



31 Դեկտեմբերի 2021թ.

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ և
կից ծանոթագրություններ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական արդյունքների մասին
«31» Դեկտեմբերի 2021 թ.

«Այդի Բանկ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փող 13
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	01/10/2021 - 31/12/2021	01/01/2021 - 31/12/2021	01/10/2020 - 31/12/2020	01/01/2020 - 31/12/2020
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	4,294,893	16,005,220	2,982,296	13,491,380
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(1,754,945)	(6,485,599)	(1,333,263)	(5,098,556)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		2,539,948	9,519,621	1,649,033	8,392,824
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	1,076,713	3,270,796	559,095	1,577,052
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(353,128)	(1,199,061)	(220,871)	(554,313)
Ստացված զուտ միջնորդավճարներ և այլ վճարներ		723,585	2,071,735	338,224	1,022,739
Եկամուտ շահաբաժիններից		-	-	-	1,940
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	536,953	1,215,146	1,557,166	1,906,496
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	341,851	642,323	142,535	645,230
Գործառնական եկամուտներ		4,142,337	13,448,825	3,686,958	11,969,229
Կորուստներ արժեզրկումից	7	169,768	(319,470)	(696,944)	(2,176,258)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(2,117,293)	(7,144,461)	(2,191,461)	(6,490,203)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(849,890)	(3,069,076)	(511,470)	(1,605,692)
Շահույթ/ (վնաս) մինչև հարկումը		1,344,922	2,915,818	287,083	1,697,076
Շահութահարկի գծով (ծախս)/փոխհատուցում	10	(282,055)	(667,579)	(41,521)	(525,614)
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ		1,062,867	2,248,239	245,562	1,171,462
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		(97,863)	(130,067)	(923,365)	(457,885)
Ֆինանսական արդյունքներ փոխանցված զուտ օգուտ (վնաս)		(73,551)	(91,325)	(1,021,217)	(1,207,014)
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զուտ օգուտ (վնաս)		(46,055)	(65,333)	(105,981)	623,808
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ		21,743	26,591	203,833	125,321
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք		965,004	2,118,172	(677,803)	713,577
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	11	1.6	3.3	0.3	1.7
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	11	1.6	3.3	0.3	1.7

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

14/01/22

Վարչության նախագահ՝

Մհեր Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ Խաչատրյան

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական վիճակի մասին

«31» Դեկտեմբերի 2021 թ.

«Այդի Բանկ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փող 13
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	31/12/21	31/12/2020թ. (Ստուգված)
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցներ		6,149,146	6,812,304
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	12	16,227,518	13,352,934
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	13	3,036,878	10,192,585
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	14	11,030	-
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	15	6,076,072	6,039,207
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	16	123,317,853	98,116,950
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	17	8,820,305	8,484,090
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	18	18,681,564	20,665,861
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	19	8,624,562	8,216,495
Բռնագանձված ակտիվներ	20	2,670,586	2,484,925
Այլ ակտիվներ	21	4,399,986	2,565,168
Ընդամենը՝ ակտիվներ		198,015,500	176,930,519
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	22	22,975,295	31,101,249
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	106,875,167	81,994,955
Այլ փոխառություններ	24	4,122,092	1,868,271
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	14	8,469	19,040
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	25	13,337,577	13,416,535
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	26	981,602	1,011,620
Այլ պարտավորություններ	27	3,327,915	3,249,638
Ընդամենը՝ պարտավորություններ		151,628,117	132,661,308
Կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ	28	33,971,850	33,971,850
Էմիսիոն եկամուտ		5,014,099	5,014,099
Պահուստներ՝		529,045	598,457
Գլխավոր պահուստ		107,760	107,760
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ		105,601	105,601
Իրական արժեքով չափվող ֆին. ակտիվների վերագնահատ. պահուստ		315,684	385,096
Զբաղիված շահույթ (վնաս)		6,872,389	4,684,805
Ընդամենը՝ կապիտալ		46,387,383	44,269,211
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		198,015,500	176,930,519

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

14/01/22

Վարչության նախագահ՝

Մհեր Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ Խաչատրյան

ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին
 «31» Դեկտեմբերի 2021 թ
 «Այդի Բանկ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փող 13
 (բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Կանոնադրական կապիտալ	Էմիսիոն եամուտ	Գլխավոր պահուստ	Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ	Իրական արժեքով՝ այլ համ ֆին արդ միջ չափվող ֆին ակտիվների վերագ պահուստ	Զբաղիված շահույթ (վնաս)	Ընդամենը կապիտալ
<i>Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)</i>							
Մնացորդը 2020թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված)	33,971,850	5,014,099	107,760	110,808	842,981	3,508,136	43,555,634
Տարվա շահույթ (վնաս)	-	-	-	-	-	1,171,462	1,171,462
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	(5,207)	(457,885)	5,207	(457,885)
Ֆինանսական արդյունքներ փոխանցված զուր օգուտ (վնաս)	-	-	-	(5,207)	(1,207,014)	5,207	(1,207,014)
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զուր օգուտ (վնաս)	-	-	-	-	623,808	-	623,808
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահույթահարկ	-	-	-	-	125,321	-	125,321
Մնացորդը 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (ստուգված)	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	385,096	4,684,805	44,269,211

Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)							
Մնացորդը 2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված)	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	385,096	4,684,805	44,269,211
Նախորդ տարիներին վերաբերվող կարգավորումներ	-	-	-	-	60,655	(60,655)	-
Վերահաշվարկված մնացորդ	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	445,751	4,624,150	44,269,211
Տարվա շահույթ (վնաս)	-	-	-	-	-	2,248,239	2,248,239
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-	(130,067)	-	(130,067)
Ֆինանսական արդյունքներ փոխանցված զուտ օգուտ (վնաս)	-	-	-	-	(91,325)	-	(91,325)
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զուտ օգուտ (վնաս)	-	-	-	-	(65,333)	-	(65,333)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	-	-	-	-	26,591	-	26,591
Մնացորդը 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (չստուգված)	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	315,684	6,872,389	46,387,383

Վարչության նախագահ՝

Մհեր Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ Խաչատրյան

ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Դրամական միջոցների հոսքերի մասին
 «31» Դեկտեմբերի 2021 թ
 «Այդի Բանկ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փող. 13
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Նախորդ Ժամանակաշրջան	Հաշվետու Ժամանակաշրջան
	01/01/20-ից 31/12/20թ.	01/01/21-ից 31/12/21թ.
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
<i>Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</i>	7,826,410	9,294,663
Ստացված տոկոսներ	14,934,153	16,356,969
Վճարված տոկոսներ	(5,738,374)	(5,408,289)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ	1,577,052	3,270,796
Վճարված կոմիսիոն գումարներ	(554,313)	(1,199,061)
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)	688,812	1,050,612
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ	3,060,702	2,784,959
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(3,756,445)	(4,084,247)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(2,385,177)	(3,477,076)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(15,607,870)	(5,112,003)
<i>Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)</i>	(29,074,666)	(27,050,881)
այդ թվում՝ վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)	(22,191,376)	(26,546,523)
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)	(6,883,290)	(504,358)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)	13,466,796	21,938,878
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	8,392,410	32,604,789
այլ գործառնական պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	5,074,386	(10,665,911)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	(7,781,460)	4,182,660
Վճարված շահութահարկ	(18,000)	(1,196,000)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(7,799,460)	2,986,660
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	x	x
Այլ ֆինանսական ակտիվներում ներդրումների նվազում (ավելացում)	1,277,851	1,222,575
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)	1,563,218	(520,692)
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)	(375,539)	(20,900)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների (ձեռքբերում) օտարում	(1,417,250)	(1,557,992)
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	1,048,280	(877,009)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	x	x
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	3,452,180	649,975
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)	5,616,930	993,948
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	9,069,110	1,643,923
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	661,605	(889,705)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)	2,979,535	2,863,869
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	17,144,330	20,123,865
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	20,123,865	22,987,734

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

14/01/22

Վարչության նախագահ՝

Մհեր Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ Խաչատրյան

Գործունեության բնույթը և ընդհանուր տեղեկություններ

Բանկը հիմնադրվել է 1990թ.-ին Հայաստանի Հանրապետությունում: Սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունից վերակազմավորվել է փակ բաժնետիրական ընկերության 2007թ. ապրիլին: Նախկինում Բանկն իր գործունեությունն իրականացրել է «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ անվանմամբ: 2018թ. հունիսի 4-ից վերանվանվել է «Այդի Բանկ» ՓԲԸ-ի (այսուհետ՝ Բանկ):

Բանկի հիմնական գործունեությունն է հանդիսանում ավանդների ներգրավումը, հաճախորդների հաշիվների սպասարկումը, վարկային գործառնությունների իրականացումը, երաշխավորությունների տրամադրումը, վճարահաշվարկային գործառնությունների, ինչպես նաև արժեթղթերով ու արտարժույթով գործարքների իրականացումը: Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի («ՀՀ ԿԲ») կողմից: Բանկն ունի բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիա և հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետության ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական համակարգի անդամ:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում, իսկ թվով 13 մասնաճյուղերը գտնվում են Երևանում և տարբեր շրջաններում: Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մեծամասնությունը գտնվում է Հայաստանի Հանրապետությունում:

Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, ք. Երևան 0010, Վարդանանց փ. 13:

Բանկի մասնաճյուղերը՝

«Վարդանանց» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Վարդանանց փ. 13/3, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

Գյումրիի մասնաճյուղ, ք. Գյումրի, Անկախության հր-կ 6, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33,

Աբովյանի մասնաճյուղ, ք. Աբովյան, Տարտուի փ 1/1, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

«Արաբկիր» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Կոմիտաս 56/162, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

«Նոր Նորք» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Գալի պողոտա 17/1 շենք, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33,

Էջմիածնի մասնաճյուղ, ք. Էջմիածին, Խորենացի 16, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

Վանաձորի մասնաճյուղ, ք. Վանաձոր, Տիգրան Մեծի 73, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

Դավթաշենի մասնաճյուղ, ք. Երևան, Դավթաշեն 4-րդ թաղ., 11/91, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

«Բաղրամյան» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Բաղրամյան 75, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

«Մալաթիա» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Րաֆֆու 39/61, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33,

«Կենտրոն» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Հյուսիսային պողոտա շենք 6, տարածք 10, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

«Էրեբունի» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Էրեբունի 7/60, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

«Շենգավիթ» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Բազրատունյաց 13, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

Բանկի աշխատողների միջին թվաքանակը 2021 թ-ի չորրորդ եռամսյակում կամել է 618 մարդ:

Կորպորատիվ կառավարում

Կորպորատիվ կառավարման սկզբունքներից ելնելով և ղեկավարվելով «Բանկերի և Բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքի դրույթներով, Բանկի արդյունավետ ղեկավարման համար գործում է Բանկի Վարչությունը: Բանկի Վարչությունն իրականացնում է Բանկի գործունեության ընթացիկ ղեկավարումը, կազմակերպում է Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի, Բանկի Խորհրդի և իր կողմից ընդունված որոշումների կատարումը, ապահովում է բանկի խորհրդի կողմից հաստատված ռազմավարական ծրագրի և ներքին ակտերի կատարումը:

Բանկի Խորհուրդը, Վարչության աշխատանքների գնահատման համար, հիմք է ընդունում Վարչության նախագահի, Գլխավոր հաշվապահի, Ներքին վերահսկողության վարչության կողմից Խորհրդին ներկայացվող պարբերական հաշվետվությունները և տեղեկատվությունը, ՀՀ կենտրոնական բանկի ստուգման ակտերը, ինչպես նաև արտաքին աուդիտի եզրակացությունը: Վարչության աշխատանքները գնահատվում են ելնելով Վարչության կողմից իրականացվող՝

- ✓ Բանկի ռազմավարական ծրագրի իրականացման ընթացքից,
- ✓ Խորհրդի կողմից ընդունված որոշումների կատարումից,
- ✓ Ռիսկերի գաղմանն ուղղված գործառնություններից,
- ✓ Բանկի ընթացիկ գործունեության արդյունավետ կառավարումից,
- ✓ Տոկոսադրույթների քաղաքականությունից,
- ✓ Եկամուտների և ծախսերի արդյունավետ քաղաքականությունից,
- ✓ Կադրային քաղաքականությունից

Բանկի խորհրդի կազմը

Վարտան Դիլանյան՝	Խորհրդի նախագահ
Կարեն Մարգարյան՝	Խորհրդի անդամ
Ելենա Խաչվանքյան՝	Խորհրդի անդամ
Ալեքսեյ Կոմար՝	Խորհրդի անդամ
Ալեքսանդր Խաչատուրյան՝	Խորհրդի անդամ

Բանկի վարչության կազմը

Մհեր Աբրահամյան՝	Վարչության նախագահ
Կարեն Նալբանդյան՝	Բիզնեսի զարգացման գծով տնօրեն, Վարչության անդամ
Արման Ասատրյան՝	Ֆինանսական տնօրեն՝ Վարչության անդամ
Ռաֆիկ Սուվարյան՝	Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն, Վարչության անդամ
Անուշիկ Խաչատրյան՝	Գլխավոր հաշվապահ-Հաշվապահական հաշվառման և հաշվետվությունների վարչության պետ, Վարչության անդամ
Սերգեյ Առաքելյան՝	Թվային Բանկինգի տնօրեն, Վարչության անդամ
Տիգրան Մխիթարյան՝	Կորպորատիվ բիզնեսի տնօրեն, Վարչության անդամ

Բանկի բաժնետերեր

Բաժնետեր	Մասնակության չափը (հազար դրամ)	%
ՖԻՍԹՈՔՈ ԷԼ ԹԻ ԴԻ	20,275,550	59.68%
CreditBank S.A.L.	13,696,300	40.32%
Ընդամենը	33,971,850	100%

Գործարար միջավայր

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանում: Հետևաբար, Բանկի գործունեության վրա ազդեցություն են ունենում Հայաստանի տնտեսությունը և ֆինանսական շուկան, որոնց բնորոշ են զարգացող շուկայի հատկանիշներ: Իրավական, հարկային և օրենսդրական համակարգերը շարունակում են զարգանալ, սակայն կարող են ունենալ տարբեր մեկնաբանություններ և ենթակա են հաճախակի փոփոխությունների, ինչը, այլ իրավական և ֆինանսական խոչընդոտների հետ մեկտեղ, լրացուցիչ բարդություններ է ստեղծում Հայաստանում գործող կազմակերպությունների համար:

Ֆինանսական հաշվետվություններն արտացոլում են Բանկի գործունեության և ֆինանսական վիճակի վրա գործարար միջավայրի ազդեցության ղեկավարության գնահատականը: Ապագա գործարար միջավայրը կարող է տարբերվել ղեկավարության գնահատականից:

Բացի այդ, 2020թ.-ին համաշխարհային շուկայում տեղի են ունեցել զգալի ցնցումներ՝ պայմանավորված կորոնավիրուսի բռնկումով: Այլ գործոնների հետ մեկտեղ, հիվանդության բռնկումը հանգեցրել է ֆոնդային բորսայի ցուցանիշների կտրուկ անկման: Այս զարգացումներն էլ ավելի են մեծացնում գործունեության իրականացման հետ կապված անորոշության մակարդակը Հայաստանի գործարար միջավայրում:

1. Հաշվետվությունների պատրաստման հիմունքները**Համապատասխանությունը**

Այս ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ) պահանջների համաձայն:

Չափման հիմունքները

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով, բացառությամբ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի, որոնք ներկայացված են իրական արժեքով ու վերագնահատված արժեքով հաշվառվող շենքերի:

Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

Բանկի ֆունկցիոնալ արժույթն է հանդիսանում ՀՀ դրամը («դրամ»), որը, լինելով Հայաստանի Հանրապետության ազգային արժույթը, արտացոլում է Բանկի գործունեության հիմքում ընկած իրադարձությունների և հանգամանքների տնտեսական էությունը:

Դրամը հանդիսանում է նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթը:

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

Ֆինանսական հաշվետվությունները ՖՀՄՍ պահանջներին համապատասխան պատրաստելու համար ղեկավարությունը կատարել է մի շարք դատողություններ, գնահատումներ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն ունեն հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման, ինչպես նաև ակտիվների, պարտավորությունների, եկամտի և ծախսի ներկայացված գումարների վրա: Փաստացի արդյունքները կարող են տարբերվել այդ գնահատումներից:

Գնահատումները և հիմքում ընկած ենթադրությունները շարունակաբար վերանայվում են: Հաշվապահական հաշվառման գնահատումների վերանայումները ճանաչվում են այն ժամանակաշրջանում, որում վերանայվել են, և այն ապագա ժամանակաշրջաններում, որոնց վրա կարող են ազդեցություն ունենալ:

2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ստորև ներկայացվող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը հետևողականորեն կիրառվում է այս ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների համար:

Արտարժույթով գործարքներ

Արտարժույթով գործառնությունները վերահաշվարկվում են ՀՀ դրամի գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով:

Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ՀՀ դրամի այդ օրվա փոխարժեքով: Դրամային հոդվածների հետ կապված արտարժույթով գործառնությունների գծով օգուտը կամ վնասն իրենից ներկայացնում է տարբերություն ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված, ժամանակաշրջանի համար արդյունավետ տոկոսադրույթով հաշվարկված տոկոսների ու վճարումների մասով ճշգրտված ամորտիզացված արժեքի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող փոխարժեքով վերահաշվարկված ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված ամորտիզացված արժեքի միջև:

Իրական արժեքով չափվող արտարժույթով ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի իրական արժեքի որոշման ամսաթվի փոխարժեքով: Սկզբնական արժեքով չափվող արտարժույթով ոչ դրամային հոդվածները վերահաշվարկվում են գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով:

Վերահաշվարկից առաջացող փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ վաճառքի համար մատչելի բաժնային գործիքների վերահաշվարկից առաջացող տարբերությունների, բացի այն դեպքերից, երբ տարբերությունն առաջանում է արժեզրկման պատճառով, որի դեպքում այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված փոխարժեքային տարբերությունները վերադասակարգվում են որպես շահույթ կամ վնաս:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ են համարվում կանխիկ դրամական միջոցները, ՀՀ ԿԲ-ում և այլ բանկերում պահվող սահմանափակումներ չունեցող մնացորդները (նոստրո հաշիվներ): Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

Տոկոսներ

Արդյունավետ տոկոսադրույք

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Արդյունավետ տոկոսադրույքն այն դրույքն է, որը ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի համար գնահատված ապագա դրամական վճարումները կամ մուտքերը գեղչում է ճիշտ մինչև՝

- ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեք կամ
- ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեք:

Ֆինանսական գործիքների, բացառությամբ ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվների, արդյունավետ տոկոսադրույքը հաշվարկելիս Բանկը գնահատում է ապագա դրամական հոսքերը՝ դիտարկելով ֆինանսական գործիքի բոլոր պայմանագրային պայմանները, սակայն առանց հաշվի առնելու ակնկալվող պարտքային կորուստները: Ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար հաշվարկվում է պարտքային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույք՝ կիրառելով գնահատված ապագա դրամական հոսքերը՝ ներառյալ ակնկալվող պարտքային կորուստները:

Արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկը ներառում է գործարքի գծով ծախսումները և վճարված կամ ստացված բոլոր միջնորդավճարները և գումարները, որոնք կազմում են արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասը: Գործարքի գծով ծախսումները ներառում են այն լրացուցիչ ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

Ամորտիզացված արժեք և համախառն հաշվեկշռային արժեք

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեքն այն գումարն է, որով ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական պարտավորությունը չափվում է սկզբնական ճանաչման պահին՝ հանած մայր գումարի վճարումները, գումարած կամ հանած արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված սկզբնական և մարման ենթակա գումարների միջև տարբերության կուտակային ամորտիզացիան և, ֆինանսական ակտիվների համար՝ ճշգրտված ակնկալվող պարտաքային կորուստների գծով պահուստով:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը ֆինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքն է նախքան ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստի գծով ճշգրտումը:

Տոկոսային եկամտի և ծախսի հաշվարկ

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքը հաշվարկվում է ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության սկզբնական ճանաչման պահին: Տոկոսային եկամուտը և ծախսը հաշվարկելիս արդյունավետ տոկոսադրույքը կիրառվում է ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ (եթե ակտիվը պարտքային առումով արժեզրկված չէ) կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է լողացող դրույքով գործիքների դրամական հոսքերի պարբերական վերագնահատման արդյունքում՝ շուկայական դրույքների փոփոխություններն արտացոլելու նպատակով: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է նաև իրական արժեքի հեջի ճշգրտումներն արտացոլելու համար այն ամսաթվի դրությամբ, երբ սկսվում է համապատասխան ճշգրտման ամորտիզացիայի հաշվարկը:

Այնուամենայնիվ, սկզբնական ճանաչումից հետո պարտքային առումով արժեզրկված դարձած ֆինանսական ակտիվների համար տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքը ֆինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Եթե ակտիվն այլևս չի համարվում պարտքային առումով արժեզրկված, տոկոսային եկամտի հաշվարկը կրկին իրականացվում է համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

Սկզբնական ճանաչման պահին պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է կիրառելով պարտքային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքն ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Տոկոսային եկամտի հաշվարկը չի իրականացվում համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ, նույնիսկ եթե ակտիվի պարտքային ռիսկը նվազում է:

Ներկայացում

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ներկայացված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտը ներառում է՝

- ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով տոկոսները,
- այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային գործիքների գծով տոկոսները:

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ներկայացված տոկոսային ծախսը ներառում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների գծով տոկոսային ծախսը:

Վճարներ և միջնորդավճարներ

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով եկամուտը և ծախսերը, որոնք կազմում են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասը, ներառվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկում:

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով այլ եկամուտը, ներառյալ հաշիվների սպասարկման վճարները, ներդրումների կառավարման վճարները, վաճառքների գծով միջնորդավճարները, տեղաբաշխման գծով միջնորդավճարները և վարկի սինդիկացման միջնորդավճարները, ճանաչվում են համապատասխան ծառայությունը մատուցելիս: Եթե չի ակնկալվում, որ փոխատվության հանձնառությունը կհանգեցնի վարկի

տրամադրմանը, ապա համապատասխան փոխատվության հանձնառության գծով վճարը ճանաչվում է գծային մեթոդով՝ հանձնառության ժամկետի ընթացքում:

Հաճախորդի հետ պայմանագիրը, որի արդյունքում Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչվում է ֆինանսական գործիք, կարող է մասնակիորեն գտնվել ՖՀՄՄ 9-ի գործողության ոլորտում և մասնակիորեն՝ ՖՀՄՄ 15-ի գործողության ոլորտում: Նման դեպքերում Բանկը նախ կիրառում է ՖՀՄՄ 9-ը՝ առանձնացնելու և չափելու համար պայմանագրի այն մասը, որը գտնվում է ՖՀՄՄ 9-ի գործողության ոլորտում, այնուհետև կիրառում է ՖՀՄՄ 15-ը՝ պայմանագրի մնացած մասի համար:

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով այլ ծախսերը հիմնականում վերաբերում են գործարքների գծով վճարներին և սպասարկման վճարներին, որոնք ծախսագրվում են ծառայությունը ստանալիս:

Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ

Դասակարգում

Սկզբնական ճանաչման պահին ֆինանսական ակտիվը դասակարգում է որպես ամորտիզացված արժեքով չափվող, իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է ամորտիզացված արժեքով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմանները և նախորոշված չէ որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

- ակտիվը պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն է պահել ակտիվը պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր հավաքագրելու համար և
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական միջոցների հոսքեր, որոնք հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ:

Պարտքային գործիքը չափվում է իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմանները և նախորոշված չէ որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

- ակտիվը պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն իրագործվում է թե՛ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրման և թե՛ ֆինանսական ակտիվների վաճառքի միջոցով և
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական միջոցների հոսքեր, որոնք հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ:

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվների գծով շահույթը և վնասը ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում, բացառությամբ ստորև ներկայացվածների, որոնք ճանաչվում են նույն կերպ ինչ որ ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով շահույթը և վնասը:

- տոկոսային եկամուտ՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը,

- սպասվող պարտքային վնաս և հակադարձումներ և
- օգուտ և վնաս փոխարժեքային տարբերություններից:

Երբ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչվում է, այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում նախկինում ճանաչված կուտակված շահույթը կամ վնասը սեփական կապիտալից վերադասակարգվում է շահույթ կամ վնաս:

Առևտրական նպատակներով չպահվող բաժնային գործիքում ներդրման սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը կարող է անդառնալիորեն որոշել ներկայացնել իրական արժեքի հետագա փոփոխություններն այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում: Այս ընտրությունը կատարվում է առանձին՝ յուրաքանչյուր ներդրման համար:

Բաժնային գործիքներում այս ներդրումների գծով շահույթը և վնասը երբեք չեն վերադասակարգվում շահույթի կամ վնասի, և շահույթում կամ վնասում արժեզրկում չի ճանաչվում: Շահաբաժինները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ակնհայտորեն իրենցից ներկայացնում են ներդրման ինքնարժեքի մասի վերականգնումը, որի դեպքում ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում: Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված կուտակային շահույթը և վնասը փոխանցվում են չբաշխված շահույթ՝ ներդրման օտարման պահին:

Մյուս բոլոր ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող:

Բացի այդ, սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը կարող է նախատեսել ֆինանսական ակտիվը, որն այլապես բավարարում է ամորտիզացված արժեքով կամ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափման պահանջները, որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող, եթե դա թույլ կտա վերացնել կամ էականորեն նվազեցնել հաշվառման անհամապատասխանությունը, որը հակառակ դեպքում կառաջանա:

Բիզնես մոդելի գնահատում

Բանկը պորտֆելի մակարդակով գնահատում է այն բիզնես մոդելի նպատակը, որի շրջանակներում պահվում է ակտիվը, քանի որ այս գնահատումը լավագույնս արտացոլում է գործունեության կառավարման և ղեկավարությանը տեղեկատվության տրամադրման եղանակը: Այդ դեպքում դիտարկվում է հետևյալ տեղեկատվությունը.

- պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը և այդ քաղաքականության աշխատանքը գործնականում: Մասնավորապես, արդյոք ղեկավարության ռազմավարությունն ուղղված է պամանագրով նախատեսված տոկոսային եկամտի ստացմանը, տոկոսադրույքների որոշակի կառուցվածքի պահպանմանը, ֆինանսական ակտիվների գործողության ժամկետների համապատասխանեցմանն այն պարտավորությունների գործողության ժամկետներին, որոնք ֆինանսավորում են այդ ակտիվները, կամ դրամական միջոցների հոսքերի իրացմանն ակտիվների վաճառքի միջոցով:
- ինչպես է գնահատվում պորտֆելի եկամտաբերությունը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը հաղորդվում Բանկի ղեկավարությանը:

- ինչպես են վարձատրվում դեկավարները, օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը կախված է կառավարվող ակտիվների իրական արժեքից կամ ակտիվներից հավաքագրվող պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերից:
- բիզնես մոդելի (և այդ բիզնես մոդելի շրջանակներում պահվող ֆինանսական ակտիվների) արդյունավետության վրա ազդող ռիսկերը և այդ ռիսկերի կառավարման եղանակը:
- նախորդ ժամանակաշրջանների վաճառքների հաճախականությունը, ծավալը և ժամկետները, վաճառքների պատճառները և վաճառքների ապագա ծավալների ակնկալիքները: Այնուամենայնիվ, վաճառքների ծավալի վերաբերյալ տեղեկատվությունը առանձին չի դիտարկվում, այն դիտարկվում է իրականացնելիս մեկ ընդհանուր վերլուծություն առ այն, թե ինչպես են իրագործվում ֆինանսական ակտիվների կառավարման համար Բանկի առաջադրված նպատակները և ինչպես են իրացվում դրամական միջոցների հոսքերը:

Ֆինանսական ակտիվները, որոնք պահվում են առևտրական նպատակով կամ կառավարվում են և որոնց արդյունքը գնահատվում է իրական արժեքի հիմունքով, չափվում են իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով, քանի որ չեն պահվում ոչ պայմանագրային դրամական հոսքեր հավաքելու և ոչ էլ՝ թե՛ պայմանագրային դրամական հոսքեր հավաքելու և թե՛ ֆինանսական ակտիվներ վաճառելու համար:

Վերադասակարգում

Ֆինանսական ակտիվները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ Բանկը փոխում է ֆինանսական ակտիվների կառավարման իր բիզնես մոդելը:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկն իր ֆինանսական պարտավորությունները, բացառությամբ ֆինանսական երաշխավորությունների և վարկ տրամադրելու պարտավորվածությունների, դասակարգում է ամորտիզացված արժեքով չափվող կամ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների դասին:

Վերադասակարգում

Ֆինանսական պարտավորությունները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո:

Ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվն այն դեպքում, երբ ֆինանսական ակտիվից առաջացող դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները կորցնում են իրենց ուժը, կամ երբ փոխանցում է դրամական միջոցների հոսքեր ստանալու իրավունքներն այնպիսի գործարքում, որում փոխանցվում են ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված ըստ էության բոլոր ռիսկերը և հատույցները, կամ որում Բանկը ոչ փոխանցում, ոչ էլ պահպանում է սեփականության հետ կապված ըստ

Էության բոլոր ռիսկերը և հատույցները և չի պահպանում ֆինանսական ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը:

Ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչելիս ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի (կամ ապաճանաչված մասի վրա բաշխված հաշվեկշռային արժեքի) և ստացված հատուցման (ներառյալ ձեռք բերված որևէ նոր ակտիվ՝ հանած ստանձնած որևէ նոր պարտավորություն) և այլ համապարփակ արդյունքում նախկինում ճանաչված կուտակված որևէ շահույթի կամ վնասի գումարի տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում:

Որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող նախատեսված բաժնային ներդրումային արժեթղթերի գծով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված կուտակված շահույթը/վնասը չի ճանաչվում շահույթում կամ վնասում նշված արժեթղթերի արժեգրկման ժամանակ: Ապաճանաչման պահանջները բավարարող փոխանցված ֆինանսական ակտիվներում Բանկի կողմից ստեղծված կամ պահվող մասնակցությունը ճանաչվում է որպես առանձին ակտիվ կամ պարտավորություն:

Բանկը կատարում է գործարքներ, որոնցով փոխանցում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված ակտիվները, սակայն պահպանում է փոխանցված ակտիվների սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերը և հատույցները կամ դրանց մի մասը: Նման դեպքերում փոխանցված ակտիվները չեն ապաճանաչվում: Նման գործարքների օրինակներ են արժեթղթերի որպես փոխառություն տրամադրումը և վաճառքի և հետգնման գործարքները:

Գործարքներում, որոնցում Բանկը ոչ պահպանում է, ոչ էլ փոխանցում է ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերը և հատույցները, և պահպանում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը, Բանկը շարունակում է ճանաչել ակտիվը այնքանով, որքանով շարունակվում է նրա ներգրավվածությունը ֆինանսական ակտիվում, որն այն չափն է, որով նա ենթարկված է փոխանցված ակտիվի արժեքի փոփոխությունների ազդեցությանը:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը, երբ փոխվում են վերջինիս պայմանները և երբ փոփոխված պայմաններով պարտավորության գծով դրամական միջոցների հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են: Այս դեպքում փոփոխված պայմանների հիման վրա ճանաչվում է նոր ֆինանսական պարտավորություն իրական արժեքով: Մարված ֆինանսական պարտավորության և փոփոխված պայմաններով նոր ֆինանսական պարտավորության հաշվեկշռային արժեքների տարբերությունը ճանաչվում է շահույթի կամ վնասի կազմում: Վճարված հատուցումը ներառում է փոխանցված ոչ ֆինանսական ակտիվները (առկայության դեպքում) և ստանձնած պարտավորությունները, այդ թվում՝ նոր փոփոխված ֆինանսական պարտավորությունը:

Բանկն իրականացնում է փոփոխության նշանակալի լինելու քանակական և որակական գնահատում՝ դիտարկելով որակական գործոնները, քանակական գործոնները և որակական և քանակական գործոնների համատեղ ազդեցությունը:

Բանկը եզրահանգում է, որ փոփոխությունը նշանակալի է հետևյալ որակական գործոնների հիման վրա.

- ֆինանսական պարտավորության արտարժույթի փոփոխություն,
- գրավի կամ ապահովվածության այլ միջոցների փոփոխություն,

- փոխարկման հնարավորության ներառում,
- ֆինանսական պարտավորության ստորադասության փոփոխություն:

Քանակական գնահատման համար պայմանները նշանակալիորեն տարբեր են, եթե նոր պայմանների համաձայն դրամական միջոցների հոսքերի զեղչված ներկա արժեքը, ներառյալ վճարված վճարները (առանց ստացված վճարների) և զեղչված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, տարբերվում է սկզբնական ֆինանսական պարտավորության մնացած դրամական միջոցների հոսքերի զեղչված ներկա արժեքից:

Եթե ֆինանսական պարտավորության փոփոխությունը չի բավարարում ապաճանաչման պայմանները, պարտավորության ամորտիզացված արժեքը վերահաշվարկվում է, զեղչելով փոփոխված դրամական միջոցների հոսքերը սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, և արդյունքում առաջացող շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Լողացող դրույքով ֆինանսական պարտավորությունների համար փոփոխությունից առաջացող շահույթը կամ վնասը հաշվարկելու համար կիրառված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է՝ արտացոլելու համար փոփոխության պահին գործող ընթացիկ շուկայական պայմանները: Ցանկացած կրած ծախսումները կամ վճարված վճարները ճանաչվում են որպես պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի ճշգրտում և ամորտիզացվում են փոփոխված ֆինանսական պարտավորության գործողության մնացած ժամկետի ընթացքում՝ գործիքի արդյունավետ տոկոսադրույքի վերահաշվարկի միջոցով:

Արժեզրկում

Բանկը ճանաչում է պահուստ սպասվող պարտքային վնասի գծով շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող հետևյալ ֆինանսական գործիքների համար.

- պարտքային գործիքներ հանդիսացող ֆինանսական ակտիվներ,
- ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր և
- փոխատվության հանձնառություններ:

Բաժնային գործիքներում ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստ չի ճանաչվում:

Բանկը չափում է վնասի գծով պահուստը ֆինանսական գործիքի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում սպասվող պարտքային վնասին հավասար գումարի չափով, բացառությամբ հետևյալ գործիքների, որոնց համար վնասի գծով պահուստը չափվում է 12 ամսվա ընթացքում սպասվող պարտքային վնասին հավասար գումարի չափով.

- պարտքային ներդրումային արժեթղթեր, եթե որոշվել է, որ դրանք ունեն ցածր պարտքային ռիսկ հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, և
- այլ ֆինանսական գործիքներ, որոնց գծով պարտքային ռիսկն էականորեն չի աճել սկզբնական ճանաչման պահից

Բանկը չի կիրառում ցածր պարտքային ռիսկի համար գործող բացառություն որևէ ֆինանսական գործիքի նկատմամբ:

12 ամսվա ընթացքում սպասվող պարտքային վնասն իրենից ներկայացնում է սպասվող պարտքային վնասի այն մասը, որն առաջանում է պարտավորությունների չկատարման այն դեպքերի արդյունքում, որոնք հնարավոր են հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսվա ընթացքում: Ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով

ճանաչվում է 12 ամսվա ընթացքում սպասվող պարտքային վնաս, դիտարկվում են որպես 1-ին փուլի ֆինանսական գործիքներ:

Ֆինանսական գործիքի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում սպասվող պարտքային վնասն իրենից ներկայացնում է այն սպասվող պարտքային վնասը, որն առաջանում է պարտավորությունների չկատարման բոլոր հնարավոր դեպքերի արդյունքում ֆինանսական գործիքի ակնկալվող գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում: Ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով ճանաչվում է ֆինանսական գործիքի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում սպասվող պարտքային վնաս, դիտարկվում են որպես 2-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ:

Ակնկալվող պարտքային վնասի չափում

Ակնկալվող պարտքային կորուստները պարտքային կորուստների հավանականությամբ կշռված գնահատականն են և չափվում է հետևյալ կերպ.

- ֆինանսական ակտիվներ, որոնք պարտքային առումով արժեզրկված չեն հաշվետու ամսաթվի դրությամբ. որպես բոլոր դրամական պակասուրդների ներկա արժեք (դրամական պակասուրդը պայմանագրին համապատասխան Բանկին հասանելիք դրամական հոսքերի և Բանկի կողմից ակնկալվող ստացվելիք դրամական հոսքերի միջև տարբերությունն է),
- ֆինանսական ակտիվներ, որոնք պարտքային առումով արժեզրկված են հաշվետու ամսաթվի դրությամբ. որպես համախառն հաշվեկշռային արժեքի և գնահատված ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի տարբերություն,
- չօգտագործված փոխատվության հանձնառություններ. որպես հետևյալ նշվածների միջև տարբերության ներկա արժեք՝ պայմանագրային դրամական հոսքերի, որոնք ենթակա են վճարման Բանկին, եթե օգտագործում է փոխառությունը ստանալու իրավունքը, և այն դրամական հոսքերի, որոնք Բանկն ակնկալում է ստանալ,
- ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր. որպես այն ակնկալվող վճարումների ներկա արժեք, որոնք փոխհատուցում են տիրապետողին կրած պարտքային կորուստը՝ հանած այն գումարները, որոնք Բանկն ակնկալում է հետ ստանալ:
-

Վերանայված պայմաններով ֆինանսական ակտիվներ

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները վերանայվում են կամ փոփոխվում են կամ գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվը փոխարինվում է նորով վարկառուի ֆինանսական դժվարությունների պատճառով, գնահատվում է ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչման անհրաժեշտությունը և ակնկալվող պարտքային կորուստները չափվում են հետևյալ կերպ.

- Եթե ակնկալվող վերանայումը չի հանգեցնում գոյություն ունեցող ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա փոփոխված ֆինանսական ակտիվից ակնկալվող դրամական հոսքերը ներառվում են գոյություն ունեցող ակտիվի գծով դրամական պակասուրդի հաշվարկում:
- Եթե ակնկալվող վերանայումը հանգեցնում է գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա նոր ակտիվի ակնկալվող իրական արժեքը դիտարկվում է որպես գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվից առաջացող վերջնական դրամական հոսքեր՝ վերջինիս ապաճանաչման ժամանակ: Այս գումարը ներառվում է գոյություն ունեցող ակտիվի գծով դրամական պակասուրդի հաշվարկում, որը զեղչվում է ապաճանաչման ակնկալվող ամսաթվից մինչև հաշվետու

ամսաթիվը՝ կիրառելով գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը:

Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվներն արժեզրկված լինելու տեսանկյունից (որոնք դիտարկում ենք որպես 3-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ): Ֆինանսական ակտիվը համարվում է արժեզրկված, եթե տեղի են ունցել մեկ կամ ավելի դեպքեր, որոնք բացասական ազդեցություն ունեն ֆինանսական ակտիվի գնահատված ապագա դրամական միջոցների հոսքերի վրա:

Ֆինանսական ակտիվի արժեզրկված լինելու վկայությունը ներառում է հետևյալ դիտարկելի տվյալները.

- վարկառուի կամ թողարկողի նշանակալի ֆինանսական դժվարությունները,
- պայմանագրի խախտումը, այդ թվում՝ պարտականությունների չկատարումը կամ վճարման ուշացումը,
- Բանկի կողմից վարկի կամ փոխառության պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը Բանկն այլ հանգամանքներում չէր դիտարկի,
- վարկառուի հավանական սնանկացումը կամ այլ ֆինանսական վերակազմավորումը, կամ
- արժեթղթի համար գործող շուկայի վերացումը ֆինանսական դժվարությունների պատճառով:

Վարկը, որի պայմանները վերաբանակցվել են փոխառուի վիճակի վատթարացման պատճառով, սովորաբար համարվում է պարտքային առումով արժեզրկված, եթե գոյություն չունի ապացույց, որ պայմանագրային դրամական հոսքերը չստանալու ռիսկը նշանակալիորեն նվազել է և չկան արժեզրկման այլ հայտանիշներ: Բացի այդ, անհատներին տրվող վարկերի դեպքում պարտքային առումով արժեզրկված է համարվում 90 կամ ավելի օր ժամկետանց վարկը:

Ակնկալվող պարտքային վնասի գծով պահուստի ներկայացում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում

Ակնկալվող պարտքային վնասի գծով պահուստը ներկայացվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հետևյալ կերպ.

- ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ՝ որպես նվազեցում ակտիվների համախառն հաշվեկշռային արժեքից,
- փոխառության հանձնառություններ և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր՝ սովորաբար որպես պահուստ,
- երբ ֆինանսական գործիքը ներառում է թե՛ օգտագործված և թե՛ չօգտագործված բաղադրիչ, և Բանկը չի կարող նույնականացնել փոխառության հանձնառության բաղադրիչի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներն օգտագործված բաղադրիչի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներից առանձին՝ Բանկը ներկայացնում է ընդհանուր կորստի պահուստ երկու բաղադրիչների համար: Ընդհանուր գումարը ներկայացվում է որպես նվազեցում օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքից: Կորստի պահուստի ավելցուկը օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ ներկայացվում է որպես պահուստ, և

- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կորստի պահուստ չի ճանաչվում, քանի որ այս ակտիվների համար հաշվեկշռային արժեքը վերջիններիս իրական արժեքն է: Այնուամենայնիվ, կորստի պահուստը բացահայտվում և ճանաչվում է իրական արժեքի փոփոխությունների գծով պահուստում:

Դուրսգրումներ

Վարկերը և պարտքային արժեթղթերը դուրս են գրվում (ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն), երբ գոյություն չունի ամբողջությամբ վերցրած ֆինանսական ակտիվը կամ դրա մի մասը վերականգնելու ողջամիտ ակնկալիք: Դուրսգրումը սովորաբար իրականացվում է այն դեպքում, երբ Բանկը որոշում է, որ փոխառուն չունի այնպիսի ակտիվներ կամ եկամտի աղբյուրներ, որոնցից կարող է ստանալ բավարար դրամական հոսքեր դուրսգրման ենթակա գումարները մարելու համար: Այս գնահատումն իրականացվում է առանձին յուրաքանչյուր ակտիվի համար:

Նախկինում դուրսգրված գումարների փոխհատուցումը ներառվում է «ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստներ» հոդվածում՝ շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում:

Դուրսգրված ֆինանսական ակտիվների գծով կարող են դեռևս կիրառվել հարկադիր միջոցներ՝ վճարման ենթակա գումարների վերադարձման Բանկի ընթացակարգերի հետ համապատասխանություն ապահովելու համար:

Ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի մասը չհաղիսացող ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր

Բանկը գնահատում է, թե արդյոք ֆինանսական երաշխավորության պայմանագիրը հանդիսանում է ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի տարր, որը հաշվառվում է որպես այդ գործիքի բաղադրիչ, կամ արդյոք այն հանդիսանում է առանձին հաշվառվող պայմանագիր: Այս գնահատումը կատարելիս Բանկը դիտարկում է հետևյալ գործոնները.

- արդյոք երաշխավորությունը նախատեսված է պարտքային գործիքի պայմանագրի պայմաններով,
- արդյոք երաշխավորության պայմանագիրը կնքվել է պարտքային գործիքի պայմանագրի հետ նույն ժամանակ և հաշվի առնելով վերջինիս պայմանները և
- արդյոք երաշխավորությունը տրամադրվել է փոխառուի մայր կազմակերպության կամ այն փոխառուի խմբի անդամ հանդիսացող որևէ այլ կազմակերպության կողմից:

Եթե Բանկը որոշում է, որ փոխառությունը հանդիսանում է ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի տարր, ֆինանսական ակտիվի սկզբնական ճանաչման հետ կապված ցանկացած վճարվելիք հավելվածար հաշվառվում է որպես այդ ակտիվի ձեռքբերման գործարքի հետ կախված ծախսում: Պարտքային գործիքի իրական արժեքը և սպասվող պարտքային վնասը չափելիս Բանկը հաշվի առնում երաշխավորությամբ ապահովվող պաշտպանության ազդեցությունը:

Եթե Բանկը որոշում է, որ փոխառությունը չի հանդիսանում է պարտքային գործիքի անբաժանելի տարր, ապա այն ճանաչում է ակտիվ, որն իրենից ներկայացնում է երաշխավորության հավելվածարի գծով կանխավճար, և

պարտքային վնասի դիմաց հատուցում ստանալու իրավունք: Կանխավճարի տեսքով վճարված հավելավճարի գծով ակտիվը ճանաչվում է միայն այն դեպքում, եթե ֆինանսական ակտիվը, որի համար ձեռք է բերվել երաշխավորությունը, արժեզրկված չէ և դրա գծով չի գրանցվել պարտքային ռիսկի էական աճ երաշխավորությունը ստանալու պահին: Այս ակտիվները ճանաչվում են «այլ ակտիվներ» հոդվածի կազմում: Բանկը հատուցման իրավունքի գծով շահույթը կամ վնասը ներակայցնում է շահույթում կամ վնասում՝ «պարտքային ֆինանսական ակտիվների արժեզրկումից կորուստներ» հոդվածում:

Պարունակվող ածանցյալ գործիքներ

Ածանցյալ գործիքները կարող են պարունակվել մեկ այլ պայմանագրում (հիմնական պայմանագիր): Բանկը պարունակվող ածանցյալ գործիքը հաշվառում է հիմնական պայմանագրից առանձին, երբ.

- հիմնական պայմանագիրը չի հանդիսանում ակտիվ ՖՀՄՄ 9-ի գործողության ոլորտում,
- հիմնական պայմանագիրն ինքնին չի հաշվառվում որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող,
- պարունակվող ածանցյալ գործիքի պայմանները կհամապատասխանեին ածանցյալ գործիքի սահմանմանը, եթե ներառվեին առանձին պայմանագրում և
- պարունակվող ածանցյալ գործիքի տնտեսական բնութագրերը և ռիսկերը սերտորեն կապված չեն հիմնական պայմանագրի տնտեսական բնութագրերի և ռիսկերի հետ:

Առանձնացված պարունակվող ածանցյալ գործիքները չափվում են իրական արժեքով՝ իրական արժեքի բոլոր փոփոխությունները ճանաչելով շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ կազմում են որակվող դրամական միջոցների հոսքերի կամ գուտ ներդրման հեջավորման փոխհարաբերության մաս:

Հաճախորդներին տրված վարկեր

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում «հաճախորդներին տրված վարկեր» հոդվածը ներառում է ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկերը, որոնք սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքի հետ կապված լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, իսկ հետագայում չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Ներդրումային արժեթղթեր

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում «ներդրումային արժեթղթեր» հոդվածը ներառում է.

- ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթերը, որոնք սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքի հետ կապված լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, իսկ հետագայում չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը
- այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթերը
- բաժնային ներդրումային արժեթղթերը, որոնք նախատեսված են որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող

Հիմնական միջոցներ

Մեփական ակտիվներ

Հիմնական միջոցների միավորները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները, բացառությամբ շենքերի, որոնք հաշվառվում են վերագնահատված արժեքով, ինչպես ներկայացված է ստորև:

Երբ հիմնական միջոցի միավորը բաղկացած է օգտակար ծառայության տարբեր ժամկետ ունեցող խոշոր բաղկացուցիչներից, այդ բաղկացուցիչները հաշվառվում են որպես հիմնական միջոցների առանձին միավորներ:

Վերագնահատում

Շենքերը ենթակա են վերագնահատման կանոնավոր հիմունքով: Վերագնահատման հաճախականությունը կախված է վերագնահատման ենթակա շենքերի իրական արժեքների շարժից: Երբ շենքի հաշվեկշռային արժեքը վերագնահատման հետևանքով աճում է, աճը ճանաչվում է որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք: Սակայն եթե այդ աճը վերականգնում է նույն ակտիվի շահույթում կամ վնասում ճանաչված նախկին վերագնահատումների արդյունքում առաջացած նվազումը, ապա այն ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Երբ շենքի հաշվեկշռային արժեքը վերագնահատման հետևանքով նվազում է, նվազումը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Սակայն եթե այդ նվազումը վերականգնում է նույն ակտիվի սեփական կապիտալում որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք ճանաչված նախկին վերագնահատումների արդյունքում առաջացած աճը, ապա այն ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում:

Մաշվածություն

Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով գծային մեթոդը առանձին ակտիվների օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում: Մաշվածության հաշվարկը սկսվում է հիմնական միջոցի ձեռք բերման պահից, իսկ սեփական ուժերով կառուցված ակտիվների դեպքում՝ վերջիններս կառուցումն ավարտելու և շահագործման հանձնելու պահից: Հողի գծով մաշվածություն չի հաշվարկվում:

Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են.

շենքեր	50 տարի
վարձակալված գույքի բարելավում	10 տարի
համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	4-10 տարի
փոխադրամիջոցներ	10 տարի
տնտեսական գույք	10 տարի

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան և արժեզրկումից կորուստները:

Համակարգչային ծրագրերի լիցենզիաների ձեռքբերման և ներդրման ծախսումները կապիտալացվում են համապատասխան ոչ նյութական արժեքի ինքնարժեքին:

Ամորտիզացիան ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության ընթացքում: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները կազմում են 3-ից 10 տարի:

Առգրավված ակտիվներ

Բանկը ճանաչում է առգրավված ակտիվները ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ այն ունի մարման ամբողջական և վերջնական իրավունքներ գրավի նկատմամբ:

Առգրավված ակտիվները չափվում են հաշվեկշռային արժեքից և իրական արժեքից նվազագույնով՝ հանած վաճառքի կազմակերպման ծախսերը: Սկզբնական ճանաչման պահին բռնագանձված ակտիվները չափվում են չաշխատող վարկի հաշվեկշռային արժեքով՝ ներառյալ գրավի բռնագանձման հետ կապված ծախսումները: Իրական արժեքի և վաճառքի կազմակերպման ծախսերի տարբերությունը հանդիսանում է գրավի գնահատված վաճառքի գինը բնականոն գործունեության ընթացքում՝ հանած վաճառքի հարակից ծախսերը: Սկզբնական ճանաչումից հետո գրավի նկատմամբ սեփականության ձեռքբերման արդյունքում առաջացած ակտիվները վերանայվում են որպես վաճառքի համար պահվող դասակարգվելու տեսանկյունից և համապատասխանաբար վերադասակարգվում են այդ դասի չափանիշները բավարարելու դեպքում:

Առգրավված ակտիվների օտարումից ստացվող օգուտը և վնասը ճանաչվում են գուտ հիմունքով «Այլ գործառնական եկամուտ» հոդվածում՝ շահույթում կամ վնասում:

Ոչ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ այլ ոչ ֆինանսական ակտիվները, բացառությամբ հետաձգված հարկերի, գնահատվում են արժեզրկման հայտանիշ բացահայտելու նպատակով: Ոչ ֆինանսական ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է որպես նրանց իրական արժեքից հանած վաճառքի ծախսերը և օգտագործման արժեքից առավելագույնը:

Օգտագործման արժեքը գնահատելիս դրամական միջոցների գնահատված ապագա հոսքերը զեղչվում են իրենց ներկա արժեքով՝ օգտագործելով մինչև հարկումը զեղչման այն դրույքը, որն արտացոլում է ժամանակի մեջ դրամի արժեքի շուկայի ներկա գնահատականը և ակտիվին բնորոշ ռիսկերը: Այլ ակտիվներից առաջացող դրամական միջոցների ներհոսքից մեծապես անկախ և դրամական միջոցների ներհոսք չառաջացնող ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է այն դրամաստեղծ միավորի համար, որին պատկանում է տվյալ ակտիվը: Արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է, երբ ակտիվի կամ նրա դրամաստեղծ միավորի հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է նրա փոխհատուցվող գումարը:

Ոչ ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում է միայն այն դեպքում, եթե փոխվել են փոխհատուցվող գումարը որոշելու համար օգտագործվող գնահատումները: Արժեզրկումից կորուստը հակադարձվում է միայն այն չափով, որ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը չգերազանցի այն հաշվեկշռային արժեքը, որը որոշված կլինի՝ առանց համապատասխան մաշվածության և ամորտիզացիայի, եթե արժեզրկումից կորուստ ճանաչված չլինի:

Պահուստներ

Պահուստը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է, երբ Բանկը որպես անցյալ դեպքերի արդյունք ունի իրավական կամ կառուցողական պարտականություն, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտների արտահոսք: Եթե ազդեցությունն էական է, պահուստները որոշվում են զեղչելով ակնկալվող դրամական հոսքերը՝ օգտագործելով զեղչման մինչև հարկումը գործող այն դրույքը, որն արտացոլում է ժամանակի մեջ դրամի արժեքի շուկայի ներկա գնահատականը և, կիրառելիության դեպքում՝ պարտավորությանը բնորոշ ռիսկերը:

Բաժնետիրական կապիտալ

Սովորական բաժնետոմսեր

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ: Սովորական բաժնետոմսերի և բաժնետոմսերի օպցիոնների թողարկմանն ուղղակիորեն վերագրելի լրացուցիչ ծախսերը ճանաչվում են որպես սեփական կապիտալի նվազեցում՝ առանց հարկային հետևանքների:

Էմիսիոն եկամուտ

Թողարկված բաժնետոմսերի անվանական արժեքից ավել վճարվող գումարը ճանաչվում է որպես էմիսիոն եկամուտ:

Շահաբաժիններ

Շահաբաժիններ հայտարարելու և վճարելու Բանկի կարողությունը կարգավորվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կանոնակարգերով:

Սովորական բաժնետոմսերի շահաբաժիններն արտացոլվում են որպես չբաշխված շահույթի բաշխում այն ժամանակահատվածում, երբ հայտարարվում են:

Հարկում

Շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն մասի, որը վերաբերում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի հողվածներին կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում ճանաչված բաժնետերերի հետ իրականացված գործառնություններին, որի դեպքում շահութահարկը ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկ

Ընթացիկ հարկը տարվա հարկվող եկամտի գծով ակնկալվող վճարման ենթակա հարկի գումարն է, որը հաշվարկվում է՝ կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, և նախորդ տարիների վճարման ենթակա հարկերի գծով կատարված ճշգրտումները:

Հետաձգված հարկ

Հետաձգված հարկը ճանաչվում է ֆինանսական հաշվետվությունների նպատակների համար օգտագործվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների ժամանակավոր տարբերությունների գծով: Հետաձգված հարկ չի ճանաչվում ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչման գծով ձեռնարկատիրական գործունեության միավորում չհանդիսացող գործարքում, որն ազդեցություն չունի ո՛չ հաշվապահական և ո՛չ հարկվող շահույթի կամ վնասի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվներ ճանաչվում են չօգտագործված հարկային վնասի, չօգտագործված հարկային արտոնությունների և նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների գծով այնքանով, որքանով հավանական է, որ առկա կլինի հարկվող շահույթ, որին հաշվին դրանք կարող են օգտագործվել: Ապագա հարկվող շահույթի գումարը որոշվում է հակադարձման ենթակա համապատասխան հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների գումարի հիման վրա: Եթե հարկվող ժամանակավոր

տարբերությունների գումարը բավարար չէ հետաձգված հարկային ակտիվն ամբողջությամբ ճանաչելու համար, դիտարկվում է գոյություն ունեցող ժամանակավոր տարբերությունների հակադարձման չափով ճշգրտված ապագա հարկվող շահույթը, որը որոշվում է Բանկի գործարար ծրագրերի հիման վրա: Հետաձգված հարկային ակտիվները վերանայվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և նվազեցվում են այնքանով, որքանով հավանական չէ, որ համապատասխան հարկային հատուցումը կիրացվի: Այս նվազեցումները հակադարձվում են, եթե մեծանում է ապագա հարկվող շահույթի առկայության հավանականությունը:

Չճանաչված հետաձգված հարկային ակտիվները վերագնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և ճանաչվում են այնքանով, որքանով հավանական է, որ առկա կլինի ապագա հարկվող շահույթ, որի դիմաց դրանք կարող են օգտագործվել:

Հետաձգված հարկը չափվում է կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն ժամանակավոր տարբերությունների նկատմամբ վերջիններս հակադարձելիս՝ հիմք ընդունելով այն օրենքների դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Հետաձգված հարկի չափումն արտացոլում է այն հարկային հետևանքները, որոնք կարող են առաջանալ, եթե Բանկը կիրառի այն մոտեցումը, որով ակնկալվում է վերականգնել կամ մարել իր ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում:

Վարձակալություն

Պայմանագրի սկզբում Բանկը գնահատում է արդյոք պայմանագիրը հանդիսանում է վարձակալության պայմանագիր կամ պարունակում է վարձակալություն: Պայմանագիրը հանդիսանում է վարձակալության պայմանագիր կամ պարունակում է վարձակալություն, եթե այդ պայմանագրով հատուցման դիմաց՝ որպես փոխանակում որոշակի ժամանակահատվածի ընթացքում փոխանցվում է որոշակիացված ակտիվի օգտագործման հսկողության իրավունքը: Գնահատելու համար, թե արդյոք պայմանագրով փոխանցվում է որոշակիացված ակտիվի օգտագործման հսկողության իրավունքը, Բանկն օգտագործում է ՖՀՄՄ 16-ի վարձակալության սահմանումը:

Բանկը՝ որպես վարձակալ

Վարձակալության բաղադրիչ պարունակող պայմանագրի սկզբում կամ փոփոխության դեպքում, Բանկը վերագրում է պայմանագրում սահմանված հատուցումը վարձակալության յուրաքանչյուր բաղադրիչի վրա՝ հիմք ընդունելով վարձակալության բաղադրիչի առանձին գինը:

Բանկը ճանաչում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվ և վարձակալության գծով պարտավորություն վարձակալության մեկնարկի ամսաթվի դրությամբ: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը սկզբնապես չափվում է սկզբնական արժեքով, որը ներառում է վարձակալության գծով պարտավորության սկզբնական գումարը՝ ճշգրտված վարձակալության մեկնարկի ամսաթվին կամ դրանից առաջ կատարված վարձավճարների մատուցման, գումարած կրած սկզբնավորման ցանկացած ուղղակի ծախսումները և հիմքում ընկած ակտիվի ապատեղակայման և քանդման, կամ վերջինիս վերականգնման, կամ դրա զբաղեցրած տեղանքի վերականգնման գնահատված ծախսումները՝ հանած ստացված ցանկացած վարձակալության խրախուսումները:

Հետագայում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային հիմունքով՝ վարձակալության մեկնարկի ամսաթվից մինչև ժամկետի ավարտը, եթե վարձակալությամբ Բանկին չեն փոխանցվում հիմքում ընկած ակտիվի սեփականության իրավունքը վարձակալության ժամկետի ավարտին,

կամ եթե ակտիվի օգտագործման իրավունքի արժեքը չի արտացոլում, որ Բանկը կիրառործի գնման օպցիոնը: Այդ դեպքում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկվում է հիմքում ընկած ակտիվի օգտակար ծառայության ընթացքում, որը որոշվում է նույն հիմունքով, որը կիրառվում է հիմնական միջոցների համար: Բացի այդ, օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը պարբերաբար նվազեցվում է արժեզրկումից կորուստների չափով, վերջիններիս առկայության դեպքում, և ճշգրտվում է վարձակալության գծով պարտավորության որոշ վերաչափումների մասով:

Վարձակալության գծով պարտավորությունը սկզբնապես չափվում է այն վարձավճարների ներկա արժեքով, որոնք չեն վճարվել մեկնարկի ամսաթվին՝ գեղջված վարձակալությամբ ենթադրվող տոկոսադրույքով, կամ Բանկի լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքով, եթե այդ դրույքը չի կարելի հեշտությամբ որոշել: Որպես կանոն, Բանկը որպես գեղջման դրույք կիրառում է լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը:

Բանկը որոշում է լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը, հիմք ընդունելով տարբեր արտաքին ֆինանսական աղբյուրներից ստացված տոկոսադրույքները, և կատարում է որոշ ճշգրտումներ արտացոլելու համար վարձակալության պայմանները և վարձակալված ակտիվի տեսակը:

Վարձակալության գծով պարտավորության չափման մեջ ներառվում են հետևյալ վարձավճարները.

- հաստատուն վճարումները, ներառյալ ըստ էության հաստատուն վճարումները,
- վարձակալության փոփոխուն վճարումները, որոնք կախված են ինդեքսից կամ դրույքից, և որոնք սկզբնապես չափվել են՝ կիրառելով մեկնարկի ամսաթվին գործող ինդեքսը կամ դրույքը,
- գումարները, որոնք, ինչպես ակնկալվում է կվճարվեն մնացորդային արժեքի երաշխիքի ներքո և
- գնման օպցիոնի իրագործման գինը, եթե Բանկը խելամտորեն համոզված է, որ կիրառործի այդ օպցիոնը, վարձավճարներն օպցիոնով նախատեսված նորացման ժամանակաշրջանի համար, եթե Բանկը խելամտորեն համոզված է, որ կիրառործի այդ երկարաձգման օպցիոնը, ինչպես նաև վարձակալությունը դադարեցնելու հետ կապված տուգանքները, եթե Բանկը խելամտորեն համոզված չէ, որ վաղաժամ չի դադարեցնի վարձակալությունը:

Վարձակալության գծով պարտավորությունը չափվում է ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Այն վերաչափվում է, եթե առկա է ապագա վարձավճարների փոփոխություն՝ որպես ինդեքսի կամ դրույքի փոփոխության արդյունք, առկա է մնացորդային արժեքի երաշխիքի շրջանակներում վճարման ենթակա գումարների Բանկի գնահատականի փոփոխություն, եթե Բանկը փոխում է գնման, երկարաձգման կամ դադարեցման օպցիոնի իրագործելու իր գնահատականը, կամ եթե առկա է վերանայված ըստ էության հաստատուն վարձավճար:

Եթե վարձակալության գծով պարտավորությունը վերաչափվում է այս եղանակով, կատարվում է համապատասխան ճշգրտում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի գծով, կամ գրանցվում է շահույթում կամ վնասում, եթե օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը նվազեցվում է մինչև զրո:

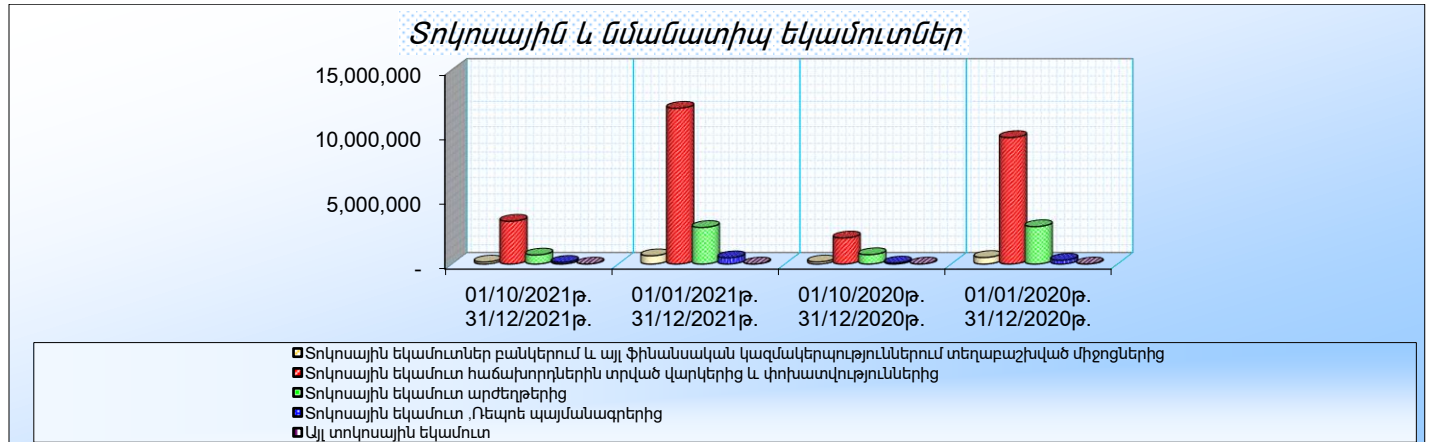
Ներդրումային գույքի սահմանմանը չհամապատասխանող օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները Բանկը ներկայացնում է հիմնական միջոցների կազմում, իսկ վարձակալության գծով պարտավորությունները՝ այլ պարտավորությունների կազմում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

Բանկը որոշել է չճանաչել օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ և վարձակալության գծով պարտավորություններ փոքրարժեք ակտիվների և կարճաժամկետ վարձակալությունների, այդ թվում բանկոմատների համար: Այս վարձակալությունների գծով վարձավճարները Բանկը ճանաչում է որպես ծախս գծային մեթոդով՝ վարձակալության ժամկետի ընթացքում:

3. Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ և ծախսեր

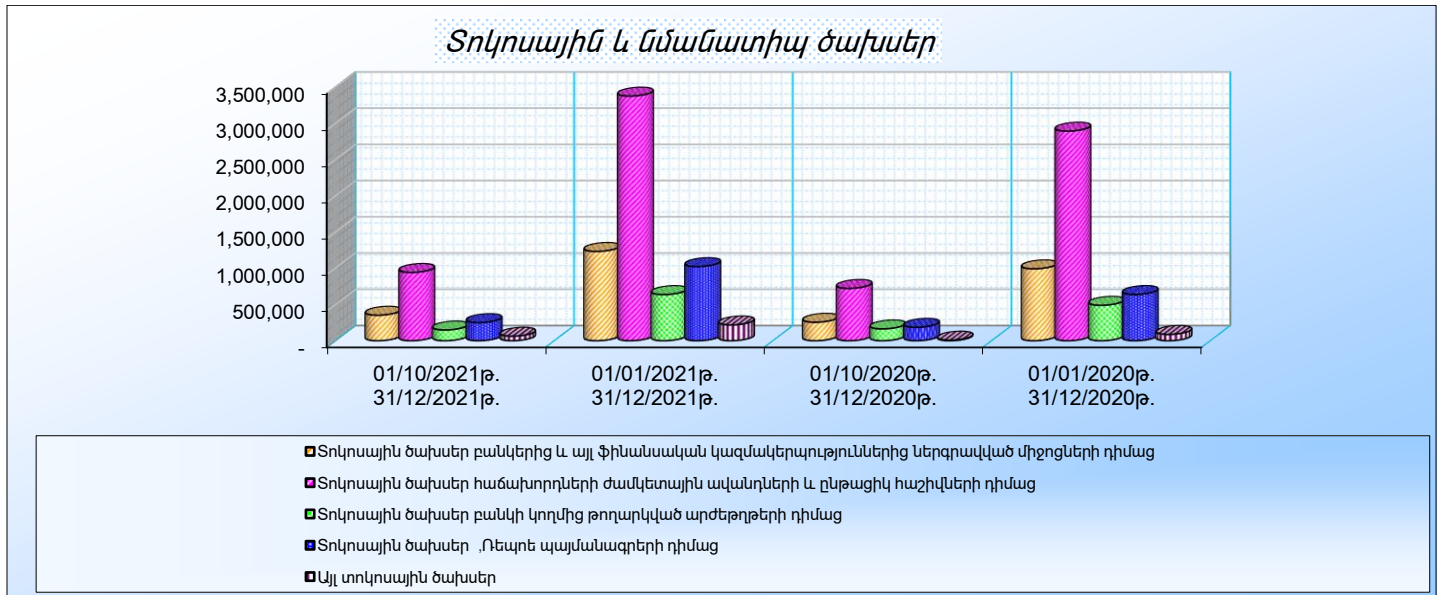
հազար ՀՀ դրամ

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.	01/10/2020թ. 31/12/2020թ.	01/01/2020թ. 31/12/2020թ.
Տոկոսային եկամուտներ բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված միջոցներից	154,409	634,804	161,405	505,444
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառվածություններից	3,311,535	12,053,026	2,016,120	9,788,219
Տոկոսային եկամուտ արժեթղթերից	697,738	2,829,337	724,147	2,894,600
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	130,695	483,971	79,329	296,203
Այլ տոկոսային եկամուտ	516	4,082	1,295	6,914
Ընդամենը	4,294,893	16,005,220	2,982,296	13,491,380



հազար ՀՀ դրամ

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.	01/10/2020թ. 31/12/2020թ.	01/01/2020թ. 31/12/2020թ.
Տոկոսային ծախսեր բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված միջոցների դիմաց	351,958	1,232,094	255,040	992,320
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	942,206	3,375,769	721,731	2,892,666
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	148,550	636,838	163,135	488,757
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	249,880	1,022,786	185,131	637,794
Այլ տոկոսային ծախսեր	62,351	218,112	8,226	87,019
Ընդամենը	1,754,945	6,485,599	1,333,263	5,098,556



Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ

2,539,948

9,519,621

1,649,033

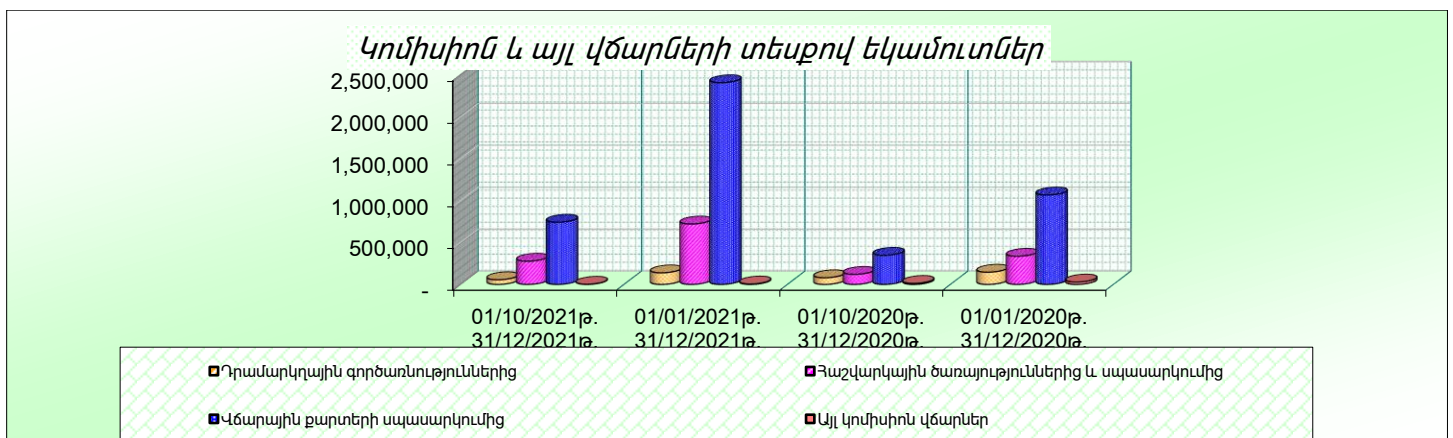
8,392,824

4. Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ

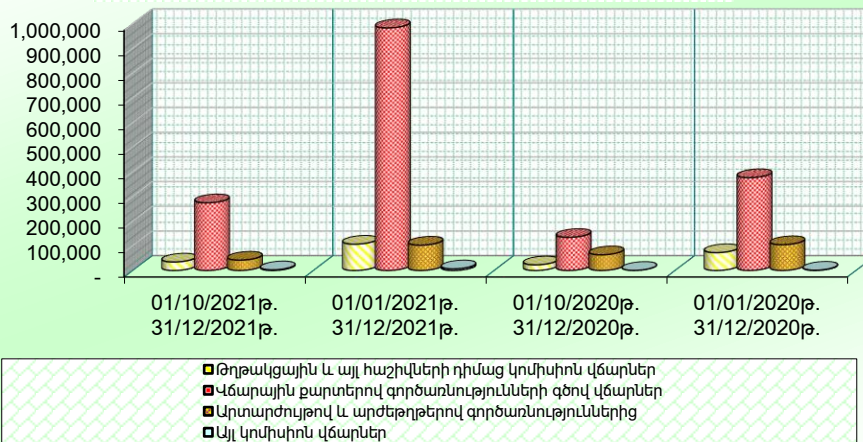
	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.	01/10/2020թ. 31/12/2020թ.	01/01/2020թ. 31/12/2020թ.
Դրամարկղային գործառնություններից	55,647	138,294	79,349	145,730
Հաշվարկային ծառայություններից և սպասարկումից	276,988	720,812	119,938	336,047
Վճարային քարտերի սպասարկումից	741,826	2,406,527	347,552	1,066,878
Այլ կոմիսիոն վճարներ	2,252	5,163	12,256	28,397
Ընդամենը	1,076,713	3,270,796	559,095	1,577,052



հազար ՀՀ դրամ

Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախսեր

	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.	01/10/2020թ. 31/12/2020թ.	01/01/2020թ. 31/12/2020թ.
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կումիսիոն վճարներ	34,347	106,606	22,801	72,326
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	274,228	983,231	134,096	376,253
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	41,885	102,708	63,579	104,532
Այլ կումիսիոն վճարներ	2,668	6,516	395	1,202
Ընդամենը	353,128	1,199,061	220,871	554,313

Կումիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր**Ստացված գույտ միջնորդավճարներ և այլ վճարներ**

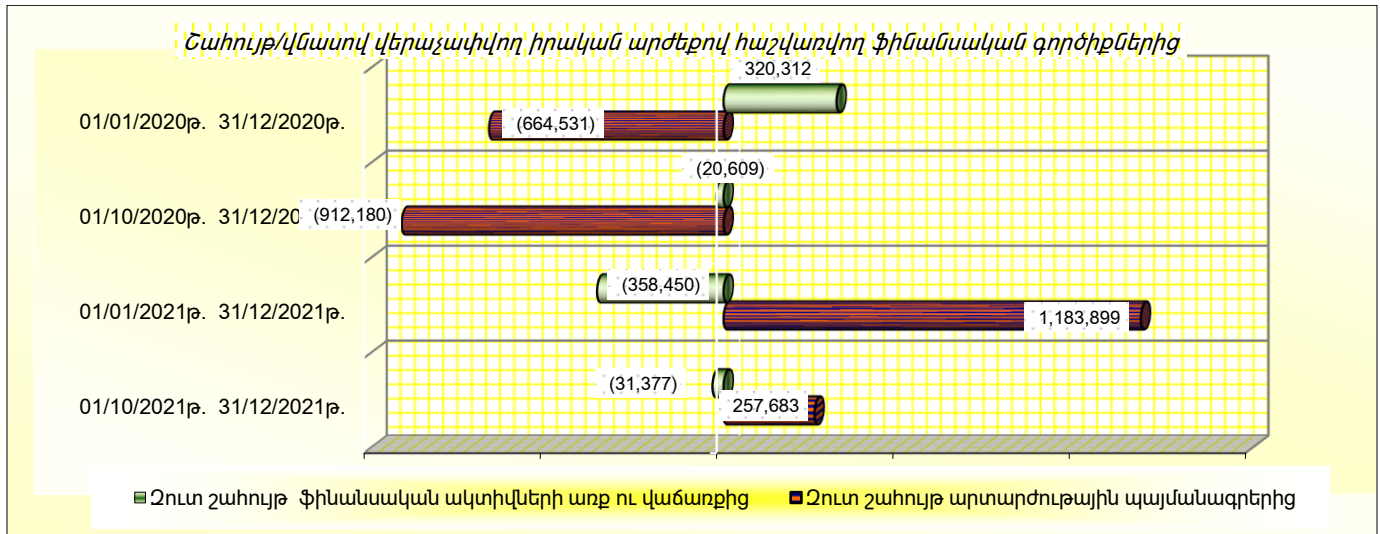
	723,585	2,071,735	338,224	1,022,739
--	----------------	------------------	----------------	------------------

5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործունեությունից

հազար ՀՀ դրամ

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներից

	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.	01/10/2020թ. 31/12/2020թ.	01/01/2020թ. 31/12/2020թ.
Զուտ շահույթ արտարժույթային պայմանագրերից	257,683	1,183,899	(912,180)	(664,531)
Զուտ շահույթ ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից	(31,377)	(358,450)	(20,609)	320,312
Ընդամենը	226,306	825,449	(932,789)	(344,219)



հազար ՀՀ դրամ

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից

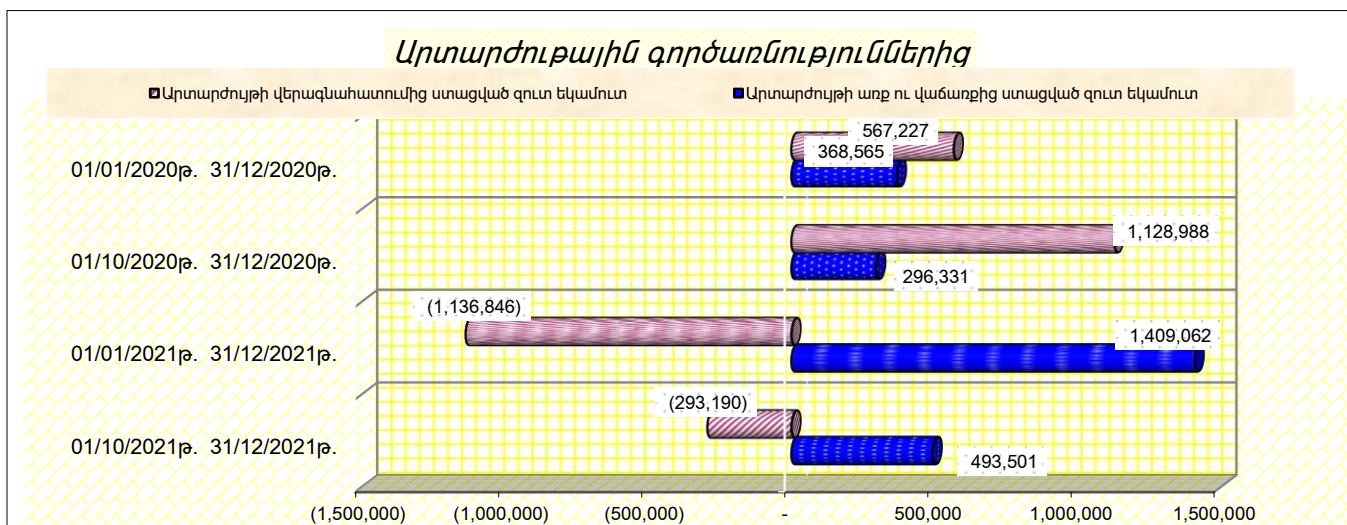
Չուտ շահույթ Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից
Ընդամենը

01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.	01/10/2020թ. 31/12/2020թ.	01/01/2020թ. 31/12/2020թ.
93,842	101,128	1,062,097	1,299,065
93,842	101,128	1,062,097	1,299,065

Արտարժույթային գործառնություններից

Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ
Ընդամենը

01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.	01/10/2020թ. 31/12/2020թ.	01/01/2020թ. 31/12/2020թ.
493,501	1,409,062	296,331	368,565
(293,190)	(1,136,846)	1,128,988	567,227
200,311	272,216	1,425,319	935,792



հազար ՀՀ դրամ

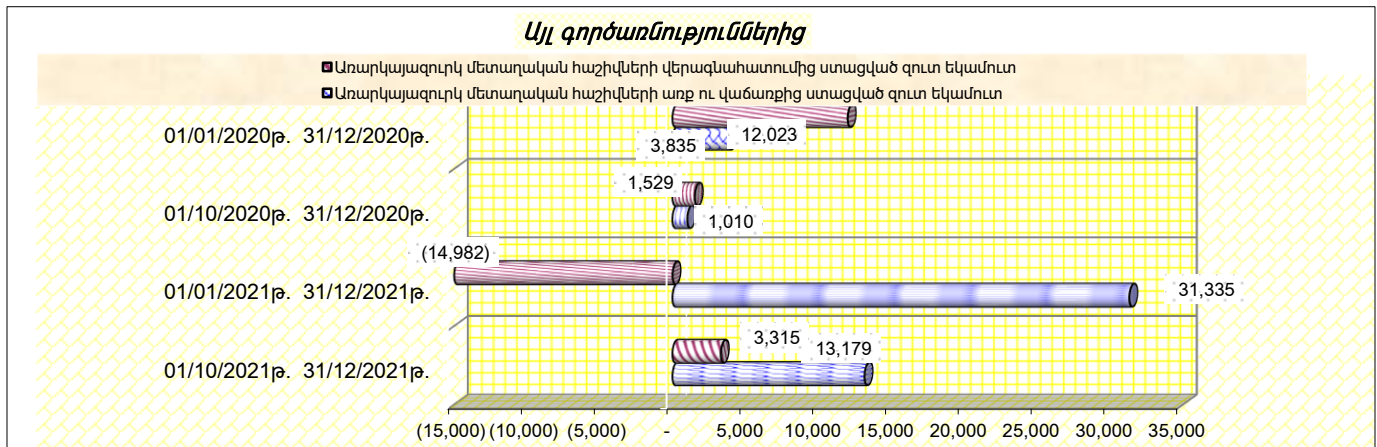
Այլ գործառնություններից

Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների առք ու վաճառքից ստացված գուտ եկամուտ

Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների վերագնահատումից ստացված գուտ եկամուտ

Ընդամենը

	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.	01/10/2020թ. 31/12/2020թ.	01/01/2020թ. 31/12/2020թ.
Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների առք ու վաճառքից ստացված գուտ եկամուտ	13,179	31,335	1,010	3,835
Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների վերագնահատումից ստացված գուտ եկամուտ	3,315	(14,982)	1,529	12,023
Ընդամենը	16,494	16,353	2,539	15,858



Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.	01/10/2020թ. 31/12/2020թ.	01/01/2020թ. 31/12/2020թ.
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	536,953	1,215,146	1,557,166	1,906,496

6. Այլ գործառնական եկամուտ

հազար ՀՀ դրամ

Այլ գործառնական եկամուտներ

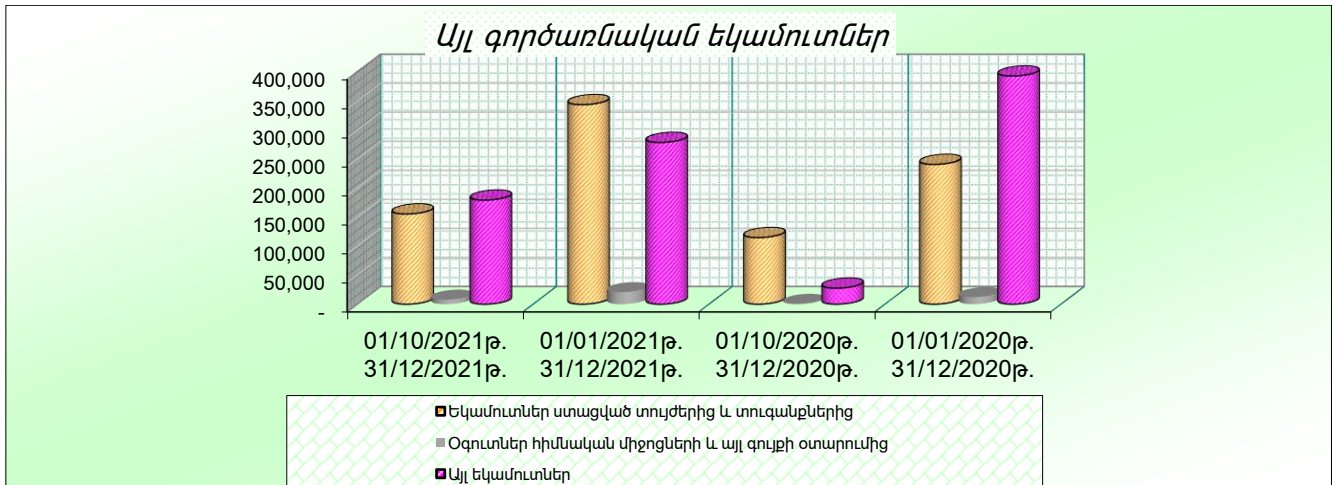
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից

Օգուտներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից

Այլ եկամուտներ

Ընդամենը

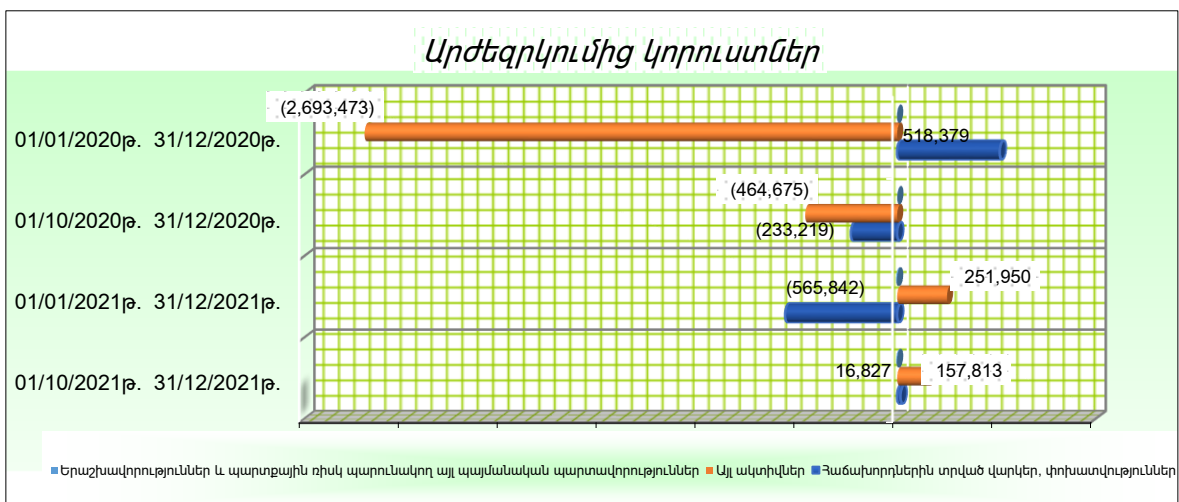
	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.	01/10/2020թ. 31/12/2020թ.	01/01/2020թ. 31/12/2020թ.
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	155,174	343,289	114,513	240,494
Օգուտներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից	7,669	20,705	499	12,081
Այլ եկամուտներ	179,008	278,329	27,523	392,655
Ընդամենը	341,851	642,323	142,535	645,230



7. Արժեզրկման ծախս

հազար ՀՀ դրամ

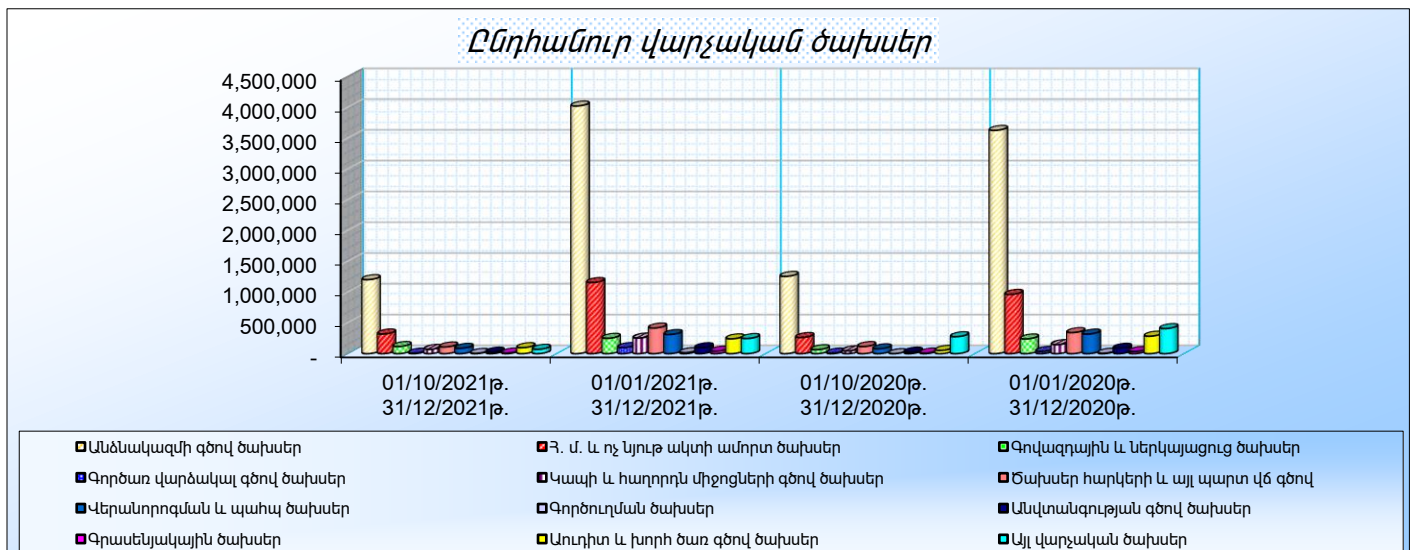
	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.	01/10/2020թ. 31/12/2020թ.	01/01/2020թ. 31/12/2020թ.
Արժեզրկումից կորուստներ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխատվություններ	16,827	(565,842)	(233,219)	518,379
Այլ ակտիվներ	157,813	251,950	(464,675)	(2,693,473)
Երաշխավորություններ և պարտքային ռիսկ պարունակող այլ պայմանական պարտավորություններ	(4,872)	(5,578)	950	(1,164)
Ընդամենը	169,768	(319,470)	(696,944)	(2,176,258)



8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.	01/10/2020թ. 31/12/2020թ.	01/01/2020թ. 31/12/2020թ.
Անձնակազմի գծով ծախսեր	1,201,771	4,023,087	1,255,393	3,627,125
Հ. մ. և ոչ նյութ ակտի ամորտ ծախսեր	319,743	1,155,148	261,803	962,669
Գովազդային և ներկայացուց ծախսեր	115,997	248,804	64,403	238,266
Գործառ վարձակալ գծով ծախսեր	8,593	98,374	9,191	36,951
Կապի և հաղորդման միջոցների գծով ծախսեր	69,636	253,330	44,865	146,291
Ծախսեր հարկերի և այլ պարտ վճ գծով	108,289	416,251	114,960	342,064
Վերանորոգման և պահպ ծախսեր	86,553	310,689	78,747	318,248
Գործուղման ծախսեր	4,195	15,571	463	6,345
Անվտանգության գծով ծախսեր	24,637	96,610	24,471	87,762
Գրասենյակային ծախսեր	10,459	41,112	9,734	34,206
Աուդիտ և խորհ ծառ գծով ծախսեր	96,717	240,198	52,400	283,229
Այլ վարչական ծախսեր	70,703	245,287	275,031	407,047
Ընդամենը	2,117,293	7,144,461	2,191,461	6,490,203

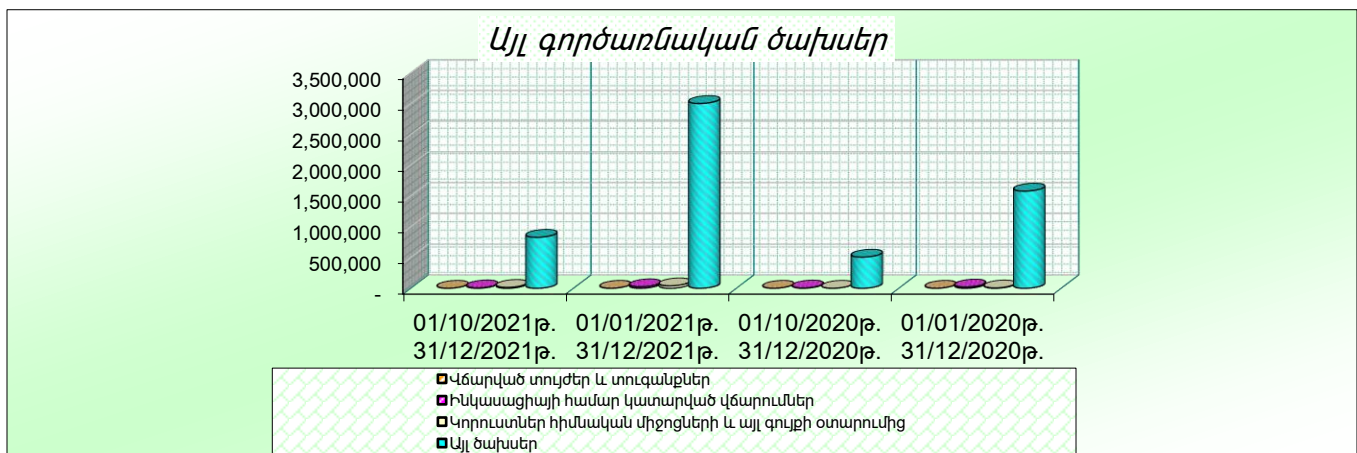


Բանկի աշխատակիցների միջին քանակը հաշվետու եռամսյակում կազմել է 618 (2020թ. 4-րդ եռամսյակում՝ 547):

9. Այլ գործառնական ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

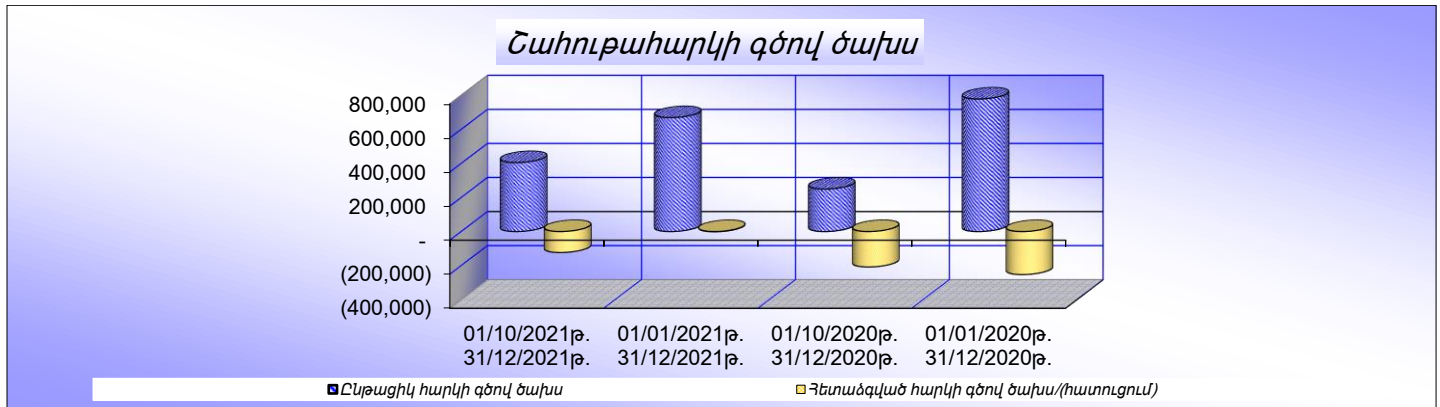
Այլ գործառնական ծախսեր	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.	01/10/2020թ. 31/12/2020թ.	01/01/2020թ. 31/12/2020թ.
Վճարված տույժեր և տուգանքներ	108	113	89	248
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	7,000	24,667	5,000	20,000
Կորուստներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից	13,916	39,526	6	5,355
Այլ ծախսեր	828,866	3,004,770	506,375	1,580,089
այդ թվում՝ վճարային գործառնությունների գծով	691,884	2,447,843	382,061	1,128,251
Ընդամենը	849,890	3,069,076	511,470	1,605,692



10. Շահութահարկի գծով ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

Շահութահարկի գծով ծախս	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.	01/10/2020թ. 31/12/2020թ.	01/01/2020թ. 31/12/2020թ.
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	405,102	669,041	249,490	778,304
Հետաձգված հարկի գծով ծախս/(հատուցում)	(123,047)	(1,462)	(207,969)	(252,690)
Ընդամենը	282,055	667,579	41,521	525,614



Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 18% (2020թ.՝ 18%): ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՄ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման բազայի միջև: Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 18% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

11. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

հազար ՀՀ դրամ

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ

Բաժնետոմսերի քանակը

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ

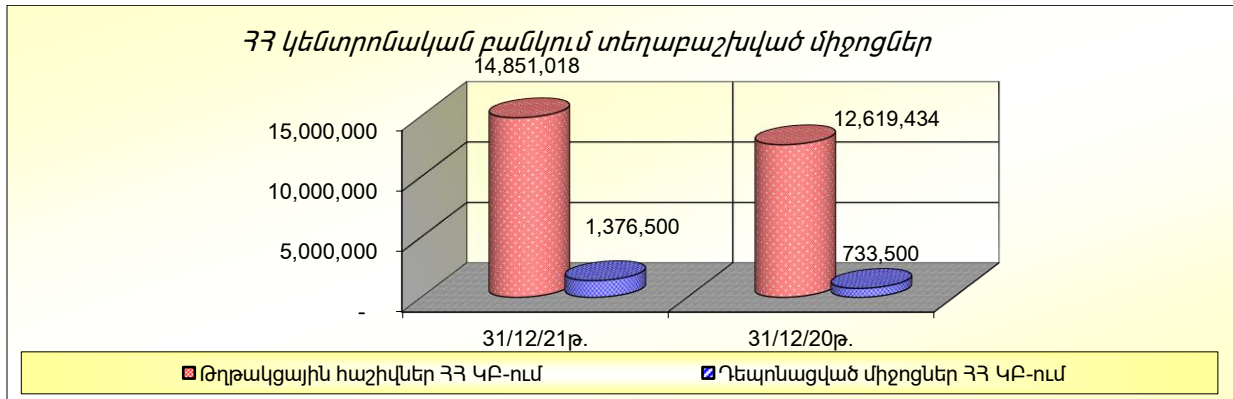
01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.	01/10/2020թ. 31/12/2020թ.	01/01/2020թ. 31/12/2020թ.
1,062,867	2,248,239	245,562	1,171,462
679,437	679,437	679,437	679,437
1.6	3.3	0.3	1.7

12. ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

Հազար ՀՀ դրամ

ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

	31/12/21թ.	31/12/20թ.
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	14,851,018	12,619,434
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	1,376,500	733,500
Ընդամենը ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված միջոցներ	16,227,518	13,352,934



2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ թիթակցային հաշիվները ՀՀ ԿԲ-ում ներառում են նաև ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստները, որոնք հաշվարկվում են Բանկի կողմից ներգրավված դրամային որոշ միջոցների 4%-ի և արտարժույթով որոշ միջոցների 18%-ի չափով (8% արտարժույթով, 10 % դրամով):

13. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ

Թիթակցային / նոստրո / հաշիվներ

Ընդամենը

31/12/21թ.	31/12/20թ.
1,987,570	692,127

Միջբանկային վարկեր և ավանդներ

Ընդամենը

195,164	7,362,583
---------	-----------

Այլ պահանջներ բանկերի նկատմամբ

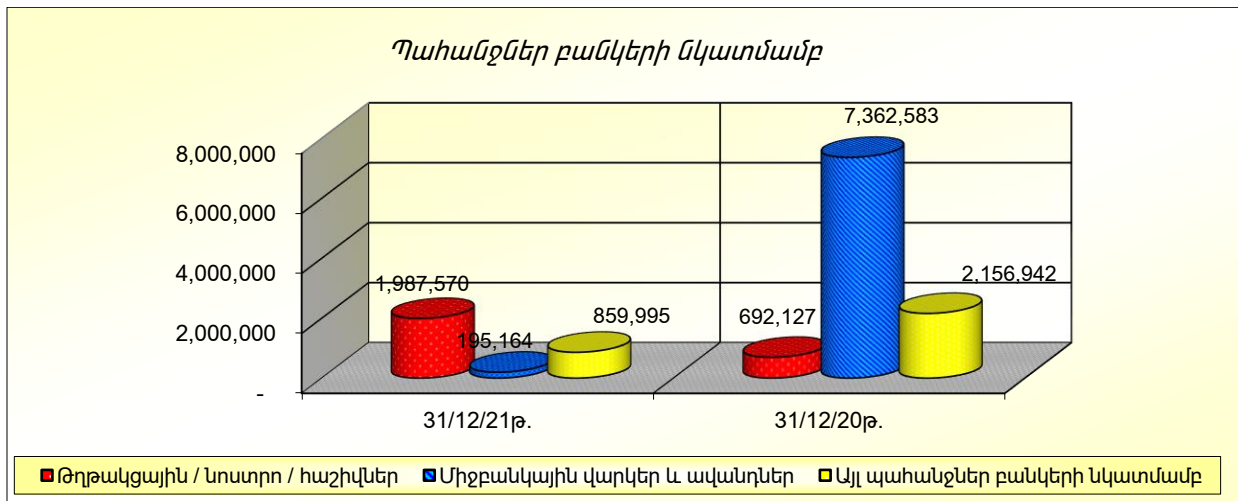
Ընդամենը

859,995	2,156,942
---------	-----------

Սպասվող պարտքային կորուստ

Ընդամենը պահանջներ բանկերի նկատմամբ

(5,851)	(19,067)
3,036,878	10,192,585



14. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

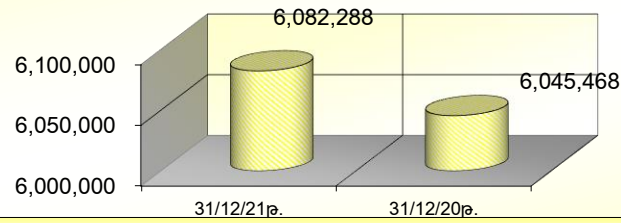
	31/12/21թ. հազ. դրամ	31/12/20թ. հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ		
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր	11,030	-
	11,030	-
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր	8,469	19,040
	8,469	19,040

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներն ժամկետանց կամ արժեզրկված չեն:

15. Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ Հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

	31/12/21թ.	31/12/20թ.
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններ	6,082,288	6,045,468
Հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	6,082,288	6,045,468
Սպասվող պարտքային կորուստ	(6,216)	(6,261)
Հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	6,076,072	6,039,207

Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ



■ ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններ

16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

(հազ. դրամ)

Հաճախորդներին տրված վարկեր**Առևտրային վարկեր**

	31/12/2021թ.	31/12/2020թ.
Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններին	5,818,792	3,622,376
Վարկեր իրավաբանական անձանց	56,499,969	50,521,901
Վարկեր անհատ ձեռնարկատերերին	1,977,314	1,458,081
Ընդամենը	64,296,075	55,602,358

Անհատներին տրված վարկեր

Սպառողական վարկեր	23,597,206	22,469,085
Էքսպրես վարկեր	8,546,621	5,774,803
Ոսկու գրավով վարկեր	7,908,548	7,537,300
Հիպոթեքային վարկեր	26,200,489	16,427,793
Գյուղատնտեսական վարկեր	95,176	128,864
Ընդամենը	66,348,040	52,337,845

Ընդամենը վարկեր

Արժեզրկման գծով պահուստ	130,644,115	107,940,203
	(7,326,262)	(9,823,253)
Ընդամենը զուտ վարկեր	123,317,853	98,116,950

Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշները

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2021 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Առևտրային վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշներ

	Ջամբյուղ 1		Ջամբյուղ 2		Ջամբյուղ 3		Ընդամենը վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեքը %
	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ		
Վարկեր ա/ձ-ին և ընկերություններին								
Վարկեր, որոնց գծով արժեզրկման առանձին հայտանիշ չի հայտնաբերվել	55,103,649	233,022	-	-	-	-	54,870,627	0.42%
<i>Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր</i>								
· Ոչ ժամկետանց	41,500	178	37,974	259	8,483,746	6,396,305	2,166,478	74.70%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	15,647	771	-	-	3,097	1,456	16,517	11.88%
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	5,575	762	50,084	117	54,780	1.58%
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	7,569	2,299	5,270	30.37%
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	9,018	3,764	5,254	41.74%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	538,216	2,477	535,739	0.46%
Ընդամենը արժեզրկված վարկեր	57,147	949	43,549	1,021	9,091,730	6,406,418	2,784,038	69.71%
Ընդամենը վարկեր ընկերություններին	55,160,796	233,971	43,549	1,021	9,091,730	6,406,418	57,654,665	10.33%

Անհատներին տրված վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշներ

	Զամբյուղ 1		Զամբյուղ 2		Զամբյուղ 3		Ընդամենը վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ		
Սպառողական վարկեր								
· Ոչ ժամկետանց	21,867,214	117,695	41,016	326	114,820	10,584	21,894,445	0.58%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	236,262	11,613	-	-	38,067	5,676	257,040	6.30%
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	307,809	37,810	78,382	30,714	317,667	17.74%
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	222,902	60,882	162,020	27.31%
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	181,902	74,916	106,986	41.18%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	508,832	-	508,832	0.00%
Ընդամենը սպառողական վարկեր	22,103,476	129,308	348,825	38,136	1,144,905	182,772	23,246,990	1.48%
Էքսպրես վարկեր								
· Ոչ ժամկետանց	8,213,173	128,552	12,940	164	7,853	4,595	8,100,655	1.62%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	171,838	19,945	318	38	2,213	1,124	153,262	12.10%
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	131,827	46,325	3,464	2,004	86,962	35.72%
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	1,167	8	1,159	0.69%
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	1,828	769	1,059	42.07%
Ընդամենը Էքսպրես վարկեր	8,385,011	148,497	145,085	46,527	16,525	8,500	8,343,097	2.38%
Ոսկու գրավով վարկեր								
· Ոչ ժամկետանց	7,516,374	17,794	2,800	9	8,836	3,094	7,507,113	0.28%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	241,750	7,348	211	6	-	-	234,607	3.04%

• 31-90 օր ժամկետանց	-	-	100,077	14,354	2,631	922	87,432	14.87%
• 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	23,547	8,956	14,591	38.03%
• 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	12,322	8,269	4,053	67.11%
Ընդամենը Ոսկու գրավով վարկեր	7,758,124	25,142	103,088	14,369	47,336	21,241	7,847,796	0.77%
Հիփոթեքային վարկեր								
• Ոչ ժամկետանց	25,974,023	54,026	-	-	20,126	-	25,940,123	0.21%
• Մինչև 30 օր ժամկետանց	34,044	1,691	-	-	1,185	713	32,825	6.82%
• 31-90 օր ժամկետանց	-	-	15,568	2,271	-	-	13,297	14.59%
• 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	32,694	2,491	30,203	7.62%
• 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	58,629	8,119	50,510	13.85%
• 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	64,220	-	64,220	0.00%
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	26,008,067	55,717	15,568	2,271	176,854	11,323	26,131,178	0.26%
Գյուղատնտեսական վարկեր								
• Ոչ ժամկետանց	82,213	602	-	-	-	-	81,611	0.73%
• Մինչև 30 օր ժամկետանց	12,963	446	-	-	-	-	12,517	3.44%
Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր	95,176	1,048	-	-	-	-	94,128	1.10%
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	64,349,854	359,712	612,566	101,304	1,385,620	223,836	65,663,188	1.03%

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2020 թվականի դետեմբերի 31-ի դրությամբ

Առևտրային վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշներ

	Զամբյուղ 1		Զամբյուղ 2		Զամբյուղ 3		Ընդամենը վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ		
Վարկեր ա/ձ-ին և ընկերություններին								
Վարկեր, որոնց գծով արժեզրկման առանձին հայտանիշ չի հայտնաբերվել	42,933,567	212,076	332,193	6,910	-	-	43,046,774	0.51%
<i>Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր</i>								
· Ոչ ժամկետանց	1,272	-	96,842	603	3,106,457	1,975,302	1,228,666	61.66%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	14,694	843	20,695	1,298	-	-	33,248	6.05%
· 31-90 օր ժամկետանց	528	102	27,474	3,634	23,319	-	47,585	7.28%
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	556	267	8,287,220	6,627,807	1,659,702	79.97%
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	30,692	-	30,692	0.00%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	726,847	-	726,847	0.00%
Ընդամենը արժեզրկված վարկեր	16,494	945	145,567	5,802	12,174,535	8,603,109	3,726,740	69.79%
Ընդամենը վարկեր ընկերություններին	42,950,061	213,021	477,760	12,712	12,174,535	8,603,109	46,773,514	15.88%

Անհատներին տրված վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշներ

	Զամբյուղ 1		Զամբյուղ 2		Զամբյուղ 3		Ընդամենը վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ		
Սպառողական վարկեր								
· Ոչ ժամկետանց	19,741,856	151,341	55,650	659	164,964	10,443	19,800,027	0.81%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	482,293	28,099	-	-	31,522	5,722	479,994	6.58%
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	730,477	88,585	30,520	1,214	671,198	11.80%
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	761,964	223,070	538,894	29.28%
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	96,260	16,845	79,415	17.50%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	373,579	-	373,579	0.00%
Ընդամենը սպառողական վարկեր	20,224,149	179,440	786,127	89,244	1,458,809	257,294	21,943,107	2.34%
Էքսպրես վարկեր								
· Ոչ ժամկետանց	5,366,182	159,032	11,627	554	3,550	1,476	5,220,297	2.99%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	133,433	25,306	-	-	9,698	5,911	111,914	21.81%
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	207,920	71,930	8,203	4,545	139,648	35.38%
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	34,190	13,037	21,153	38.13%
Ընդամենը էքսպրես վարկեր	5,499,615	184,338	219,547	72,484	55,641	24,969	5,493,012	4.88%
Ոսկու գրավով վարկեր								
· Ոչ ժամկետանց	7,048,818	22,164	1,453	7	2,650	1,005	7,029,745	0.33%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	250,477	10,141	-	-	1,349	511	241,174	4.23%

· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	183,650	29,672	1,538	583	154,933	16.34%
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	46,831	22,342	24,489	47.71%
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	534	349	185	65.36%
Ընդամենը Ոսկու գրավով վարկեր	7,299,295	32,305	185,103	29,679	52,902	24,790	7,450,526	1.15%
Հիփոթեքային վարկեր								
· Ոչ ժամկետանց	15,855,765	46,581	-	-	34,084	4,328	15,838,940	0.32%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	80,187	5,282	-	-	31,259	6,299	99,865	10.39%
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	126,869	14,352	46,776	2,836	156,457	9.90%
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	46,185	10,570	35,615	22.89%
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	67,061	2,009	65,052	3.00%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	139,607	-	139,607	0.00%
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	15,935,952	51,863	126,869	14,352	364,972	26,042	16,335,536	0.56%
Գյուղատնտեսական վարկեր								
· Ոչ ժամկետանց	98,529	968	-	-	-	-	97,561	0.98%
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	18,853	1,613	2,123	1,308	18,055	13.93%
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	4,722	2,272	2,450	48.12%
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	4,637	1,447	3,190	31.21%
Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր	98,529	968	18,853	1,613	11,482	5,027	121,256	5.90%
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	49,057,540	448,914	1,336,499	207,372	1,943,806	338,123	51,343,436	1.90%

Հաճախորդներին տրված վարկերի վերլուծությունը ըստ տնտեսության ճյուղերի

	31/12/2021թ. հազ. դրամ	31/12/2020թ. հազ. դրամ
Առևտուր և ֆինանսներ	27,821,004	26,848,108
Արդյունաբերություն	4,330,717	3,426,219
Հանգստի կազմակերպման ոլորտ	837,949	706,904
Շինարարություն	1,244,004	842,205
Տրանսպորտ և կապ	141,688	238,309
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն	18,281	27,741
Սպասարկման ոլորտ	644,104	368,389
Այլ	29,258,328	23,144,483
Անհատներին տրված վարկեր	66,348,040	52,337,845
	130,644,115	107,940,203
Արժեզրկման գծով պահուստ	(7,326,262)	(9,823,253)
	123,317,853	98,116,950

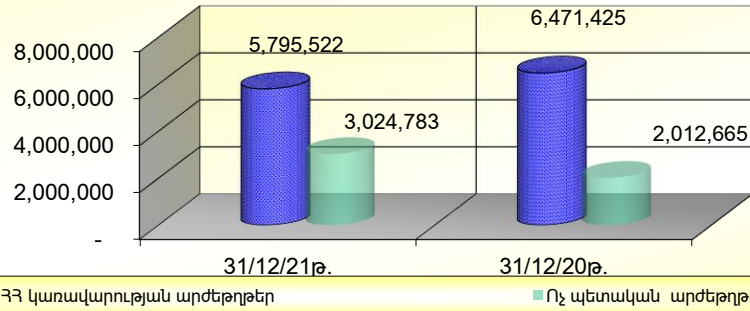
Վարկերի գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հսկայալն է՝

	31/12/21թ. հազ. դրամ	31/12/20թ. հազ. դրամ
Սկզբնական Մնացորդ /01 հունվարի /	9,823,253	10,905,745
Տարվա ծախս(հակադարձում)	565,842	(518,379)
Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ	(3,062,833)	(564,113)
Վերջնական մնացորդ Մնացորդ	7,326,262	9,823,253

17. Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվել ֆինանսական ակտիվներ

	31/12/21թ. հազ. դրամ	31/12/20թ. հազ. դրամ
- Կառավարության պարտատուներ		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	5,795,522	6,471,425
Ոչ պետական արժեթղթեր	3,024,783	2,012,665
Ընդամենը	8,820,305	8,484,090
Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	8,820,305	8,484,090

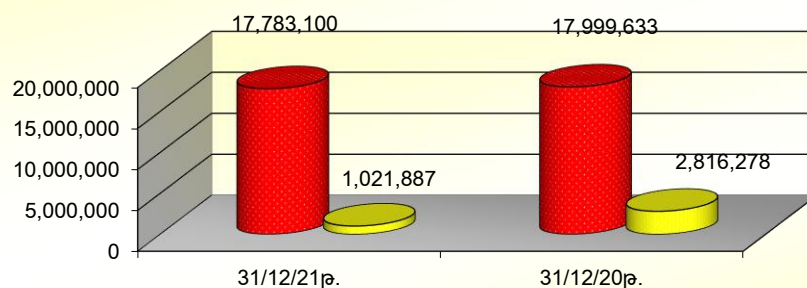
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ



18. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

	31/12/21թ. հազ. դրամ	31/12/20թ. հազ. դրամ
<i>Բանկի կողմից պահվող</i>		
- Կառավարության պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	17,783,100	17,999,633
Ընդամենը կառավարության պարտատոմսեր	<u>17,783,100</u>	<u>17,999,633</u>
- Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր		
Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր	<u>1,021,887</u>	<u>2,816,278</u>
Ընդամենը իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր	<u>1,021,887</u>	<u>2,816,278</u>
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	<u>18,804,987</u>	<u>20,815,911</u>
Սպասվող պարտքային կորուստ	<u>(123,423)</u>	<u>(150,050)</u>
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	<u><u>18,681,564</u></u>	<u><u>20,665,861</u></u>

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ



■ ՀՀ կառավարության արժեթղթեր ■ Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր

19. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

հազ. դրամ	Շենքեր	Վարձակալված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրա- միջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Օգտագործմա ն իրավունք	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք								
Մնացորդը 30 Սեպտեմբերի 2021թ.	4,264,738	866,861	2,270,849	1,511,872	133,097	2,056,191	2,047,363	13,150,971
Ավելացումներ	383	2,300	67,581	49,352	-	620,264	-	739,880
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(9,439)	(5,591)	-	(9,723)	(11,343)	(36,096)
Վերադասակարգումներ	-	-	760	(760)	-	-	-	-
Մնացորդը 31 Դեկտեմբերի 2021թ.	4,265,121	869,161	2,329,751	1,554,873	133,097	2,666,732	2,036,020	13,854,755
Մաշվածություն և ամորտիզացիա								
Մնացորդը 30 Սեպտեմբերի 2021թ.	1,029,992	112,932	1,495,060	850,261	58,627	789,804	594,146	4,930,822
Ավելացումներ	21,009	10,821	82,248	44,678	3,840	85,050	72,097	319,743
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(6,117)	(4,532)	-	(9,723)	-	(20,372)
Վերադասակարգումներ	-	-	665	(665)	-	-	-	-
Մնացորդը 31 Դեկտեմբերի 2021թ.	1,051,001	123,753	1,571,856	889,742	62,467	865,131	666,243	5,230,193
Հաշվեկշռային արժեք								
Մնացորդը 31 Դեկտեմբերի 2021թ.	3,214,120	745,408	757,895	665,131	70,630	1,801,601	1,369,777	8,624,562
<i>Մնացորդը 30 Սեպտեմբերի 2021թ.</i>	<i>3,234,746</i>	<i>753,929</i>	<i>775,789</i>	<i>661,611</i>	<i>74,470</i>	<i>1,266,387</i>	<i>1,453,217</i>	<i>8,220,149</i>

հազ. դրամ	Շենքեր	Վարձակալված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրա- միջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Օգտագործման իրավունք	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք								
Մնացորդը 30 Սեպտեմբերի 2020թ.	4,256,112	834,346	2,051,087	1,439,068	131,967	1,355,132	2,090,956	12,158,668
Ավելացումներ	-	13,915	18,400	39,433	430	391,084	16,987	480,249
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(2,448)	(146)	-	(11,519)	(214,045)	(228,158)
Մնացորդը 31 Դեկտեմբերի 2020թ.	4,256,112	848,261	2,067,182	1,478,212	132,397	1,734,697	1,893,898	12,410,759
Մաշվածություն և ամորտիզացիա								
Մնացորդը 30 Սեպտեմբերի 2020թ.	946,794	71,024	1,314,987	701,167	43,470	521,137	555,550	4,154,129
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	20,955	10,232	61,276	47,521	3,797	65,947	17,651	227,379
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(2,448)	(140)	-	(11,519)	(173,137)	(187,244)
Մնացորդը 31 Դեկտեմբերի 2020թ.	967,749	81,256	1,373,834	748,529	47,267	575,565	400,064	4,194,264
Հաշվեկշռային արժեք								
Մնացորդը 31 Դեկտեմբերի 2020թ.	3,288,363	767,005	693,348	729,683	85,130	1,159,132	1,493,834	8,216,495
<i>Մնացորդը 30 Սեպտեմբերի 2020թ.</i>	<i>3,309,318</i>	<i>763,322</i>	<i>736,100</i>	<i>737,901</i>	<i>88,497</i>	<i>833,995</i>	<i>1,535,406</i>	<i>8,004,539</i>

20. Բռնագանձված ակտիվներ

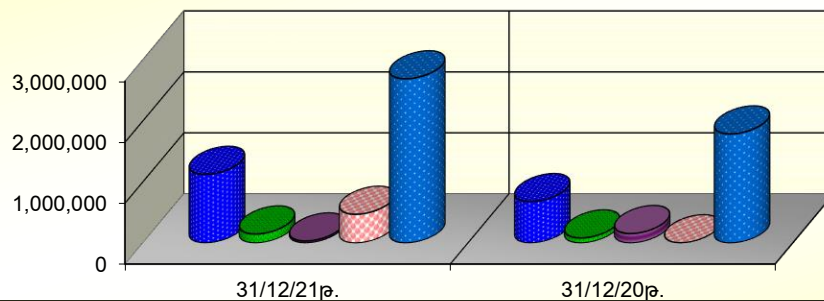
Գրավի տնօրինման արդյունքում առաջացած հիմնական միջոցներ	31/12/21թ. հազ. դրամ	31/12/20թ. հազ. դրամ
Այլ	10,474	15,622
Անշարժ գույք	2,660,112	2,469,303
Ընդամենը բռնագանձված ակտիվներ	2,670,586	2,484,925

Բռնագանձված ակտիվները ներառում են գրավի տնօրինման արդյունքում սեփականացված ակտիվներ:

21. Այլ ակտիվներ

	31/12/21թ. հազ. դրամ	31/12/20թ. հազ. դրամ
Կանխավճարներ	1,124,047	676,567
Նյութեր և պաշարներ	145,448	80,479
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	31,223	151,920
Կանխավճարներ շահութահարկի գծով	468,952	-
Այլ	2,691,398	1,786,735
Ընդամենը	4,461,068	2,695,701
Այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ	(61,082)	(130,533)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	4,399,986	2,565,168

Այլ ակտիվներ



■ Կանխավճարներ ■ Նյութեր և պաշարներ ■ Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով ■ Կանխավճարներ շահութահարկի գծով ■ Այլ

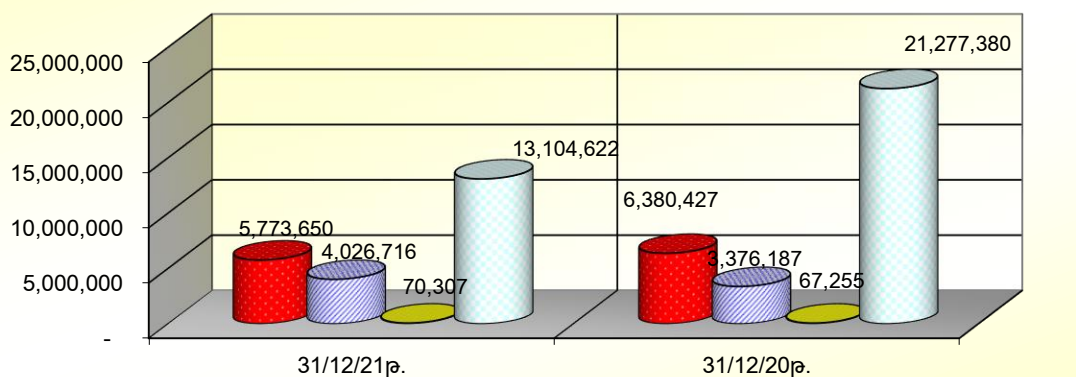
Այլ ակտիվների գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հետևյալն է.

	31/12/21թ. հազ. դրամ	31/12/20թ. հազ. դրամ
Սկզբնական Մնացորդ /01 հունվարի /	130,533	2,607
Տարվա ծախս(հակադարձում)	(218,461)	256,700
Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ	149,010	(128,774)
Վերջնական մնացորդ Մնացորդ	61,082	130,533

22. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

	31/12/21թ. հազ. դրամ	31/12/20թ. հազ. դրամ
Վարկեր բանկերից	5,773,650	6,380,427
Ավանդներ բանկերից	4,026,716	3,376,187
Թղթակցային / լորո / հաշիվներ	70,307	67,255
Ռեպո համաձայնագրի և այլ պարտավոր	13,104,622	21,277,380
Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	22,975,295	31,101,249

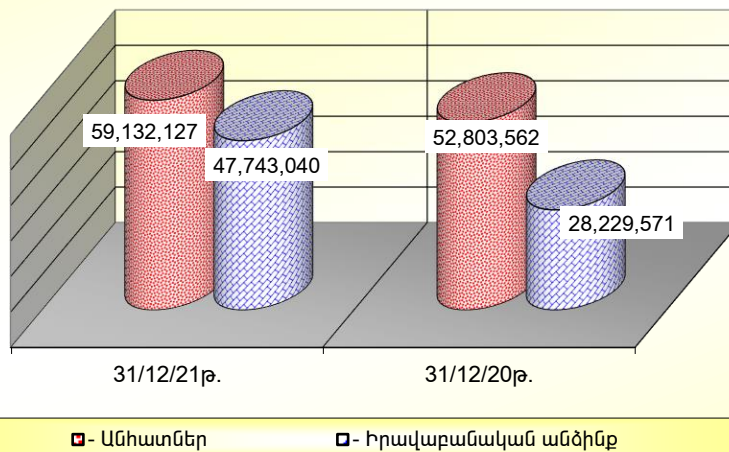
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ



23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

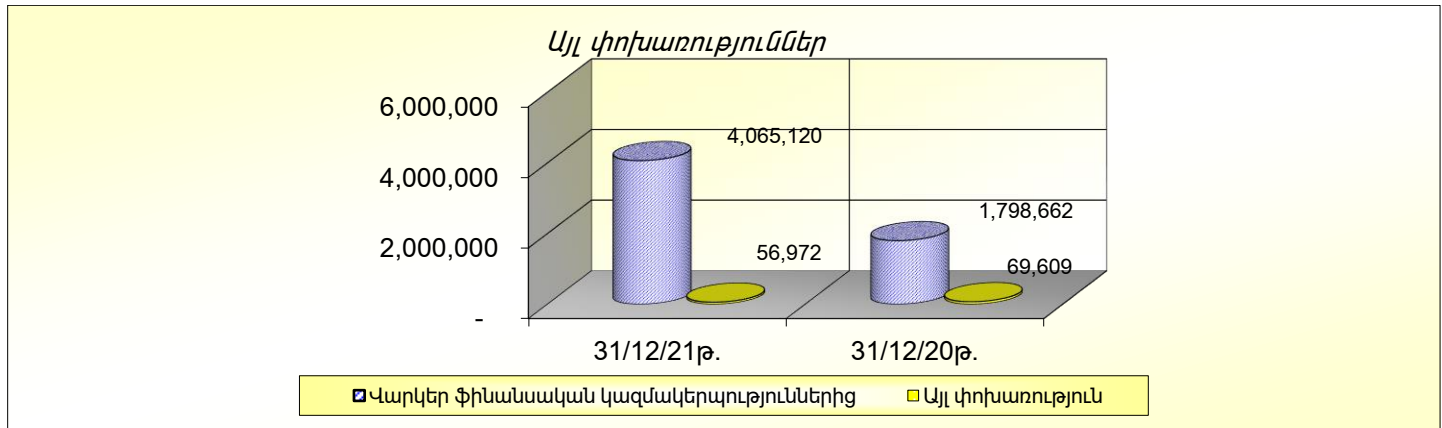
	31/12/21թ. հազ. դրամ	31/12/20թ. հազ. դրամ
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
- Անհատներ	19,487,792	14,873,606
- Իրավաբանական անձինք	29,714,981	17,605,744
Ժամկետային ավանդներ		
- Անհատներ	39,644,335	37,929,956
- Իրավաբանական անձինք	18,028,059	10,623,827
Հետգնման պայմանագրերի դիմաց վճարվելիք գումարներ		
- Իրավաբանական անձինք	-	961,822
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	106,875,167	81,994,955

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ



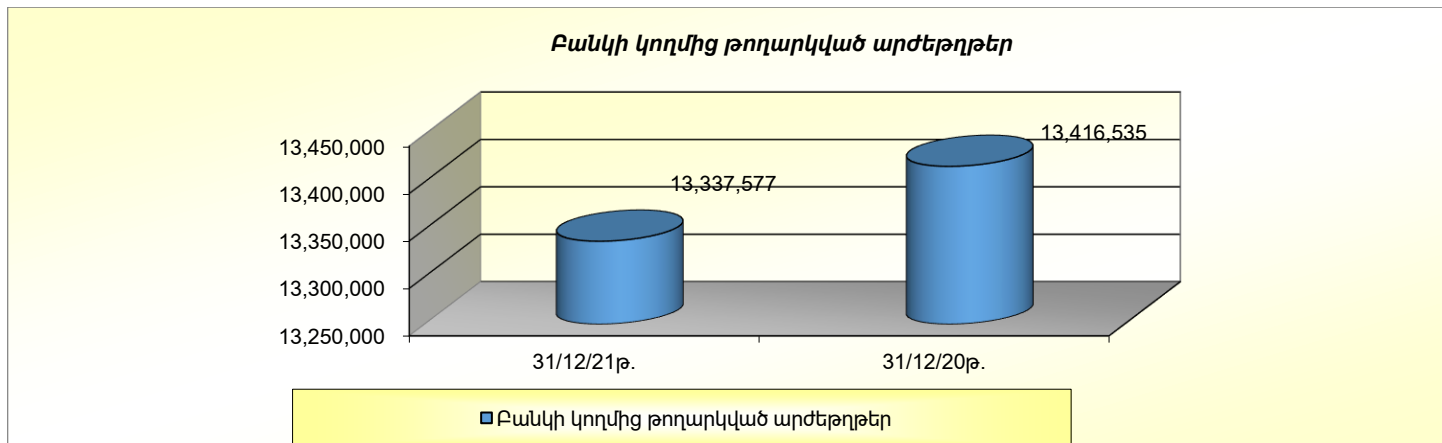
24. Այլ փոխառություններ

	31/12/21թ. հազ. դրամ	31/12/20թ. հազ. դրամ
Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններից	4,065,120	1,798,662
Այլ փոխառություն	56,972	69,609
Ընդամենը այլ փոխառություններ	4,122,092	1,868,271



25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	31/12/21թ. հազ. դրամ	31/12/20թ. հազ. դրամ
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	13,337,577	13,416,535
Ընդամենը Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	<u>13,337,577</u>	<u>13,416,535</u>



26. Հետաձգված հարկային պարտավորություններ

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակներով օգտագործվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակներով օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերություններն առաջացնում են գուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ:

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:

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:

Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն՝ նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները մարման ժամկետ չունեն:

Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 18% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

հազ. դրամ	Մնացորդը առ 31 Դեկտեմբերի 2020թ.	Նախորդ տարիներին վերաբերվող հարկի ազդեցություն	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 31 Դեկտեմբերի 2021թ.
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	1,160	-	-	-	1,160
Արժեթղթեր	(105,790)	-	1,802	28,556	(75,432)
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(10,083)	-	-	-	(10,083)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(986,395)	-	46,419	-	(939,976)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(14,059)	-	444	-	(13,615)
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(267,953)	-	3,058	-	(264,895)
Այլ ակտիվներ	2,439	-	(37,455)	-	(35,016)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	277,676	-	4,811	-	282,487
Այլ պարտավորություններ	91,385	-	(17,617)	-	73,768
	(1,011,620)	-	1,462	28,556	(981,602)

27. Այլ պարտավորություններ

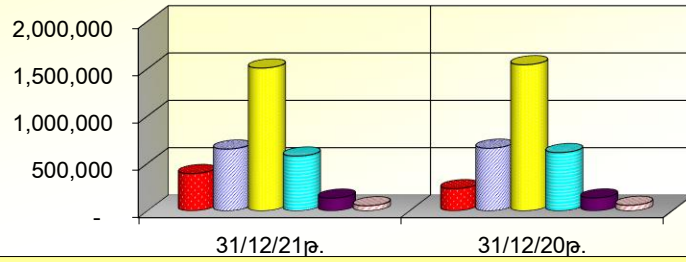
	31/12/21թ. հազ. դրամ	31/12/20թ. հազ. դրամ
Մատակարարներին վճարվելիք գումարներ	394,126	234,050
Վճարման ենթակա շահութահարկ	652,181	661,305
Վարձակալության գծով պարտավորություն	1,507,701	1,542,646
Աշխատավարձ և նմանատիպ վճարներ	578,360	615,120
Վճարման ենթակա հարկեր, բացառությամբ շահութահարկի	134,300	136,053
Այլ	53,218	58,012
Ընդամենը	3,319,886	3,247,186
Այլ պահուստներ	8,029	2,452

Ընդամենը այլ պարտավորություններ

3,327,915

3,249,638

Այլ պարտավորություններ



- Գնառված և վաճառված ֆինանսական գործիքներ
- Վարձակալության գծով պարտավորություն
- Վճարման ենթակա հարկեր, բացառությամբ շահութահարկի
- Վճարման ենթակա շահութահարկ
- Աշխատավարձ և նմանատիպ վճարներ
- Այլ

2019թ. Հունվարի 1-ից պարտադիր կիրառելի է ՖՀՄՍ 16 «Վարձակալություն» ստանդարտը: Այն փոխարինում է ՖՀՄՍ 17 «Վարձակալություն» ստանդարտին: Վարձակալական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնապես ճանաչվում են հաշվապահական հաշվեկշռում ապագա վարձակալական վճարների ներկա արժեքի չափով:

Բանկը՝ որպես վարձակալ, վարձակալված ակտիվների գծով ճանաչել է օգտագործման իրավունքի ակտիվ և վարձակալության գծով համապատասխան պարտավորություն:

28. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 33,971,850 հազար դրամ: Համաձայն Բանկի կանոնադրության, բաժնետիրական կապիտալը կազմված է թվով 679,437 սովորական բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 50,000 դրամ անվանական արժեքով:

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են

Բաժնետեր	Մասնակցության չափը (հազար դրամ)	%
ՖԻՍԹՈՔՈ ԷԼ ԹԻ ԴԻ	20,275,550	59.68%
CreditBank S.A.L.	13,696,300	40.32%
Ընդամենը	33,971,850	100%

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված բաժնետոմսեր չեն եղել:

Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերն իրավունք ունեն ժամանակ առ ժամանակ ստանալ հայտարարված շահաբաժինները և քվեարկել Բանկի բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովներում՝ մեկ բաժնետոմս՝ մեկ ձայն սկզբունքով:

29. Պահուստների բնույթը և նպատակը

Շենքերի վերագնահատումից աճ

Շենքերի վերագնահատումից աճը ներառում է շենքերի վերագնահատված կուտակային դրական արժեքը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ

Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստը ներառում է իրական արժեքի կուտակային գուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

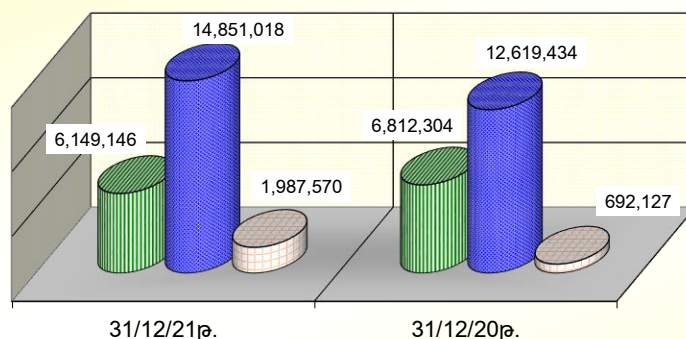
Շահաբաժիններ

Վճարման ենթակա շահաբաժինները սահմանափակվում են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված Բանկի առավելագույն չբաշխված շահույթի չափով:

30. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	31/12/21թ. հազ. դրամ	31/12/20թ. հազ. դրամ
Կանխիկ դրամական միջոցներ	6,149,146	6,812,304
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	14,851,018	12,619,434
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ - նոստրո հաշիվներ	1,987,570	692,127
Ընդամենը	22,987,734	20,123,865

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ



■ Կանխիկ դրամական միջոցներ ■ ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ ■ Պահանջներ բանկերի նկատմամբ - նոստրո հաշիվներ

31. Վարկային պարտավորվածություններ

Բանկն ունի վարկեր տրամադրելու պարտավորվածություններ: Այս պարտավորվածություններն իրենցից ներկայացնում են հաստատված վարկերի, վարկային քարտերի սահմանաչափերի և օվերդրաֆտների գծով պարտավորվածություններ:

Բանկը տրամադրում է ֆինանսական երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ՝ հաճախորդների պարտավորությունների կատարումն երրորդ անձանց հանդեպ երաշխավորելու նպատակով: Այս պայմանագրերն ունեն ֆիքսված ժամկետներ՝ սովորաբար մինչև հինգ տարի:

Վարկային պարտավորվածությունների, ֆինանսական երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների հետ կապված Բանկը կիրառում է վարկային ռիսկի կառավարման նույն քաղաքականությունը և ընթացակարգերը, որոնք գործում են հաճախորդներին վարկեր տրամադրելիս:

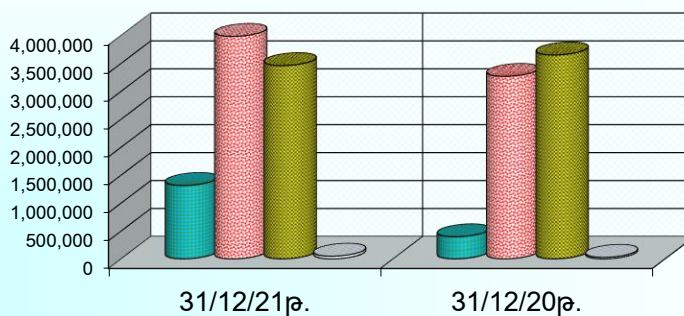
Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են վարկային պարտավորվածությունների պայմանագրային գումարներն ըստ դասերի: Աղյուսակում արտացոլված պարտավորվածությունների գումարները ենթադրում են, որ գումարներն ամբողջովին տրամադրված են: Աղյուսակում երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների գծով արտացոլված գումարները ներկայացնում են առավելագույն հաշվապահական վնասը, որը կճանաչվի հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե պայմանագրային կողմերը չկատարեն պայմանագրային պարտականությունները:

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և 2020 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ անվանական կամ պայմանագրային գումարները հետևյալն են.

	31/12/21թ. հազ. դրամ	31/12/20թ. հազ. դրամ
Պայմանագրային գումար		
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	1,313,137	394,998
Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ	3,980,351	3,265,059
Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ	3,458,582	3,648,645
Զօգտագործված օվերդրաֆտներ	47,440	26,797
Ընդամենը	8,799,510	7,335,499

Պայմանագրային գումար

- Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ
- Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ
- Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ
- Զօգտագործված օվերդրաֆտներ



32. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

Համաձայն ՀՀՄՍ 24 «Կապակցված կողմերի բացահայտում» կողմերը համարվում են կապակցված, եթե նրանցից մեկը կարող է վերահսկել մյուսին կամ նշանակալի ազդեցություն ունենալ մյուսի վրա՝ ֆինանսական և

գործառնական որոշումներ կայացնելիս: Ներկայացվող հաշվետվությունների առումով Բանկի կապակցված կողմերն են՝ նրա բաժնետերերը, ղեկավար անձնակազմի անդամները, ինչպես նաև նրանց հետ կապակցված անձինք և նրանց կողմից վերահսկվող կազմակերպությունները:

Այլ կապակցված կողմերը ներառում են Խորհրդի և Վարչության նշանակալից ազդեցության ներքո գտնվող կազմակերպությունները և Խորհրդի ու Վարչության անդամների ընտանիքների անդամներին:

Բանկն իր գործունեության ընթացքում ներգրավված է լինում կապակցված կողմերի հետ մի շարք գործարքներում: Այդ գործարքները ներառում են վարկերը, ավանդները և այլ գործարքներ:

Գործարքների ծավալները, մնացորդները հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ

2021 թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

2020 թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

Բաժնետերեր և
կապակցված
կողմեր

Ղեկավար
անձնակազմ և
կապակցված
կողմեր

Բաժնետերեր և
կապակցված
կողմեր

Ղեկավար
անձնակազմ և
կապակցված
կողմեր

Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվությունում

Ակտիվներ

Հաճախորդներին տրված վարկեր

Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	-	395,438	-	295,603
Ժամանակաշրջանի ընթացքում տրամադրված	-	533,733	-	328,263
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված		(404,474)		(228,428)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	524,697	-	395,438
Արժեզրկման պահուստ	-	(1,246)	-	(3,012)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	523,451	-	392,426

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	44	-	1,092	-
Մուտքեր	11	-	58,576	-
Ելքեր	(16)	-	(59,624)	-
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	39	-	44	-

Պարտավորություններ

Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	65,462	-	103,377	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ	32	-	3,502	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված ավանդներ	(48)	-	(41,417)	-
Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	65,446	-	65,462	-

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	5,013	235,293	35,704	206,315
Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ	2,285,884	1,729,129	846,780	1,750,323
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված ավանդներ	(2,287,122)	(1,653,095)	(877,471)	(1,721,345)
Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	3,775	311,327	5,013	235,293
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր				
Արժեթղթեր հունվարի 1-ի դրությամբ	-	139,028	-	174,844
Ժամանակաշրջանի ընթացքում իրացված(մարված) արժեթղթեր	-	30,568	-	(35,816)
Արժեթղթեր ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	169,596	-	139,028

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

	01/01/2021թ. – 31/12/2021թ.	Հազար ՀՀ դրամ 01/01/2020թ. – 31/12/2020թ.
Աշխատավարձ և պարգևատրումներ	450,983	429,499
Ընդամենը Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	450,983	429,499

33. Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային վերլուծություն

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է հիմնական ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն ըստ սպասվելիք մարման ժամկետների:

31/12/21

	Մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3 ամսից 1 տարի	1-ից 5-տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	ժամկետանց	Ընդամենը
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Ակտիվներ								
Կանխիկ դրամական միջոցներ	6,149,146	-	-	-	-	-	-	6,149,146
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	14,851,018	-	-	-	-	1,376,500	-	16,227,518
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	2,231,197	-	3,108	192,056	-	610,517	-	3,036,878
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	11,030	-	-	-	-	-	-	11,030
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	6,076,072	-	-	-	-	-	-	6,076,072
Հաճախորդներին տրված վարկեր Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	3,309,483	8,214,550	22,946,564	60,494,064	25,237,335	-	3,115,857	123,317,853
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	715,127	5,824,890	2,280,288	-	-	8,820,305
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	5,910,156	12,771,408	-	-	18,681,564
Բոնազանձված ակտիվներ	-	-	-	-	-	8,624,562	-	8,624,562
Բոնազանձված ակտիվներ	-	-	-	-	-	2,670,586	-	2,670,586
Այլ ակտիվներ	4,147,746	-	6,613	233,932	-	-	11,695	4,399,986
Ընդամենը ակտիվներ	36,775,692	8,214,550	23,671,412	72,655,098	40,289,031	13,282,165	3,127,552	198,015,500

	Մինչև 1 ամիս <i>հազ. դրամ</i>	1-ից 3 ամիս <i>հազ. դրամ</i>	3 ամսից 1 տարի <i>հազ. դրամ</i>	1-ից 5-տարի <i>հազ. դրամ</i>	Ավելի քան 5 տարի <i>հազ. դրամ</i>	Անժամկետ <i>հազ. դրամ</i>	Ժամկետանց <i>հազ. դրամ</i>	Ընդամենը <i>հազ. դրամ</i>
Պարտավորություններ								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	13,174,203	1,113,674	3,016,173	4,979,442	691,803	-	-	22,975,295
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	52,473,867	9,041,400	32,953,658	11,933,348	472,894	-	-	106,875,167
Այլ փոխառություններ	35,314	80,340	296,605	1,581,854	2,127,979	-	-	4,122,092
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	8,469	-	-	-	-	-	-	8,469
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	45,160	2,696,015	4,801,400	5,795,002	-	-	-	13,337,577
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	981,602	-	-	-	-	981,602
Այլ պարտավորություններ	1,955,636	27,700	42,546	77,367	710,082	514,584	-	3,327,915
Ընդամենը Պարտավորություններ	67,692,649	12,959,129	42,091,984	24,367,013	4,002,758	514,584	-	151,628,117
Զուտ դիրք	(30,916,957)	(4,744,579)	(18,420,572)	48,288,085	36,286,273	12,767,581	3,127,552	46,387,383

Ռիսկի կառավարում

Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

Ռիսկերի կառավարումը հիմնարար նշանակություն ունի բանկային գործունեության համար և կազմում է Բանկի գործառնությունների կենսական տարրը: Ֆինանսական ռիսկը, շուկայական ռիսկը, պարտքային ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը, գործառնական և իրավական ռիսկերը և համբավը վտանգող ռիսկն այն հիմնական ռիսկերն են, որոնց ենթարկվում է Բանկը:

Ռիսկերի կառավարման քաղաքականության նպատակն է բացահայտել, վերլուծել և կառավարել այն ռիսկերը, որոնց ենթարկվում է Բանկը, սահմանել ռիսկերի համապատասխան սահմանաչափեր և հսկողության մեխանիզմներ, ինչպես նաև անընդհատ հսկել ռիսկերի մակարդակները և դրանց համապատասխանությունը սահմանված սահմանաչափերին: Ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և ընթացակարգերը կանոնավոր կերպով վերանայվում են՝ շուկայական պայմանների փոփոխությունները, առաջարկվող արտադրանքն ու ծառայությունների և ընդունված լավագույն պրակտիկան արտացոլելու նպատակով: Բանկը մշակել է նշանակալի ռիսկերի և կապիտալի մասին հաշվետվությունների ներկայացման համակարգ:

Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման համակարգի աշխատանքի, առանցքային ռիսկերի կառավարման գործընթացի հսկողության, ռիսկերի կառավարման քաղաքականության ու ընթացակարգերի վերանայման և խոշոր գործարքների հաստատման համար:

Վարչությունը պատասխանատու է ռիսկերի մեղմացմանն ուղղված միջոցառումների հսկողության և իրականացման ու ռիսկերի համար սահմանված սահմանաչափերում Բանկի գործունեության իրականացումն ապահովելու համար: Ռիսկերի կառավարման վարչության ղեկավարը պատասխանատու է ռիսկերի ընդհանուր կառավարման և սահմանված պահանջների հետ համապատասխանության ապահովման, ինչպես նաև ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերի բացահայտման, չափման, կառավարման և ներկայացման ընդհանուր սկզբունքների ու մեթոդների կիրառման համար: Նա հաշվետու է ուղղակիորեն Վարչության նախագահին և անուղղակիորեն՝ Բանկի Խորհրդին: Ռիսկերի կառավարման վարչությունը չի ենթարկվում և հաշվետու չէ համապատասխան ռիսկերն ընդունող բաժիններին:

Պարտքային, շուկայական և իրացվելիության ռիսկերը թե՛ պորտֆելի և թե՛ առանձին գործառնությունների մակարդակով կառավարվում ու վերահսկվում են Վարկային կոմիտեների համակարգի միջոցով և Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի (ԱՊԿԿ) կողմից: Ռոշումների կայացմանը գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով՝ Բանկը ստեղծել է վարկային կոմիտեների հիերարխիա՝ կախված ռիսկին ենթարկվածության տեսակից և չափից:

Ռիսկի թե՛ արտաքին և թե՛ ներքին գործոնները բացահայտվում և կառավարվում են Բանկի ներսում: Բանկը հատուկ ուշադրություն է դարձնում ռիսկի բոլոր գործոնների բացահայտմանը և ռիսկերի մեղմացմանն ուղղված ընթացիկ միջոցառումների նպատակահարմարության որոշմանը: Բացի պարտքային և շուկայական ռիսկերի ստանդարտ վերլուծություն իրականացնելուց, Ռիսկերի կառավարման վարչությունը վերահսկում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերը, կազմակերպելով կանոնավոր հանդիպումներ գործառնական բաժինների հետ՝ նրանց գործունեության համապատասխան ոլորտների հետ կապված մասնագիտական դատողություններ ստանալու համար:

Բանկի ներքին փաստաթղթերի համաձայն՝ Ռիսկերի կառավարման վարչությունը և ներքին աուդիտի ծառայությունը հաճախ պատրաստում են Բանկի նշանակալի ռիսկերի կառավարմանն անդրադարձող հաշվետվություններ: Հաշվետվությունները ներառում են դիտարկումներ Բանկի ընթացակարգերի և մեթոդաբանության արդյունավետության գնահատման վերաբերյալ և առաջարկություններ դրանց բարելավման ուղղությամբ:

Պարտքային ռիսկ

Պարտքային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ փոխառուն կամ պայմանագրային կողմն ի վիճակի չի լինում կատարել իր պայմանագրային պարտականությունները: Բանկը մշակել է քաղաքականություն և ընթացակարգեր պարտքային ռիսկը (թե՛ ճանաչված ֆինանսական ակտիվների և թե՛ չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների համար) կառավարելու համար, ներառյալ պորտֆելի կենտրոնացվածության սահմանափակմանը վերաբերող ցուցումները և Վարկային կոմիտեի ստեղծումը՝ պարտքային ռիսկն ակտիվորեն վերահսկելու նպատակով: Պարտքային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Վարչության կողմից:

Պարտքային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը սահմանում է՝

- վարկային դիմումների ուսումնասիրման և հաստատման ընթացակարգերը,
- վարկառուների (իրավաբանական անձանց և անհատների) վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- պայմանագրային կողմերի, թողարկողների և ապահովագրական ընկերությունների վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- գրավի գնահատման մեթոդաբանությունը,
- վարկերի փաստաթղթավորման պահանջները,
- վարկերի և այլ վարկային գործիքների շարունակական վերահսկման ընթացակարգերը:

Իրավաբանական անձանց վարկային դիմումները պատրաստվում են հաճախորդների հետ աշխատող մենեջերների կողմից և փոխանցվում են Վարկային բաժին, որը պատասխանատու է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելի համար: Վերլուծական հաշվետվությունները հիմնված են հաճախորդի գործունեության կառուցվածքային վերլուծության և ֆինանսական արդյունքների վրա: Այնուհետև, վարկային դիմումը և հաշվետվությունն անցնում են անկախ ուսումնասիրություն Ռիսկերի կառավարման բաժնի կողմից, որը տալիս է երկրորդ եզրակացությունը՝ ստուգելով համապատասխանությունը վարկային քաղաքականության պահանջներին: Վարկային կոմիտեն ուսումնասիրում է վարկի դիմումը՝ Կորպորատիվ վարկերի բաժնի և Ռիսկերի կառավարման բաժնի կողմից ներկայացված նյութերի հիման վրա: Նախքան Վարկային կոմիտեի վերջնական հաստատումը, առանձին գործարքներն ուսումնասիրվում են նաև Բանկի իրավաբանական, հաշվապահական հաշվառման և հարկային բաժինների կողմից՝ կախված ռիսկերի առանձնահատկություններից:

Բանկը շարունակաբար վերահսկում է առանձին վարկերի վիճակը և կանոնավոր կերպով վերագնահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը: Ուսումնասիրությունն իրականացվում է հաճախորդի ամենավերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և վարկառուի կողմից տրամադրված կամ Բանկի կողմից այլ կերպ ձեռք բերված տեղեկատվության հիման վրա: Անհատների վարկային դիմումներն ուսումնասիրվում են Անհատական վարկավորման ծառայությունների բաժնի կողմից՝ կիրառելով Ռիսկերի կառավարման բաժնի հետ համատեղ մշակված գնահատման մոդելները և դիմումների տվյալների ստուգման ընթացակարգերը:

Բացի առանձին վարկերի վերլուծությունից, Ռիսկերի կառավարման բաժինը վարկային պորտֆելը գնահատում է պարտքային ռիսկի կենտրոնացվածության և շուկայական ռիսկերի տեսանկյունից:

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ ապագա դրամական հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական գների փոփոխությունների հետևանքով: Շուկայական ռիսկը ներառում է արժույթային, տոկոսադրույքի և այլ գնային ռիսկերը: Շուկայական ռիսկն առաջանում է տոկոսակիր և բաժնային

Ֆինանսական գործիքների բաց դիրքերի գծով, որոնք ենթարկվում են շուկայի ընդհանուր և առանձնահատուկ փոփոխությունների ազդեցությանը և շուկայական գների ու արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխականության մակարդակի փոփոխություններին: Շուկայական ռիսկի կառավարման նպատակն է կառավարել և հսկել շուկայական ռիսկին ենթարկվածությունը և պահպանել այն ընդունելի սահմանաչափերում՝ միաժամանակ ապահովելով ռիսկի դիմաց եկամտաբերության օպտիմալացումը: Շուկայական ռիսկի կառավարման համար պատասխանատվություն է կրում ԱՊԿԿ-ն: Շուկայական ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են ԱՊԿԿ-ի կողմից՝ Ռիսկերի կառավարման վարչության առաջարկությունների հիման վրա:

Բանկը կառավարում է շուկայական ռիսկը՝ սահմանելով բաց դիրքերի սահմանաչափեր Ֆինանսական գործիքների գծով, տոկոսադրույքների փոփոխության ժամկետներ, արտարժույթի դիրքեր և կորուստների սահմանաչափեր, որոնք կանոնավոր կերպով մշտադիտարկվում, ուսումնասիրվում և հաստատվում են Վարչության կողմից:

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը Ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխության արդյունքում: Բանկը ենթարկվում է իր ֆինանսական վիճակի և դրամական միջոցների հոսքերի գերակայող շուկայական տոկոսադրույքների տատանումների ազդեցությանը: Նման տատանումները կարող են ավելացնել տոկոսային մարժան, սակայն կարող են նաև նվազեցնել կամ հանգեցնել վնասների տոկոսադրույքների անսպասելի փոփոխության դեպքում:

Արտարժույթի ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

Արտարժույթային ռիսկը Ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխության արդյունքում: Թեև Բանկը հեջավորում է իր ենթարկվածությունն արտարժույթի ռիսկին, այս գործունեությունը չի որակվում որպես հեջավորման փոխհարաբերություն ՖՀՄՍ պահանջների համաձայն:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Ռուսական ռուբլի	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Ակտիվներ						
Կանխիկ դրամական միջոցներ	3,605,781	865,564	419,758	1,162,798	95,245	6,149,146
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	8,640,857	6,992,258	594,403	-	-	16,227,518
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	141,885	1,463,058	318,770	219,910	893,255	3,036,878
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	11,030	-	-	-	-	11,030
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	6,076,072	-	-	-	-	6,076,072

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	79,982,682	27,880,523	13,848,077	1,606,571	-	123,317,853
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆին արդ չափ ակտիվներ	4,249,105	4,178,255	-	392,945	-	8,820,305
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆին ակտիվներ	15,510,558	2,631,370	539,636	-	-	18,681,564
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	8,624,562	-	-	-	-	8,624,562
Բռնագանձված ակտիվներ	2,670,586	-	-	-	-	2,670,586
Այլ ակտիվներ	3,830,567	521,608	13,573	34,238	-	4,399,986
Ընդամենը՝ ակտիվներ	133,343,685	44,532,636	15,734,217	3,416,462	988,500	198,015,500

Պարտավորություններ

Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	18,849,387	762,292	3,311,941	51,675	-	22,975,295
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	66,421,055	35,894,308	2,656,828	981,493	921,483	106,875,167
Այլ փոխառություններ	4,118,263	3,829	-	-	-	4,122,092
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	8,469	-	-	-	-	8,469
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	253,609	13,083,968	-	-	-	13,337,577
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	981,602	-	-	-	-	981,602
Այլ պարտավորություններ	2,808,678	511,518	7,412	307	-	3,327,915
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	93,441,063	50,255,915	5,976,181	1,033,475	921,483	151,628,117
Զուտ հաշվեկշռային դիրք առ 31 դեկտեմբերի 2021թ.	39,902,622	(5,723,279)	9,758,036	2,382,987	67,017	46,387,383

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտաբյուրյան 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Ռուս ռուբլի	Այլ արժ	Ընդամենը
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Ակտիվներ						
Կանխիկ դրամական միջոցներ	3,629,452	767,213	559,737	1,822,956	32,946	6,812,304
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	7,354,424	5,466,852	531,658	-	-	13,352,934
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	12,760	3,658,203	6,243,930	256,778	20,914	10,192,585
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,974,316	23,652	41,239	-	-	6,039,207
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	58,753,352	26,361,882	11,327,176	1,674,540	-	98,116,950
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆին արդ չափ ակտիվներ	4,361,778	4,122,312	-	-	-	8,484,090
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆին ակտիվներ	16,182,835	2,759,674	1,723,352	-	-	20,665,861
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	8,216,495	-	-	-	-	8,216,495
Բռնագանձված ակտիվներ	2,484,925	-	-	-	-	2,484,925
Այլ ակտիվներ	2,059,468	455,975	8,317	41,408	-	2,565,168
Ընդամենը՝ ակտիվներ	109,029,805	43,615,763	20,435,409	3,795,682	53,860	176,930,519
Պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	17,465,586	9,014,024	4,349,091	272,548	-	31,101,249
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	46,311,427	31,164,207	3,194,622	1,311,668	13,031	81,994,955
Այլ փոխառություններ	1,861,878	6,393	-	-	-	1,868,271

Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	19,040	-	-	-	-	19,040
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	253,573	13,162,962	-	-	-	13,416,535
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	1,011,620	-	-	-	-	1,011,620
Այլ պարտավորություններ	2,758,143	489,135	1,264	1,096	-	3,249,638
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	69,681,267	53,836,721	7,544,977	1,585,312	13,031	132,661,308
Զուտ հաշվեկշռային դիրք առ 31 Դեկտեմբերի 2020թ.	39,348,538	(10,220,958)	12,890,432	2,210,370	40,829	44,269,211

Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական գործիքների հետ կապված պարտականությունները կատարելիս, որոնք մարվում են դրամական միջոցների կամ մեկ այլ ֆինանսական ակտիվի միջոցով: Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույքների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունը հանդիսանում է իրացվելիության կառավարման էական գործոն: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ամբողջական համապատասխանությունը սովորական չէ ֆինանսական կազմակերպությունների համար՝ պայմանավորված իրականացվող գործարքների տարաբնույթությամբ և ժամկետների անորոշությամբ: Անհամապատասխանությունը հնարավորություն է տալիս բարձրացնել շահութաբերությունը, սակայն կարող է նաև մեծացնել վնաս կրելու ռիսկը:

Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական միջոցների հոսքերի հետ կապված պարտավորությունները մարելու համար: Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Վարչության կողմից:

Բանկը ձգտում է ակտիվորեն պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածքը, որը ներառում է թողարկվող պարտքային արժեթղթերը, այլ բանկերից ստացված երկարաժամկետ ու կարճաժամկետ վարկերը, հիմնական կորպորատիվ հաճախորդների և անհատների ավանդները, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարբերակված պորտֆելը՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ ու արդյունավետ բավարարելու նպատակով:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

- դրամական միջոցների հոսքերի կանխատեսում ըստ հիմնական արտարժույթների և դրամական միջոցների այս հոսքերի հետ կապված պահանջվող իրացվելի ակտիվների մակարդակի դիտարկում,
- ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված կառուցվածքի պահպանում,
- պարտքերի կենտրոնացման և կառուցվածքի կառավարում,
- պարտքերի ֆինանսավորման ծրագրերի ապահովում,
- բարձր իրացվելիությամբ ակտիվների պորտֆելի պահպանում, որը կարելի է հեշտությամբ իրացնել որպես ապահովություն դրամական միջոցների ներհոսքի դադարեցման դեպքում,
- իրացվելիության և ֆինանսավորման ծրագրերի անընդհատության ապահովում,
- օրենսդրական պահանջների հետ իրացվելիության ցուցանիշների համապատասխանության վերահսկում:

Գանձապետարանը գործարար ստորաբաժանումներից ստանում է տեղեկատվություն վերջիններիս ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրացվելիության կառուցվածքի ու ապագայում պլանավորվող գործունեությունից ակնկալվող դրամական միջոցների հոսքերի կանխատեսումների վերաբերյալ: Այնուհետև, Գանձապետարանը ձևավորում է կարճաժամկետ իրացվելի ակտիվների համապատասխան պորտֆել, որը հիմնականում բաղկացած է առևտրական նպատակներով պահվող կարճաժամկետ իրացվելի արժեթղթերից, բանկերին տրված վարկերից և այլ միջբանկային գործիքներից՝ նպատակ ունենալով ապահովել իրացվելիության բավարար մակարդակ Բանկում:

Գանձապետարանը վերահսկում է իրացվելիության դիրքն օրական կտրվածքով և իրականացնում է կանոնավոր «սթրես թեստերը» իրացվելիության գծով՝ շուկայի սովորական և ավելի խիստ պայմանների տեսանկյունից: Սովորական շուկայական պայմաններում իրացվելիության դիրքի վերաբերյալ հաշվետվությունները ներկայացվում են վերադաս դեկավարությանը շաբաթական կտրվածքով: Իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ որոշումները կայացնում է ԱՊԿԿ-ի կողմից և իրականացվում են Գանձապետարանի կողմից:

Կապիտալի կառավարում

Բանկի կապիտալի չափի պահանջները սահմանվում և վերահսկվում են ՀՀ ԿԲ-ի կողմից:

Բանկը որպես կապիտալ սահմանում է տեղական օրենսդրությամբ առևտրային բանկերի համար որպես բաղկացուցիչ սահմանված հոդվածները:

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշի («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») նվազագույն մակարդակը կազմում էր 12% (2020թ-ին՝ 12%): 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում էր սահմանված մակարդակին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ՀՀ ԿԲ-ի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը:

	Դեկտեմբեր 2021թ.	Դեկտեմբեր 2020թ.
Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)	23.34%	25.02%

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ռիսկերի կշռման գործակիցների հիերարխիայի միջոցով, որոնք դասակարգված են ըստ բնույթի և արտացոլում են յուրաքանչյուր ակտիվի և պայմանագրային կողմի հետ կապված վարկային, շուկայական և այլ ռիսկերի գնահատականները՝ հաշվի առնելով ցանկացած ընդունելի գրավ կամ երաշխիք: Նմանատիպ մոտեցում է կիրառվում չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների համար՝ որոշակի ճշգրտումներով՝ հնարավոր վնասի առավել պայմանական բնույթն արտացոլելու նպատակով:

Պայմանական դեպքեր

Ապահովագրություն

Հայաստանի Հանրապետությունում ապահովագրական համակարգը զարգացման փուլում է, և ապահովագրության շատ տեսակներ, որոնք լայնորեն տարածված են մյուս երկրներում, դեռ չեն կիրառվում Հայաստանի Հանրապետությունում: Բանկի գույքն ապահովագրված և Բանկն ունի Բանկերս Բլանկետ Բոնդ (Banker's Blanket Bond (BBB)) ապահովագրության պայմանագիր:

Հարկային պարտավորություններ

Հայաստանի հարկային համակարգը համեմատաբար նոր է և բնորոշվում է օրենսդրության, պաշտոնական պարզաբանումների և դատավճիռների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք հաճախ հստակ չեն, հակասական են և ենթարկվում են տարբեր մեկնաբանությունների հարկային մարմինների կողմից: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրության մի շարք մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են սահմանել տույժեր և տուգանքներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում հարկային մարմիններն իրավասու չեն առաջադրել հարկերի գծով լրացուցիչ պարտավորություններ, տույժեր կամ տուգանքներ, եթե խախտման ամսաթվից անցել է երեք տարի:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են այլ երկրների համեմատությամբ էական հարկային ռիսկ առաջացնել: Ղեկավարությունը գտնում է, որ պատշաճ կերպով է գնահատել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի հարկային օրենսդրության իր մեկնաբանությունների, պաշտոնական հայտարարությունների և դատավճիռների հիման վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են էական լինել այս ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները: