

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Դեկտեմբերի 31 2020թ.

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ

Ծանոթագրություն 1. Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում

1.1 Իրավական դաշտ

1.1.1 Բանկի հիմնական գործունեությունը

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

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

Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում: Բանկի իրավաբանական և փաստացի գործունեության հասցեն է՝ ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան 10: Բանկի աշխատակիցների թվաքանակը կազմել է 149, այդ թվում սպասարկող անձնակազմը 10:

1.1.2 Գործարար միջավայրը

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

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

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

1.1.3 Բանկը որևէ խմբի անդամ չի հանդիսանում:

1.2 Կորպորատիվ կառավարում

1.2.1 Խորհրդի կառուցվածքը և կազմը

Բանկի Խորհուրդը (ներառյալ Խորհրդի նախագահը) բաղկացած է երեք անդամից: Խորհրդի նախագահը հանդիսանում է Վարդան Սիրմաքետը, Խորհրդի մյուս անդամներն են՝ Գևորգ Չաքմիշյան, Րաֆֆի Բայրոզյան:

1.2.2 Տնօրինության կառուցվածքը և կազմը

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

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

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

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

խրախուսմանն ուղղված վճարների) մակարդակը պահպանում է առավելագույն մրցակցային սահմաններում:

1.2.6 Արտաքին աուդիտորների կողմից Բանկի 2019 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունները աուդիտորական ստուգման ենթարկելու համար վճարվել է 12 միլիոն ՀՀ դրամ գումար:

Ծանոթագրություն 2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը

2.1. Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը

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

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

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

Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

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

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

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

2.2. Համախմբման սկզբունքները

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

2.3. Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

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

Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր

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

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

Կոմիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր

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

Շահաբաժիններից եկամուտ

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

Ձուտ առևտրային եկամուտ

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

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

2.4. Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

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

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

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

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31 դեկտեմբերի 2020	31 դեկտեմբերի 2019
<< դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	522.59	479.70
<< դրամ/1 Եվրո	641.11	537.26

2.5. Հարկեր (ընթացիկ և հետաձգված)

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

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

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

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

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

2.6. Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

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

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

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

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

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

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

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

2.9. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

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

2.10. Վարկեր և փոխառություններ բանկերին, հաճախորդներին

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

2.11. Արժեզրկման գծով կորուստների որոշման հիմունքները

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.12. Տոկոսների հաշվեգրման դադարեցումը

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

2.13. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

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

2.14. Հեջի հաշվապահական հաշվառումը

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

2.15. Ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումների հաշվառումը

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

2.16. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

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

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

2.17. Բանկերի և հաճախորդների միջոցներ

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

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

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

2.19. Կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Կապիտալ

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

Գնված սեփական բաժնետոմսեր

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

Շահաբաժիններ

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

2.20. Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը

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

2.21. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվանցումը

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

2.22. Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը

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

2.23. Տեղեկատվություն սեզմենտների վերաբերյալ

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

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

Ծանոթագրություն 3. «Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»

<u>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</u>	01.10.20 31.12.20	01.01.20 31.12.20	01.10.19 31.12.19	01.01.19 31.12.19
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	76,140	252,394	33,827	100,179
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդների տրված վարկերից և փոխառություններից	2,648,387	9,394,902	1,820,978	7,834,036
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	3,048,892	10,040,056	2,278,462	7,639,320
Տոկոսային եկամուտներ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	1,729,668	6,922,880	1,654,245	6,911,749
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	36,052	172,688	44,859	138,122
Այլ տոկոսային եկամուտ	96,880	263,365	30,041	78,272
Ընդամենը	7,636,019	27,046,285	5,862,412	22,701,678
<u>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</u>	01.10.20 31.12.20	01.01.20 31.12.20	01.10.19 31.12.19	01.01.19 31.12.19
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	425,299	1,592,726	399,785	1,546,766
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	2,802,784	11,233,635	2,436,196	8,895,646
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից բողոքված արժեթղթերի դիմաց	1,141,567	3,322,031	644,167	2,429,673
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	481,907	981,946	240,291	1,188,649
Այլ տոկոսային ծախսեր	33,156	117,153	24,656	82,571
Ընդամենը	4,884,713	17,247,491	3,745,095	14,143,305
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	2,751,306	9,798,794	2,117,317	8,558,373

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

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</u>	01.10.20 31.12.20	01.01.20 31.12.20	01.10.19 31.12.19	01.01.19 31.12.19
Դրամարկային գործառնություններից	17,409	51,019	12,951	47,845
Յաշվարկային ծառայություններից	68,068	275,749	74,932	103,978
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	30	100	256	762
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	17,227	53,982	22,675	81,942
Այլ կոմիսիոն վճարներ	3,732	14,590	4,399	19,281
Ընդամենը	106,466	395,440	115,213	253,808
<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</u>	01.10.20 31.12.20	01.01.20 31.12.20	01.10.19 31.12.19	01.01.19 31.12.19
Թրթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	15,111	46,856	11,221	41,310
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	1,766	7,641	1,964	61,992
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	14,834	54,155	11,549	28,396
Ընդամենը	31,711	108,652	24,734	131,698
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	74,755	286,788	90,479	122,110

Ծանոթագրություն 5. «Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

<u>Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ</u>	01.10.20 31.12.20	01.01.20 31.12.20	01.10.19 31.12.19	01.01.19 31.12.19
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ առջ ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում	18,899	4,838,525	1,732,347	4,272,378
բաժնետոմսերից	(315)	30	3,839	7,258
պարտքային արժեթղթերից	19,214	4,838,495	1,728,508	4,265,120
Ընդամենը	18,899	4,838,525	1,732,347	4,272,378
<u>Արտարժույթային գործառնություններից</u>	01.10.20 31.12.20	01.01.20 31.12.20	01.10.19 31.12.19	01.01.19 31.12.19
Արտարժույթի առջ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	214,641	644,305	94,585	251,887
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	834,186	701,827	5,629	(3,843)
Աճանցյալ գործիքներից զուտ վնաս	(710,902)	(715,663)	(2,800)	-1,715
Ընդամենը	337,925	630,469	97,414	246,329
<u>Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշատրամբներից</u>	01.10.20 31.12.20	01.01.20 31.12.20	01.10.19 31.12.19	01.01.19 31.12.19
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշատրամբների առջ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	868	(103,602)	1,227	2,946
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշատրամբների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	48,540	102,449	(904)	910
Ընդամենը	49,408	(1,153)	323	3,856
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	406,232	5,467,841	1,830,084	4,522,563

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	01.10.20 31.12.20	01.01.20 31.12.20	01.10.19 31.12.19	01.01.19 31.12.19
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	35,142	136,537	54,371	169,073
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	-	670	-	12,426
Այլ եկամուտներ**	10,965	36,463	7,899	39,853
Ընդամենը	46,107	173,670	62,270	221,152

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

<u>Ընդամենը վարչային կորուստների արժեզրկման ծախսեր</u>	01.10.20 31.12.20	01.01.20 31.12.20	01.10.19 31.12.19	01.01.19 31.12.19
Վարկեր և փոխառություններ հաճախորդներից	(2,643,889)	(4,709,172)	(433,033)	(768,784)
Ընդամենը	(2,643,889)	(4,709,172)	(433,033)	(768,784)

Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

<u>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</u>	01.10.20 31.12.20	01.01.20 31.12.20	01.10.19 31.12.19	01.01.19 31.12.19
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	448,576	1,717,430	421,004	1,366,981
Գործուղման ծախսեր	285	6,489	9,793	28,575
Ապահովագրության ծախսեր	10,603	36,656	8,524	30,930
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	1,154	4,630	1,417	5,910
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	12,595	68,918	23,831	88,121
Սուղիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	6,000	24,480	3,900	12,789
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	27,012	114,830	33,518	113,907
Տրանսպորտային ծախսեր	1,416	5,177	1,765	6,604
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	3,784	33,870	2,347	7,915
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	6,061	13,161	9,450	14,948
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	9,826	26,311	3,902	33,984
Այլ վարչական ծախսեր**	18,617	205,300	9,684	29,521
Ընդամենը	545,929	2,257,252	529,135	1,740,185

* Աշխատակիցների միջին բվաբանակ

147 148 145 148

** Մեծ աշխատողի ընկեր միջին սննդական աշխատակազմի չափ

875 936 623 770

Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

<u>Այլ գործառնական ծախսեր</u>	01.10.20 31.12.20	01.01.20 31.12.20	01.10.19 31.12.19	01.01.19 31.12.19
Ինվաստացիայի համար կատարված վճարումներ	644	2,043	360	1,797
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	3,700	15,213	17,069	41,059
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	53,138	185,280	39,548	157,448
Այլ ծախսեր***	15,179	52,089	10,009	41,037
Ընդամենը	72,661	254,625	66,986	241,341

11 Հահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

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

Հազար ՀՀ դրամ	01.01.20 31.12.20	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	01.01.19 31.12.19	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Հահույթ մինչև հարկումը	5,470,908		10,673,888	
Հահութահարկ 20% դրույքաչափով	1,094,182	20	2,134,778	20
Ծախսվող եկամուտներ				
Ծնվազեցվող ծախսեր	42,799		9,369	
Դրական/(Բացասական) փոխարժեքային տարբերություն	1,511,386		930	
Այլ	(1,048,367)		(7,608)	
Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի հզորումներ			8,616	
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	1,800,000		2,148,085	

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	31.12.19
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	7,002			7,002
Հաճախորդներին տրված վարկեր և կանխավճարներ	133,925			133,925
Անորոշիվացված արժեքով ներդրումային արժեթղթեր (HTM)	36,780			36,780
Այլ ակտիվներ	1,959		-	1,959
Հարձակաբաժան գծով պարտավորություններ	19,396			19,396
Այլ պարտավորություններ	62,265			62,265
Արժեզրկված ակտիվներից ստացվելիք տույժեր				
Դրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ	261,327			261,327
Դրական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ	(6,616)			(6,616)
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	(2,411,776)			(2,411,776)
Ինձնական միջոցներ	(226,455)			(226,455)
Այլ պահուստներ	1,914,044		1,939,097	(25,053)
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	(730,803)		1,939,097	(2,669,800)
Զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություն	(469,476)		1,939,097	(2,408,573)

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

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	31.12.19
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,887,175	2,095,228
Կանխիկ դրամ բանկում/ստեղծում	64,692	60,150
Թրքակային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	24,726,715	17,747,800
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	310,000	360,000
Արժեզրկումից պահուստներ	(5,095)	(3,992)
Ընդամենը դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	26,983,487	20,259,186

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	31.12.19
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	834,280	114,016
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	834,280	114,016

14. Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	31.12.19
Թրքակային հաշիվներ	2,890,729	3,055,208
Դեպոզիտային միջոցներ բանկերում	145,890	129,336
Դեպոզիտային միջոցներ ֆինանսական կազմակերպություններում	258,205	940,346
Ավանդներ բանկերում	182,520	1,375,290
Հարկեր բանկերում	313,531	0
Հարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	2,338,912	390,985
Արժեզրկված այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	22,708	0
Ինքի համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	999,965	279,997
Այլ հաշիվներ	1,544,387	10,233
Հաշվեզրկված տոկոսներ	28,145	4,066
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(47,365)	(48,846)
Ընդամենը պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	8,677,627	6,136,615

16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	31.12.19
Վարկեր, այդ թվում՝	61,840,325	52,776,148
Ֆակտորինգ	3,089,349	3,693,981
Օվերդրաֆտ	60,863,404	38,519,909
Ոնստ համաձայնագրեր	129,506	2,608,973
Արեւոյիտիվներ	0	0
Ֆինանսական վարձակառույցներ	1,669,336	582,406
Այլ գումարներ	10,804	12,934
Դաշվեզրկած տոկոսներ	2,128,795	492,368
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	129,731,519	98,686,719
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(6,545,593)	(2,060,153)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	123,185,926	96,626,566

Միջազգային ծրագրերով վարկային ներդրումներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	31.12.19
GAF/ KIW /ENERGY/ ԳԳԳ Վերականգնվող էներգ.	6,679,804	3,628,057
EBRD/Վերակառուցման և ծաղկազանգ եվրոպական Բանկ	6,935,930	8,336,324
ADB/TFP/RCA/Ասիական ծաղկազանգ Բանկ	100,223	420,314
Ազգային հիփոթեքային ընկերություն ԿԿԿ Ընդհանուր վարկեր	1,017,068	988,530
Բնակարան երիտասարդներին ԿԿԿ Երիտասարդ ընտանիքին մատչելի բնակարան	480,862	497,094
EIB/APEX/Եվրոպական Ներդրումային Բանկ	125,561	107,389
ResponsAbility Investments AG/Ռեսպոնսիբլի Ինվեսթմենթս Էյ-Յի	2,519,991	1,466,452
Ընդամենը	17,859,438	15,444,160

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ հաճախորդների ունի հետևյալ տեսքը

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	31.12.19
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	105,085,083	78,338,992
խոշոր ձեռնարկություններ	56,014,721	44,600,709
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	49,070,362	33,738,283
Ֆիզիկական անձիչ	21,373,846	18,855,745
Անհատ ձեռնարկատերեր	1,132,991	1,186,679
Այլ գումարներ	10,804	12,935
Դաշվեզրկած տոկոսներ	2,128,795	492,368
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(6,545,593)	(2,060,153)
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ	123,185,926	96,626,566

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներկայացվում են ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	31.12.19
Ֆիզիոթերապիա	16,489,851	11,673,675
Սպառողական	2,653,526	2,760,115
Դեղատնային պայմանագրեր	129,506	2,608,973
Այլ	2,100,963	1,612,982
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր (համախառն)	21,373,846	18,655,745

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

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	31.12.19
Վարկեր և փոխառություններ, որից	129,731,519	98,686,719
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխառություններ, այդ թվում՝	8,488,408	2,885,352
ժամկետանց	337,030	113,463
Ընդամենը վարկեր	129,731,519	98,686,719
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(6,545,593)	(2,060,153)
Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ	123,185,926	96,626,566

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ վարկավորման ոլորտների

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	Տոկոսային հարաբերություն	31.12.19	Տոկոսային հարաբերություն
Արդյունաբերություն	47,100,026	36.31%	33,907,015	34.36%
Գյուղատնտեսություն	13,653,948	10.52%	11,550,115	11.70%
Շինարարություն	16,072,482	12.39%	11,652,184	11.81%
Տրանսպորտ և կապ	1,171,591	0.90%	1,736,931	1.76%
Առևտուր	19,539,576	15.06%	11,633,064	11.79%
Սպառողական	2,814,222	2.17%	5,385,171	5.47%
Ֆինոթեբային վարկեր	16,620,599	12.81%	11,658,499	11.81%
Սպասարկման ոլորտ	6,545,544	5.05%	4,925,994	4.99%
Այլ արդյուն	6,213,530	4.79%	6,227,746	6.31%
Ընդամենը վարկեր	129,731,519	100%	96,686,719	100%
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(6,545,593)		(2,060,153)	
Ընդամենը զրոտ վարկեր և փոխառություններ	123,185,926		96,626,566	

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

1) ընդհանուր գումարը,	44,192,664
2) տեսակարար կշիռը ընդհանուր վարկային պորտֆելում (վարկային պորտֆելի ո %-ը),	35.87%
3) տոկոսային հարաբերակցությունը կապիտալի նկատմամբ (կապիտալի ո %-ը):	69.00%

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

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	31.12.19
Գնանշվող ներդրումներ		
Ի՞նչ ֆինանսների Նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	146,172,984	85,768,728
այդ բոլոր տոկոսներ	1,398,554	1,504,866
Ի՞նչ ոչ պետական պարտատոմսեր	10,078,161	6,598,486
Չգնանշվող ներդրումներ		
Ի՞նչ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	64,150	67,675
Արժեզրկումից պահուստներ		
Ընդամենը ներդրումներ	158,315,295	92,434,891

Անորոշագիծ արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	31.12.19
Ի՞նչ ֆինանսների Նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	61,204,223	60,292,829
Հաշվեդրված տոկոսներ	2,061,014	1,995,105
Արժեզրկումից պահուստներ	(200,532)	(204,336)
Անորոշագիծ արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	63,064,705	62,083,598

Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	31.12.19
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ	2,266,870	1,161,904
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ*	2,266,870	1,161,904

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

Բոլոր պարտքային արժեթղթերը ունեն հաստատուն տոկոսներ:

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

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

	31.12.20		31.12.19	
	%	ժամկետ	%	ժամկետ
Ի՞նչ ֆինանսների Նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր /դրամային/	6.73-9.14	2021-2047	6.36-10.78	2021-2047
Ի՞նչ ֆինանսների Նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր /արտարժույթային/	3.32-3.88	2025-2029	3.77-3.95	2025-2029
Ի՞նչ ոչ պետական պարտատոմսեր/դրամային/	7.50-8.00	2021-2025	5.96-10.06	2019-2022
Ի՞նչ ոչ պետական պարտատոմսեր/արտարժույթային/	5.6-9.37	2021-2025	3.18-5.25	2019-2022

20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

	Չող և շնջեր	Համակարգա յին տեխնիկա և կապի միջոցներ	Փոխադրա միջոցներ	Գրասենյակ սպին սարքավորում	Ընդամենը
ՍԱԶՐԱԿԱՆ ԱՐՄԵՔ					
Սկզբնական արժեք 2019թ. հունվարի 01 դրությամբ	2,193,757	270,282	124,247	152,309	2,740,595
Ավելացում	18,880	46,327		23,228	88,435
Օտարում	-	(5,620)		(16,375)	(21,995)
2020թ. դեկտեմբերի 31- ի դրությամբ	2,212,637	310,989	124,247	169,162	2,807,035
ԿՐԻՏԱԿԱՑ ՄԱՇԿԱՑՈՒԹՅՈՒՆ					
2019թ. հունվարի 01 –ի դրությամբ	360,662	184,091	84,466	121,860	750,079
Հատկացումներ	88,294	28,039	8,040	10,000	134,373
Օտարում		(5,620)		(13,250)	(18,870)
2020թ. դեկտեմբերի 31- ի դրությամբ	448,956	206,510	92,506	118,610	866,582
ՄԱՍՆՈՐՈՒՄՅՈՒՆ ԱՐՄԵՔ					
2020թ. դեկտեմբերի 31- ի դրությամբ	1,763,681	104,479	31,741	40,752	1,940,653

Հազար ՀՀ դրամ	Համակարգային ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք 2019թ. հունվարի 01 դրությամբ			
Սկզբնական արժեք 2019թ. հունվարի 01 դրությամբ	100,301	69,563	169,864
Ավելացում	29,151	11,851	41,002
Արժեզրկում	12,119	1,504	13,623
2020թ. դեկտեմբերի 31- ի դրությամբ	117,333	79,910	197,243
ԱՄՈՒՏԻՉԱԹՎ			
2019թ. հունվարի 01 –ի դրությամբ	85,811	19,859	105,670
Մասհանումներ	12,688	9,301	21,989
Արժեզրկում	12,064	1,631	13,695
2020թ. դեկտեմբերի 31- ի դրությամբ	86,435	27,529	113,964
ՄԱՍՆՈՐՈՒՄՅՈՒՆ ԱՐՄԵՔ			
2020թ. դեկտեմբերի 31- ի դրությամբ	30,898	52,381	83,279

22. Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	31.12.19
Կանխավճարներ և այլ դեբիտորներ	1,189,954	1,087,152
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	432,662	81,620
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	0	0
Պահեստ	12,144	9,048
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	81,752	101,326
Այլ ակտիվներ	2,678	2,677
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(12,828)	(2,995)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	1,706,292	1,278,828

23. Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	31.12.19
Պարտավորություններ ԳԳ ԿԲ-ի նկատմամբ		
ԳԳ կենտրոնական բանկից ստացված վարկեր	6,749,182	3,326,020
Ռեպո համաձայնագրեր	48,999,992	0
Հաշվեզրկված տոկոսներ	174,062	85,987
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների	55,923,236	3,412,007
Այլ բանկերի բորսային հաշիվներ	23,534	23,987
Վարկեր բանկերից	4,180,671	959,399
Ռեպո համաձայնագրեր բանկերից	13,542,580	15,191,667
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ընթացիկ հաշիվներ	1,039,928	814,285
Վարկեր և ավանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	22,022,351	21,989,965
Ռեպո համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	8,513,443	7,140,008
Ակրեդիտիվ	1,141,872	1,058,545
Այլ պարտավորություններ	1,062,989	2,977
Հաշվեզրկված տոկոսներ	663,268	554,389
Ընդամենը պարտավորություններ ԳԳ ԿԲ-ի ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	108,113,872	51,147,229

24. Պարտավորությունների հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	31.12.19
ԴՊ Կատավորություն	20,000	20,000
Այլ պարտավորություններ	20,000	20,000
- <i>ոնգիրներ</i>	20,000	20,000
Իրավաբանական անձինք	95,463,407	85,595,006
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	10,202,303	13,160,611
- <i>ոնգիրներ</i>	5,938,683	3,960,467
Ժամկետային ավանդներ	82,014,969	70,605,935
- <i>ոնգիրներ</i>	10,680,823	256,084
Չհաշվարկված տոկոսներ	135,104	256,084
- <i>ոնգիրներ</i>	40,508	110,590
Այլ պարտավորություններ	3,111,011	1,372,376
- <i>ոնգիրներ</i>	3,111,011	1,372,376
Անհատ ձեռնարկատերեր	238,859	24,155
Ընթացիկ հաշիվներ	173,092	24,155
- <i>ոնգիրներ</i>	173,092	24,155
Ժամկետային ավանդներ	65,456	0
- <i>ոնգիրներ</i>	65,456	0
Չհաշվարկված տոկոսներ	311	0
- <i>ոնգիրներ</i>	311	0
Ֆիզիկական անձինք	38,868,595	35,238,346
Ընթացիկ հաշիվներ	13,826,575	13,696,555
- <i>ոնգիրներ</i>	2,216,122	2,088,493
Ժամկետային ավանդներ	24,766,766	21,390,952
- <i>ոնգիրներ</i>	7,946,362	6,754,547
Չհաշվարկված տոկոսներ	254,286	203,338
- <i>ոնգիրներ</i>	174,745	136,764
Այլ պարտավորություններ	30,968	48,503
- <i>ոնգիրներ</i>	16,635	34,171
Ընդամենը պարտավորությունների հաճախորդների նկատմամբ	134,590,861	120,878,507

25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	31.12.19
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	64,911,905	32,489,020
Ընդամենը բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	64,911,905	32,489,020

27. Վճարվելիք գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	31.12.19
Ավանդների ապահովագրության գծով	27,947	18,000
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	27,947	18,000

28. Ստորադաս փոխառություն

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	31.12.19
Ստորադաս փոխառություն	13,826,587	13,353,624
Ընդամենը ստորադաս փոխառություն	13,826,587	13,353,624

29. Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	31.12.19
Պարտավորություններ հարկերի գծով	213,776	224,911
Վճարվելիք գումարներ ֆակտորինգի գծով	170,781	238,184
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	62,803	3,518
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	374,800	337,370
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	30,002	28,695
Այլ անձանց Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	115,583	107,755
Այլ	7,938	5,628
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	975,683	946,061

30. Սեփական կապիտալ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	31.12.19
Կանոնադրական կապիտալ	16,205,748	16,205,748
Սուղորական բաժնետոմսեր	10,000,200	10,000,200
Ենթիվներ եկամուտ	6,205,548	6,205,548
Պահուստներ, այդ թվում	35,017,185	32,785,208
- գլխավոր պահուստ	25,000,000	20,000,000
- ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	1,137,863	1,134,703
- վերագնահատման պահուստներ	8,879,322	11,630,503
Անորոշիվացվող արժեքով հաշվառվող ներդրումների գծով շահույթ/վնաս	0	0
Զբաղյալ շահույթ	12,824,164	10,763,758
ընթացիկ տարվա	7,060,408	4,527,803
նախորդ տարվա	5,763,756	6,235,953
Ընդամենը կապիտալ	64,047,097	59,734,710

2020թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկի ընդհանուր 16,667 հատ բաժնետոմսերից 14,588 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, Էյչ-Վի-Էս Զոլդինգ ՍՊԸ-ն, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, ՖՄՏՄ Դիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն: Բանկի նշանակալից մասնակիցներն են, Էյչ-Վի-Էս Զոլդինգ 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:

Բանկի նորմատիվային ընդհանուր կապիտալը 31.12.20թ. դրությամբ կազմում է 70 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 հորվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	31.12.19
Զօգտագործված վարկային գներ	8,836,214	7,450,608
Տրամադրված երաշխիքներ	4,123,067	1,828,400
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(29,195)	(29,794)
Ընդամենը վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	12,930,086	9,250,214

Գործարքներ փոխկապակցված կողմերի հետ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20		31.12.19	
	Բաժնետեր և փոխկապակց ված անձինք	Ղեկավար անձնակազմ և փոխկապակց ված անձինք	Բաժնետեր և փոխկապակց ված անձինք	Ղեկավար անձնակազմ և փոխկապակց ված անձինք
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխավորություններ				
Վարկի մնացորդը 1 հունվարի դրությամբ, համահասոն	9,230,202	723,689	7,113,088	450,817
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	8,099,523	1,147,177	12,025,114	484,790
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	4,993,905	1,136,738	9,908,000	191,908
Վարկի մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	12,335,820	734,138	9,230,202	723,699
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	827,980	58,500	671,997	44,050
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
1 Ավանդներ 1 հունվարի դրությամբ	67,853,561	221,567	52,224,433	134,235
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	174,034,123	15,347,054	76,723,876	8,030,360
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ	159,578,758	15,423,850	61,294,748	7,943,018
Մնացորդներ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	82,008,926	144,971	67,653,561	221,567
Տոկոսային ծախսեր ավանդների գծով	7,686,955	3,221	5,806,536	4,173
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	2,070,000	-	2,000,000	-
Տոկոսային եկամուտ	157,527	-	-	-
Պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	9,549	-	8,247	-
Թողարկված պարտատոմսեր	33,885,362	1,133,686	12,575,995	683,304
Ստորդաս փոխստություն	13,826,587	-	13,363,624	-
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	5,824	3,072	18,005	2,781
Այլ եկամուտ	510	-	-	-

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները ներառում են աշխատավարձ և պարգևավճարներ:

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.20	31.12.19
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ	624,375	376,907
Ընդամենը ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	624,375	376,907

Ռիսկի կառավարում

Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկի առավելագույն չափի կենտրոնացումներ

Աշխարհագրական սեգմենտներ

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

31.12.20

Հազար ՀՀ դրամ	ՀՂ	ԱՊԳ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	ՏՀԶԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	26,983,487	-	-	-	26,983,487
Թանկարժեք մետաղներ	834,280	-	-	-	834,280
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4,252,908	1,457,960	-	2,966,759	8,677,627
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	120,755,040	728,431	23,864	1,678,591	123,185,926
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	146,570,841	-	-	11,744,454	158,315,295
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	63,064,705	-	-	-	63,064,705
Ընդամենը ակտիվներ	362,461,261	2,186,391	23,864	16,389,804	381,061,320
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	78,561,902	1,059,789	846,325	27,645,856	108,113,872
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	31,057,094	716,292	90,669,762	12,147,713	134,590,861
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	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	50,202,420	321,443,225
Ցուտ դիջե	241,325,465	369,272	(148,264,026)	(33,812,616)	59,618,095

31.12.19

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

Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական թաղաքականություն

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

Գրավ

- Հիպոթեքային պայմանագրերով գրավադրվող 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	31.12.20	31.12.19
Արժեթղթեր	10,077,084	4,572,910
Անշարժ գույք	66,215,452	47,695,035
Ավանդ	4,968,262	2,415,363
Շարժական գույք	10,233,010	3,770,991
Փոխադրամիջոց	1,778,102	605,855
Պատրաստի արտադրանք	3,829,101	2,864,273
Դրամական հոսքեր	2,212,318	1,491,506
Իրավունքի գրավ	7,677,613	3,046,071
Այլ	22,740,578	32,224,715
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ	129,731,519	98,685,719

Շուկայական ռիսկ
Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային
Տոկոսադրույքի ռիսկ

Հարկանի անվանումը	31.12.20		31.12.19	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ալյուրվոր				
Մնացորդներ ՀՀ ԿԹ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. միատեսակ, այդ թվում՝	6.52%	5.51%	9.82%	5.75%
- մրցանակային վարկեր				
- մրցանակային շեղադր				
- մրցանակային ստեղծարարական ակտիվ				
Համախառնվածներ արված վարկեր և փոխառություններ	10.05%	7.44%	10.99%	8.10%
Մեծածախ առևտրային կապիտալ և վաճառքի համար ժամկետային արժեթղթեր	12.16%	6.24%	12.81%	6.28%
Միջև. մարման ժամկետային կապիտալ արժեթղթեր	13.00%	-	13.00%	-
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. միատեսակ	5.81%	5.79%	6.67%	3.24%
Պարտավորություններ համախառնողի միատեսակ	10.22%	4.62%	10.53%	4.51%
Պարտավորություններ բանկի կողմից բողոքարկված արժեթղթերի գնով	9.62%	5.56%	11.81%	6.19%
Մտերմապես փոխառություն	14.00%	5.27%	14.00%	5.27%

Հազար ՀՀ դրամ

Կապիտալի զգայունություն 31.12.20

Արժույթ	Փոփոխություններ հիմնական տնտեսական ցուցանիշներում	Մինչև 6 ամիս	6 ամիսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
ՀՀ դրամ	0.5	-	-	25,321	- 5,475,944	-5,501,285
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	-	245,788	- 113,095	-358,883
				-	-	
ՀՀ դրամ	-0.5	-	-	25,886	5,894,092	5,919,978
ԱՄՆ դոլար	-0.5	-	-	251,340	118,049	369,389

Հազար ՀՀ դրամ

Կապիտալի զգայունություն 31.12.19

Արժույթ	Փոփոխություններ հիմնական տնտեսական ցուցանիշներում	Մինչև 6 ամիս	6 ամիսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
ՀՀ դրամ	0.5	-	-	10,390	- 2,775,606	-2,785,998
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	-	-	- 359,402	-359,402
				-	-	
ՀՀ դրամ	-0.5	-	-	10,557	2,974,349	2,984,906
ԱՄՆ դոլար	-0.5	-	-	-	371,129	371,129

Արտարժույթի ռիսկ

Հազար ՀՀ դրամ

Արտարժույթ	31.12.20		31.12.19	
	Փոփոխություններ արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցություն մինչև հարկում շահույթի	Փոփոխություններ արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցություն մինչև հարկում շահույթի
ԱՄՆ դոլար	5%	240,194	5%	-84,118
Եվրո	3%	12,219	3%	-364



	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՃՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	12,591,865	14,349,826	41,796	26,983,487
Թանկարժեք մետաղներ	-	834,280	-	834,280
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	5,245,759	3,144,295	287,573	8,677,627
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	42,172,517	78,918,841	2,094,568	123,185,926
Իրական արժեքով/այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	133,738,909	24,576,386	-	158,315,295
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	63,064,705	-	-	63,064,705
ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ ԱՎԵՒԻԼՆԵՐ	256,813,755	121,823,628	2,423,937	381,061,320
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	79,913,652	26,143,736	2,056,484	108,113,872
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	84,024,484	50,108,788	457,589	134,590,861
Բանկի կողմից բողարկված արժեքային	28,567,415	36,344,490	-	64,911,905
Ստորդրյալ փոխառություն	8,064,438	5,762,149	-	13,826,587
ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ ՎՄԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	200,569,989	118,359,163	2,514,073	321,443,225
Զուտ դիտք 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	56,243,766	2,041,002	-90,136	59,618,085
Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	9,319,265	3,610,821	-	12,630,086

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

Իրացվելիության ռիսկ

31.12.20

Չափաբանող	Չաչխատող		Ցպահանց և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային						
ԱՎՏԻՎԱՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳՅ կենտրոնական բանկում	-	-	26,983,487	-	-	-	-	26,983,487
Թանկարժեք մետաղներ	-	-	834,280	-	-	-	-	834,280
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	5,701,576	2,357,254	130,688	397,298	90,811	8,677,627
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	223,282	4,369,056	3,625,528	8,023,126	30,488,677	55,530,592	20,925,665	123,185,926
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	0	0	73,164,869	5,783,527	8,521,307	7,944,726	62,900,866	158,315,295
Անորոշիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	2,046,311	8,151	-	61,010,243	63,064,705
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	223,282	4,369,056	110,309,740	18,210,218	39,148,823	63,872,616	144,927,585	381,061,320
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	71,207,647	7,698,078	11,618,466	12,624,451	4,965,230	108,113,872
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	41,412,230	2,722,384	18,350,791	68,519,614	3,585,842	134,590,861
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	-	-	253,945	2,297,286	47,023,409	15,337,265	64,911,905
Ստորադաս փոխառություն	-	-	78,097	-	-	13,748,490	-	13,826,587
ԸՆԴԱՄԵՆԸ			112,697,974	10,674,407	32,266,543	141,915,964	23,888,337	321,443,225
Ցուտ դիրք	223,282	4,369,056	(2,388,234)	7,535,811	6,882,280	(78,043,348)	121,039,248	59,618,095
Կուտակված ճեղքվածք			(2,388,234)	5,147,577.00	12,029,857	(66,013,491.00)	55,025,757	

31.12.19

Չափաբանող	Չաչխատող		Ցպահանց և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային						
ԱՎՏԻՎԱՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳՅ կենտրոնական բանկում	-	-	20,259,186	-	-	-	-	20,259,186
Թանկարժեք մետաղներ	-	-	114,016	-	-	-	-	114,016
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	5,629,992	372,563	69,467	64,593	-	6,136,615
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	151,759	2,299,886	3,540,380	7,469,360	17,906,707	51,853,424	13,405,050	96,626,566
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ			18,117,293	5,071,088	4,047,370	7,189,559	58,009,581	92,434,891
Անորոշիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ			0	2,036,878	0	0	60,046,720	62,083,598
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	151,759	2,299,886	47,660,867	14,949,889	22,023,544	59,107,576	131,461,351	277,654,872
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	21,958,790	4,848,120	8,981,154	12,655,100	2,704,065	51,147,229
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	29,023,227	3,752,359	10,373,948	58,313,988	19,414,985	120,878,507
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	-	36,864	31,542	2,565,534	24,578,380	5,276,700	32,489,020
Ստորադաս փոխառություն	-	-	76,924	-	-	13,276,700	0	13,353,624
ԸՆԴԱՄԵՆԸ			51,095,805	8,632,021	21,920,636	108,824,168	27,395,750	217,868,380
Ցուտ դիրք	151,759	2,299,886	(3,434,938)	6,317,868	102,908	(49,716,592)	104,065,601	59,786,492
Կուտակված ճեղքվածք			(3,434,938)	2,882,930.00	2,985,838	(46,730,754.00)	57,334,847	

Միջին ակտիվներ և կապիտալ

31.12.20

Միջին ակտիվներ	302,273,436
Միջին կապիտալ	71,008,769

Ընդունված զրավ

31.12.20-ի դրությամբ զրավով ապահովված վարկերի գումարը կազմում է 127,519,201 հազար դրամ:

Պարտավորությունների չկատարում/խախտում