

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Հունիսի 30 2022թ.

«ԱՐՄՍՎԻՍՔԱՆԿ» ՓԲԸ

### **Ծանոթագրություն 1. Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում**

#### **1.1 Իրավական դաշտ**

##### **1.1.1 Բանկի հիմնական գործունեությունը**

«ԱՐՄՍՎԻՍՔԱՆԿ» 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 155, այդ թվում սպասարկող անձնակազմը 10:

##### **1.1.2 Գործարար միջավայրը**

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

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

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

1.1.3 Բանկը որևէ խմբի անդամ չի հանդիսանում:

## 1.2 Կորպորատիվ կառավարում

### 1.2.1 Խորհրդի կառուցվածքը և կազմը

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

### 1.2.2 Տնօրինության կառուցվածքը և կազմը

Բանկի Տնօրինությունը (ներառյալ Տնօրինության նախագահը) բաղկացած է յոթ անդամից: Տնօրինության նախագահը հանդիսանում է Բանկի գործադիր տնօրեն Գևորգ Մաչանյանը, Տնօրինության մյուս անդամներն են Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Ռիսկերի կառավարման և համապատասխանության ապահովման դեպարտամենտի տնօրեն Գրիգոր Մովսիսյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Ներդրումային դեպարտամենտի տնօրեն 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 «Էյջ-Վի-Էս Հոլդինգ» ՍՊԸ-ն, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում «ՖՄՏՄ Դիստրիբյուշն» ՍՊԸ-ն:

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

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

խրախուսմանն ուղղված վճարների) մակարդակը պահպանում է առավելագույն մրցակցային սահմաններում:

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

## **Ծանոթագրություն 2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը**

### **2.1. Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը**

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

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

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

Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

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

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

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

## **2.2. Համախմբման սկզբունքները**

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

## **2.3. Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում**

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

### *Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր*

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

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

### *Կոմիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր*

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

### *Շահաբաժիններից եկամուտ*

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

### *Չուտ առևտրային եկամուտ*

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

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

#### **2.4. Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը**

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

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

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

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	30 հունիսի 2022	30 հունիսի 2021
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	407.21	495.86
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	423.54	589.68

## 2.5. Հարկեր (ընթացիկ և հետաձգված)

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

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

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

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

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

## 2.6. Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

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

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

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

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

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

## **2.7. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ**

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

## **2.8. Ռեպո համաձայնագրերով գործառնություններ**

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

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

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

## **2.9. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ**

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

## **2.10. Վարկեր և փոխառություններ բանկերին, հաճախորդներին**

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

## **2.11. Արժեզրկման գծով կորուստների որոշման հիմունքները**

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **2.12. Տոկոսների հաշվեգրման դադարեցումը**

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

## **2.13. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը**

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

## **2.14. Հեջի հաշվապահական հաշվառումը**

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

## **2.15. Ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումների հաշվառումը**

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

## **2.16. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ**

### *Հիմնական միջոցներ*

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

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

### *Ոչ նյութական ակտիվներ*

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

## **2.17. Բանկերի և հաճախորդների միջոցներ**

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

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

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

## **2.19. Կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ**

### **Կապիտալ**

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

### **Գնված սեփական բաժնետոմսեր**

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

### **Շահաբաժիններ**

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

## **2.20. Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը**

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

## **2.21. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվանցումը**

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

## **2.22. Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը**

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

## **2.23. Տեղեկատվություն սեզմենտների վերաբերյալ**

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

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

**Ծանոթագրություն 3. «Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»**

<u>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</u>	01.04.22 30.06.22	01.01.22 30.06.22	01.04.21 30.06.21	01.01.21 30.06.21
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	37,987	74,745	82,527	165,326
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	2,826,113	5,515,060	2,826,425	5,415,012
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	3,218,705	6,599,110	3,285,604	6,597,641
Տոկոսային եկամուտներ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	2,249,855	4,526,371	1,950,422	3,700,397
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	31,796	50,875	52,254	66,986
Այլ տոկոսային եկամուտ	115,059	211,537	98,484	175,507
<b>Ընդամենը</b>	<b>8,479,515</b>	<b>16,977,698</b>	<b>8,295,716</b>	<b>16,120,869</b>
<u>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</u>	<u>01.04.22 30.06.22</u>	<u>01.01.22 30.06.22</u>	<u>01.04.21 30.06.21</u>	<u>01.01.21 30.06.21</u>
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	960,294	1,788,906	435,498	835,271
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	3,273,066	6,353,013	2,860,842	5,693,002
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	1,013,407	2,056,753	1,148,905	2,309,000
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	1,267,293	2,669,850	1,081,162	1,881,198
Այլ տոկոսային ծախսեր	10,469	12,249	2,681	5,611
<b>Ընդամենը</b>	<b>6,524,529</b>	<b>12,880,771</b>	<b>5,529,088</b>	<b>10,724,082</b>
<b>Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</b>	<b>1,954,986</b>	<b>4,096,927</b>	<b>2,766,628</b>	<b>5,396,787</b>

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

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</u>	01.04.22 30.06.22	01.01.22 30.06.22	01.04.21 30.06.21	01.01.21 30.06.21
Դրամարկղային գործառնություններից	32,048	54,138	10,630	16,965
Նաշվարկային ծառայություններից	114,399	179,310	70,858	133,224
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	8,412	15,706	7,161	10,841
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	13,067	23,431	17,512	32,507
Այլ կոմիսիոն վճարներ	42,432	75,409	25,608	49,252
<b>Ընդամենը</b>	<b>210,358</b>	<b>347,994</b>	<b>131,769</b>	<b>242,789</b>
<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</u>	<u>01.04.22 30.06.22</u>	<u>01.01.22 30.06.22</u>	<u>01.04.21 30.06.21</u>	<u>01.01.21 30.06.21</u>
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	18,013	42,353	18,026	33,991
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	1,487	3,480	9,895	12,393
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	18,943	36,886	22,263	41,165
<b>Ընդամենը</b>	<b>38,443</b>	<b>82,719</b>	<b>50,184</b>	<b>87,549</b>
<b>Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ</b>	<b>171,915</b>	<b>265,275</b>	<b>81,585</b>	<b>155,240</b>

**Ծանոթագրություն 5. «Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»**

<u>Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ</u>	01.04.22 30.06.22	01.01.22 30.06.22	01.04.21 30.06.21	01.01.21 30.06.21
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝	399	248	583,511	1,016,918
պարտքային արժեթղթերից	399	(533)	583,511	1,016,918
բաժնետոմսերից		781		
<b>Ընդամենը</b>	<b>399</b>	<b>248</b>	<b>583,511</b>	<b>1,016,918</b>
<u>Արտարժույթային գործառնություններից</u>	<u>01.04.22 30.06.22</u>	<u>01.01.22 30.06.22</u>	<u>01.04.21 30.06.21</u>	<u>01.01.21 30.06.21</u>
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	439,506	686,275	92,549	199,081
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(449,100)	(554,231)	(231,508)	(184,854)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ վնաս	24,662	18,105	214,624	175,542
<b>Ընդամենը</b>	<b>15,068</b>	<b>150,149</b>	<b>75,665</b>	<b>189,769</b>
<u>Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներից և հուշարձաններից</u>	<u>01.04.22 30.06.22</u>	<u>01.01.22 30.06.22</u>	<u>01.04.21 30.06.21</u>	<u>01.01.21 30.06.21</u>
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորների և հուշարձանների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	13,602	19,485	57,196	60,392
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորների և հուշարձանների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(138,474)	(77,075)	(18,573)	(86,857)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(124,872)</b>	<b>(57,590)</b>	<b>38,623</b>	<b>(26,465)</b>
<b>Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից</b>	<b>(109,405)</b>	<b>92,807</b>	<b>697,799</b>	<b>1,180,222</b>

**Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»**

<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	<u>01.04.22</u> <u>30.06.22</u>	<u>01.01.22</u> <u>30.06.22</u>	<u>01.04.21</u> <u>30.06.21</u>	<u>01.01.21</u> <u>30.06.21</u>
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	40,814	94,234	45,519	123,208
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	683	36,922	4,600	17,479
Այլ եկամուտներ**	8,353	26,724	16,358	23,747
<b>Ընդամենը</b>	<b>49,850</b>	<b>157,880</b>	<b>66,477</b>	<b>164,434</b>

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

<u>Ընդամենը վարկային կորուստների արժեզրկման ծախսեր</u>	<u>01.04.22</u> <u>30.06.22</u>	<u>01.01.22</u> <u>30.06.22</u>	<u>01.04.21</u> <u>30.06.21</u>	<u>01.01.21</u> <u>30.06.21</u>
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներից	463,423	438,710	2,307,689	1,412,215
<b>Ընդամենը</b>	<b>463,423</b>	<b>438,710</b>	<b>2,307,689</b>	<b>1,412,215</b>

**Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»**

<u>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</u>	<u>01.04.22</u> <u>30.06.22</u>	<u>01.01.22</u> <u>30.06.22</u>	<u>01.04.21</u> <u>30.06.21</u>	<u>01.01.21</u> <u>30.06.21</u>
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	474,520	933,473	382,252	783,138
Գործուղման ծախսեր	6,826	11,257	296	568
Ապահովագրության ծախսեր	10,952	19,919	9,869	19,765
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	1,089	2,543	934	2,334
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	12,219	26,427	12,240	27,350
Աուդիտային և խորհրդատվական ծախսերի գծով ծախսեր	4,950	13,950	9,510	17,134
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	35,730	63,414	38,226	71,143
Տրանսպորտային ծախսեր	1,065	2,080	1,615	3,026
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	4,205	6,504	2,440	6,700
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	1,935	3,493	1,731	2,612
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	10,439	17,899	7,300	15,455
Այլ վարչական ծախսեր**	9,186	15,012	5,208	10,643
<b>Ընդամենը</b>	<b>573,116</b>	<b>1,115,971</b>	<b>471,621</b>	<b>959,868</b>

\* Աշխատակիցների միջին բվարանակ

**151                      154                      146                      147**

\*\* Մեկ աշխատողին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափ

**725                      777                      994                      1,300**

**Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»**

<u>Այլ գործառնական ծախսեր</u>	<u>01.04.22</u> <u>30.06.22</u>	<u>01.01.22</u> <u>30.06.22</u>	<u>01.04.21</u> <u>30.06.21</u>	<u>01.01.21</u> <u>30.06.21</u>
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	557	1,001	557	959
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	4,125	13,447	2,073	8,701
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	52,549	104,308	53,833	104,855
Այլ ծախսեր***	15,472	31,325	1,069,834	1,084,798
<b>Ընդամենը</b>	<b>72,703</b>	<b>150,081</b>	<b>1,126,297</b>	<b>1,199,313</b>

### 11 Հաիւթահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 20%: ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՍՍ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազմում նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման նպատակով հաշվեկշռային արժեքների միջև: Հետագված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով: Ստորև ներկայացվում է շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխհատուցվածությունը:

Հազար ՀՀ դրամ	01.01.22 30.06.22	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	01.01.21 30.06.21	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
<b>Ընդամենը</b>	<b>2,515,549</b>		<b>4,200,821</b>	
Ընդամենը 20% դրույքաչափով	503,110	20	840,164	20
Չհարկվող եկամուտներ				
Չնվազեցվող ծախսեր	19,975		16,824	
Դրական/(Բացասական) փոխարժեքային տարբերություն	(613,201)		(96,170)	
Այլ	710,116		389,182	
Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ				
<b>Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս</b>	<b>620,000</b>		<b>1,150,000</b>	

### Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետագված հարկի հաշվարկ

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	31.12.21
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	5,646			5,646
Հաճախորդներին տրված վարկեր և կանխավճարներ	220,792			220,792
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	5,199,429		4,429,517	769,912
Լերդունային արժեքներ	102,339			102,339
Հիմնական միջոցներ	(177,723)			(177,723)
Այլ ակտիվներ	(14,792)			(14,792)
Այլ պահուստներ				(30,977)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	(14,344)			(14,344)
Այլ պարտավորություններ	68,334			68,334
<b>Ընդամենը հետագված հարկային պարտավորություն</b>	<b>5,389,681</b>			<b>929,187</b>

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

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	31.12.21
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,702,771	1,837,060
Կանխիկ դրամ բանկոստույանում	18,029	58,356
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	22,736,476	24,303,499
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	120,000	210,000
Արժեզրկումից պահուստներ	(10,501)	
<b>Ընդամենը դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում</b>	<b>25,566,775</b>	<b>26,408,915</b>

### Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	31.12.21
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	449,922	688,505
<b>Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված</b>	<b>449,922</b>	<b>688,505</b>

### 14. Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	31.12.21
Թղթակցային հաշիվներ	915,086	861,531
Դեպոզիտային միջոցներ բանկերում		
Դեպոզիտային միջոցներ ֆինանսական կազմակերպություններում	1,142,887	345,752
Ավանդներ բանկերում	0	269,640
Վարկեր բանկերում	183,205	288,018
Ակրեդիտիվներ բանկերում	806,940	
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	876,853	621,443
Ռեպո համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	299,979	
Այլ հաշիվներ	4,230,432	1,126,957
Հաշվեզրկված տոկոսներ	33,928	9,708
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(22,913)	(58,918)
<b>Ընդամենը պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>8,466,397</b>	<b>3,464,131</b>



**16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ**

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	31.12.21
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>	43,597,651	49,343,550
<b>Ֆակտորինգ</b>	2,766,610	2,229,701
<b>Վարկային գծեր և օվերդրաֆտ</b>	67,913,537	66,988,451
<b>Ռեպո համաձայնագրեր</b>	209,386	187,431
<b>Ֆինանսական վարձակալության</b>	2,647,742	2,096,193
<b>Այլ գումարներ</b>	634,703	252,362
<b>Հաշվեզրկած տրվածներ</b>	1,283,834	1,155,197
<b>Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր</b>	<b>119,053,463</b>	<b>122,252,885</b>
<b>Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով</b>	(5,243,830)	(5,493,375)
<b>Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ</b>	<b>113,809,633</b>	<b>116,759,510</b>

**Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ հաճախորդների ունի հետևյալ տեսքը**

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	31.12.21
<b>Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝</b>	<b>95,771,842</b>	<b>98,087,915</b>
խոշոր ձեռնարկություններ	34,305,344	38,986,888
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	61,466,498	59,101,027
<b>Ֆիզիկական անձից</b>	<b>19,212,655</b>	<b>21,455,366</b>
<b>Անհատ ձեռնարկատերեր</b>	<b>2,150,429</b>	<b>1,302,045</b>
<b>Այլ գումարներ</b>	<b>634,703</b>	<b>252,362</b>
<b>Հաշվեզրկած տրվածներ</b>	<b>1,283,834</b>	<b>1,155,197</b>
<b>Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով</b>	(5,243,830)	(5,493,375)
<b>Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ</b>	<b>113,809,633</b>	<b>116,759,510</b>

**Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներկայացվում են ստորև**

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	31.12.21
Ֆիզիոթերապիա	16,686,458	17,536,941
Սպառողական	1,704,696	3,045,282
Դեսոգման պայմանագրեր	209,386	187,432
Այլ	612,115	685,711
<b>Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր (համախառն)</b>	<b>19,212,655</b>	<b>21,455,366</b>

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

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	31.12.21
<b>Վարկեր և փոխառություններ, որից</b>	<b>119,053,463</b>	<b>122,252,885</b>
<b>արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխառություններ, այդ թվում՝</b>	<b>3,468,090</b>	<b>5,207,736</b>
ժամկետանց	74,365	445,068
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>119,053,463</b>	<b>122,252,885</b>
<b>Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով</b>	(5,243,830)	(5,493,375)
<b>Ընդամենը զրու վարկեր և փոխառություններ</b>	<b>113,809,633</b>	<b>116,759,510</b>

**Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ վարկավորման ոլորտների**

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	Տոկոսային հարաբերու-թյունը	31.12.21	Տոկոսային հարաբերու-թյունը
Արդյունաբերություն	46,242,977	38.84%	49,549,589	40.53%
Գյուղատնտեսություն	9,364,509	7.87%	7,402,710	6.06%
Երևան քաղաքում	14,478,772	12.16%	14,285,067	11.68%
Տրանսպորտ և կապ	1,170,187	0.98%	1,241,895	1.02%
Սևաձուխ	19,724,168	16.57%	20,110,593	16.45%
Սպառողական	1,982,920	1.67%	3,276,760	2.68%
Հիփոթեքային վարկեր	16,882,527	14.18%	17,761,659	14.53%
Սպասարկման ոլորտ	7,113,752	5.98%	6,812,210	5.57%
<b>Այլ այդ թվում</b>	<b>2,093,651</b>	<b>1.76%</b>	<b>1,812,402</b>	<b>1.48%</b>
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>119,053,463</b>	<b>100%</b>	<b>122,252,885</b>	<b>100%</b>
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(5,243,830)		(5,493,375)	
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ</b>	<b>113,809,633</b>		<b>116,759,510</b>	

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

1) ընդհանուր գումարը,	41,760,042
2) տեսակարար կշիռը ընդհանուր վարկային արտոֆելում (վարկային արտոֆելի n %-ը),	35.08%
3) տոկոսային հարաբերակցությունը կապիտալի նկատմամբ (կապիտալի n %-ը):	85.23%

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

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	31.12.21
<b>Գնանշվող ներդրումներ</b>		
ՀՀ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	44,575	44,575
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	123,072,274	148,966,299
այդ թվում տոկոսներ	1,307,251	992,634
ՀՀ ոչ պետական պարտատոմսեր	4,115,634	5,770,144
<b>Զգնանշվող ներդրումներ</b>		
ՀՀ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	19,575	19,575
<b>Ընդամենը ներդրումներ</b>	<b>127,252,058</b>	<b>154,800,593</b>

**18. Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ**

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	31.12.21
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	84,167,198	85,918,765
ՀՀ ոչ պետական պարտատոմսեր	810,589	720,007
Հաշվեգրված տոկոսներ	2,332,215	2,904,204
Արժեզրկումից պահուստներ	(516,751)	(568,548)
<b>Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ</b>	<b>86,793,251</b>	<b>88,974,428</b>

**Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ**

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	31.12.21
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ	1,640,722	1,794,760
<b>Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ*</b>	<b>1,640,722</b>	<b>1,794,760</b>

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

Բոլոր պարտքային արժեթղթերը ունեն հաստատուն տոկոսներ:

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

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

	30.06.22		31.12.21	
	%	ժամկետ	%	ժամկետ
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր (հրամային)	10.61-11.52	2024-2050	9.52-10.09	2024-2050
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր (կարգավորված)	7.71-8.64	2025-2031	3.33-4.50	2025-2031
ՀՀ ոչ պետական պարտատոմսերի (հրամային)	10.50-10.45	2022-2024	8.36-9.50	2022-2024
ՀՀ ոչ պետական պարտատոմսեր (կարգավորված)	1.96-9.37	2022-2025	3.10-9.37	2022-2025

## 20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

	Դոլ և շենգեր	Համակարգչային տեխնիկա և կապի միջոցներ	Փոխադրա միջոցներ	Գրասենյակային սարքավորում	Ընդամենը
<b>ՍՎՋՐՆԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ</b>					
Սկզբնական արժեք 2022թ. հունվարի 01 դրությամբ	2,054,091	322,611	93,296	166,019	<b>2,636,017</b>
Ավելացում		24,090	20,960	64	<b>45,114</b>
Օտարում	36,080				36,080
<b>2022թ. հունիսի 30-ի դրությամբ</b>	<b>2,018,011</b>	<b>346,701</b>	<b>114,256</b>	<b>166,083</b>	<b>2,645,051</b>
<b>ԿՈՒՏԱԿԱՑ ՄԱՇՎԱԾՈՒԹՅՈՒՆ</b>					
2022թ. հունվարի 01 –ի դրությամբ	598,902	219,393	55,295	125,004	<b>998,594</b>
Հատկացումներ	27,241	14,630	4,436	3,746	<b>50,053</b>
Օտարում					-
<b>2022թ. հունիսի 30-ի դրությամբ</b>	<b>626,143</b>	<b>234,023</b>	<b>59,731</b>	<b>128,750</b>	<b>1,048,647</b>
<b>ՄԱՍՈՐՈՒՄՆԵՐ ԱՐԺԵՔ</b>					
<b>2022թ. հունիսի 30-ի դրությամբ</b>	<b>1,391,868</b>	<b>112,678</b>	<b>54,525</b>	<b>37,333</b>	<b>1,596,404</b>

Հազար ՀՀ դրամ	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք 2022թ. հունվարի 01 դրությամբ	119,858	81,198	201,056
Ավելացում	25,970	3,692	29,662
Արժեզրկում	4,950	4,651	9,601
<b>2022թ. հունիսի 30-ի դրությամբ</b>	<b>140,878</b>	<b>80,239</b>	<b>221,117</b>
<b>ԱՄՈՐՏԻՉԱՑՈՒ</b>			
2022թ. հունվարի 01 –ի դրությամբ	86,294	36,069	122,363
Մասհանումներ	6,795	6,147	12,942
Արժեզրկում	4,950	4,651	9,601
<b>2022թ. հունիսի 30-ի դրությամբ</b>	<b>88,139</b>	<b>37,565</b>	<b>125,704</b>
<b>ՄԱՍՈՐՈՒՄՆԵՐ ԱՐԺԵՔ</b>			
<b>2022թ. հունիսի 30-ի դրությամբ</b>	<b>52,739</b>	<b>42,674</b>	<b>95,413</b>

## 22. Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	31.12.21
Կանխավճարներ և այլ դեբիտորներ	4,077,875	2,653,614
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	137,554	125,132
Պահեստ	11,835	12,227
Ազատ ժամանակաշրջանի ծախսեր	127,321	90,641
Այլ ակտիվներ	2,667	2,677
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(17,046)	
<b>Ընդամենը այլ ակտիվներ</b>	<b>4,340,206</b>	<b>2,884,291</b>

## 23. Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	31.12.21
<b>Պարտավորություններ ԳԳ ԿԲ-ի նկատմամբ</b>	<b>71,551,524</b>	<b>77,904,758</b>
ԳԳ կենտրոնական բանկից ստացված վարկեր	20,216,301	11,648,062
Ռեպո համաձայնագրեր	50,999,983	65,999,981
Հաշվեզրկած տոկոսներ	335,240	256,715
<b>Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների</b>	<b>54,952,559</b>	<b>53,717,958</b>
Այլ բանկերի բորսային հաշիվներ	17,466	21,404
Վարկեր բանկերից	5,428,506	800,000
Ռեպո համաձայնագրեր բանկերից	2,443,259	3,534,443
Այլ պարտավորություններ բանկեր	428,944	3,381
Ակրեդիտիվ	4,400,606	4,324,563
Հաշվեզրկած տոկոսներ	43,558	8,847
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ընթացիկ հաշիվներ	3,268,682	1,806,791
Վարկեր և ավանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	24,959,754	31,059,793
Ռեպո համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	13,120,501	11,424,469
Այլ պարտավորություններ	21,161	26,082
Հաշվեզրկած տոկոսներ	820,122	708,185
<b>Ընդամենը պարտավորություններ ԳԳ ԿԲ-ի ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>126,504,083</b>	<b>131,622,716</b>

## 24. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	31.12.21
<b>Իրականացված անձինք</b>	<b>75,320,002</b>	<b>86,030,026</b>
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	8,801,045	7,767,511
- <i>նեզիդենտ</i>	7,238,529	5,247,393
ժամկետային ավանդներ	61,224,270	72,889,780
- <i>նեզիդենտ</i>	15,284,043	12,104,904
Չհաշվարկված տոկոսներ	215,226	136,560
- <i>նեզիդենտ</i>	188,855	61,213
Այլ պարտավորություններ	5,079,461	5,236,175
- <i>նեզիդենտ</i>	5,035,649	5,159,765
<b>Անհատ ծեռարկատերեր</b>	<b>70,333</b>	<b>181,200</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	65,503	128,445
- <i>նեզիդենտ</i>	65,503	128,445
ժամկետային ավանդներ	4,818	52,638
- <i>նեզիդենտ</i>	4,618	52,638
Չհաշվարկված տոկոսներ	212	117
- <i>նեզիդենտ</i>	212	117
<b>Ֆիզիկական անձինք</b>	<b>35,552,418</b>	<b>37,786,003</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	14,056,208	14,259,060
- <i>նեզիդենտ</i>	2,558,374	2,271,609
ժամկետային ավանդներ	21,028,386	23,214,846
- <i>նեզիդենտ</i>	8,699,983	7,675,181
Չհաշվարկված տոկոսներ	268,785	268,285
- <i>նեզիդենտ</i>	191,306	199,041
Այլ պարտավորություններ	199,039	43,812
- <i>նեզիդենտ</i>	184,704	81,002
<b>Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	<b>110,942,753</b>	<b>123,997,229</b>

## 25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	31.12.21
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	53,052,095	58,839,075
<b>Ընդամենը բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր</b>	<b>53,052,095</b>	<b>58,839,075</b>

## 27. Վճարվելիք գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	31.12.21
Ավանդների ապահովագրության գծով	29,295	33,080
<b>Ընդամենը այլ պարտավորություններ</b>	<b>29,295</b>	<b>33,080</b>

## 28. Ստորադաս փոխառություն

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	31.12.21
Ստորադաս փոխառություն	34,621,351	23,417,085
<b>Ընդամենը ստորադաս փոխառություն</b>	<b>34,621,351</b>	<b>23,417,085</b>

## 29. Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	31.12.21
Կրեդիտորական պարտքեր շահութահարկի գծով	67,462	476,439
Պարտավորություններ հարկերի գծով	181,791	254,551
Վճարվելիք գումարներ ֆակտորինգի գծով	240,601	184,206
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամտուններ	3,899	3,532
Պարտավորություն անճանաչվածի նկատմամբ	597,979	369,493
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	34,075	47,323
Այլ անճանց Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	49,325	79,689
Այլ	11,463	3,532
<b>Ընդամենը այլ պարտավորություններ</b>	<b>1,186,595</b>	<b>1,418,765</b>

### 30. Սեփական կապիտալ

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	31.12.21
<b>Կանոնադրական կապիտալ</b>	<b>16,205,748</b>	<b>16,205,748</b>
Սովորական բաժնետոմսեր	10,000,200	10,000,200
Եմիսիոն եկամուտ	6,205,548	6,205,548
<b>Պահուստներ, այդ բոլորը</b>	<b>20,068,968</b>	<b>28,305,908</b>
- գլխավոր պահուստ	35,000,000	30,000,000
- ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	1,134,703	1,134,703
- վերագնահատման պահուստներ	(16,066,337)	(2,828,795)
<b>Զբաղիչ կապիտալ</b>	<b>12,720,837</b>	<b>14,555,290</b>
ընթացիկ տարվա	3,165,547	7,765,459
նախորդ տարվա	9,555,290	6,789,831
<b>Ընդամենը կապիտալ</b>	<b>48,994,951</b>	<b>59,066,946</b>

2022թ. հունիսի 30-ի դրությամբ բանկի ընդհանուր 16,667 հատ բաժնետոմսերից 14,588 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, Եյչ-Վի-Ես Յոլդինգ Ջի Էմ Բի Էյչ-Ն, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում. ՖՍՍՄ Դիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն: Բանկի նշանակալից մասնակիցներն են, Եյչ-Վի-Ես Յոլդինգ Ջի Էմ Բի Էյչ-Ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 87.53 տոկոսին և, ՖՍՍՄ Դիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 12.47 տոկոսին:

Բանկի նորմատիվային ընդհանուր կապիտալը 30.06.22թ. դրությամբ կազմում է 68 մլրդ ՀՀ դրամ:

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

### Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոլվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	31.12.21
Զօգտագործված վարկային գծեր	9,505,374	9,970,847
Տրամադրված երաշխիքներ	3,994,937	2,414,770
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(69,338)	(25,542)
<b>Ընդամենը վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ</b>	<b>13,430,973</b>	<b>12,360,075</b>

### Գործարքներ փոխկապակցված կողմերի հետ

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22		31.12.21	
	Բաժնետեր և փոխկապակցված անձինք	Ղեկավար անձնակազմ և փոխկապակցված անձինք	Բաժնետեր և փոխկապակցված անձինք	Ղեկավար անձնակազմ և փոխկապակցված անձինք
<b>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ</b>				
Վարկի մնացորդը 1 հունվարի դրությամբ, համախառն	3,746,945	477,653	12,580,895	1,099,475
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	2,973,846	191,264	9,232,799	359,013
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	2,247,936	199,867	18,066,549	980,835
<b>Վարկի մնացորդը հունիսի 31-ի դրությամբ</b>	<b>4,472,855</b>	<b>469,050</b>	<b>3,746,945</b>	<b>477,653</b>
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	170,639	23,021	329,676	47,487
<b>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>				
1 Ավանդներ 1 հունվարի դրությամբ	71,617,610	154,433	84,230,453	240,318
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	37,397,040	3,506,063	75,966,558	4,866,678
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ	51,084,722	3,451,316	88,579,401	4,752,563
<b>Մնացորդներ հունիսի 30-ի դրությամբ</b>	<b>57,929,928</b>	<b>211,180</b>	<b>71,617,610</b>	<b>154,433</b>
Տոկոսային ծախսեր ավանդների գծով	2,568,078	2,480	6,242,664	4,611
Տոկոսային եկամուտ			78,317	
Պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	6,665		8,653	
Թողարկված պարտատոմսեր	29,272,190	325,029	31,323,949	705,770
Ստորագրյալ փոխառություն	34,821,351		23,417,085	
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	12,638	1,627	9,439	2,453
Այլ եկամուտ	0		0	

### Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները ներառում են աշխատավարձ և պարգևավճարներ:

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	31.12.21
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ	102,579	548,891
<b>Ընդամենը ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ</b>	<b>102,579</b>	<b>548,891</b>



## Ռիսկի կառավարում

### Վարկային ռիսկ

#### Վարկային ռիսկի առավելագույն չափի կենտրոնացումներ

Աշխարհագրական սեգմենտներ

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

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22				
	ԳԳ	ԱՊԳ երկրներ	Ոչ ՑԳԾԿ երկրներ	ՑԳԾԿ	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>					
Պրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	25,566,775				25,566,775
Թանկարժեք մետաղներ	449,922				449,922
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,269,497	1,318,426	33,618	3,844,856	8,466,397
Հանձնարարություններ տրված վարկեր և փոխառություններ	112,058,264	235,613		1,515,756	113,809,633
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	114,221,123			13,030,935	127,252,058
Անորոշագույն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	86,793,251				86,793,251
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>342,358,832</b>	<b>1,554,039</b>	<b>33,618</b>	<b>18,391,547</b>	<b>362,338,036</b>
<b>Պարտավորություններ</b>					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	95,506,647	1,583,201	1,235,932	28,178,303	126,504,083
Պարտավորություններ հանձնարարությունների նկատմամբ	39,705,183	425,860	60,139,598	10,672,112	110,942,753
Բանկի կողմից թողարկված արժեքթղթեր	19,459,347	31,966	30,493,342	3,067,440	53,052,095
Ստորադաս փոխառություն			32,176,819	2,444,532	34,621,351
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>154,671,177</b>	<b>2,041,027</b>	<b>124,045,691</b>	<b>44,362,387</b>	<b>325,120,282</b>
<b>Ճուտ դիֆեր</b>	<b>187,687,655</b>	<b>(486,988)</b>	<b>(124,012,073)</b>	<b>(25,970,840)</b>	<b>37,217,754</b>

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

### Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպարակաճ կառավարում

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

#### Գրավ

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

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

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության.

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.22	31.12.21
Լրիվթղթեր	12,272,170	10,077,084
Անշարժ գույք	61,077,189	65,469,347
Այլակտ	4,643,085	4,968,262
Շարժական գույք	4,611,246	7,760,782
Փոխադրամիջոց	1,778,102	1,778,102
Պարտատի արտադրանք	10,653,591	12,311,506
Պրամական հոսքեր	2,043,200	2,212,318
Իրավունքի գրավ	4,580,331	7,677,613
Այլ	17,394,550	9,997,871
<b>Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ</b>	<b>119,053,463</b>	<b>122,252,885</b>



**Եռլայական ռիսկ**

**Եռլայական ռիսկ – Ոչ անտրային  
Տոկոսադրույքի ռիսկ**

Հարկանքի ամօրհանումը	30.06.22		31.12.21	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ավելիմիջ				
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. մկատմանը, այլ բնույթ	11.88%	6.97%	10.87%	6.97%
- միջբանկային վարկեր				
- միջբանկային անառ				
- միջբանկային ավտոմատ				
Համախառնումներ արված վարկեր և փոխառություններ	11.21%	7.72%	11.04%	7.69%
Մեղադրյալներ ճանապարհորդության և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11.07%	5.49%	11.65%	5.50%
Միջև ժամանակ մատչելի արժեթղթեր	11.84%	5.61%	11.85%	5.46%
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. մկատմանը	8.97%	10.86%	7.96%	9.79%
Պարտավորություններ համախառնումների մկատմանը	9.85%	4.57%	9.94%	4.54%
Պարտավորություններ բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	9.38%	5.54%	9.38%	5.56%
Մտացառու փոխառություն	12.35%	5.27%	12.75%	5.27%

Չափարկ ԲԳ դրամ

Արժույթ	Փոփոխություններ հիմնական տոկոսադրույքներում	Կապիտալի զգայունություն					30.06.22
		Մինչև 6 ամիս	6 ամիսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը	
ԲԳ դրամ	0.5	-	-	65,005	- 3,610,097	-3,675,702	
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	-	103,717	- 206,307	-310,024	
ԲԳ դրամ	-0.5	-	-	66,027	3,838,323	3,905,251	
ԱՄՆ դոլար	-0.5	-	-	105,302	213,807	319,109	

Չափարկ ԲԳ դրամ

Արժույթ	Փոփոխություններ հիմնական տոկոսադրույքներում	Կապիտալի զգայունություն					31.12.21
		Մինչև 6 ամիս	6 ամիսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը	
ԲԳ դրամ	0.5	-	-	146,763	- 4,569,362	-4,706,116	
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	-	168,096	- 317,077	-485,173	
ԲԳ դրամ	-0.5	-	-	149,844	4,880,301	5,030,145	
ԱՄՆ դոլար	-0.5	-	-	171,116	329,478	500,696	

**Արտարժույթի ռիսկ**

Չափարկ ԲԳ դրամ

Արտարժույթ	30.06.22		31.12.21	
	Փոփոխություններ արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցություն մինչև հարկում շահույթի	Փոփոխություններ արտարժույթի տոկոս	Ազդեցություն մինչև հարկում շահույթի
ԱՄՆ դոլար	5%	-11,788	5%	143,715
Եվրո	3%	-30,374	3%	24,360

Հազար ՀՀ դրամ

30.06.22



	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
<b>ԱՆՑԻ-ԱՆԵՐ</b>				
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	13,816,341	11,633,903	116,531	25,566,775
Թանկարժեք մետաղներ		449,922		449,922
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	1,264,110	6,980,652	221,635	8,466,397
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածքներ	61,196,473	51,585,446	1,027,714	113,809,633
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	109,722,383	17,529,675		127,252,058
Անդրտիզագված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	83,453,785	3,339,466		86,793,251
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>269,453,092</b>	<b>91,519,064</b>	<b>1,365,880</b>	<b>362,338,036</b>
<b>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	102,338,016	23,012,924	1,153,143	126,504,083
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	70,279,413	40,479,008	184,332	110,942,753
Բանկի կողմից բողարկված արժեթղթեր	26,493,030	26,559,065		53,052,095
Ստորադաս փոխառություն	30,131,398	4,489,953		34,621,351
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>229,241,857</b>	<b>94,540,950</b>	<b>1,337,475</b>	<b>325,120,282</b>
<b>Զուտ դիրք 2022թ. հունիսի 30-ի դրությամբ</b>	<b>40,211,235</b>	<b>(3,021,886)</b>	<b>28,405</b>	<b>37,217,754</b>
<b>Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2022թ. հունիսի 30-ի դրությամբ</b>	<b>11,198,744</b>	<b>2,232,229</b>		<b>13,430,973</b>

Հազար ՀՀ դրամ

31.12.21

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



**Իրացվելիության ռիսկ**

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

30.06.22

Դազար ԳԳ դրամ	Չաչխատող		Ցուպահանգ և միճնկ 1 աճիս	1-ից 3 աճիս	3-ից 12 աճիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ալելի	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային						
<b>ԱԿՑԻՎՆԵՐ</b>								
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ կենտրոնական բանկում			25,566,775					25,566,775
Թանկարժեք մետաղներ			449,922					449,922
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	6,776,848	1,078,018	331,094	280,436	-	8,466,396
Վարկեր և փոխառություններ հաճախորդներից	42,546	634,438	4,306,332	8,975,977	23,187,401	51,441,133	25,221,806	113,809,633
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ			58,870,319	1,607,677	15,202,478	4,475,483	47,096,100	127,252,057
Անորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ			1,787	2,205,528	111,096	11,973,586	72,501,254	86,793,261
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>42,546</b>	<b>634,438</b>	<b>95,971,983</b>	<b>13,867,200</b>	<b>38,832,069</b>	<b>68,170,638</b>	<b>144,819,160</b>	<b>362,338,034</b>
<b>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	64,408,688	1,890,223	22,998,982	24,698,498	12,507,692	126,504,083
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	29,417,593	6,193,571	16,654,214	58,454,299	223,077	110,942,754
Բանկի կողմից թողարկված արժեքթղթեր	-	-	-	246,052	11,750,100	41,055,942	-	53,052,094
Ստորադաս փոխառություն	-	-	142,041	-	8,407,210	4,072,100	22,000,000	34,621,351
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>			<b>93,968,322</b>	<b>8,329,846</b>	<b>59,810,506</b>	<b>128,280,839</b>	<b>34,730,769</b>	<b>325,120,282</b>
<b>Ցուտ դիրք</b>	<b>42,546</b>	<b>634,438</b>	<b>2,003,661</b>	<b>5,537,354</b>	<b>(20,978,437)</b>	<b>(60,110,201)</b>	<b>110,088,391</b>	<b>37,217,752</b>
<b>Կուտակված ճեղքվածք</b>			<b>2,003,661</b>	<b>7,541,015</b>	<b>(13,437,422)</b>	<b>(73,547,623)</b>	<b>36,540,768</b>	

31.12.21

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

**Միջին ակտիվներ և կապիտալ**

30.06.22

Միջին ակտիվներ	395,842,692
Միջին կապիտալ	55,777,016

**Ընդունված գրավ**

30.06.22-ի դրությամբ գրավով ապահովված վարկերի գումարը կազմում է 117,010,263 հազար դրամ:

**Պարտավորությունների շկատարում/խախտում**