

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Սեպտեմբերի 30 2020թ.

«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 148, 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 կլիներ 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, Աշոտ Սալնազարյան, Արմեն Թամազյան, Րաֆֆի Բալյոզյան:

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» ՍՊԸ-ն, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում «ՖՄՏՄ Դիստրիբյուշն» ՍՊԸ-ն:

1.2.4 Բանկի նշանակալից մասնակիցն է «Էյչ-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 2017 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունները աուդիտորական ստուգման ենթարկելու համար վճարվել է 10.5 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.

	30 սեպտեմբերի 2020	30 սեպտեմբերի 2019
<< դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	488.41	475.97
<< դրամ/1 եվրո	571.78	519.81

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

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 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

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:

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

Ծանոթագրություն 3. «Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»

<u>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</u>	01.07.20 30.09.20	01.01.20 30.09.20	01.07.19 30.09.19	01.01.19 30.09.19
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	51,481	176,254	15,390	66,352
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդների տրված վարկերից և փոխառություններից	2,404,121	6,746,517	2,022,541	5,716,915
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	2,752,330	6,991,164	2,012,490	5,360,858
Տոկոսային եկամուտներ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	1,754,858	5,193,212	1,774,655	5,257,504
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	15,926	136,636	36,602	93,263
Այլ տոկոսային եկամուտ	58,838	166,485	20,737	50,528
Ընդամենը	7,037,554	19,410,268	5,882,415	16,545,420
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	01.07.20 30.09.20	01.01.20 30.09.20	01.07.19 30.09.19	01.01.19 30.09.19
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	371,251	1,167,427	396,386	1,146,981
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	2,941,762	8,430,851	2,338,780	6,585,830
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից բողոքված արժեթղթերի դիմաց	895,633	2,180,464	668,833	1,785,506
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	256,664	500,039	353,132	948,358
Այլ տոկոսային ծախսեր	29,403	83,997	16,913	57,915
Ընդամենը	4,494,713	12,362,778	3,774,044	10,524,590
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	2,542,841	7,047,490	2,108,371	6,020,830

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

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</u>	01.07.20 30.09.20	01.01.20 30.09.20	01.07.19 30.09.19	01.01.19 30.09.19
Դրամարկային գործառնություններից	16,240	33,610	11,834	34,894
Յուրաքանչյուրի ծախսերից	81,613	207,681	55,995	188,481
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	30	70	25	506
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	12,138	36,755	7,237	249,154
Այլ կոմիսիոն վճարներ	3,445	10,858	4,955	14,882
Ընդամենը	113,466	288,974	80,046	487,917
<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</u>	01.07.20 30.09.20	01.01.20 30.09.20	01.07.19 30.09.19	01.01.19 30.09.19
Թրջակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	14,625	31,745	8,447	30,207
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	1,739	5,875	(8,412)	6,809
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	12,900	39,321	24,017	43,714
Ընդամենը	29,264	76,941	24,052	80,730
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	84,202	212,033	55,994	407,187

Ծանոթագրություն 5. «Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

<u>Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ</u>	01.07.20 30.09.20	01.01.20 30.09.20	01.07.19 30.09.19	01.01.19 30.09.19
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ առջ ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում	1,923,950	4,819,626	1,216,446	2,540,032
բաժնետոմսերից	329	345	744	3,419
պարտքային արժեթղթերից	1,923,621	4,819,281	1,215,702	2,536,613
Ընդամենը	1,923,950	4,819,626	1,216,446	2,540,032
<u>Արտարժույթային գործառնություններից</u>	01.07.20 30.09.20	01.01.20 30.09.20	01.07.19 30.09.19	01.01.19 30.09.19
Արտարժույթի առջ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	113,168	429,664	67,876	196,061
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	30,979	(132,359)	32,875	(9,472)
Անացյալ գործիքներից զուտ վնաս	(1,945)	(4,761)	(1,087)	1,085
Ընդամենը	142,202	292,544	99,664	187,674
<u>Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշատրամբներից</u>	01.07.20 30.09.20	01.01.20 30.09.20	01.07.19 30.09.19	01.01.19 30.09.19
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշատրամբների առջ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	(107,891)	(104,470)	506	1,719
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշատրամբների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	42,207	53,909	1,416	1,814
Ընդամենը	(65,684)	(50,561)	1,922	3,533
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	2,000,468	5,061,609	1,318,032	2,731,239

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	<u>01.07.20</u> <u>30.09.20</u>	<u>01.01.20</u> <u>30.09.20</u>	<u>01.07.19</u> <u>30.09.19</u>	<u>01.01.19</u> <u>30.09.19</u>
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	66,305	101,395	36,701	114,702
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	-	670	12,426	12,426
Այլ եկամուտներ**	9,066	25,498	8,963	31,754
Ընդամենը	75,371	127,563	58,090	158,882

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

<u>Ընդամենը վարկային կորուստների արժեզրկման ծախսեր</u>	<u>01.07.20</u> <u>30.09.20</u>	<u>01.01.20</u> <u>30.09.20</u>	<u>01.07.19</u> <u>30.09.19</u>	<u>01.01.19</u> <u>30.09.19</u>
Վարկեր և փոխառություններ հաճախորդներին	(1,293,037)	(2,065,283)	(67,023)	185,621
Ընդամենը	(1,293,037)	(2,065,283)	(67,023)	185,621

Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

<u>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</u>	<u>01.07.20</u> <u>30.09.20</u>	<u>01.01.20</u> <u>30.09.20</u>	<u>01.07.19</u> <u>30.09.19</u>	<u>01.01.19</u> <u>30.09.19</u>
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	429,289	1,268,854	330,876	945,977
Գործուղման ծախսեր	547	6,204	7,542	18,782
Ապահովագրության ծախսեր	9,393	26,053	6,514	22,406
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	1,057	3,476	1,665	4,493
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	13,182	56,323	21,949	64,290
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	6,480	18,480	2,999	8,889
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	22,990	87,818	26,571	80,389
Տրանսպորտային ծախսեր	1,474	3,761	1,904	4,839
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	22,521	30,086	2,415	5,568
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	4,166	7,100	2,971	5,498
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	7,486	16,485	6,264	30,082
Այլ վարչական ծախսեր**	163,928	186,683	4,380	19,837
Ընդամենը	682,513	1,711,323	416,050	1,211,050

* Աշխատակիցների միջին քվարտալ

149 150 145 148

** Մեկ աշխատողին ընկնող միջին սեռական աշխատակազմի չափ

1,131 948 623 770

Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

<u>Այլ գործառնական ծախսեր</u>	<u>01.07.20</u> <u>30.09.20</u>	<u>01.01.20</u> <u>30.09.20</u>	<u>01.07.19</u> <u>30.09.19</u>	<u>01.01.19</u> <u>30.09.19</u>
Ինվեստացիայի համար կատարված վճարումներ	488	1,399	593	1,437
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	2,919	11,513	10,743	23,990
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	52,771	132,142	39,918	117,900
Այլ ծախսեր***	12,697	36,910	10,072	31,028
Ընդամենը	68,875	181,964	61,326	174,355

11 Հահուքահարկի 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 կազմման 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	01.01.20 30.09.20	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	01.01.19 30.09.19	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Հահուք միջև հարկումը	5,689,131		4,900,591	
Հահութահարկ 20% դրույքաչափով	1,137,826	20	980,118	20
Չհարկվող եկամուտներ				
Ծնվազեցվող ծախսեր	30,949		32,272	
Դրական(Բացասական) փոխարժեքային տարբերություն	(83,212)		(6,573)	
Այլ	414,437		594,183	
Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի հշտուտումներ				
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	1,500,000		1,600,000	

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	31.12.19
Այլ պարտավորություններ	-			-
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ	-			-
Դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ	(6,616)			(6,616)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և կանխավճարներ	133,925			133,925
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	7,002			7,002
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	(2,411,776)			(2,411,776)
Անորոշագույն արժեքով ներդրումային արժեքրոն (HTM)	36,780			36,780
Հիմնական միջոցներ	(226,455)			(226,455)
Այլ ակտիվներ	1,959		-	1,959
Այլ պահուստներ	(25,053)			(25,053)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	19,396			19,396
Այլ պարտավորություններ	1,662,619		1,600,354	62,265
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	(808,219)		-	(2,408,573)
Ձուտ հետաձգված հարկային պարտավորություն	(808,219)		-	(2,408,573)

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

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	31.12.19
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,842,235	2,095,228
Կանխիկ դրամ բանկոմատներում	51,280	60,150
Թրքակեսային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	15,532,593	17,747,800
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	120,000	360,000
Արժեզրկումից պահուստներ	(4,945)	(3,992)
Ընդամենը դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	17,541,163	20,259,186

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	31.12.19
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	788,198	114,016
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	788,198	114,016

14. Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	31.12.19
Թրքակեսային հաշիվներ	3,287,673	3,055,208
Դեպոզիտային միջոցներ բանկերում	135,905	129,336
Դեպոզիտային միջոցներ ֆինանսական կազմակերպություններում	1,002,752	940,346
Ավանդներ բանկերում	0	1,375,290
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	809,946	390,985
Արժեզրկումներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	21,223	0
Ռեպր համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	0	279,997
Այլ հաշիվներ	7,781,873	10,233
Հաշվեզրկված տոկոսներ	1,611	4,066
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(55,509)	(48,846)
Ընդամենը պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	12,985,474	6,136,815

16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	31.12.19
Վարկեր, այդ թվում՝	56,805,397	52,776,148
Ֆակտորինգ	3,242,613	3,693,981
Օվերդրաֆտ	52,720,442	38,519,909
Ոնստ համաձայնագրեր	142,498	2,608,973
Արեւոյիտիվներ	772,579	0
Ֆինանսական վարձակառույցներ	778,889	582,406
Այլ գումարներ	6,668	12,934
Դաշվեզրկած տոկոսներ	1,394,188	492,368
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	115,863,274	98,686,719
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(3,979,254)	(2,060,153)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	111,884,020	96,626,566

Միջազգային ծրագրերով վարկային ներդրումներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	31.12.19
GAF/ KIW /ENERGY/ ԳԳԳ Վերականգնվող էներգ.	6,076,407	3,628,057
EBRD/Վերակառուցման և ծաղկազման եվրոպական Բանկ	7,023,612	8,336,324
ADB/TFP/RCA/Ասիական ծաղկազման Բանկ	36,163	420,314
Ազգային հիփոթեքային ընկերություն ԿԿԿ Ընդհանուր վարկեր	1,064,347	988,530
Բնակարան երիտասարդներին ԿԿԿ երիտասարդ ընտանիքին մատչելի բնակարան	492,616	497,094
EIB/APEX/Եվրոպական Ներդրումային Բանկ	128,877	107,389
ResponsAbility Investments AG/Ռեաբիլիթեյթի Ինվեսթմենթս Էյ-Ֆի	2,268,218	1,466,452
Ընդամենը	17,090,239	15,444,160

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ հաճախորդների ունի հետևյալ տեսքը

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	31.12.19
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	94,573,651	78,338,982
խոշոր ձեռնարկություններ	48,943,714	44,600,709
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	45,629,937	33,738,283
Ֆիզիկական անձիչ	19,032,846	18,655,745
Անհատ ձեռնարկատերեր	855,921	1,186,679
Այլ գումարներ	6,668	12,935
Դաշվեզրկած տոկոսներ	1,394,188	492,368
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(3,979,254)	(2,060,153)
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ	111,884,020	96,626,566

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներկայացվում են ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	31.12.19
Ֆիզիոթերապիա	14,523,915	11,673,675
Սպառողական	2,358,180	2,760,115
Դեղատնային պայմանագրեր	142,497	2,608,973
Այլ	2,008,254	1,612,982
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր (համախառն)	19,032,846	18,655,745

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

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	31.12.19
Վարկեր և փոխառություններ, որից	115,863,274	98,686,719
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխառություններ, այդ թվում՝	1,826,251	2,865,352
ժամկետանց	231,049	113,463
Ընդամենը վարկեր	115,863,274	98,686,719
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(3,979,254)	(2,060,153)
Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ	111,884,020	96,626,566



Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ վարկավորման ոլորտների

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.19	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	39,617,629	34.19%	33,907,015	34.36%
Գյուղատնտեսություն	12,932,776	11.16%	11,550,115	11.70%
Շինարարություն	13,399,152	11.56%	11,652,184	11.81%
Տրանսպորտ և կապ	1,162,202	0.99%	1,736,931	1.76%
Առևտուր	18,955,169	16.36%	11,633,064	11.79%
Սպառողական	2,569,218	2.21%	5,385,171	5.47%
Ֆինանսային վարկեր	14,632,775	12.63%	11,658,499	11.81%
Սպասարկման ոլորտ	5,900,555	5.09%	4,925,994	4.99%
Այլ արդյուն	6,713,596	5.79%	6,227,746	6.31%
Ընդամենը վարկեր	115,863,274	100%	96,686,719	100%
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(3,979,254)		(2,060,153)	
Ընդամենը զրտ վարկեր և փոխառություններ	111,884,020		96,626,566	

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

1) ընդհանուր գումարը,	41,151,580
2) տեսակարար կշիռը ընդհանուր վարկային պորտֆելում (վարկային պորտֆելի ո %-ը),	36.78%
3) տոկոսային հարաբերակցությունը կապիտալի նկատմամբ (կապիտալի ո %-ը):	60.84%

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

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	31.12.19
Գնանշվող ներդրումներ		
Ի՞նչ ֆինանսների Նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	120,342,470	85,768,728
այդ բոլոր տոկոսներ	1,563,490	1,504,866
Ի՞նչ ոչ պետական պարտատոմսեր	6,650,505	6,598,486
Չգնանշվող ներդրումներ		
Ի՞նչ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	67,972	67,675
Արժեզրկումից պահուստներ		
Ընդամենը ներդրումներ	129,060,947	92,434,891

Անորոշագիծ արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	31.12.19
Ի՞նչ ֆինանսների Նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	60,247,789	60,292,829
Հաշվեդրված տոկոսներ	287,761	1,995,105
Արժեզրկումից պահուստներ	(194,986)	(204,336)
Անորոշագիծ արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	60,340,564	62,083,598

Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	31.12.19
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ	1,557,404	1,161,904
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ*	1,557,404	1,161,904

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

Բոլոր պարտքային արժեթղթերը ունեն հաստատուն տոկոսներ:

Չգնանշվող 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 արդյունաձևվետ տոկոսադրույքների և ժամկետների ներառում են.

	30.09.20		31.12.19	
	%	ժամկետ	%	ժամկետ
Ի՞նչ ֆինանսների Նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր /դրամային/	5.77-8.81	2022-2050	6.36-10.78	2021-2047
Ի՞նչ ֆինանսների Նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր /արտարժույթային/	4.47-4.86	2025-2029	3.77-3.95	2025-2029
Ի՞նչ ոչ պետական պարտատոմսեր/դրամային/	7.2-9.52	2021-2023	5.96-10.06	2019-2022
Ի՞նչ ոչ պետական պարտատոմսեր/արտարժույթային/	2.39-7.50	2021-2023	3.18-5.25	2019-2022

20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

	Չող և շնջեր	Համակարգա յին տեխնիկա և կապի միջոցներ	Փոխադրա միջոցներ	Գրասենյակ սյին սարքավորում	Ընդամենը
ՍԱՅՔԱԿԱՆ ԱՐՄԵՔ					
Սկզբնական արժեք 2019թ. հունվարի 01 դրությամբ	2,193,757	270,282	124,247	152,309	2,740,595
Ավելացում	13,670	45,869		188,679	248,218
Օտարում	5,210				5,210
2020թ. սեպտեմբերի 30- ի դրությամբ	2,212,637	316,151	124,247	340,988	2,994,023
ԿՐԻՏԱԿԱՆ ՍԱՀՎԱԾՈՒԹՅՈՒՆ					
2019թ. հունվարի 01 –ի դրությամբ	360,662	184,091	84,466	121,660	750,879
Հատկացումներ	52,307	20,759	6,266	7,680	87,012
Օտարում					-
2020թ. սեպտեմբերի 30- ի դրությամբ	412,969	204,850	90,732	129,340	837,891
ՍԱՆՈՐՈՒՄՅԻՆ ԱՐՄԵՔ					
2020թ. սեպտեմբերի 30- ի դրությամբ	1,799,668	111,301	33,515	211,648	2,156,132

Հազար ՀՀ դրամ	Համակարգային ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք 2019թ. հունվարի 01 դրությամբ	100,301	69,563	169,864
Ավելացում	29,020	9,778	38,798
Արժեզրկում	12,118	1,504	13,622
2020թ. սեպտեմբերի 30- ի դրությամբ	117,203	77,837	195,040
ԱՄՈՒՏԻՉԱԹՎ			
2019թ. հունվարի 01 –ի դրությամբ	85,811	19,859	105,670
Մասհանումներ	9,354	6,727	16,081
Արժեզրկում	12,064	1,501	13,565
2020թ. սեպտեմբերի 30- ի դրությամբ	83,101	26,085	109,186
ՍԱՆՈՐՈՒՄՅԻՆ ԱՐՄԵՔ			
2020թ. սեպտեմբերի 30- ի դրությամբ	34,102	52,752	86,854

22. Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	31.12.19
Կանխավճարներ և այլ դեբիտորներ	1,719,881	1,087,152
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	91,887	81,620
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	0	0
Պահեստ	8,994	9,048
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	92,376	101,326
Այլ ակտիվներ	2,678	2,677
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(16,475)	(2,995)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	1,899,141	1,278,828

23. Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	31.12.19
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ		
ՀՀ կենտրոնական բանկից ստացված վարկեր	5,538,411	3,326,020
Հաշվեգրված տոկոսներ	77,826	85,987
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների	55,904,870	47,735,222
Այլ բանկերի թրքակցային հաշիվներ	21,506	23,987
Վարկեր բանկերից	4,884,100	959,399
Ռեպո համաձայնագրեր բանկերից	14,459,093	15,191,667
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ընթացիկ հաշիվներ	2,520,533	814,285
Վարկեր և ավանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	18,432,092	21,989,965
Ռեպո համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	8,577,354	7,140,008
Արեբոյիտիվ	1,524,935	1,058,545
Այլ պարտավորություններ	4,034,188	2,977
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,450,869	554,389
Ընդամենը պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	61,520,907	51,147,229

24. Պարտավորությունների հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	31.12.19
ԴՊ Կատավորություն	20,000	20,000
Այլ պարտավորություններ	20,000	20,000
- <i>ոնգիրներ</i>	20,000	20,000
Իրավաբանական անձինք	93,738,154	85,595,006
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	9,907,791	13,160,611
- <i>ոնգիրներ</i>	5,346,686	3,960,467
Ժամկետային ավանդներ	80,917,711	70,605,935
- <i>ոնգիրներ</i>	10,387,108	256,084
Չհաշվարկված տոկոսներ	126,114	256,084
- <i>ոնգիրներ</i>	49,795	110,590
Այլ պարտավորություններ	2,786,638	1,372,376
- <i>ոնգիրներ</i>	2,786,638	1,372,376
Անհատ ձեռնարկատերեր	94,379	24,155
Ընթացիկ հաշիվներ	81,174	24,155
- <i>ոնգիրներ</i>	81,174	24,155
Ժամկետային ավանդներ	13,200	0
- <i>ոնգիրներ</i>	13,200	0
Չհաշվարկված տոկոսներ	5	0
- <i>ոնգիրներ</i>	5	0
Ֆիզիկական անձինք	37,435,784	35,239,346
Ընթացիկ հաշիվներ	13,469,104	13,696,555
- <i>ոնգիրներ</i>	2,475,054	2,088,493
Ժամկետային ավանդներ	23,588,586	21,390,952
- <i>ոնգիրներ</i>	7,915,188	6,754,547
Չհաշվարկված տոկոսներ	259,419	203,338
- <i>ոնգիրներ</i>	161,012	136,764
Այլ պարտավորություններ	118,675	48,503
- <i>ոնգիրներ</i>	104,098	34,171
Ընդամենը պարտավորությունների հաճախորդների նկատմամբ	131,288,317	120,878,507

25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	31.12.19
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	62,541,840	32,489,020
Ընդամենը բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	62,541,840	32,489,020

27. Վճարվելիք գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	31.12.19
Ավանդների ապահովագրության գծով	27,033	18,000
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	27,033	18,000

28. Ստորադաս փոխառություն

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	31.12.19
Ստորադաս փոխառություն	13,445,869	13,353,624
Ընդամենը ստորադաս փոխառություն	13,445,869	13,353,624

29. Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	31.12.19
Պարտավորություններ հարկերի գծով	126,202	224,911
Վճարվելիք գումարներ ֆակտորինգի գծով	182,334	238,184
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	59,913	3,518
Պարտավորություն անճանաչելի նկատմամբ	313,584	337,370
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	29,689	28,695
Այլ անճանց Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	125,959	107,755
Այլ	7,361	5,628
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	845,042	946,061

30. Սեփական կապիտալ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	31.12.19
Կանոնադրական կապիտալ	16,205,748	16,205,748
Սուղորական բաժնետոմսեր	10,000,200	10,000,200
Ենթիվ ենթակառուցվածք	6,205,548	6,205,548
Պահուստներ, այդ թվում	38,559,116	32,785,206
- գլխավոր պահուստ	25,000,000	20,000,000
- ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	1,137,863	1,134,703
- վերագնահատման պահուստներ	12,421,253	11,630,503
Զբաղիչական շահույթ	12,869,363	10,783,756
ընթացիկ տարվա	7,105,607	4,527,803
նախորդ տարվա	5,763,756	6,235,953
Ընդամենը կապիտալ	67,634,227	59,734,710

2020թ. Սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ բանկի ընդհանուր 16,667 հատ բաժնետոմսերից 14,588 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, Էջ-Վի-Էս Զոլդինգ ՍՊԸ-ն, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, ՖՍՏՄ Դիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն: Բանկի նշանակալից մասնակիցներն են, Էջ-Վի-Էս Զոլդինգ ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 87.53 տոկոսին և, ՖՍՏՄ Դիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 12.47 տոկոսին:

Բանկի Լոնդոնի Բանկի ընդհանուր կապիտալը 30.09.20թ. դրությամբ կազմում է 70 մլրդ 33 դրամ:

Բանկի բաժնետիրական կապիտալի ավելացումը իրականացվել է 33 դրամով և բաժնետերերն իրավունք ունեն ստանալ շահաբաժին և բաշխել շահույթը 33 դրամով:

Վարկային ռիսկ պարունակող հետազվելաշային հոլդանգների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	31.12.19
Զօգուտադրված վարկային գներ	9,171,115	7,450,608
Տրամադրված երաշխիքներ	4,864,968	1,829,400
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(43,604)	(29,794)
Ընդամենը վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորությունները	13,792,477	9,250,214

Գործարքներ փոխկապակցված կողմերի հետ

Հազար 33 դրամ	30.09.20		31.12.19	
	Բաժնետեր և փոխկապակցված վանդաներ	Ղեկավար անձնակազմի և փոխկապակցված անձինք	Բաժնետեր և փոխկապակցված վանդաներ	Ղեկավար անձնակազմի և փոխկապակցված անձինք
Հաճախորդներից ստրված վարկեր և փոխառություններ				
Վարկի մնացորդը 1 հունվարի դրությամբ, համախառն	9,230,202	723,699	7,113,088	450,817
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	6,085,863	947,742	12,025,114	464,790
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	4,190,257	933,619	9,908,000	191,908
Վարկի մնացորդը սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	11,125,808	737,822	9,230,202	723,699
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	561,637	44,707	671,987	44,050
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
1 կվարտալի 1 հունվարի դրությամբ	67,653,561	221,567	52,224,433	134,235
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	140,369,843	12,097,149	76,723,676	6,030,350
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ	129,475,731	12,112,020	61,294,748	7,943,018
Մնացորդներ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	78,547,473	206,696	67,653,561	221,567
Տոկոսային ծախսեր ավանդների գծով	5,788,146	2,486	5,806,536	4,173
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	2,000,000	-	2,000,000	-
Տոկոսային եկամուտ	80,168	-	-	-
Պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	8,471	-	8,247	-
Թողարկված պարտատոմսեր	33,069,434	1,110,560	12,575,995	683,304
Ստորադաս փոխառություն	13,445,869	-	13,353,624	-
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	3,231	2,432	18,006	2,761
Այլ եկամուտ	510	-	-	-

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները ներառում են աշխատավարձ և պարգևավճարներ:

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	31.12.19
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ	508,160	378,907
Ընդամենը ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները	508,160	378,907

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:

30.09.20

Հազար ՀՀ դրամ	ՀԳ	ԱՊԳ երկրներ	Ոչ ՏԳՁԿ երկրներ	ՏԳՁԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	17,541,163	-	-	-	17,541,163
Թանկարժեք մետաղներ	788,198	-	-	-	788,198
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	7,821,617	3,248,101	-	1,915,756	12,985,474
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	108,776,847	673,674	-	2,433,499	111,884,020
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	118,089,879	-	-	10,971,068	129,060,947
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	60,340,584	-	-	-	60,340,584
Ընդամենը ակտիվներ	313,358,288	3,921,775	0	15,320,323	332,600,386
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	32,636,647	2,887,836	758,128	25,238,296	61,520,907
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	30,224,333	769,245	88,241,836	12,052,903	131,288,317
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	24,242,935	38,984	34,392,619	3,867,302	62,541,840
Ստորադաս փոխառություն	-	-	10,514,124	2,931,745	13,445,869
Ընդամենը պարտավորություններ	87,103,915	3,696,065	133,906,707	44,090,246	268,796,933
Ցուտ դիջե	226,254,373	225,710	(133,906,707)	(28,769,923)	63,803,453

31.12.19

Հազար ՀՀ դրամ	ՀԳ	ԱՊԳ երկրներ	Ոչ ՏԳՁԿ երկրներ	ՏԳՁԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	20,259,186	-	-	-	20,259,186
Թանկարժեք մետաղներ	114,016	-	-	-	114,016
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,399,102	1,580,475	-	1,157,038	6,136,615
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	94,138,812	826,672	40,637	1,620,445	96,626,566
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	92,434,891	-	-	-	92,434,891
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	62,083,598	-	-	-	62,083,598
Ընդամենը ակտիվներ	272,429,605	2,407,147	40,637	2,777,483	277,654,872
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	25,006,906	858	946,250	25,193,215	51,147,229
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	25,248,649	770,981	65,418,264	29,440,613	120,878,507
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	20,814,493	24,147	7,958,089	3,692,291	32,489,020
Ստորադաս փոխառություն	-	-	10,473,453	2,880,171	13,353,624
Ընդամենը պարտավորություններ	71,070,048	795,986	84,796,056	61,206,290	217,868,380
Ցուտ դիջե	201,359,557	1,611,161	(84,755,419)	(58,428,807)	59,786,492

Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական թաղաքականություն

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

Գրավ

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

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

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության.

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.20	31.12.19
Արժեթղթեր	8,306,590	4,572,910
Անշարժ գույք	50,766,478	47,695,035
Ավանդ	2,317,265	2,415,363
Շարժական գույք	4,407,440	3,770,991
Փոխադրամիջոց	1,862,780	605,855
Պատրաստի արտադրանք	3,185,852	2,864,273
Դրամական հոսքեր	1,737,949	1,491,506
Իրավունքի գրավ	3,475,898	3,046,071
Այլ	39,803,022	32,224,715
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ	115,863,274	98,685,719

Շուկայական ռիսկ
Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային
Տոկոսադրույքի ռիսկ

Հարկանի անվանումը	30.09.20		31.12.19	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ալիանթիմեր				
Մնացորդներ ՀՀ կԳ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. միատեսակ, այդ թվում՝	8.51%	3.48%	9.82%	5.75%
- միջբանկային վարկեր				
- միջբանկային շեղադր				
- միջբանկային ստեղծարարական ակտիվ				
Համախառնվածներ արված վարկեր և փոխառություններ	10.81%	7.98%	10.99%	8.10%
Մեծաքանակ մեղադատված պահվող և վաճառքի համար ժամկետի արժեքներ	12.09%	6.09%	12.81%	6.28%
Մինչև մարման ժամկետից պահվող արժեքներ	13.00%	-	13.00%	-
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. միատեսակ	6.23%	5.62%	6.67%	3.24%
Պարտավորություններ համախառնվածների միատեսակ	10.07%	4.18%	10.53%	4.51%
Պարտավորություններ բանկի կողմից բողոքարկված արժեքների գծով	9.63%	5.56%	11.81%	6.19%
Մտերու պաշտպանություն	14.00%	5.27%	14.00%	5.27%

Հազար ՀՀ դրամ

Կապիտալի զգայունություն 30.09.20

Արժույթ	Փոփոխություններ հիմնական տնտեսական ցուցանիշներում	Մինչև 6 ամիս	6 ամիսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը		
ՀՀ դրամ	0.5	-	-	5,512	-	4,588,305	-4,589,817	
ԱՄՆ դոլար	0.5			-	228,415	-	171,325	-399,739
ՀՀ դրամ	-0.5	-	-	5,582	4,964,065		4,969,648	
ԱՄՆ դոլար	-0.5			233,792	178,984		412,785	

Հազար ՀՀ դրամ

Կապիտալի զգայունություն 31.12.19

Արժույթ	Փոփոխություններ հիմնական տնտեսական ցուցանիշներում	Մինչև 6 ամիս	6 ամիսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը	
ՀՀ դրամ	0.5	-	-	10,390	-	2,775,606	-2,785,996
ԱՄՆ դոլար	0.5			-	369,402	-	-369,402
ՀՀ դրամ	-0.5	-	-	10,557	2,974,349		2,984,906
ԱՄՆ դոլար	-0.5				371,129		371,129

Արտարժույթի ռիսկ

Հազար ՀՀ դրամ

Արտարժույթ	30.09.20		31.12.19	
	Փոփոխություններ արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցություն մինչև հարկում շահույթի	Փոփոխություններ արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցություն մինչև հարկում շահույթի
ԱՄՆ դոլար	5%	-46,737	5%	-84,118
Եվրո	3%	-15,478	3%	-364



	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՃՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	9,903,600	7,555,295	82,268	17,541,163
Թանկարժեք մետաղներ	-	788,198	-	788,198
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4,219,775	8,632,646	133,053	12,985,474
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածքներ	37,168,211	73,302,477	1,413,332	111,884,020
Իրական արժեքով/այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	105,781,748	23,279,199	-	129,060,947
Ամրոտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	60,340,584	-	-	60,340,584
ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ ակտիվներ	217,413,918	113,557,815	1,628,653	332,600,386
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	33,990,007	26,382,843	1,148,057	61,520,907
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	78,823,281	51,940,450	524,586	131,288,317
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	28,825,061	33,716,779	-	62,541,840
Ստորադաս փոխառություն	8,061,370	5,384,499	-	13,445,869
ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ պարտավորություններ	149,699,719	117,424,571	1,672,643	268,796,933
Զուտ դիտք 2020թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	67,714,199	2,041,002	-43,990	63,803,453
Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2020թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	10,103,565	3,688,912	-	13,792,477

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՃՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	8,768,274	11,449,918	40,994	20,259,186
Թանկարժեք մետաղներ	-	111,817	2,199	114,016
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	2,669,135	2,034,098	1,433,382	6,136,615
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածքներ	25,708,731	70,859,630	58,205	96,626,566
Իրական արժեքով/այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	72,816,226	19,618,665	-	92,434,891
Ամրոտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	62,083,598	-	-	62,083,598
ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ ակտիվներ	172,045,964	104,074,128	1,534,780	277,654,872
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	36,344,964	14,802,207	58	51,147,229
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	57,610,285	61,741,660	1,526,562	120,878,507
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	8,083,712	24,405,308	-	32,489,020
Ստորադաս փոխառություն	8,064,439	5,289,185	-	13,353,624
ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ պարտավորություններ	110,103,400	106,238,360	1,526,620	217,868,380
Զուտ դիտք 2019թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	61,942,564	2,041,002	8,160	69,786,492
Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2019թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,911,431	3,338,783	-	9,250,214

Իրացվելիության ռիսկ

30.09.20

Չափաբան	Չափաբան		Ցուցանիշ և միջին 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային						
ԱՎՏՈՒՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳՀ կենտրոնական բանկում	-	-	17,541,163	-	-	-	-	17,541,163
Թանկարժեք մետաղներ	-	-	788,198	-	-	-	-	788,198
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	12,263,669	477,769	74,032	170,004	-	12,985,474
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	172,764	896,764	4,150,982	8,134,475	25,214,621	54,111,648	19,202,766	111,884,020
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	16,891,294	3,169,927	10,758,952	7,604,037	90,636,737	129,060,947
Անորոշված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-	286,854	-	60,053,730	60,340,584
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	172,764	896,764	51,635,306	11,782,171	36,334,459	61,885,689	169,893,233	332,600,386
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	30,491,541	5,684,830	9,411,496	12,123,115	3,809,925	61,520,907
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	27,651,080	3,627,314	27,066,896	69,487,069	3,455,958	131,288,317
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	-	-	1,158,947	2,007,083	44,375,402	15,000,408	62,541,840
Ստորադաս փոխառություն	-	-	73,359	-	-	13,372,510	-	13,445,869
ԸՆԴԱՄԵՆԸ			58,215,980	10,471,091	38,485,475	139,358,096	22,266,291	268,796,933
Ցուտ դիրք	172,764	896,764	(6,580,674)	1,311,080	(2,151,016)	(77,472,407)	147,626,942	63,803,453
Կուտակված ճեղքվածք			(6,580,674)	(5,269,594.00)	(7,420,610)	(84,893,017.00)	62,733,925	

31.12.19

Չափաբան	Չափաբան		Ցուցանիշ և միջին 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային						
ԱՎՏՈՒՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳՀ կենտրոնական բանկում	-	-	20,259,186	-	-	-	-	20,259,186
Թանկարժեք մետաղներ	-	-	114,016	-	-	-	-	114,016
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	5,629,992	372,563	69,467	64,593	-	6,136,615
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	151,759	2,299,886	3,540,380	7,469,360	17,906,707	51,853,424	13,405,050	96,626,566
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	18,117,293	5,071,088	4,047,370	7,189,559	58,009,581	92,434,891
Անորոշված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	2,036,878	-	-	60,046,720	62,083,598
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	151,759	2,299,886	47,660,867	14,949,889	22,023,544	59,107,576	131,461,351	277,654,872
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	21,958,790	4,848,120	8,981,154	12,655,100	2,704,065	51,147,229
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	29,023,227	3,752,359	10,373,948	58,313,988	19,414,985	120,876,507
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	-	36,864	31,542	2,565,534	24,578,380	5,276,700	32,489,020
Ստորադաս փոխառություն	-	-	76,924	-	-	13,276,700	-	13,353,624
ԸՆԴԱՄԵՆԸ			51,095,805	8,632,021	21,920,636	108,824,168	27,395,750	217,868,380
Ցուտ դիրք	151,759	2,299,886	(3,434,938)	6,317,868	102,908	(49,716,592)	104,065,601	59,786,492
Կուտակված ճեղքվածք			(3,434,938)	2,882,930.00	2,985,838	(46,730,754.00)	57,334,847	

Միջին ակտիվներ և կապիտալ 30.09.20

Միջին ակտիվներ	296,769,944
Միջին կապիտալ	68,764,236

Ընդունված զրավ

30.09.20-ի դրությամբ զրավով ապահովված վարկերի գումարը կազմում է 114,125,325 հազար դրամ:

Պարտավորությունների չկատարում/խախտում