443
Այլ պարտավորություններ բանկեր	481,671	86,539
Արեղիտիվ	5,734,115	5,808,236
Հաշվեհարկած տոկոսներ	7,020	8,847
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ընթացիկ հաշիվներ	2,472,170	1,806,791
Վարկեր և ավանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	29,409,939	31,059,793
Ռեպո համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	13,121,897	11,424,469
Այլ պարտավորություններ	42,678	26,082
Հաշվեհարկած տոկոսներ	848,993	752,995
Ընդամենը պարտավորություններ ԳԳ ԿԲ-ի ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	124,399,073	133,234,357

24. Պարտավորությունների հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	31.12.21
Իրականացված անձինք	78,453,879	86,030,026
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	9,858,511	7,767,511
- <i>ոեզիրենտ</i>	7,532,729	5,247,393
Ժամկետային ավանդներ	62,595,790	72,880,780
- <i>ոեզիրենտ</i>	13,708,798	12,104,904
Չաշվարկված տոկոսներ	149,875	136,560
- <i>ոեզիրենտ</i>	118,425	61,213
Այլ պարտավորություններ	6,059,703	5,236,175
- <i>ոեզիրենտ</i>	5,977,641	5,159,785
Ամիստ ձեռնարկատերեր	104,305	181,200
Ընթացիկ հաշիվներ	99,571	128,445
- <i>ոեզիրենտ</i>	99,571	128,445
Ժամկետային ավանդներ	4,820	52,638
- <i>ոեզիրենտ</i>	4,620	52,638
Չաշվարկված տոկոսներ	114	117
- <i>ոեզիրենտ</i>	114	117
Ֆիզիկական անձինք	38,801,820	37,839,580
Ընթացիկ հաշիվներ	14,734,495	14,259,060
- <i>ոեզիրենտ</i>	2,710,978	2,271,609
Ժամկետային ավանդներ	23,706,509	23,214,846
- <i>ոեզիրենտ</i>	9,728,069	7,675,181
Չաշվարկված տոկոսներ	288,040	268,285
- <i>ոեզիրենտ</i>	197,152	199,041
Այլ պարտավորություններ	72,776	97,389
- <i>ոեզիրենտ</i>	58,441	81,002
Ընդամենը պարտավորությունների հաճախորդների նկատմամբ	117,360,004	124,050,806

25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	31.12.21
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	59,534,712	58,839,075
Ընդամենը բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	59,534,712	58,839,075

27. Վճարվելիք գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	31.12.21
Ավանդների ապահովագրության գծով	32,040	33,080
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	32,040	33,080

28. Ստորադաս փոխառություն

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	31.12.21
Ստորադաս փոխառություն	35,503,916	23,417,085
Ընդամենը ստորադաս փոխառություն	35,503,916	23,417,085

29. Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	31.12.21
Կրեդիտորական պարտքեր շահութահարկի գծով	487,532	509,391
Պարտավորություններ հարկերի գծով	171,151	188,316
Վճարվելիք գումարներ ֆակտորինգի գծով	186,616	184,206
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	4,288	3,532
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	493,632	369,493
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	30,248	40,345
Այլ անձանց ֆինանսական վարձակառության գծով վճարվելիք գումարներ	60,065	71,940
Այլ	10,872	10,276
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	1,444,404	1,377,499

30. Սեփական կապիտալ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	31.12.21
Կանոնադրական կապիտալ	16,205,748	16,205,748
Սովորական բաժնետոմսեր	10,000,200	10,000,200
Ենթիվ եկամուտ	6,205,548	6,205,548
Պահուստներ, այդ թվում	19,082,035	28,700,319
- գլխավոր պահուստ	30,000,000	30,000,000
- ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	1,137,863	1,137,863
- վերագնահատման պահուստներ	(12,055,828)	(2,437,544)
Զբաղիչական շահույթ	16,142,240	14,541,643
ընթացիկ տարվա	1,600,597	7,751,812
նախորդ տարվա	14,541,643	6,789,831
Ընդամենը կապիտալ	51,430,023	59,447,710

2022թ.Մարտի 31-ի դրությամբ բանկի ընդհանուր 16,667 հատ բաժնետոմսերից 14,588 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, ԵՋ-Վի-Ես Զոլդինգ ՁԻ ԷՄ ԲԻ ԵՋ-ը, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում. ՖՄՏՍ Ղիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն: Բանկի նշանակալից մասնակիցներն են. ԵՋ-Վի-Ես Զոլդինգ ՁԻ ԷՄ ԲԻ ԵՋ-ը, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 87.53 տոկոսին և, ՖՄՏՍ Ղիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 12.47 տոկոսին Բանկի նորմատիվային ընդհանուր կապիտալը 31.12.22թ. դրությամբ կազմում է 73մլրդ 33 դրամ: Բանկի բաժնետիրական կապիտալի ավելացումը իրականացվել է 33 դրամով և բաժնետերերն իրավունք ունեն ստանալ շահաբաժին և բաշխել շահույթը 33 դրամով:

Վարկային ռիսկ պարունակող հետաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	31.12.21
Զօգուտգործված վարկային գծեր	9,297,820	9,970,847
Տրամադրված երաշխիքներ	2,927,279	2,414,770
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(35,833)	(25,542)
Ընդամենը վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	12,189,266	12,360,075

Գործարքներ փոխկապակցված կողմերի հետ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22		31.12.21	
	Բաժնետեր և փոխկապակցված անձինք	Ռեկալիտ անձնակազմ և փոխկապակցված անձինք	Բաժնետեր և փոխկապակցված անձինք	Ռեկալիտ անձնակազմ և փոխկապակցված անձինք
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ				
Վարկի մնացորդը 1 հունվարի դրությամբ, համախառն	3,310,690	473,784	12,291,052	916,038
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	1,929,358	79,985	2,422,121	441,255
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	718,896	84,842	11,402,483	883,529
Մնացորդներ մարտի 31-ի դրությամբ	4,521,152	468,887	3,310,690	473,784
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	81,380	11,469	329,676	47,487
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
1վկանոցներ 1 հունվարի դրությամբ	71,552,219	137,697	84,230,453	240,318
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	21,908,310	1,462,704	71,921,052	4,039,809
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ	32,676,406	1,358,316	84,599,286	4,142,430
Մնացորդներ մարտի 31-ի դրությամբ	60,784,123	242,085	71,552,219	137,697
Տոկոսային ծախսեր ավանդների գծով	1,316,688	1,082	6,242,664	4,611
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
Տոկոսային եկամուտ			78,317	
Պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	8,652		8,653	
Թողարկված պարտատոմսեր	31,589,261	500,433	31,323,949	705,770
Ստորարդաս փոխառություն	35,503,916		23,417,085	
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	3,170	849	9,439	2,453
Այլ եկամուտ	0		0	

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները ներառում են աշխատավարձ և պարգևավճարներ:

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	31.03.21
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ	90,147	88,335
Ընդամենը ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	90,147	88,335

Ռիսկի կառավարում

Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկի առավելագույն չափի կենտրոնացումներ

Աշխարհագրական սեգմենտներ

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

31.03.22

Հազար ՀՀ դրամ	ՀԳ	ԱԳԳ երկրներ	Ոչ ՏԳՅԿ երկրներ	ՏԳՅԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	22,515,828				22,515,828
Թանկարժեք մետաղներ	697,484				697,484
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,481,634	1,475,025	104,471	1,694,085	6,755,215
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	115,000,001	331,034		1,883,047	117,214,083
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	127,175,383			16,092,341	143,267,724
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	87,709,788				87,709,788
Ընդամենը ակտիվներ	366,580,118	1,806,059	104,471	19,669,474	378,160,122
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	87,570,752	1,346,710	1,577,327	33,904,284	124,399,073
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	40,814,619	430,947	63,692,128	12,422,310	117,360,004
Բանկի կողմից բողոքարկված արժեթղթեր	22,594,737	38,769	33,115,379	3,785,828	59,534,712
Ստորադաս փոխառություն			32,586,938	2,916,978	35,503,916
Ընդամենը պարտավորություններ	150,980,108	1,816,426	130,971,772	53,029,399	336,797,705
Ձուտ դիջո	205,600,010	(10,367)	(130,867,301)	(33,359,925)	41,362,417

31.12.21

Հազար ՀՀ դրամ	ՀԳ	ԱԳԳ երկրներ	Ոչ ՏԳՅԿ երկրներ	ՏԳՅԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	26,396,868				26,396,868
Թանկարժեք մետաղներ	688,505				688,505
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	2,345,199	899,366		1,787,949	5,032,514
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	114,027,516	318,376	3,714	1,985,053	116,334,659
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	140,682,370			14,118,223	154,800,593
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	89,217,837				89,217,837
Ընդամենը ակտիվներ	373,358,295	1,217,742	3,714	17,891,225	392,470,976
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	96,364,946	732,538	1,443,433	34,693,440	133,234,357
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	33,833,537	410,075	77,455,637	12,351,557	124,050,806
Բանկի կողմից բողոքարկված արժեթղթեր	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	152,436,465	1,180,313	132,292,360	53,632,185	339,541,323
Ձուտ դիջո	220,921,830	37,429	(132,288,646)	(35,740,960)	52,929,653

Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

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

Գրավ

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

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

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության.

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.22	31.12.21
Արժեթղթեր	12,163,289	12,367,287
Անշարժ գույք	83,635,973	65,361,344
Ավանդ	4,968,262	4,868,897
Շարժական գույք	9,517,607	9,926,019
Փոխադրամիջոց	1,776,102	1,689,196
Պատրաստի արտադրանք	3,829,101	4,231,157
Դրամական հոսքեր	2,212,318	2,099,047
Իրավունքի գրավ	7,563,898	7,505,635
Այլ	17,588,476	14,259,019
Ընդամենը վարկեր և փոխառվածություններ	123,257,025	122,307,601

Շուկայական ռիսկ



Շուկայական ռիսկ – Ոչ անևտրային Տոկոսադրույքի ռիսկ

Հորիզոնի ամիսներ	31.03.22		31.12.21	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Անտիցիպ				
Մնացորդներ ՀՀ ԼԳ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. միատեսակ, այդ թվում՝	11.45%	6.97%	10.87%	6.97%
- միջամույսին վարկեր				
- միջամույսին ռեպո				
- միջամույսին անվտանգ սնուց				
Համախառնները արված վարկեր և փոխառություններ	11.10%	7.72%	11.04%	7.69%
Ռեզերվները նպատակով պահվող և վաճառքի համար մուտքի ստորաբաժին	11.26%	5.51%	11.65%	5.50%
Միջև, մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	11.82%	5.68%	11.85%	5.46%
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. միատեսակ	9.09%	11.27%	7.98%	9.79%
Պարտավորություններ համախառնների միատեսակ	9.85%	4.55%	9.94%	4.54%
Պարտավորություններ բանկի կրթից բաղադրված արժեթղթերի գծով	9.38%	5.56%	9.38%	5.56%
Մտորարտ փոխառություն	12.35%	5.27%	12.75%	5.27%

Հազար ՀՀ դրամ

Կապիտալի զգայունություն 31.03.22

Լրժույթ	Փոփոխություններ հիմնական ստկոսա դրույթներում	Մինչև 6 ամիս	6 ամիսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
ՀՀ դրամ	0.5	-	-	78,639	- 4,023,904	-4,102,543
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	-	140,738	- 291,464	-432,202
ՀՀ դրամ	-0.5	-	-	80,289	4,285,361	4,365,650
ԱՄՆ դոլար	-0.5	-	-	143,054	302,532	445,587

Հազար ՀՀ դրամ

Կապիտալի զգայունություն 31.12.21

Լրժույթ	Փոփոխություններ հիմնական ստկոսա դրույթներում	Մինչև 6 ամիս	6 ամիսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
ՀՀ դրամ	0.5	-	-	146,783	- 4,559,352	-4,706,116
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	-	166,096	- 317,077	-485,173
ՀՀ դրամ	-0.5	-	-	149,844	4,980,301	5,030,145
ԱՄՆ դոլար	-0.5	-	-	171,116	329,478	500,595

Արտարժույթի ռիսկ

Հազար ՀՀ դրամ

Արտարժույթ	31.03.22		31.12.21	
	Փոփոխություններ արտարժույթի փոխարժեքում, ստկոս	Ազդեցություն մինչև հարկում շահույթի	Փոփոխություններ արտարժույթի փոխարժեքում, ստկոս	Ազդեցություն մինչև հարկում շահույթի
ԱՄՆ դոլար	5%	255,445	5%	143,715
Եվրո	3%	18,168	3%	24,360



	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՃՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	5,989,631	16,379,681	146,516	22,515,828
Թանկարժեք մետաղներ		697,484		697,484
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	684,614	5,739,179	331,422	6,755,215
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածքներ	56,507,403	59,848,837	1,057,843	117,214,083
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	119,989,984	23,277,740		143,267,724
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	83,095,646	4,614,142		87,709,788
Ընդամենը ակտիվներ	266,267,278	110,357,063	1,535,781	378,160,122
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	99,796,929	23,372,004	1,230,140	124,399,073
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	69,167,320	47,901,694	290,990	117,360,004
Բանկի կողմից բողարկված արժեքային	26,689,827	32,844,885		59,534,712
Ստորադաս փոխառություն	30,146,206	5,357,710		35,503,916
Ընդամենը պարտավորություններ	225,800,282	109,476,293	1,521,130	336,797,705
Զուտ դիտք 2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ	40,466,996	880,770	14,651	41,362,417
Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ	9,598,212	2,591,054		12,189,266

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՃՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	12,774,523	13,475,843	146,502	26,396,868
Թանկարժեք մետաղներ		688,505		688,505
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	627,677	4,016,969	387,868	5,032,514
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածքներ	54,469,870	59,895,165	1,969,624	116,334,659
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	129,080,460	25,720,133		154,800,593
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	84,709,989	4,507,848		89,217,837
Ընդամենը ակտիվներ	281,662,519	108,304,463	2,503,994	392,470,976
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	107,581,915	23,381,404	2,271,038	133,234,357
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	76,457,135	47,409,778	183,893	124,050,806
Բանկի կողմից բողարկված արժեքային	26,520,200	32,316,875		58,837,075
Ստորադաս փոխառություն	18,122,233	5,294,852		23,417,085
Ընդամենը պարտավորություններ	228,681,483	108,404,909	2,454,931	339,541,323
Զուտ դիտք 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	52,981,036	(100,446)	49,063	52,929,653
Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	9,190,429	3,166,978	2,868	12,360,275

Իրացվելիության ռիսկ

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

31.03.22

Գազար ԳԳ դրամ	Չաշխատող		Յուսահանք և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային						
ԱՎՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ կենտրոնական բանկում			22,515,828					22,515,828
Թանկարժեք մետաղներ			697,484					697,484
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	4,502,218	716,146	1,236,107	300,745	-	6,755,216
Վարկեր և փոխառություններ հաճախորդներից	285,951	1,287,919	5,239,467	8,223,482	23,565,171	52,803,624	25,808,469	117,214,083
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ			64,156,232	881,791	18,045,358	7,749,261	52,435,080	143,267,722
Անորոշված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ			1,901	1,111,976	362,299	12,129,609	74,104,003	87,709,788
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	285,951	1,287,919	97,113,130	10,933,395	43,208,935	72,983,239	152,347,552	378,160,121
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	63,678,030	4,046,363	18,977,758	28,583,128	9,113,793	124,399,072
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	31,879,319	2,567,371	17,184,552	59,480,328	6,248,434	117,360,004
Բանկի կողմից բողոքված արժեքներ	-	-	-	1,070,070	7,083	58,457,559	-	59,534,712
Ստորադաս փոխառություն	-	-	158,906	-	8,485,910	4,859,100	22,000,000	35,503,916
ԸՆԴԱՄԵՆԸ			95,716,255	7,683,804	44,655,303	151,380,115	37,362,227	336,797,704
Ձուտ դիրք	285,951	1,287,919	1,396,875	3,249,591	(1,446,368)	(78,396,876)	114,985,325	41,362,417
Կուտակված ծեղվածք			1,396,875	4,646,466	3,200,098	(75,196,778)	39,788,547	

31.12.21

Գազար ԳԳ դրամ	Չաշխատող		Յուսահանք և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային						
ԱՎՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ կենտրոնական բանկում			26,396,868					26,396,868
Թանկարժեք մետաղներ			688,505					688,505
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			2,727,090	370,023	1,614,559	320,842		5,032,514
Վարկեր և փոխառություններ հաճախորդներից	462,881	2,737,444	2,053,078	7,175,308	24,793,846	52,677,868	26,434,434	116,334,659
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
Անորոշված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ			2,012	2,154,713	736,934	11,997,863	74,326,315	89,217,837
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	462,881	2,737,444	112,173,622	17,511,725	35,670,823	76,461,332	147,453,149	392,470,976
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	77,127,308	7,417,778	11,751,820	29,967,870	6,969,581	133,234,357
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	28,071,159	2,853,116	18,724,167	68,159,885	6,242,479	124,050,806
Բանկի կողմից բողոքված արժեքներ	-	-	-	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			105,334,012	10,521,686	30,743,800	169,636,208	23,305,617	339,541,323
Ձուտ դիրք	462,881	2,737,444	6,839,610	6,990,039	4,927,023	(93,174,876)	124,147,532	52,929,653
Կուտակված ծեղվածք			6,839,610	13,829,649.00	18,756,672	(74,418,204)	49,729,328	

Միջին ակտիվներ և կապիտալ 31.03.22

Միջին ակտիվներ	313,179,626
Միջին կապիտալ	70,808,604

Ընդունված գրավ

31.03.22-ի դրությամբ գրավով ապահովված վարկերի գումարը կազմում է 121,044,707 հազար դրամ:

Պարտավորությունների չկատարում/խախտում