

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Դեկտեմբերի 31 2021թ.

«ԱՐՄՍՎԻՍՏԱՆԿ» ՓԲԸ

Ծանոթագրություն 1. Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում

1.1 Իրավական դաշտ

1.1.1 Բանկի հիմնական գործունեությունը

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

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

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

1.1.2 Գործարար միջավայրը

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

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

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

1.1.3 Բանկը որևէ խմբի անդամ չի հանդիսանում:

1.2 Կորպորատիվ կառավարում

1.2.1 Խորհրդի կառուցվածքը և կազմը

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

1.2.2 Տնօրինության կառուցվածքը և կազմը

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

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

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

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

խրախուսմանն ուղղված վճարների) մակարդակը պահպանում է առավելագույն մրցակցային սահմաններում:

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

Ծանոթագրություն 2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը

2.1. Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը

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

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

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

Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

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

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

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

2.2. Համախմբման սկզբունքները

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

2.3. Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

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

Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր

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

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

Կոմիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր

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

Շահաբաժիններից եկամուտ

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

Չուտ առևտրային եկամուտ

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

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

2.4. Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

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

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

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

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31 դեկտեմբերի 2021	31 դեկտեմբերի 2020
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	480.14	522.59
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	542.61	641.11

2.5. Հարկեր (ընթացիկ և հետաձգված)

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

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

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

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

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

2.6. Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

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

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

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

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

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

2.7. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

2.8. Ռեպո համաձայնագրերով գործառնություններ

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

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

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

2.9. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

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

2.10. Վարկեր և փոխառություններ բանկերին, հաճախորդներին

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

2.11. Արժեզրկման գծով կորուստների որոշման հիմունքները

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.12. Տոկոսների հաշվեգրման դադարեցումը

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

2.13. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

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

2.14. Հեջի հաշվապահական հաշվառումը

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

2.15. Ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումների հաշվառումը

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

2.16. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

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

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

2.17. Բանկերի և հաճախորդների միջոցներ

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

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

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

2.19. Կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Կապիտալ

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

Գնված սեփական բաժնետոմսեր

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

Շահաբաժիններ

Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով շահաբաժինները դուրս են գրվում կապիտալից և ճանաչվում են որպես պարտավորություն, միայն երբ դրանք հաստատվում են հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով կամ մինչ այդ: Մինչև հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթիվը հայտարարված կամ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթից 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>	01.10.21 31.12.21	01.01.21 31.12.21	01.10.20 31.12.20	01.01.20 31.12.20
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	29,937	218,608	76,140	252,394
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	2,737,913	10,671,107	2,648,387	9,670,073
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	3,393,607	13,654,305	3,048,892	10,040,056
Տոկոսային եկամուտներ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	2,273,448	8,252,134	1,729,668	6,922,880
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	4,308	84,017	36,052	172,688
Այլ տոկոսային եկամուտ	87,075	373,630	96,880	263,365
Ընդամենը	8,526,288	33,253,801	7,636,019	27,321,456
<u>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</u>	<u>01.10.21 31.12.21</u>	<u>01.01.21 31.12.21</u>	<u>01.10.20 31.12.20</u>	<u>01.01.20 31.12.20</u>
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	737,401	2,009,628	425,299	1,592,726
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	3,023,007	11,640,916	2,802,784	11,024,556
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	1,052,256	4,430,694	1,141,567	3,322,031
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	1,364,390	4,877,296	481,907	981,946
Այլ տոկոսային ծախսեր	2,137	10,172	33,156	117,153
Ընդամենը	6,179,191	22,968,706	4,884,713	17,038,412
Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	2,347,097	10,285,095	2,751,306	10,283,044

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

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</u>	01.10.21 31.12.21	01.01.21 31.12.21	01.10.20 31.12.20	01.01.20 31.12.20
Դրամարկղային գործառնություններից	15,559	42,621	17,409	51,019
Նաշվարկային ծառայություններից	68,881	270,082	68,068	215,714
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	3,307	18,066	30	100
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	11,285	60,214	17,227	53,982
Այլ կոմիսիոն վճարներ	30,804	109,764	3,732	14,590
Ընդամենը	129,836	500,747	106,466	335,405
<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</u>	<u>01.10.21 31.12.21</u>	<u>01.01.21 31.12.21</u>	<u>01.10.20 31.12.20</u>	<u>01.01.20 31.12.20</u>
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	28,486	82,529	15,111	94,312
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	3,245	18,453	1,766	7,641
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	21,394	81,685	14,834	54,155
Ընդամենը	53,125	182,667	31,711	156,108
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	76,711	318,080	74,755	179,297

Ծանոթագրություն 5. «Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

<u>Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով՝ չափվող ֆինանսական ակտիվներ</u>	01.10.21 31.12.21	01.01.21 31.12.21	01.10.20 31.12.20	01.01.20 31.12.20
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝	1,062,505	1,878,616	18,899	4,282,863
պարտքային արժեթղթերից	1,062,505	1,878,616	19,214	4,282,863
բաժնետոմսերից	-	-	-315	30
Ընդամենը	1,062,505	1,878,616	18,899	4,282,863
<u>Արտարժույթային գործառնություններից</u>	<u>01.10.21 31.12.21</u>	<u>01.01.21 31.12.21</u>	<u>01.10.20 31.12.20</u>	<u>01.01.20 31.12.20</u>
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	220,077	545,098	214,641	644,305
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(89,048)	(310,008)	834,186	701,827
Ածանցյալ գործիքներից զուտ վճաս	2,113	228,792	(710,902)	(715,663)
Ընդամենը	133,142	463,882	337,925	630,469
<u>Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներից և հուշադրամներից</u>	<u>01.10.21 31.12.21</u>	<u>01.01.21 31.12.21</u>	<u>01.10.20 31.12.20</u>	<u>01.01.20 31.12.20</u>
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	(18,984)	120,170	868	(103,602)
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	15,482	(93,481)	48,540	102,449
Ընդամենը	(3,502)	26,689	49,408	(1,153)
Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	1,192,145	2,369,187	406,232	4,912,179

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	01.10.21 31.12.21	01.01.21 31.12.21	01.10.20 31.12.20	01.01.20 31.12.20
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	89,330	276,423	35,142	136,537
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	(64,667)	(46,563)	0	670
Այլ եկամուտներ**	9,718	39,615	10,965	36,463
Ընդամենը	34,381	269,475	46,107	173,670

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

<u>Ընդամենը վարկային կորուստների արժեզրկման ծախսեր</u>	01.10.21 31.12.21	01.01.21 31.12.21	01.10.20 31.12.20	01.01.20 31.12.20
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներից	(789,750)	(343,120)	(2,643,889)	(5,737,484)
Ընդամենը	(789,750)	(343,120)	(2,643,889)	(5,737,484)

Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

<u>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</u>	01.10.21 31.12.21	01.01.21 31.12.21	01.10.20 31.12.20	01.01.20 31.12.20
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	401,684	1,569,590	448,576	1,717,430
Գործուղման ծախսեր	7,516	8,892	285	6,489
Ապահովագրության ծախսեր	11,801	41,361	10,603	36,656
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	1,476	4,622	1,154	4,630
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	13,623	54,977	12,595	68,918
Աուդիտային և խորհրդատվական ծախսերի գծով ծախսեր	14,952	39,892	6,000	24,480
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	29,842	130,698	27,012	114,830
Տրանսպորտային ծախսեր	1,981	6,563	1,416	5,177
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	18,439	27,423	3,784	33,870
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	8,342	11,398	6,061	13,161
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	18,461	41,196	9,826	26,311
Այլ վարչական ծախսեր**	22,186	46,910	18,617	205,300
Ընդամենը	550,303	1,983,522	545,929	2,257,252

* Աշխատակիցների միջին բնական

146

146

147

148

** Մեկ աշխատողին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափ

912

901

875

936

Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

<u>Այլ գործառնական ծախսեր</u>	01.10.21 31.12.21	01.01.21 31.12.21	01.10.20 31.12.20	01.01.20 31.12.20
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	458	1,931	644	2,043
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	9,104	19,925	3,700	15,213
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	52,865	211,406	53,138	185,280
Այլ ծախսեր***	181,821	1,282,096	15,179	52,089
Ընդամենը	244,248	1,515,358	72,661	254,625

11 Հառաքատի գծով ծախս (փոխհատուցում)

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 20%: ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՍ-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	01.01.21 31.12.21	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	01.01.20 31.12.20	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Ծախս մինչև հարկումը	6,031,833		7,453,193	
Ծախսահարկ 20% դրույքաչափով	1,206,367	20	1,341,575	20
Չհարկվող եկամուտներ				
Չնվազեցվող ծախսեր	52,123		5,439	
Դրական/(Բացասական) փոխարժեքային տարբերություն	(174,697)		2,490	
Այլ	616,207			
Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ			77,614	
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	1,700,000		1,427,118	

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետագված հարկի հաշվարկ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.21	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	31.12.20
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(5,566)			(5,566)
Հաճախորդների տրված վարկեր և կանխավճարներ	286,184			286,184
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	(118,829)		1,704,672	(1,823,501)
Ներդրումային արժեթղթեր	36,096			36,096
Հիմնական միջոցներ	(237,232)			(237,232)
Այլ ակտիվներ	(9,010)			(9,010)
Այլ պահուստներ	1,511,544		1,531,353	(19,809)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	(9,388)			(9,388)
Այլ պարտավորություններ	68,544			68,544
Ընդամենը հետագված հարկային պարտավորություն	1,522,343		(1,713,682)	

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

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.21	31.12.20
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,837,060	1,887,175
Կանխիկ դրամ բանկոստիկետներում	58,356	64,692
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	24,303,499	24,726,715
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	210,000	310,000
Արժեզրկումից պահուստներ	(12,047)	
Ընդամենը դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	26,396,868	26,988,582

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.21	31.12.20
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	688,505	834,280
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	688,505	834,280

14. Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.21	31.12.20
Թղթակցային հաշիվներ	861,531	2,890,729
Դեպոզիտային միջոցներ բանկերում		145,890
Դեպոզիտային միջոցներ ֆինանսական կազմակերպություններում	345,752	258,205
Ավանդներ բանկերում	269,640	182,520
Վարկեր բանկերում	288,018	313,531
Արժեզրկումից պահուստներ	1,483,673	
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	621,443	2,338,912
Արժեզրկումից այլ ֆինանսական կազմակերպություններում		22,708
Ռեպո համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում		999,965
Այլ հաշիվներ	1,212,505	482,360
Հաշվեզրկված տոկոսներ	9,708	28,145
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխտվությունների գծով	(59,756)	(60,294)
Ընդամենը պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	5,032,514	7,602,671

16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.21	31.12.20
Վարկեր, այդ թվում՝	49,343,550	61,840,325
Ֆակտորինգ	2,229,701	3,089,349
Վարկային գծեր և օվերդրաֆտ	67,043,167	60,863,404
Ռեպր համաձայնագրեր	187,431	129,506
Ակտիվիզմներ	0	0
Ֆինանսական վարձակալության	2,086,193	1,669,336
Այլ գումարներ	252,362	10,804
Հաշվեզրված տոկոսներ	1,155,197	2,131,756
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	122,307,601	129,734,480
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(5,972,942)	(6,236,256)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	116,334,659	123,498,224

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ հաճախորդների ունի հետևյալ տեսքը

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.21	31.12.20
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	96,142,631	105,085,083
խոշոր ձեռնարկություններ	38,986,888	56,014,721
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	59,155,743	49,070,362
Ֆիզիկական անձիք	21,455,366	21,373,846
Անհատ ձեռնարկատերեր	1,302,045	1,132,991
Այլ գումարներ	252,362	10,804
Հաշվեզրված տոկոսներ	1,155,197	2,131,756
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(5,972,942)	(6,236,256)
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ	116,334,659	123,498,224

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներկայացվում են ստորև

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.21	31.12.20
Ֆիզիոթերապիա	17,536,941	16,489,851
Սպորտողական	3,045,282	2,653,526
Դեղատնային պայմանագրեր	187,432	129,506
Այլ	685,711	2,100,963
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր (համախառն)	21,455,366	21,373,846

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

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.21	31.12.20
Վարկեր և փոխառություններ, որից	113,415,690	129,734,480
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխառություններ, այդ թվում՝	5,207,736	8,488,409
ժամկետանց	445,068	337,030
Ընդամենը վարկեր	122,307,601	129,734,480
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(5,972,942)	(6,236,256)
Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ	116,334,659	123,498,224



Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ վարկավորման ոլորտների

Table with 5 columns: Հազար ՀՀ դրամ, 31.12.21, Տոկոսային հարաբերու-թյունը, 31.12.20, Տոկոսային հարաբերու-թյունը. Rows include Արդյունաբերություն, Գյուղատնտեսություն, Երևան քաղաքում, etc.

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

- 1) ընդհանուր գումարը, 42,487,500
2) տեսակարար կշիռը ընդհանուր վարկային արտոֆելում (վարկային արտոֆելի n %-ը), 34.74%
3) տոկոսային հարաբերակցությունը կապիտալի նկատմամբ (կապիտալի n %-ը): 71.47%

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

Table with 3 columns: Հազար ՀՀ դրամ, 31.12.21, 31.12.20. Rows include Գնանշվող ներդրումներ, Գնանշվող ներդրումներ, Գնանշվող ներդրումներ, etc.

18. Ամրոտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

Table with 3 columns: Հազար ՀՀ դրամ, 31.12.21, 31.12.20. Rows include Գնանշվող ներդրումներ, Գնանշվող ներդրումներ, Գնանշվող ներդրումներ, etc.

Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ

Table with 3 columns: Հազար ՀՀ դրամ, 31.12.21, 31.12.20. Rows include Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ, Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ*

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

Table with 5 columns: 31.12.21 %, 31.12.21 ժամկետ, 31.12.20 %, 31.12.20 ժամկետ. Rows include Գնանշվող ներդրումներ, Գնանշվող ներդրումներ, Գնանշվող ներդրումներ, etc.

20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

	Հոլ և շենքեր	Համակարգչային տեխնիկա և կապի միջոցներ	Փոխադրար միջոցներ	Գրասենյակային սարքավորում	Ընդամենը
ՍՎՋՐՆԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ					
Սվզբնական արժեք 2021թ. հունվարի 01 դրությամբ	2,054,092	310,989	124,247	152,951	2,642,279
Ավելացում	158,546	25,504	16,150	16,532	216,732
Օտարում	(196,343)	(13,883)	(47,101)	(3,463)	(260,790)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2,016,295	322,610	93,296	166,020	2,598,221
ԿՈՒՏԱԿԱՑ ՄԱՇՎԱԾՈՒԹՅՈՒՆ					
2021թ. հունվարի 01 –ի դրությամբ	464,609	206,427	92,506	118,557	882,099
Հատկացումներ	126,633	26,410	8,313	7,974	169,330
Օտարում	(33,351)	(13,444)	(45,524)	(1,527)	(93,846)
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	557,891	219,393	55,295	125,004	957,583
ՄԱՑՈՐԿԱՅԻՆ ԱՐԺԵՔ					
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,458,404	103,217	38,001	41,016	1,640,638

Հազար ՀՀ դրամ	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սվզբնական արժեք 2021թ. հունվարի 01 դրությամբ	117,333	79,910	197,243
Ավելացում	15,842	5,720	21,562
Արժեզրկում	13,317	4,432	17,749
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	119,858	81,198	201,056
ԱՄՈՐՏԻՋԱՑԻՎ			
2021թ. հունվարի 01 –ի դրությամբ	86,518	27,529	114,047
Մասհանումներ	13,093	11,659	24,752
Արժեզրկում	13,317	3,119	16,436
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	86,294	36,069	122,363
ՄԱՑՈՐԿԱՅԻՆ ԱՐԺԵՔ			
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	33,564	45,129	78,693

22. Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.21	31.12.20
Կանխավճարներ և այլ դեբիտորներ	2,653,614	1,189,954
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	125,132	432,582
Պահեստ	12,227	12,144
Ազազա ժամանակաշրջանի ծախսեր	131,919	81,752
Այլ ակտիվներ	2,678	8,890
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(7,726)	0
Ընդամենը այլ ակտիվներ	2,917,844	1,725,332

23. Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.21	31.12.20
Պարտավորություններ ԳԳ ԿԲ-ի նկատմամբ	77,904,758	55,923,236
ԳԳ կենտրոնական բանկից ստացված վարկեր	11,648,062	6,749,182
Ռեպո համաձայնագրեր	65,999,981	48,999,992
Հաշվեգրված տոկոսներ	256,715	174,062
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների	55,329,589	51,141,750
Այլ բանկերի բորակցային հաշիվներ	21,404	23,534
Վարկեր բանկերից	800,000	4,180,671
Ռեպո համաձայնագրեր բանկերից	3,534,443	13,542,580
Այլ պարտավորություններ բանկեր	86,539	
Ակրեդիտիվ	5,808,236	1,141,872
Հաշվեգրված տոկոսներ	8,847	
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ընթացիկ հաշիվներ	1,806,791	1,039,928
Վարկեր և ավանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	31,059,793	22,022,351
Ռեպո համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	11,424,469	8,513,443
Այլ պարտավորություններ	26,082	14,103
Հաշվեգրված տոկոսներ	752,995	663,268
Ընդամենը պարտավորություններ ԳԳ ԿԲ-ի ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	133,234,357	107,064,986

24. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.21	31.12.20
ԳՅ Կառավարություն	0	20,000
Այլ պարտավորություններ		20,000
- <i>նեզիդենտ</i>		20,000
Իրավաբանական անձինք	66,030,026	95,463,407
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	7,767,511	10,202,303
- <i>նեզիդենտ</i>	5,247,393	5,938,683
Ժամկետային պահանջներ	72,869,780	82,014,989
- <i>նեզիդենտ</i>	12,104,904	10,680,823
Չհաշվարկված տոկոսներ	136,580	135,104
- <i>նեզիդենտ</i>	61,213	40,508
Այլ պարտավորություններ	5,236,175	3,111,011
- <i>նեզիդենտ</i>	5,159,765	3,111,011
Անհատ ձեռնարկատերեր	181,200	238,859
Ընթացիկ հաշիվներ	128,445	173,092
- <i>նեզիդենտ</i>	128,445	173,092
Ժամկետային պահանջներ	52,638	65,456
- <i>նեզիդենտ</i>	52,638	65,456
Չհաշվարկված տոկոսներ	117	311
- <i>նեզիդենտ</i>	117	311
Ֆիզիկական անձինք	37,839,580	38,868,595
Ընթացիկ հաշիվներ	14,259,060	13,826,575
- <i>նեզիդենտ</i>	2,271,609	2,216,122
Ժամկետային պահանջներ	23,214,846	24,756,766
- <i>նեզիդենտ</i>	7,675,181	7,946,362
Չհաշվարկված տոկոսներ	268,285	254,286
- <i>նեզիդենտ</i>	199,041	174,745
Այլ պարտավորություններ	97,389	30,968
- <i>նեզիդենտ</i>	81,002	16,635
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	124,050,806	134,590,861

25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.21	31.12.20
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	58,839,075	64,911,905
Ընդամենը բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	58,839,075	64,911,905

27. Վճարվելիք գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.21	31.12.20
Ավանդների ապահովագրության գծով	33,080	27,947
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	33,080	27,947

28. Ստորադաս փոխառություն

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.21	31.12.20
Ստորադաս փոխառություն	23,417,085	13,826,587
Ընդամենը ստորադաս փոխառություն	23,417,085	13,826,587

29. Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.21	31.12.20
Կրեդիտորական պարտքեր շահութահարկի գծով	509,391	
Պարտավորություններ հարկերի գծով	188,316	279,567
Վճարվելիք գումարներ ֆակտորինգի գծով	184,206	170,781
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	3,532	62,803
Պարտավորություն անճանաչելի նկատմամբ	369,493	374,800
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	40,345	30,002
Այլ անճանաչելի վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	71,940	115,583
Այլ	10,276	8,351
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	1,377,499	1,041,887

30. Սեփական կապիտալ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.21	31.12.20
Կանոնադրական կապիտալ	16,205,748	16,205,748
Սովորական բաժնետոմսեր	10,000,200	10,000,200
Եմիսիոն եկամուտ	6,205,548	6,205,548
Պահուստներ, այդ բոլորը	28,700,319	34,936,706
- գլխավոր պահուստ	30,000,000	25,000,000
- ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	1,137,863	1,134,703
- վերագնահատման պահուստներ	(2,437,544)	8,802,003
Զբաղիչ կապիտալ	14,541,843	11,789,831
ընթացիկ տարվա	7,751,812	6,026,075
նախորդ տարվա	6,789,831	5,763,756
Ընդամենը կապիտալ	59,447,710	62,932,285

2021թ. Դեկտեմբերի 30-ի դրությամբ բանկի ընդհանուր 16,667 հատ բաժնետոմսերից 14,588 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում «Ելչ-Վի-Ես Զոլդինգ» ՋԻ ԷՄ ԲԻ Էլչ-Ն, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում «ՖՄՏՄ Դիստրիբյուշն» ՍՊԸ-ն: Բանկի նշանակալից մասնակիցներն են «Ելչ-Վի-Ես Զոլդինգ» ՋԻ ԷՄ ԲԻ Էլչ-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: Բանկի նորմատիվային ընդհանուր կապիտալը 31.12.21թ. դրությամբ կազմում է 71 մլրդ 33 դրամ: Բանկի բաժնետիրական կապիտալի ավելացումը իրականացվել է 33 դրամով և բաժնետերերն իրավունք ունեն ստանալ շահաբաժին և բաշխել շահույթը 33 դրամով:

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.21	31.12.20
Զօգտագործված վարկային գծեր	9,970,847	8,836,214
Տրամադրված երաշխիքներ	2,414,770	4,123,067
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(25,542)	(29,195)
Ընդամենը վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	12,360,075	12,930,086

Գործարքներ փոխկապակցված կողմերի հետ

Զազար 33 դրամ	31.12.21		31.12.20	
	Բաժնետեր և փոխկապակցված անձինք	Դեկավար անձնակազմ և փոխկապակցված անձինք	Բաժնետեր և փոխկապակցված անձինք	Դեկավար անձնակազմ և փոխկապակցված անձինք
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ				
Վարկի մնացորդը 1 հունվարի դրությամբ, համահասն	12,291,052	916,038	9,586,904	768,122
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	2,422,121	441,255	6,766,057	418,150
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	11,402,483	883,529	4,061,909	270,234
Վարկի մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,310,690	473,764	12,291,052	916,038
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	329,676	47,487	827,980	59,500
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
1 մվանդներ 1 հունվարի դրությամբ	84,230,453	240,318	67,653,561	221,567
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	71,921,052	4,039,809	109,995,187	13,205,772
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ	84,599,286	4,142,430	93,416,295	13,167,021
Մնացորդներ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	71,552,219	137,697	84,230,453	240,318
Տոկոսային ծախսեր ավանդների գծով	6,242,684	4,611	7,666,955	3,221
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			2,070,000	
Տոկոսային եկամուտ	78,317		157,527	
Պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	8,653		9,549	
Թողարկված պարտատոմսեր	31,323,949	705,770	33,885,382	1,133,686
Ստորադաս փոխառություն	23,417,085		13,826,567	
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	9,439	2,453	5,824	3,072
Այլ եկամուտ	0		510	

Դեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները ներառում են աշխատավարձ և պարգևավճարներ:

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.21	31.12.20
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ	117,537	624,375
Ընդամենը դեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	117,537	624,375

Ռիսկի կառավարում

Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկի առավելագույն չափի կենտրոնացումներ

Աշխարհագրական սեգմենտներ

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

31.12.21

Հազար ՀՀ դրամ	ԳԳ	ԱՊԳ երկրներ	Ոչ ԵՅԶԿ երկրներ	ԵՅԶԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Պրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ ԿԲ-ում	26,396,868	-	-	-	26,396,868
Թանկարժեք մետաղներ	688,505	-	-	-	688,505
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	2,345,199	899,366	-	1,787,949	5,032,514
Հանձնարարություններ տրված վարկեր և փոխառություններ	114,027,516	318,376	3,714	1,985,053	116,334,659
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	75,099,614	-	-	14,118,223	89,217,837
Անդրտիզագված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	89,217,837	-	-	-	89,217,837
Ընդամենը ակտիվներ	307,775,539	1,217,742	3,714	17,891,225	326,888,220
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	96,364,946	732,538	1,443,433	34,693,440	133,234,357
Պարտավորություններ հանձնարարությունների նկատմամբ	33,833,537	410,075	77,455,637	12,351,567	124,050,806
Բանկի կողմից թողարկված արժեքթղթեր	22,237,982	37,700	32,868,780	3,704,613	58,839,075
Ստորադաս փոխառություն	-	-	20,534,510	2,882,575	23,417,085
Ընդամենը պարտավորություններ	152,436,465	1,180,313	132,292,360	53,632,185	339,541,323
Ցուտ ռիսկ	155,339,074	37,429	(132,288,646)	(35,740,960)	(12,868,103)

31.12.20

Հազար ՀՀ դրամ	ԳԳ	ԱՊԳ երկրներ	Ոչ ԵՅԶԿ երկրներ	ԵՅԶԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Պրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ ԿԲ-ում	26,988,582	-	-	-	26,988,582
Թանկարժեք մետաղներ	834,280	-	-	-	834,280
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,177,952	1,457,960	-	2,966,759	7,602,671
Հանձնարարություններ տրված վարկեր և փոխառություններ	121,067,338	728,431	23,864	1,678,591	123,498,224
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	146,570,841	-	-	11,744,454	158,315,295
Անդրտիզագված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	63,064,705	-	-	-	63,064,705
Ընդամենը ակտիվներ	361,703,698	2,186,391	23,864	16,389,804	380,303,757
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	78,561,902	1,059,789	846,325	26,596,970	107,064,986
Պարտավորություններ հանձնարարությունների նկատմամբ	31,057,094	716,292	90,669,762	12,147,713	134,590,861
Բանկի կողմից թողարկված արժեքթղթեր	11,516,800	41,038	46,082,388	7,271,679	64,911,905
Ստորադաս փոխառություն	-	-	10,689,415	3,137,172	13,826,587
Ընդամենը պարտավորություններ	121,135,796	1,817,119	148,287,890	49,153,534	320,394,339
Ցուտ ռիսկ	240,567,902	369,272	(148,264,026)	(32,763,730)	59,909,418

Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

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

Գրավ

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

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

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության.

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.21	31.12.20
Լրիվթղթեր	12,367,287	10,077,084
Անշարժ գույք	65,361,344	68,598,628
Այլակտ	4,868,897	4,968,262
Շարժական գույք	9,926,019	13,634,964
Փոխադրամիջոց	1,689,196	1,778,102
Պարտատի արտադրանք	4,231,157	3,829,101
Պրամական հոսքեր	2,099,047	2,212,318
Իրավունքի գրավ	7,505,635	7,677,613
Այլ	14,259,019	16,958,408
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ	122,307,601	129,734,480



Շուկայական ռիսկ

**Շուկայական ռիսկ – Ոչ անտրային
Տոկոսադրույքի ռիսկ**

Հարկանի ամօրհանումը	31.12.21		31.12.20	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Անտրային				
Մեծադրույքի ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. մկառմանը, այլ բնույթ	10.87%	6.97%	6.52%	5.51%
- միջբանկային վարկեր				
- միջբանկային անառ				
- միջբանկային ավտոմատ վճար				
Համադրույքներ ստրան վարկեր և փոխառություններ	11.04%	7.69%	10.05%	7.44%
Մեծադրույքի մասնավոր զանգված և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11.65%	5.50%	12.16%	6.24%
Միջև ժամանակ մատչելի արժեթղթեր	11.85%	5.46%	13.00%	-
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. մկառմանը	7.98%	9.79%	5.81%	5.79%
Պարտավորություններ համախառն ճանաչողական մկառմանը	9.94%	4.54%	10.22%	4.62%
Պարտավորություններ բանկի կողմից թուղթագրված արժեթղթերի գծով	9.38%	5.56%	9.62%	5.56%
Մտքադաս փոխառություն	12.75%	5.27%	14.00%	5.27%

Չափար ԲԲ դրամ

Արժույթ	Փոփոխություն հիմնական տոկոսա դրույքներում	Կապիտալի զգայունություն				Ընդամենը
		Մինչև 6 ամիս	6 ամիսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	
ԲԲ դրամ	0.5	-	-	146,763	- 4,559,352	-4,706,116
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	-	168,098	- 317,077	-485,173
ԲԲ դրամ	-0.5	-	-	149,844	4,880,301	5,030,145
ԱՄՆ դոլար	-0.5	-	-	171,116	329,478	500,595

Չափար ԲԲ դրամ

Արժույթ	Փոփոխություն հիմնական տոկոսա դրույքներում	Կապիտալի զգայունություն				Ընդամենը
		Մինչև 6 ամիս	6 ամիսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	
ԲԲ դրամ	0.5	-	-	25,321	- 5,475,944	-5,501,265
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	-	245,788	- 113,096	-368,883
ԲԲ դրամ	-0.5	-	-	25,888	5,894,092	5,919,978
ԱՄՆ դոլար	-0.5	-	-	251,340	116,049	369,389

Արտարժույթի ռիսկ

Չափար ԲԲ դրամ

Արտարժույթ	31.12.21		31.12.20	
	Փոփոխություն արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցություն մինչև հարկում շահույթի	Փոփոխություն արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցություն մինչև հարկում շահույթի
ԱՄՆ դոլար	5%	143,715	5%	240,194
Եվրո	3%	24,350	3%	12,219

Հազար ՀՀ դրամ

31.12.21



	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկվելի արժույթ	Ոչ փոխարկվելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՆՑԻ-ԱՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	12,774,523	13,475,843	146,502	26,396,868
Թանկարժեք մետաղներ	-	688,505	-	688,505
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	627,677	4,016,969	387,868	5,032,514
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	54,469,870	59,895,165	1,969,624	116,334,659
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	129,080,460	25,720,133	-	154,800,593
Ամրոտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	84,709,989	4,507,848	-	89,217,837
Ընդամենը ակտիվներ	281,662,519	108,304,463	2,503,994	392,470,976
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	107,581,915	23,381,404	2,271,038	133,234,357
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	76,457,135	47,409,778	183,893	124,050,806
Բանկի կողմից բողարկված արժեքրեժեր	26,520,200	32,318,875	-	58,839,075
Ստորադաս փոխառություն	18,122,233	5,294,852	-	23,417,085
Ընդամենը պարտավորություններ	228,681,483	108,404,909	2,454,931	339,541,323
Ջուտ դիրք 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	52,981,036	(100,446)	49,063	52,929,653
Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	9,190,429	3,166,976	2,668	12,360,075

Հազար ՀՀ դրամ

31.12.20

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկվելի արժույթ	Ոչ փոխարկվելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՆՑԻ-ԱՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	12,591,865	14,354,921	41,796	26,988,582
Թանկարժեք մետաղներ	-	834,280	-	834,280
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4,205,123	3,112,852	284,696	7,602,671
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	42,172,517	79,231,139	2,094,568	123,498,224
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	133,738,909	24,576,386	-	158,315,295
Ամրոտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	63,064,705	-	-	63,064,705
Ընդամենը ակտիվներ	255,773,119	122,109,578	2,421,060	380,303,757
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	78,864,766	26,143,736	2,056,484	107,064,986
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	84,024,484	50,108,788	457,589	134,590,861
Բանկի կողմից բողարկված արժեքրեժեր	28,567,415	36,344,490	-	64,911,905
Ստորադաս փոխառություն	8,064,438	5,762,149	-	13,826,587
Ընդամենը պարտավորություններ	199,521,103	118,359,163	2,514,073	320,394,339
Ջուտ դիրք 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	56,252,016	3,750,415	(63,013)	56,909,418
Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	9,319,265	3,610,821	-	12,930,086

Իրացվելիության ռիսկ

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

31.12.21

Չափանիշ	Չափանիշ		Ցուցանիշ և միջին 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային						
ԱՎՅԻՎՆԵՐ								
Իրական միջոցներ և մնացորդներ ԳՀ կենտրոնական բանկում			26,396,868					26,396,868
Թանկարժեք մետաղներ			688,505					688,505
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			2,727,090	370,023	1,614,559	320,842		5,032,514
Վարկեր և փոխառություններ հաճախորդներին	462,881	2,737,444	2,053,078	7,175,308	24,793,846	52,677,668	26,434,434	116,334,659
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ			80,306,069	7,811,681	8,525,484	11,464,959	46,692,400	154,800,593
Ամրոտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ			2,012	2,154,713	736,934	11,997,863	74,326,315	89,217,837
ԸՆԴԱՄԵՆ	462,881	2,737,444	112,173,622	17,511,725	35,670,823	76,461,332	147,453,149	392,470,976
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	77,127,308	7,417,778	11,751,820	29,967,870	6,969,581	133,234,357
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	28,071,159	2,853,116	18,724,167	68,159,885	6,242,479	124,050,806
Բանկի կողմից 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
ԸՆԴԱՄԵՆ			105,334,012	10,521,686	30,743,800	169,636,208	23,305,617	339,541,323
Զուտ դիրք	462,881	2,737,444	6,839,610	6,990,039	4,927,023	(93,174,876)	124,147,532	52,929,653
Կուտակված ճեղքվածք			6,839,610	13,829,649.00	18,756,672	(74,418,204)	49,729,328	

31.12.20

Չափանիշ	Չափանիշ		Ցուցանիշ և միջին 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային						
ԱՎՅԻՎՆԵՐ								
Իրական միջոցներ և մնացորդներ ԳՀ կենտրոնական բանկում	-	-	26,988,582	-	-	-	-	26,988,582
Թանկարժեք մետաղներ	-	-	834,280	-	-	-	-	834,280
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	5,164,098	1,819,776	130,688	397,298	90,811	7,602,671
Վարկեր և փոխառություններ հաճախորդներին	223,282	4,369,056	3,625,528	8,023,126	30,488,677	55,530,592	21,237,963	123,498,224
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	73,164,869	5,783,527	8,521,307	7,944,726	62,900,866	158,315,295
Ամրոտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	2,046,311	8,151	-	61,010,243	63,064,705
ԸՆԴԱՄԵՆ	223,282	4,369,056	109,777,357	17,672,740	39,148,823	63,872,616	145,239,883	380,303,757
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	70,158,761	7,698,078	11,618,466	12,624,451	4,965,230	107,064,986
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	41,412,230	2,722,384	18,350,791	68,519,614	3,585,842	134,590,861
Բանկի կողմից թողարկված արժեքթղթեր	-	-	-	253,945	2,297,286	47,023,409	15,337,265	64,911,905
Ստորադաս փոխառություն	-	-	78,097	-	-	13,748,490	-	13,826,587
ԸՆԴԱՄԵՆ			111,649,088	10,674,407	32,266,543	141,915,964	23,888,337	320,394,339
Զուտ դիրք	223,282	4,369,056	(1,871,731)	6,998,333	6,882,280	(78,043,348)	121,351,546	59,909,418
Կուտակված ճեղքվածք			(1,871,731)	5,126,602.00	12,008,882	(66,034,466.00)	55,317,080	

Միջին ակտիվներ և կապիտալ

31.12.21

Միջին ակտիվներ	304,547,843
Միջին կապիտալ	71,013,054

Ընդունված գրավ

31.12.21-ի դրությամբ գրավով ապահովված վարկերի գումարը կազմում է 120,208,554 հազար դրամ:

Պարտավորությունների շնորհիվ/խախտում