



31 Մարտի 2021թ.

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ և  
կից ծանոթագրություններ

## ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական արդյունքների մասին  
«31» Մարտի 2021 թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	01/01/2021 - 31/03/2021	01/01/2020 - 31/03/2020
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	3,653,484	3,301,920
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(1,463,878)	(1,228,655)
<b>Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</b>		<b>2,189,606</b>	<b>2,073,265</b>
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	602,070	268,532
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(237,246)	(102,161)
<b>Ստացված զուտ միջնորդավճարներ և այլ վճարներ</b>		<b>364,824</b>	<b>166,371</b>
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	238,069	(223,176)
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	126,935	439,924
<b>Գործառնական եկամուտներ</b>		<b>2,919,434</b>	<b>2,456,384</b>
Կորուստներ արժեզրկումից	7	(185,262)	(51,940)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(1,616,961)	(1,411,806)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(578,879)	(273,222)
<b>Շահույթը/ (վնասը) մինչև հարկումը</b>		<b>538,332</b>	<b>719,416</b>
Շահութահարկի գծով (ծախս)/փոխհատուցում	10	(70,522)	(34,891)
<b>Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ</b>		<b>467,810</b>	<b>684,525</b>
<b>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>		<b>2,426</b>	<b>(698,707)</b>
Ֆինանսական արդյունքներ փոխանցված զուտ օգուտ (վնաս)		-	(6,773)
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զուտ օգուտ (վնաս)		2,958	(870,119)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ		(532)	178,185
<b>Համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>		<b>470,236</b>	<b>(14,182)</b>
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	11	0.7	0.8
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	11	0.7	0.8

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

14/04/21

Վարչության նախագահ՝

Մհեր Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ Խաչատրյան

**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

Ֆինանսական վիճակի մասին

«31» Մարտի 2021 թ.

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

*(հազար դրամ)*

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	31/03/21	31/12/2020թ. (Չստուգված)
<b>Ակտիվներ</b>			
Կանխիկ դրամական միջոցներ		6,129,909	6,812,304
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	12	11,815,440	13,352,934
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	13	8,969,728	10,192,585
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	14	4,211	2,817
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	15	6,435,116	6,039,207
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	16	104,072,268	97,427,551
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	17	8,588,309	8,484,090
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	18	21,141,331	20,665,861
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	19	8,324,183	8,199,508
Բռնագանձված ակտիվներ	20	2,444,106	2,484,925
Այլ ակտիվներ	21	3,311,995	3,468,263
<b>Ընդամենը՝ ակտիվներ</b>		<b>181,236,596</b>	<b>177,130,045</b>
<b>Պարտավորություններ</b>			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	22	28,993,348	31,101,249
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	87,396,848	81,994,955
Այլ փոխառություններ	24	1,883,496	1,868,271
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	14	2,392	21,857
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	25	13,629,830	13,416,535
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	26	1,081,086	1,050,048
Այլ պարտավորություններ	27	3,340,293	3,238,063
<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ</b>		<b>136,327,293</b>	<b>132,690,978</b>
<b>Կապիտալ</b>			
Կանոնադրական կապիտալ	28	33,971,850	33,971,850
Էմիսիոն եկամուտ		5,014,099	5,014,099
Պահուստներ՝		600,883	598,457
Գլխավոր պահուստ		107,760	107,760
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ		105,601	105,601
Իրական արժեքով չափվող ֆին. ակտիվների վերագնահատ. պահուստ		387,522	385,096
Չբաշխված շահույթ (վնաս)		5,322,471	4,854,661
<b>Ընդամենը՝ կապիտալ</b>		<b>44,909,303</b>	<b>44,439,067</b>
<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ</b>		<b>181,236,596</b>	<b>177,130,045</b>

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

14/04/21

Վարչության նախագահ՝

Մհեր Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ Խաչատրյան

**ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

« 31 » Մարտի 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	Զբաղյալ շահույթ (վնաս)	Ընդամենը կապիտալ
<i>Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)</i>							
<b>Մնացորդը 2020թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված)</b>	33,971,850	5,014,099	107,760	110,808	903,636	4,059,606	<b>44,167,759</b>
Տարվա շահույթ (վնաս)	-	-	-	-	-	684,525	<b>684,525</b>
<b>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>	-	-	-	-	<b>(698,707)</b>	-	<b>(698,707)</b>
Ֆինանսական արդյունքներ փոխանցված զուր օգուտ (վնաս)	-	-	-	-	(6,773)	-	<b>(6,773)</b>
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զուր օգուտ (վնաս)	-	-	-	-	(870,119)	-	<b>(870,119)</b>
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահույթահարկ	-	-	-	-	178,185	-	<b>178,185</b>
<b>Մնացորդը 2020թ. մարտի 31-ի դրությամբ (չստուգված)</b>	<b>33,971,850</b>	<b>5,014,099</b>	<b>107,760</b>	<b>110,808</b>	<b>204,929</b>	<b>4,744,131</b>	<b>44,153,577</b>

Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)							
<b>Մնացորդը 2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (չստուգված)</b>	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	385,096	4,854,661	<b>44,439,067</b>
Տարվա շահույթ (վնաս)	-	-	-	-	-	467,810	<b>467,810</b>
<b>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>	-	-	-	-	<b>2,426</b>	-	<b>2,426</b>
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զույր օգուտ (վնաս)	-	-	-	-	2,958	-	<b>2,958</b>
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահույթահարկ	-	-	-	-	(532)	-	<b>(532)</b>
<b>Մնացորդը 2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ (չստուգված)</b>	<b>33,971,850</b>	<b>5,014,099</b>	<b>107,760</b>	<b>105,601</b>	<b>387,522</b>	<b>5,322,471</b>	<b>44,909,303</b>

Վարչության նախագահ՝

Մհեր Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ Խաչատրյան

**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**  
 Դրամական միջոցների հոսքերի մասին  
 «31» Մարտի 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 31/03/20թ.	01/01/21-ից 31/03/21թ.
<b>1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>		
<i>Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</i>	<b>2,002,596</b>	<b>2,037,291</b>
Ստացված տոկոսներ	3,063,666	3,701,902
Վճարված տոկոսներ	(677,675)	(562,332)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ	268,532	602,070
Վճարված կոմիսիոն գումարներ	(102,161)	(237,246)
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)	30,919	(58,367)
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ	298,951	307,152
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(769,631)	(931,611)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(110,005)	(784,277)
<b>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</b>	<b>(1,179,085)</b>	<b>(3,494,805)</b>
<i>Գործառնական ակտիվներում նվազում/(ավելացում)</i>	1,845,226	(5,605,720)
այդ թվում՝ վարկերի և փոխառությունների նվազում/(ավելացում)	(649,105)	(6,384,980)
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)	2,494,331	779,260
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)	(3,024,311)	2,110,915
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	695,579	4,843,943
այլ գործառնական պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	(3,719,890)	(2,733,028)
<b>Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը</b>	<b>823,511</b>	<b>(1,457,514)</b>
Վճարված շահութահարկ	-	-
<b>Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>	<b>823,511</b>	<b>(1,457,514)</b>
<b>2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներում ներդրումների նվազում (ավելացում)	(1,240,238)	(584,368)
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)	(704,686)	-
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)	(279,098)	(2,546)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների (ձեռքբերում) օտարում	(280,839)	(383,446)
<b>Ջուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>	<b>(2,504,861)</b>	<b>(970,360)</b>
<b>3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	-	323,981
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	-	707,060
<b>Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)</b>	<b>846,011</b>	
Ջուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	<b>846,011</b>	<b>1,031,041</b>
<b>Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա</b>	<b>458,316</b>	<b>85,299</b>
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)	(377,023)	(1,311,534)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	17,144,330	20,123,865
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	16,767,307	18,812,331

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

14/04/21

Վարչության նախագահ՝

Միեր Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ Խաչատրյան

**ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ  
 «Այրի Բանկ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց 13  
 (Բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

**Ամսաթիվը**

**01/01/21**

**թ.-ից 31/03/21 թ.**

*(Հազար դրամ)*

<b>Նորմատիվներ</b>	<b>Նորմատիվի փաստացի մեծությունը հաշվարկված բանկի համար</b>	<b>ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը</b>	<b>Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը</b>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	33,971,850	50,000	Խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	35,958,314	30,000,000	Խախտում առկա չէ
Ն11 Հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	23.35%	9.0%	Խախտում առկա չէ
Ն12 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	23.70%	12.0%	Խախտում առկա չէ
Ն21 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	22.17%	15.0%	Խախտում առկա չէ
Ն22 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	100.72%	60.0%	Խախտում առկա չէ
Ն23 Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և գուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով)	131.21%	100.0%	Խախտում առկա չէ
Ն23 (FX) Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և գուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբում ներառվող նշանակալի արժույթների խմբի գծով)	117.59%	60.0%	Խախտում առկա չէ
Ն24 Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով)	105.36%	100.0%	Խախտում առկա չէ
Ն24(FX) Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբում ներառվող նշանակալի արժույթների խմբի գծով)	108.26%	60.0%	Խախտում առկա չէ
Ն211 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	21.28%	4.0%	Խախտում առկա չէ
Ն221 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	114.71%	10.0%	Խախտում առկա չէ
Ն31 Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	15.90%	20.0%	Խախտում առկա չէ
Ն32 Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	82.73%	500.0%	Խախտում առկա չէ
Ն41 Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	0.27%	5.0%	Խախտում առկա չէ
Ն42 Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	3.77%	20.0%	Խախտում առկա չէ
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը՝ <i>ՀՀ դրամով</i>	X	2.0%	Խախտում առկա չէ
<i>արտարժույթով</i>	X	18%, որից 8% արտարժույթով, 10% դրամով	Խախտում առկա չէ
<i>Արտարժույթային դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը</i>	6.26%	10.0%	Խախտում առկա չէ
Ըստ առանձին արտարժույթների յուրաքանչյուր արտարժույթի դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը՝			
<i>ԱՄՆ դոլարով</i>	5.4%	7.0%	Խախտում առկա չէ
<i>Եվրոյով</i>	0.0%	7.0%	Խախտում առկա չէ
<i>Ռուսական ռուբլիով</i>	0.0%	7.0%	Խախտում առկա չէ
<i>Այլ</i>	X	7.0%	Խախտում առկա չէ

## 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 «Այ՛րի 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 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, Տարտուլի 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, Գայի 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, Բաքալով 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, Բագրատունյաց 13, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33



Բանկի աշխատողների միջին թվաքանակը 2021 թ-ի առաջին եռամսյակում կամել է 577 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 զսպմանն ուղղված գործառնություններից,
- ✓ Բանկի ընթացիկ գործունեության արդյունավետ կառավարումից,
- ✓ Տոկոսադրույքների 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 Խաչատրյան՝	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%
<b>Ընդամենը</b>	<b>33,971,850</b>	<b>100%</b>

### 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 ու 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 իրականացված գործարքները փոխարկվում են դրամի գործարքի օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով:

Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերափոխարկվում են դրամի այդ օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Դրամային հոդվածների գծով արտարժույթով իրականացված գործառնություններից առաջացած օգուտը կամ վնասն իրենից ներկայացնում է տարբերություն ժամանակաշրջանի սկզբում ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված, արդյունավետ տոկոսադրույքի ու ժամանակաշրջանի վճարումների ճշգրտումով ամորտիզացված արժեքի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող փոխարժեքով փոխարկված 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 գործողության ակնկալվող ժամկետի համար գնահատված դրամական միջոցների ապագա վճարումները կամ ստացվելիք գումարները գեղջում է ճշգրիտ մինչև՝

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

Ֆինանսական գործիքների, բացառությամբ ձեռքբերված կամ տրամադրված արժեգրված ակտիվների, արդյունավետ տոկոսադրույքը հաշվարկելիս Բանկը գնահատում է ապագա դրամական միջոցների հոսքերը՝ հաշվի առնելով ֆինանսական գործիքի բոլոր պայմանագրային պայմանները, սակայն առանց հաշվի առնելու սպասվող պարտքային վնասը: Ձեռքբերված կամ տրամադրված արժեգրված ֆինանսական ակտիվների համար հաշվարկվում է պարտքային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույք՝ կիրառելով ապագա դրամական միջոցների հոսքերը՝ ներառյալ սպասվող պարտքային վնասը:

Արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկը ներառում է գործարքի հետ կապված ծախսումները և վճարված կամ ստացված բոլոր այն գումարները, որոնք կազմում են արդյունավետ տոկոսադրույքի բաղկացուցիչ մասը: Գործարքի հետ կապված 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 հիմնական գումարի մարումները, գումարած կամ հանած սկզբնական գումարի և մարման գումարի տարբերության գծով կուտակված ամորտիզացիան՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով, և ֆինանսական ակտիվների համար՝ ճշգրտված սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստի մասով:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքն իրենից ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքը՝ նախքան սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստի մասով 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 ակտիվն արժեգրված չէ) կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է լողացող տոկոսադրույքով գործիքների գծով դրամական միջոցների հոսքերի պարբերական վերագնահատման արդյունքում՝ շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխություններն արտացոլելու նպատակով: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է նաև իրական արժեքի հեջավորման հետ կապված ճշգրտումներն արտացոլելու համար այն ամսաթվի դրությամբ, երբ սկսվում է հեջի գծով ճշգրտման ամորտիզացիայի հաշվարկը:

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

Սկզբնական ճանաչման պահին արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է կիրառելով 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 սինդիկացված վարկերի գծով միջնորդավճարները, ճանաչվում են համապատասխան ծառայությունը մատուցելիս: Եթե չի ակնկալվում, որ վարկը կտրամադրվի վարկավորելու պարտավորվածության շրջանակներում, ապա վարկավորման պարտավորվածության գծով վճարը ճանաչվում է գծային մեթոդով՝ պարտավորվածության գործողության ժամկետի ընթացքում:

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, այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող:

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

- ակտիվը պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն է 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 չափվող 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 նպատակները 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 ղեկավարները, 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 արժեզրկման 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 ապահանջում 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 ապահանջման 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 գեղջվում 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 դիտարկվում են 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 փոխատվության 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,
- փոխատվության հանձնառություններ և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր՝ սովորաբար որպես պահուստ,
- երբ ֆինանսական գործիքը ներառում է թե՛ օգտագործված և թե՛ չօգտագործված բաղադրիչ, և Բանկը չի կարող նույնականացնել փոխատվության 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 հավելաձար 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 հավելավճարի 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 ներակայացնում 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

### Սեփական 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 ծախսերը կապիտալացվում են որպես առանձին ծրագրի ձեռքբերման և ներդրման ծախսեր:

Ամորտիզացիան ճանաչվում է շահույթում կան վնասում՝ կիրառելով գծային մեթոդը ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետը կազմում է 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 զուտ 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 հոդվածներին 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 ակնկալում է վերականգնել կամ մարել իր ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում:

## Վարձակալություն

ՖՀՄՄ 16 «Վարձակալություն» ստանդարտը (այսուհետ՝ ՖՀՄՄ 16) սահմանում է մեկ՝ հաշվեկշռային հաշվառման մոդել վարձակալության համար: Վարձակալը ճանաչում օգտագործման իրավունք հանդիսացող ակտիվը, որն իրենից ներկայացնում է էլակետային ակտիվն օգտագործելու իրավունք, և վարձակալության գծով պարտավորությունը, որն իրենից ներկայացնում է վարձավճարների վճարման պարտականություն: Նախատեսված են բացառություններ կարճաժամկետ վարձակալության և ցածր արժեք ունեցող միավորների վարձակալության համար: Վարձատուի համար հաշվառման ներկայիս մոտեցումը չի փոփոխվում, վարձատուն շարունակում է դասակարգել վարձակալությունը ֆինանսական և գործառնական դասերի:

## 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 մասով, 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 կիրառորժի գնման օպցիոնը: Այդ դեպքում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկվում է հիմքում ընկած ակտիվի օգտակար ծառայության ընթացքում, որը որոշվում է նույն հիմունքով, որը կիրառվում 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՝ զեղչված վարձակալությամբ ենթադրվող տոկոսադրույքով, կամ Բանկի լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքով, եթե այդ դրույքը չի կարելի հեշտությամբ որոշել: Որպես կանոն, Բանկը որպես զեղչման 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 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 օպցիոնն իրագործելու իր գնահատականը, կամ եթե առկա է վերանայված ըստ էության հաստատուն վարձավճար:

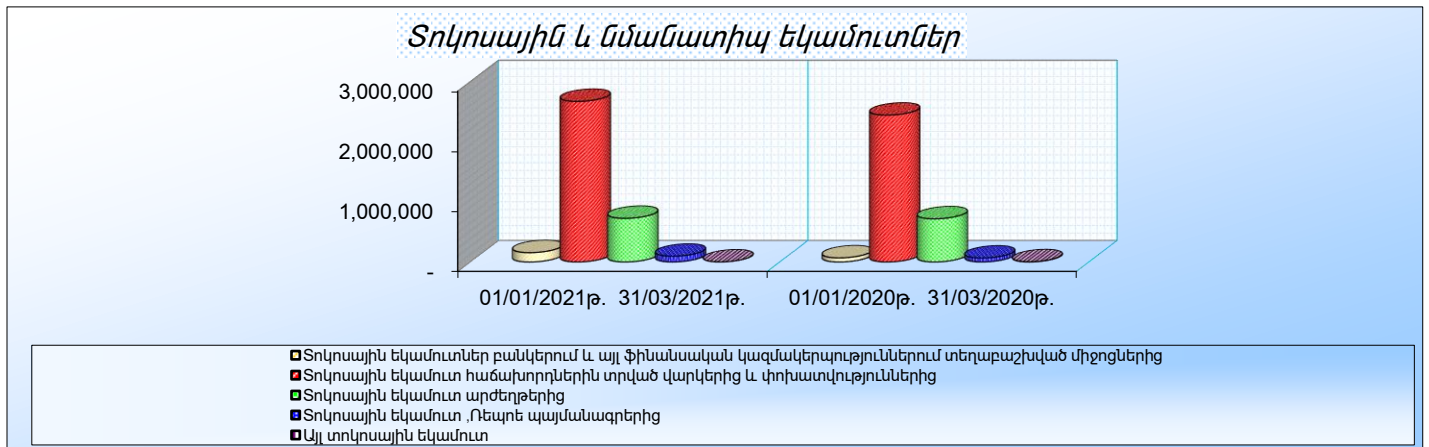
Եթե վարձակալության գծով պարտավորությունը վերաչափվում է այս եղանակով, կատարվում է համապատասխան ճշգրտում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի գծով, կամ գրանցվում է շահույթում կամ վնասում, եթե օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը նվազեցվում է մինչև զրո:

Բանկը որոշել է չճանաչել օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ և վարձակալության գծով պարտավորություններ փոքրարժեք ակտիվների և կարճաժամկետ վարձակալությունների, այդ թվում՝ բանկումասնների համար: Այս վարձակալությունների հետ կապված վարձավճարներն Բանկը ճանաչում է գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում:

### 3. Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ և ծախսեր

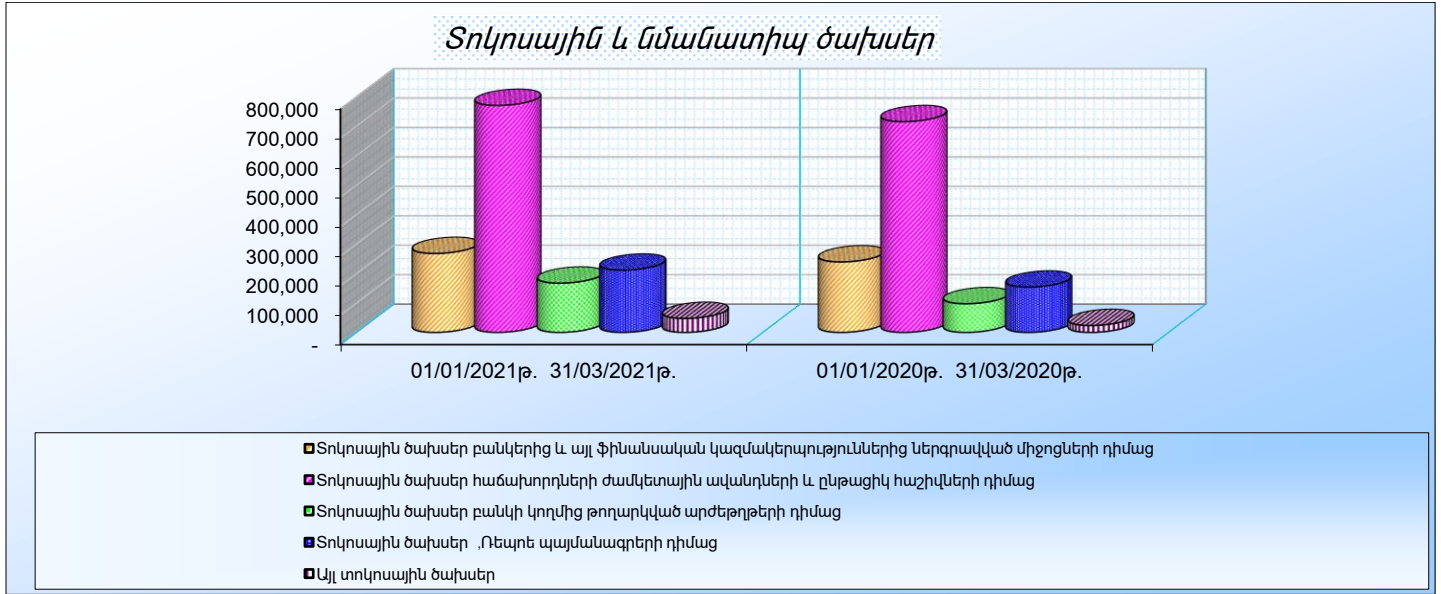
հազար ՀՀ դրամ

<u>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</u>	<u>01/01/2021թ. 31/03/2021թ.</u>	<u>01/01/2020թ. 31/03/2020թ.</u>
Տոկոսային եկամուտներ բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված միջոցներից	155,346	68,146
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	2,674,825	2,445,914
Տոկոսային եկամուտ արժեթղթերից	726,588	718,777
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	96,441	65,752
Այլ տոկոսային եկամուտ	284	3,331
<b>Ընդամենը</b>	<b>3,653,484</b>	<b>3,301,920</b>



հազար ՀՀ դրամ

<u>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</u>	<u>01/01/2021թ. 31/03/2021թ.</u>	<u>01/01/2020թ. 31/03/2020թ.</u>
Տոկոսային ծախսեր բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված միջոցների դիմաց	267,853	239,186
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	770,384	715,378
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	167,025	97,146
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	211,223	153,684
Այլ տոկոսային ծախսեր	47,393	23,261
<b>Ընդամենը</b>	<b>1,463,878</b>	<b>1,228,655</b>



**Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ**

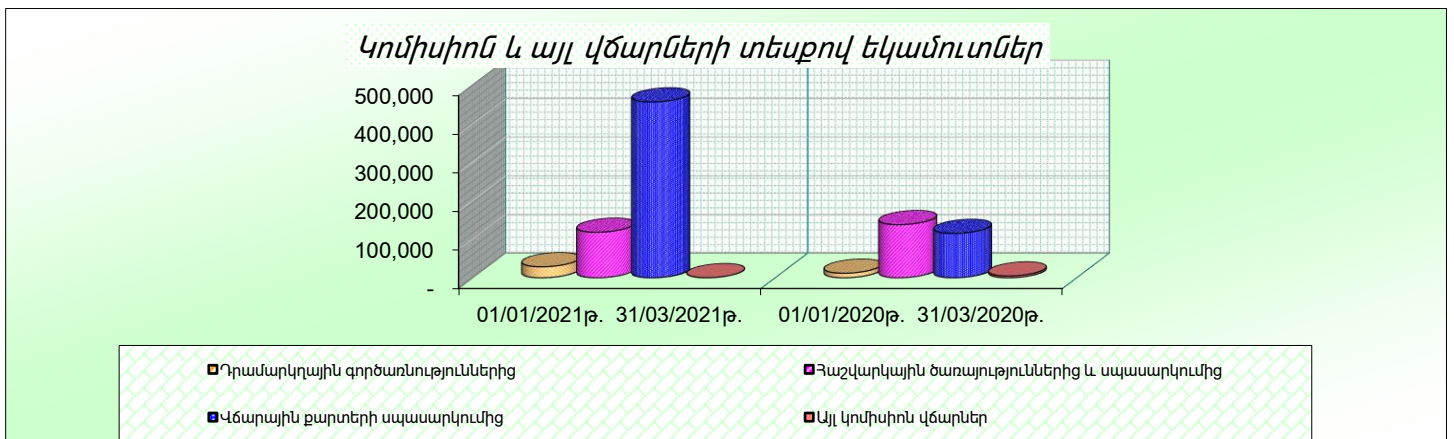
<b>2,189,606</b>	<b>2,073,265</b>
------------------	------------------

#### 4. Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

**Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ**

	01/01/2021թ. 31/03/2021թ.	01/01/2020թ. 31/03/2020թ.
Դրամարկղային գործառնություններից	28,488	11,716
Հաշվարկային ծառայություններից և սպասարկումից	117,906	137,489
Վճարային քարտերի սպասարկումից	455,620	114,787
Այլ կոմիսիոն վճարներ	56	4,540
<b>Ընդամենը</b>	<b>602,070</b>	<b>268,532</b>

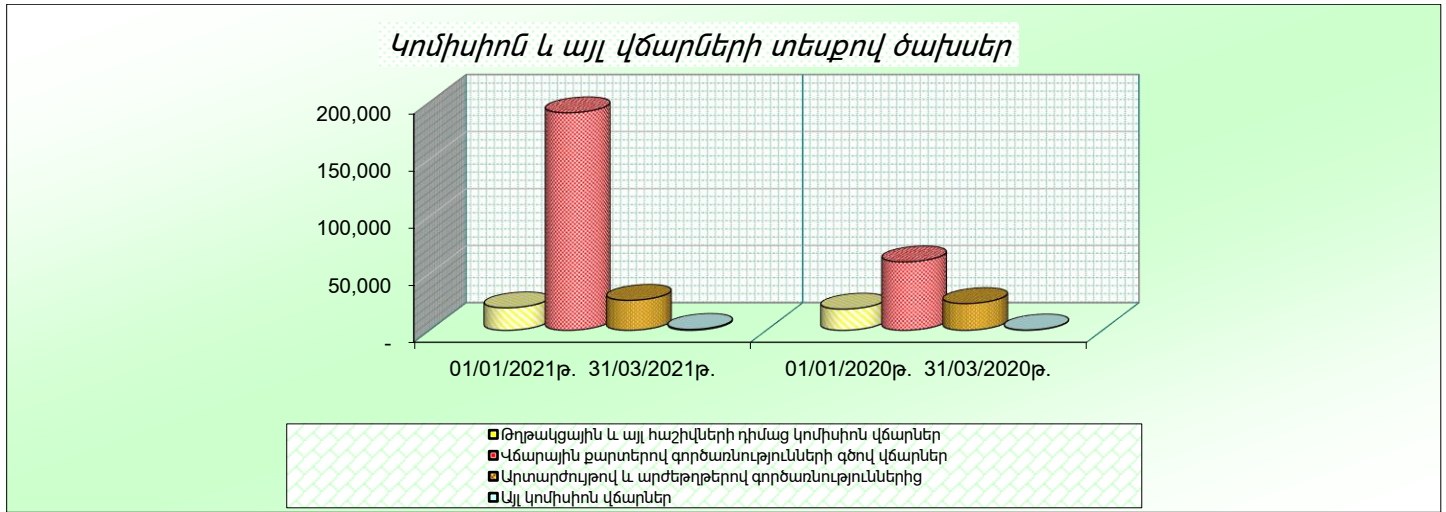


հազար ՀՀ դրամ

**Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախսեր**

Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կումիսիոն վճարներ  
 Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ  
 Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից  
 Այլ կումիսիոն վճարներ  
**Ընդամենը**

01/01/2021թ. 31/03/2021թ.	01/01/2020թ. 31/03/2020թ.
19,666	18,529
190,563	59,942
26,245	23,427
772	263
<b>237,246</b>	<b>102,161</b>



**Ստացված գուտ միջնորդավճարներ և այլ վճարներ**

<b>364,824</b>	<b>166,371</b>
----------------	----------------

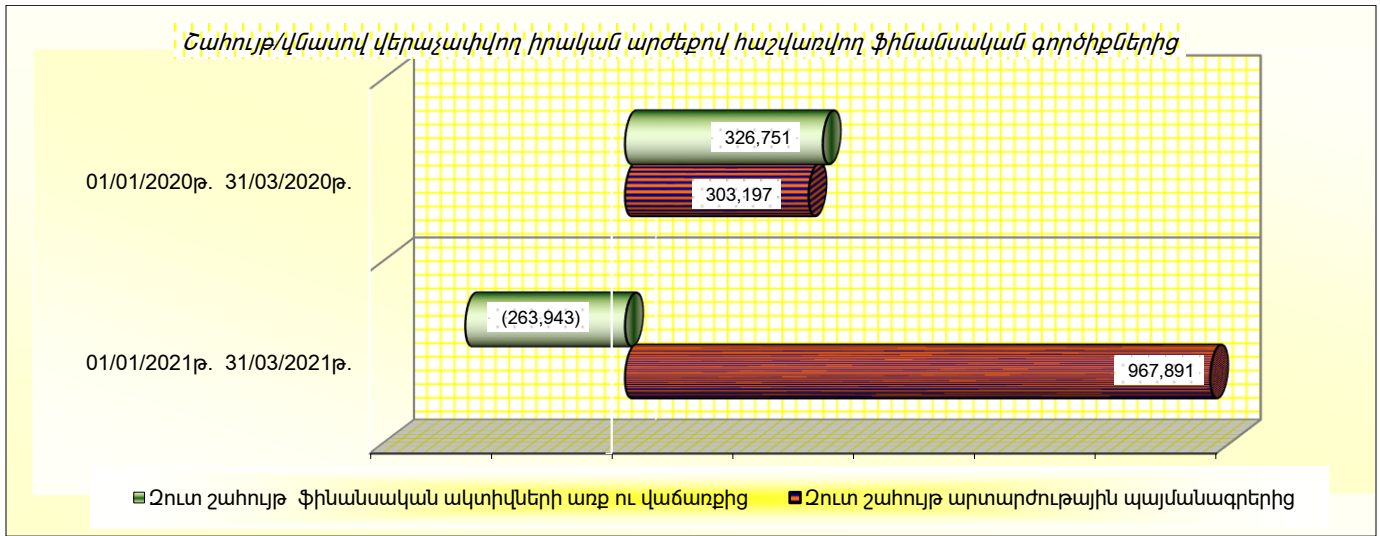
**5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործունեությունից**

հազար ՀՀ դրամ

**Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներից**

Զուտ շահույթ արտարժույթային պայմանագրերից  
 Զուտ շահույթ ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից  
**Ընդամենը**

01/01/2021թ. 31/03/2021թ.	01/01/2020թ. 31/03/2020թ.
967,891	303,197
(263,943)	326,751
<b>703,948</b>	<b>629,948</b>



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**

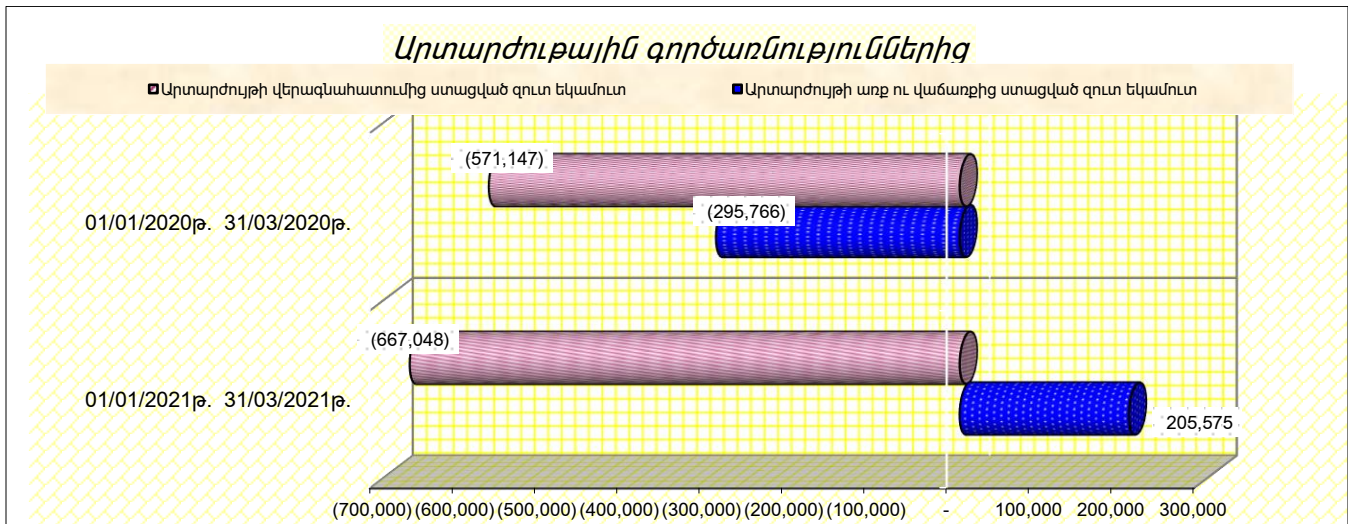
	01/01/2021թ. 31/03/2021թ.	01/01/2020թ. 31/03/2020թ.
	-	5,557
<b>Ընդամենը</b>	<b>-</b>	<b>5,557</b>

**Արտարժույթային գործառնություններից**

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

**Ընդամենը**

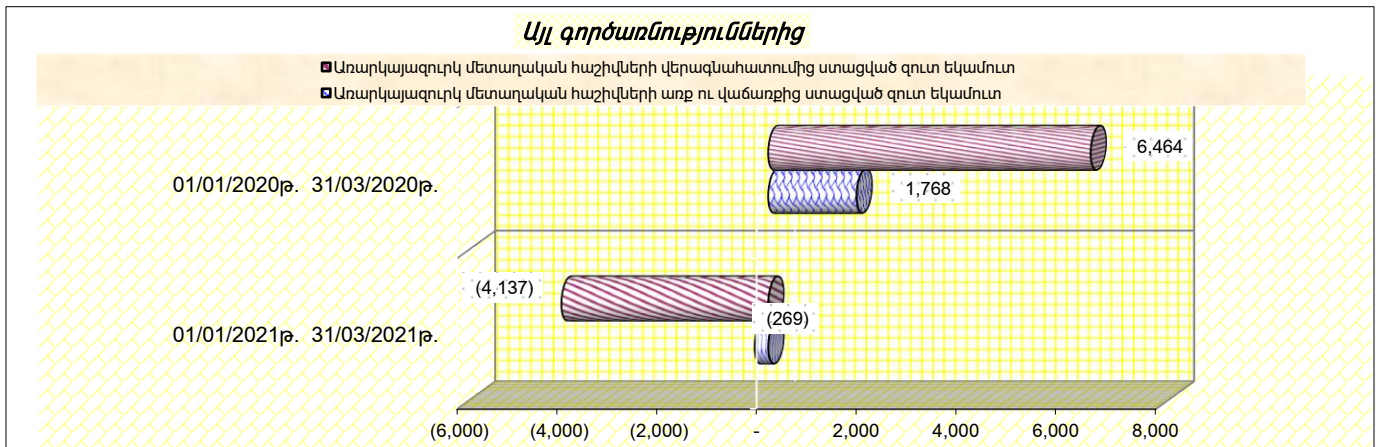
	01/01/2021թ. 31/03/2021թ.	01/01/2020թ. 31/03/2020թ.
	205,575	(295,766)
	(667,048)	(571,147)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(461,473)</b>	<b>(866,913)</b>



հազար ՀՀ դրամ

**Այլ գործառնություններից**

	01/01/2021թ. 31/03/2021թ.	01/01/2020թ. 31/03/2020թ.
Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների առք ու վաճառքից ստացված գուտ եկամուտ	(269)	1,768
Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների վերագնահատումից ստացված գուտ եկամուտ	(4,137)	6,464
<b>Ընդամենը</b>	<b>(4,406)</b>	<b>8,232</b>



**Ջուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից**

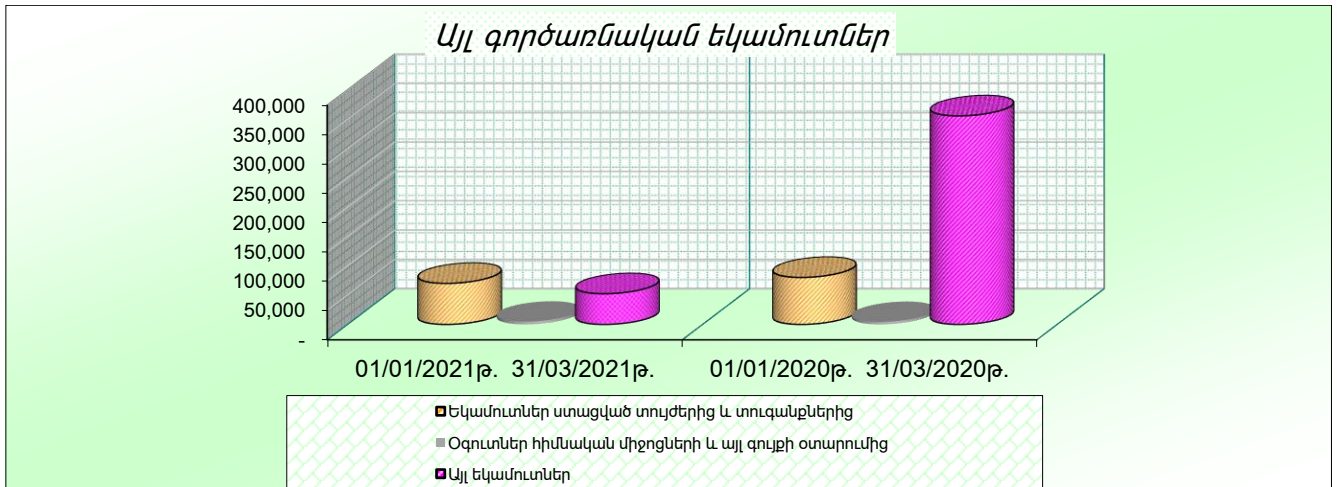
238,069	(223,176)
---------	-----------

**6. Այլ գործառնական եկամուտ**

հազար ՀՀ դրամ

**Այլ գործառնական եկամուտներ**

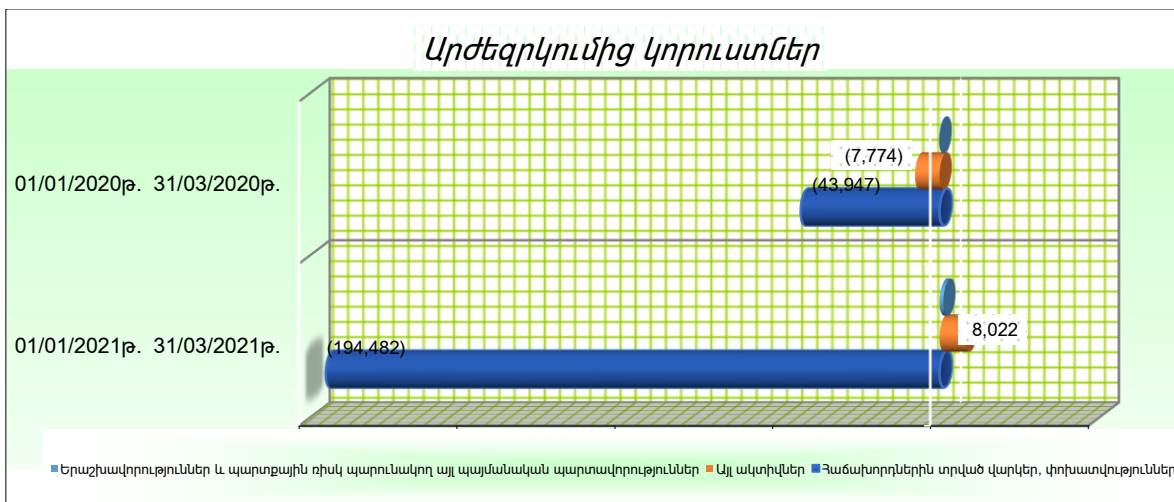
	01/01/2021թ. 31/03/2021թ.	01/01/2020թ. 31/03/2020թ.
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	69,931	80,060
Օգուտներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից	4,739	4,297
Այլ եկամուտներ	52,265	355,567
<b>Ընդամենը</b>	<b>126,935</b>	<b>439,924</b>



## 7. Արժեզրկման ծախս

հազար ՀՀ դրամ

	01/01/2021թ. 31/03/2021թ.	01/01/2020թ. 31/03/2020թ.
<b>Արժեզրկումից կորուստներ</b>		
Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխատվություններ	(194,482)	(43,947)
Այլ ակտիվներ	8,022	(7,774)
Երաշխավորություններ և պարտքային ռիսկ պարունակող այլ պայմանական պարտավորություններ	1,198	(219)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(185,262)</b>	<b>(51,940)</b>



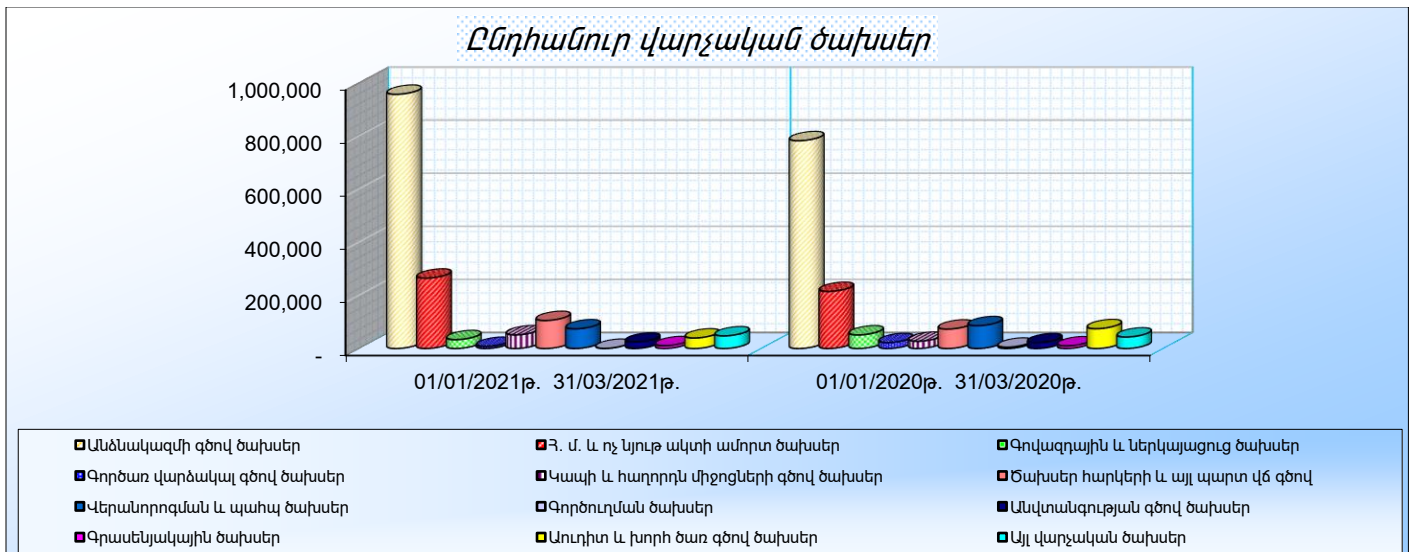


## 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

### Ընդհանուր վարչական ծախսեր

	01/01/2021թ. 31/03/2021թ.	01/01/2020թ. 31/03/2020թ.
Անձնակազմի գծով ծախսեր	957,757	782,830
Հ. մ. և ոչ կյուբ ակտի ամորտ ծախսեր	265,115	215,130
Գովազդային և ներկայացուց ծախսեր	33,326	51,165
Գործառ վարձակալ գծով ծախսեր	7,903	22,178
Կապի և հաղորդն միջոցների գծով ծախսեր	51,378	27,257
Ծախսեր հարկերի և այլ պարտ վճ գծով	105,463	73,161
Վերանորոգման և պահպ ծախսեր	74,006	85,878
Գործուղման ծախսեր	414	4,885
Անվտանգության գծով ծախսեր	24,061	21,790
Գրասենյակային ծախսեր	10,492	9,817
Աուդիտ և խորհ ծառ գծով ծախսեր	39,513	74,522
Այլ վարչական ծախսեր	47,533	43,193
<b>Ընդամենը</b>	<b>1,616,961</b>	<b>1,411,806</b>



Բանկի աշխատակիցների միջին քանակը հաշվետու եռամսյակում կազմել է 547 (2020թ. 1-ին եռամսյակում՝ 500):

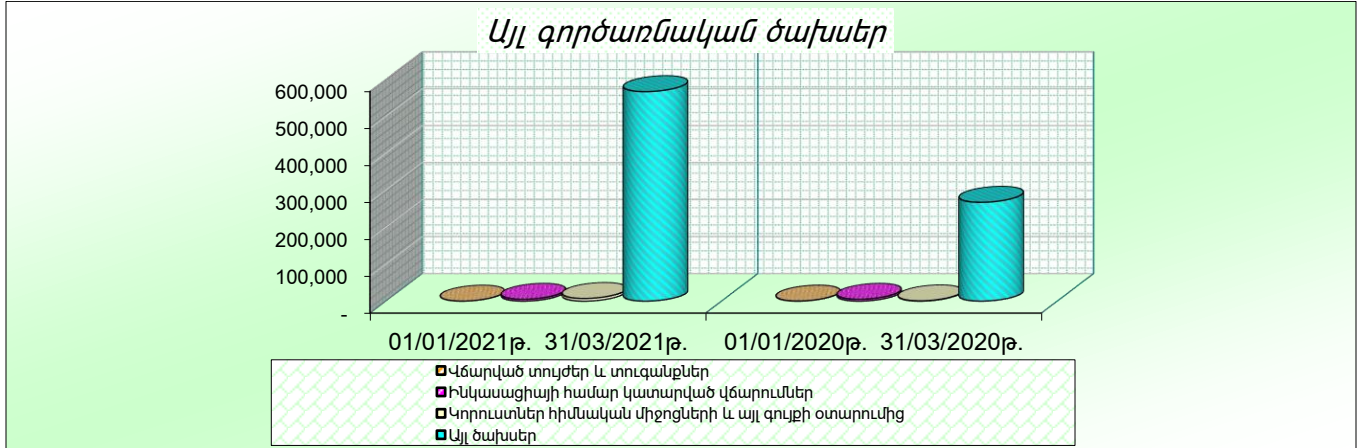
## 9. Այլ գործառնական ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

### Այլ գործառնական ծախսեր

	01/01/2021թ. 31/03/2021թ.	01/01/2020թ. 31/03/2020թ.
Վճարված տույժեր և տուգանքներ	-	159
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	5,000	5,000

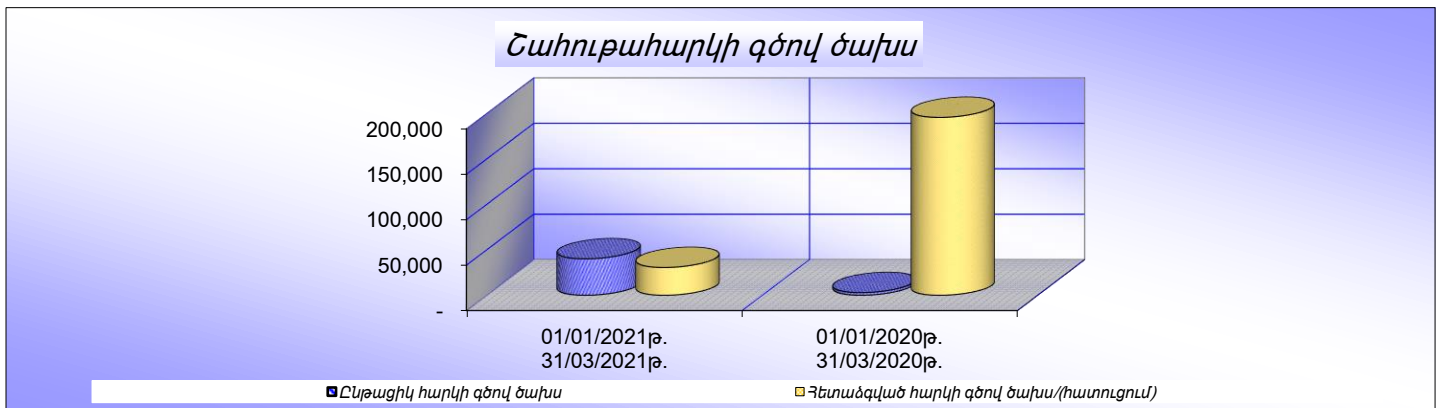
Կորուստներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից	7,116	684
Այլ ծախսեր	566,763	267,379
այդ թվում՝ վճարային գործառնությունների գծով	438,196	159,095
<b>Ընդամենը</b>	<b>578,879</b>	<b>273,222</b>



### 10. Շահութահարկի գծով ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

	01/01/2021թ. 31/03/2021թ.	01/01/2020թ. 31/03/2020թ.
<b>Շահութահարկի գծով ծախս</b>		
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	40,016	2,880
Հետաձգված հարկի գծով ծախս/(հատուցում)	30,506	195,627
<b>Ընդամենը</b>	<b>70,522</b>	<b>198,507</b>



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

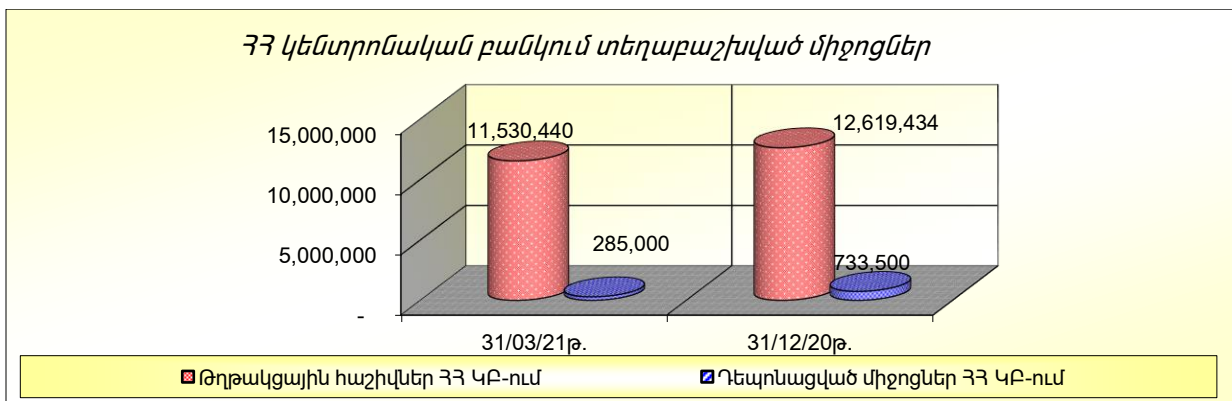
	01/01/2021թ. 31/03/2021թ.	01/01/2020թ. 31/03/2020թ.
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ	467,810	520,909
Բաժնետոմսերի քանակը	679,437	679,437
<b><u>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ</u></b>	<b>0.7</b>	<b>0.8</b>

## 12. ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

Հազար ՀՀ դրամ

### ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

	31/03/21թ.	31/12/20թ.
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	11,530,440	12,619,434
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	285,000	733,500
<b>Ընդամենը ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված միջոցներ</b>	<b>11,815,440</b>	<b>13,352,934</b>

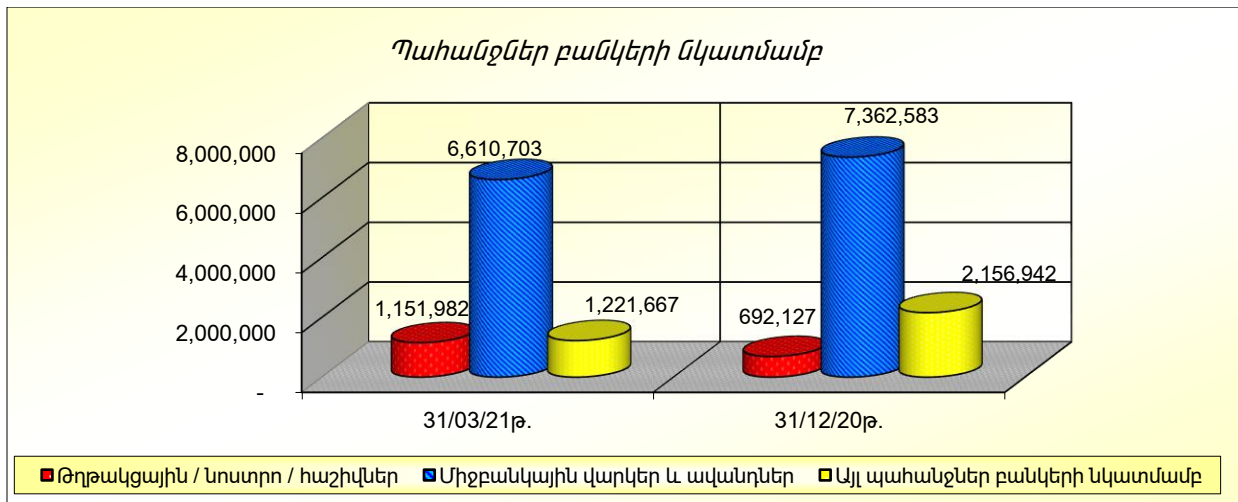


2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ թղթակցային հաշիվները ՀՀ ԿԲ-ում ներառում են նաև ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստները, որոնք հաշվարկվում են Բանկի կողմից ներգրաված դրամային որոշ միջոցների 2%-ի և արտարժույթով որոշ միջոցների 18%-ի չափով (8% արտարժույթով, 10 % դրամով):

### 13. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ

<u>Թղթակցային / նոստրո / հաշիվներ</u>	<u>31/03/21թ.</u>	<u>31/12/20թ.</u>
Ընդամենը	<u>1,151,982</u>	<u>692,127</u>
<u>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ</u>		
Ընդամենը	<u>6,610,703</u>	<u>7,362,583</u>
<u>Այլ պահանջներ բանկերի նկատմամբ</u>		
Ընդամենը	<u>1,221,667</u>	<u>2,156,942</u>
Սպասվող պարտքային կորուստ	(14,624)	(19,067)
<b>Ընդամենը պահանջներ բանկերի նկատմամբ</b>	<b><u>8,969,728</u></b>	<b><u>10,192,585</u></b>



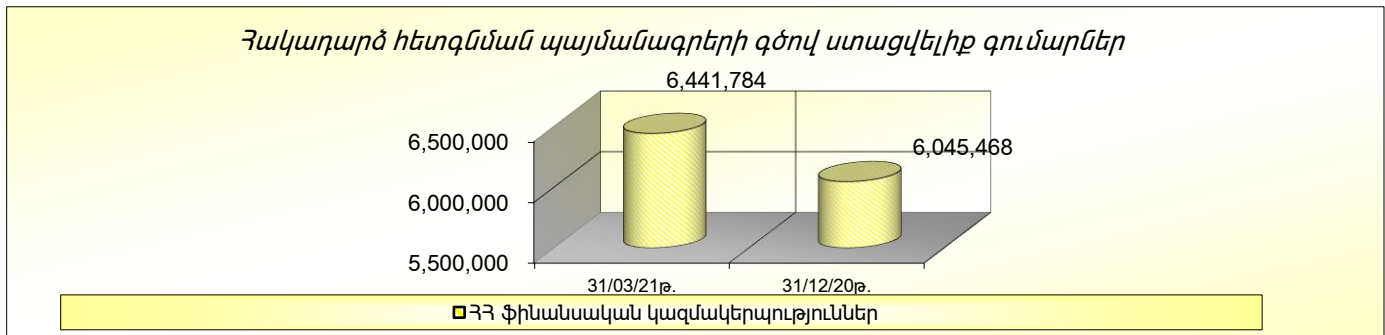
### 14. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

	<u>31/03/21թ.</u>	<u>31/12/20թ.</u>
	<u>հազ. դրամ</u>	<u>հազ. դրամ</u>
<b>ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>		
<b>Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ</b>		
Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր	4,211	2,817
	<u>4,211</u>	<u>2,817</u>
<b>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>		
<b>Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ</b>		
Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր	2,392	21,857
	<u>2,392</u>	<u>21,857</u>

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներն ժամկետանց կամ արժեզրկված չեն:

**15. Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ**  
**Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ**

	<u>31/03/21թ.</u>	<u>31/12/20թ.</u>
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններ	6,441,784	6,045,468
<b>Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ</b>	<b>6,441,784</b>	<b>6,045,468</b>
Սպասվող պարտքային կորուստ	(6,668)	(6,261)
<b>Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ</b>	<b>6,435,116</b>	<b>6,039,207</b>



**16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ**

	(հազ. դրամ)	
<u>Հաճախորդներին տրված վարկեր</u>	<u>31/03/2021թ.</u>	<u>31/12/2020թ.</u>
<b>Առևտրային վարկեր</b>		
Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններին	3,696,266	3,622,376
Վարկեր իրավաբանական անձանց	50,104,048	47,597,199
Վարկեր անհատ ձեռնարկատերերին	1,651,127	1,458,081
<b>Ընդամենը</b>	<b>55,451,441</b>	<b>52,677,656</b>
<b>Անհատներին տրված վարկեր</b>		
Սպառողական վարկեր	24,158,646	22,469,085
Էքսպրես վարկեր	5,477,706	5,774,803
Ոսկու գրավով վարկեր	7,941,516	7,537,300
Հիպոթեքային վարկեր	18,630,559	16,427,793
Գյուղատնտեսական վարկեր	102,992	128,864
<b>Ընդամենը</b>	<b>56,311,419</b>	<b>52,337,845</b>
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>111,762,860</b>	<b>105,015,501</b>
Արժեզրկման գծով պահուստ	(7,690,592)	(7,587,950)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>104,072,268</b>	<b>97,427,551</b>

### Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշները

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

#### Առևտրային վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշներ

	Չամբյուղ 1		Չամբյուղ 2		Չամբյուղ 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		
<b>Վարկեր ա/ձ-ին և ընկերություններին</b>								
Վարկեր, որոնց գծով արժեզրկման առանձին հայտանիշ չի հայտնաբերվել	46,123,549	261,685	-	-	-	-	<b>45,861,864</b>	<b>0.57%</b>
<i>Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր</i>								
· Ոչ ժամկետանց	330	-	69,991	424	229,698	2,257	<b>297,338</b>	<b>0.89%</b>
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	33,738	3,515	8,516	369	11,274	-	<b>49,644</b>	<b>7.26%</b>
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	30,485	3,168	5,732	1,194	<b>31,855</b>	<b>12.04%</b>
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	40,515	9,495	<b>31,020</b>	<b>23.44%</b>
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	8,175,129	6,367,434	<b>1,807,695</b>	<b>77.89%</b>
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	722,482	-	<b>722,482</b>	<b>0.00%</b>
Ընդամենը արժեզրկված վարկեր	<b>34,068</b>	<b>3,515</b>	<b>108,992</b>	<b>3,961</b>	<b>9,184,830</b>	<b>6,380,380</b>	<b>2,940,034</b>	<b>68.48%</b>
<b>Ընդամենը վարկեր ընկերություններին</b>	<b>46,157,617</b>	<b>265,200</b>	<b>108,992</b>	<b>3,961</b>	<b>9,184,830</b>	<b>6,380,380</b>	<b>48,801,898</b>	<b>11.99%</b>

**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		
<b>Սպառողական վարկեր</b>								
· Ոչ ժամկետանց	21,465,697	193,307	140,278	1,516	188,897	21,855	<b>21,578,194</b>	<b>0.99%</b>
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	491,185	41,885	-	-	35,733	8,579	<b>476,454</b>	<b>9.58%</b>
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	404,227	57,682	95,279	22,191	<b>419,633</b>	<b>15.99%</b>
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	308,920	82,994	<b>225,926</b>	<b>26.87%</b>
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	646,459	196,839	<b>449,620</b>	<b>30.45%</b>
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	381,971	-	<b>381,971</b>	<b>0.00%</b>
<b>Ընդամենը սպառողական վարկեր</b>	<b>21,956,882</b>	<b>235,192</b>	<b>544,505</b>	<b>59,198</b>	<b>1,657,259</b>	<b>332,458</b>	<b>23,531,798</b>	<b>2.59%</b>
<b>Էքսպրես վարկեր</b>								
· Ոչ ժամկետանց	5,160,090	137,843	10,519	399	33,021	15,467	<b>5,049,921</b>	<b>2.95%</b>
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	120,725	20,786	-	-	12,556	7,247	<b>105,248</b>	<b>21.03%</b>
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	84,545	30,117	10,398	6,552	<b>58,274</b>	<b>38.62%</b>
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	15,361	5,671	<b>9,690</b>	<b>36.92%</b>
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	30,491	14,486	<b>16,005</b>	<b>47.51%</b>
<b>Ընդամենը էքսպրես վարկեր</b>	<b>5,280,815</b>	<b>158,629</b>	<b>95,064</b>	<b>30,516</b>	<b>101,827</b>	<b>49,423</b>	<b>5,239,138</b>	<b>4.36%</b>
<b>Ոսկու գրավով վարկեր</b>								
· Ոչ ժամկետանց	7,559,208	24,764	3,183	20	2,219	842	<b>7,538,984</b>	<b>0.34%</b>
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	227,512	9,234	-	-	4,631	1,756	<b>221,153</b>	<b>4.73%</b>

· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	90,699	13,064	4,471	1,695	<b>80,411</b>	<b>15.51%</b>
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	25,748	12,188	<b>13,560</b>	<b>47.34%</b>
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	23,845	16,412	<b>7,433</b>	<b>68.83%</b>
<b>Ընդամենը Ոսկու գրավով վարկեր</b>	<b>7,786,720</b>	<b>33,998</b>	<b>93,882</b>	<b>13,084</b>	<b>60,914</b>	<b>32,893</b>	<b>7,861,541</b>	<b>1.01%</b>
<b>Հիփոթեքային վարկեր</b>								
· Ոչ ժամկետանց	18,162,086	52,758	6,171	15	42,279	-	<b>18,157,763</b>	<b>0.29%</b>
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	51,622	3,073	-	-	-	-	<b>48,549</b>	<b>5.95%</b>
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	26,763	2,408	6,183	1,246	<b>29,292</b>	<b>11.09%</b>
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	125,539	30,263	<b>95,276</b>	<b>24.11%</b>
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	70,309	2,311	<b>67,998</b>	<b>3.29%</b>
· <b>361 օր և ավել ժամկետանց</b>	-	-	-	-	<b>139,607</b>	-	<b>139,607</b>	<b>0.00%</b>
<b>Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր</b>	<b>18,213,708</b>	<b>55,831</b>	<b>32,934</b>	<b>2,423</b>	<b>383,917</b>	<b>33,820</b>	<b>18,538,485</b>	<b>0.49%</b>
<b>Գյուղատնտեսական վարկեր</b>								
· Ոչ ժամկետանց	98,041	771	-	-	32	20	<b>97,282</b>	<b>0.81%</b>
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	4,919	2,795	<b>2,124</b>	<b>56.82%</b>
<b>Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր</b>	<b>98,041</b>	<b>771</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,951</b>	<b>2,815</b>	<b>99,406</b>	<b>3.48%</b>
<b>Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր</b>	<b>53,336,166</b>	<b>484,421</b>	<b>766,385</b>	<b>105,221</b>	<b>2,208,868</b>	<b>451,409</b>	<b>55,270,368</b>	<b>1.85%</b>

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		
<b>Վարկեր ա/ձ-ին և ընկերություններին</b>								
Վարկեր, որոնց գծով արժեզրկման առանձին հայտանիշ չի հայտնաբերվել ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր	42,933,567	212,076	332,193	6,910	-	-	<b>43,046,774</b>	<b>0.51%</b>
· Ոչ ժամկետանց	1,272	-	96,842	603	181,756	-	<b>279,267</b>	<b>0.22%</b>
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	14,694	843	20,695	1,298	-	-	<b>33,248</b>	<b>6.05%</b>
· 31-90 օր ժամկետանց	528	102	27,474	3,634	23,319	-	<b>47,585</b>	<b>7.28%</b>
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	556	267	8,287,220	6,367,807	<b>1,919,702</b>	<b>76.84%</b>
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	30,692	-	<b>30,692</b>	<b>0.00%</b>
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	726,847	-	<b>726,847</b>	<b>0.00%</b>
<b>Ընդամենը արժեզրկված վարկեր</b>	<b>16,494</b>	<b>945</b>	<b>145,567</b>	<b>5,802</b>	<b>9,249,834</b>	<b>6,367,807</b>	<b>3,037,341</b>	<b>67.73%</b>
<b>Ընդամենը վարկեր ընկերություններին</b>	<b>42,950,061</b>	<b>213,021</b>	<b>477,760</b>	<b>12,712</b>	<b>9,249,834</b>	<b>6,367,807</b>	<b>46,084,115</b>	<b>12.52%</b>

**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		
<b>Սպառողական վարկեր</b>		151,341						
· Ոչ ժամկետանց	19,741,856		55,650	659	164,964	10,443	<b>19,800,027</b>	<b>0.81%</b>
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	482,293	28,099	-	-	31,522	5,722	<b>479,994</b>	<b>6.58%</b>
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	730,477	88,585	30,520	1,214	<b>671,198</b>	<b>11.80%</b>
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	761,964	223,070	<b>538,894</b>	<b>29.28%</b>
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	96,260	16,845	<b>79,415</b>	<b>17.50%</b>
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	373,579	-	<b>373,579</b>	<b>0.00%</b>
<b>Ընդամենը սպառողական վարկեր</b>	<b>20,224,149</b>	<b>179,440</b>	<b>786,127</b>	<b>89,244</b>	<b>1,458,809</b>	<b>257,294</b>	<b>21,943,107</b>	<b>2.34%</b>
<b>Էքսպրես վարկեր</b>								
· Ոչ ժամկետանց	5,366,182	159,032	11,627	554	3,550	1,476	<b>5,220,297</b>	<b>2.99%</b>
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	133,433	25,306	-	-	9,698	5,911	<b>111,914</b>	<b>21.81%</b>
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	207,920	71,930	8,203	4,545	<b>139,648</b>	<b>35.38%</b>
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	34,190	13,037	<b>21,153</b>	<b>38.13%</b>
<b>Ընդամենը Էքսպրես վարկեր</b>	<b>5,499,615</b>	<b>184,338</b>	<b>219,547</b>	<b>72,484</b>	<b>55,641</b>	<b>24,969</b>	<b>5,493,012</b>	<b>4.88%</b>
<b>Ոսկու գրավով վարկեր</b>								
· Ոչ ժամկետանց	7,048,818	22,164	1,453	7	2,650	1,005	<b>7,029,745</b>	<b>0.33%</b>
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	250,477	10,141	-	-	1,349	511	<b>241,174</b>	<b>4.23%</b>
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	183,650	29,672	1,538	583	<b>154,933</b>	<b>16.34%</b>

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

**աճախորդներին տրված վարկերի վերլուծությունը ըստ տնտեսության ճյուղերի**

	<b>31/03/2021թ.</b>	<b>31/12/2020թ.</b>
	<b>հազ. դրամ</b>	<b>հազ. դրամ</b>
Առևտուր և ֆինանսներ	27,395,422	26,848,108
Արդյունաբերություն	3,406,146	3,426,219
Հանգստի կազմակերպման ոլորտ	701,160	706,904
Էներգետիկայի ոլորտ	0	3,685
Շինարարություն	1,311,544	842,205
Տրանսպորտ և կապ	174,314	238,309
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն	26,640	27,741
Սպասարկման ոլորտ	360,523	364,704
Այլ	22,075,692	20,219,781
Անհատներին տրված վարկեր	56,311,419	52,337,845
	<b>111,762,860</b>	<b>105,015,501</b>
Արժեզրկման գծով պահուստ	(7,690,592)	(7,587,950)
	<b>104,072,268</b>	<b>97,427,551</b>

**Վարկերի գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հսկային է՝**

	<b>31/03/21թ.</b>	<b>31/03/20թ.</b>
	<b>հազ. դրամ</b>	<b>հազ. դրամ</b>
<i>Սկզբնական Մնացորդ /01 հունվարի /</i>	7,587,950	8,283,870
<i>Տարվա ծախս(հակադարձում)</i>	194,482	43,947
<i>Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ</i>	(91,840)	22,090
<b><i>Վերջնական մնացորդ Մնացորդ</i></b>	<b>7,690,592</b>	<b>8,349,907</b>

**17. Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվեղ ֆինանսական ակտիվներ**

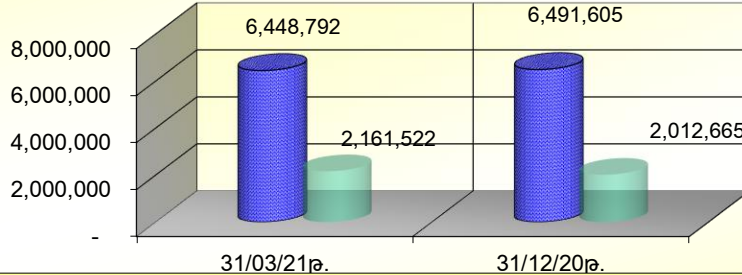
	<b>31/03/21թ.</b>	<b>31/12/20թ.</b>
	<b>հազ. դրամ</b>	<b>հազ. դրամ</b>
- Կառավարության պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	6,448,792	6,491,605
Ոչ պետական արժեթղթեր	2,161,522	2,012,665
<b><i>Ընդամենը</i></b>	<b>8,610,314</b>	<b>8,504,270</b>
Սպասվող պարտքային կորուստ	(22,005)	(20,180)

Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

**8,588,309**

**8,484,090**

*Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ*

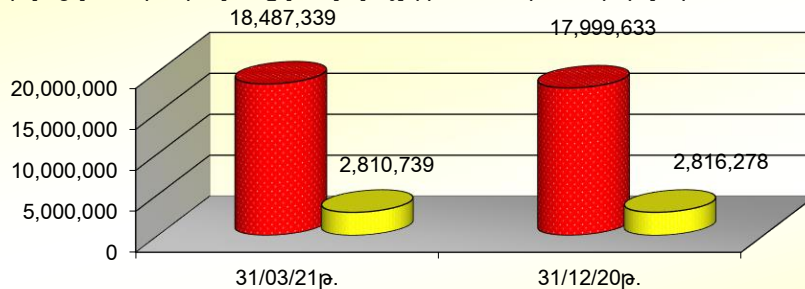


■ ՔՔ կառավարության արժեթղթեր      ■ Ոչ պետական արժեթղթեր

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

	<u>31/03/21թ. հազ. դրամ</u>	<u>31/12/20թ. հազ. դրամ</u>
<i>Բանկի կողմից պահվող</i>		
- Կառավարության պարտատոմսեր		
Ընդամենը կառավարության պարտատոմսեր	18,487,339	17,999,633
- Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր		
Ընդամենը իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր	2,810,739	2,816,278
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	<u>21,298,078</u>	<u>20,815,911</u>
Սպասվող պարտքային կորուստ	(156,747)	(150,050)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	<u>21,141,331</u>	<u>20,665,861</u>

*Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ*



■ ՔՔ կառավարության արժեթղթեր      ■ Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր

## 19. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

հազ. դրամ	Շենքեր	Վարձակալված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Օգտագործման իրավունք	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք</b>								
Մնացորդը 31 Դեկտեմբրի 2020թ.	4,256,112	848,261	2,067,182	1,478,212	132,397	1,734,697	1,669,352	12,186,213
Ավելացումներ	242	2,546	123,489	15,951	700	163,796	87,046	393,770
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(20,451)	(4,927)	-	-	-	(25,378)
Վերադասակարգումներ	-	-	1,549	(1,549)	-	-	-	-
<b>Մնացորդը առ 31 Մարտի 2021թ.</b>	<b>4,256,354</b>	<b>850,807</b>	<b>2,171,769</b>	<b>1,487,687</b>	<b>133,097</b>	<b>1,898,493</b>	<b>1,756,398</b>	<b>12,554,605</b>
<b>Մաշվածություն և ամորտիզացիա</b>								
Մնացորդը 31 Դեկտեմբրի 2020թ.	967,749	81,256	1,373,834	748,529	47,267	575,565	192,505	3,986,705
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	20,501	10,419	57,973	44,355	3,720	68,195	59,952	265,115
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(18,451)	(2,947)	-	-	-	(21,398)
Վերադասակարգումներ	-	-	135	(135)	-	-	-	-
<b>Մնացորդը առ 31 Մարտի 2021թ.</b>	<b>988,250</b>	<b>91,675</b>	<b>1,413,491</b>	<b>789,802</b>	<b>50,987</b>	<b>643,760</b>	<b>252,457</b>	<b>4,230,422</b>
<b>Հաշվեկշռային արժեք</b>								
<b>Մնացորդը առ 31 Մարտի 2021թ.</b>	<b>3,268,104</b>	<b>759,132</b>	<b>758,278</b>	<b>697,885</b>	<b>82,110</b>	<b>1,254,733</b>	<b>1,503,941</b>	<b>8,324,183</b>
<i>Մնացորդը 31 Դեկտեմբրի 2020թ.</i>	<i>3,288,363</i>	<i>767,005</i>	<i>693,348</i>	<i>729,683</i>	<i>85,130</i>	<i>1,159,132</i>	<i>1,476,847</i>	<i>8,199,508</i>

հազ. դրամ	Շենքեր	Վարձակալված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Օգտագործման իրավունք	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք/Վերագնահատված արժեք</b>								
Մնացորդը 31 Դեկտեմբրի 2019թ.	4,323,235	477,360	1,698,308	1,271,886	122,381	1,045,812	1,826,876	10,759,388
Ավելացումներ	3,796	279,098	43,354	163,989	10,530	73,589	17,942	592,298
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(1,797)	(12,352)	-	(5,392)	(6,470)	(26,011)
<b>Վերադասակարգումներ</b>	-	-	3,811	(3,811)	-	-	-	-
<b>Մնացորդը առ 31 Մարտի 2020թ.</b>	<b>4,327,031</b>	<b>756,458</b>	<b>1,743,676</b>	<b>1,419,712</b>	<b>132,911</b>	<b>1,114,009</b>	<b>1,838,348</b>	<b>11,332,145</b>
<b>Մաշվածություն և ամորտիզացիա</b>								
Մնացորդը 31 Դեկտեմբրի 2019թ.	906,122	47,560	1,157,735	586,118	34,459	396,243	220,572	3,342,339
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	21,026	5,717	47,234	42,724	3,476	39,709	55,244	215,130
<b>Օտարումներ/դուրսգրումներ</b>	-	-	<b>(1,797)</b>	<b>(8,653)</b>	-	<b>(5,392)</b>	<b>(6,470)</b>	<b>(22,312)</b>
<b>Վերադասակարգումներ</b>	-	-	32	(32)	-	-	-	-
<b>Մնացորդը առ 31 Մարտի 2020թ.</b>	<b>927,148</b>	<b>53,277</b>	<b>1,203,204</b>	<b>620,157</b>	<b>37,935</b>	<b>430,560</b>	<b>269,346</b>	<b>3,541,627</b>
<b>Հաշվեկշռային արժեք</b>								
<i>Մնացորդը առ 31 Մարտի 2020թ.</i>	<i>3,399,883</i>	<i>703,181</i>	<i>540,472</i>	<i>799,555</i>	<i>94,976</i>	<i>683,449</i>	<i>1,569,002</i>	<i>7,790,518</i>
<i>Մնացորդը 31 Դեկտեմբրի 2019թ.</i>	<i>3,417,113</i>	<i>429,800</i>	<i>540,573</i>	<i>685,768</i>	<i>87,922</i>	<i>649,569</i>	<i>1,606,304</i>	<i>7,417,049</i>

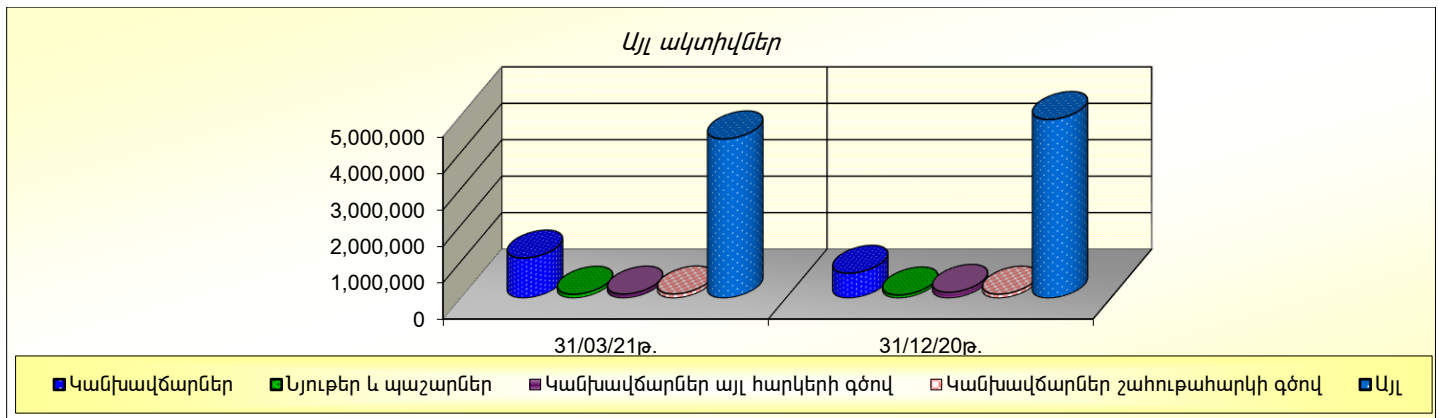
## 20. Բռնագանձված ակտիվներ

<b>Գրավի տնօրինման արդյունքում առաջացած հիմնական միջոցներ</b>	<b>31/03/21թ. հազ. դրամ</b>	<b>31/12/20թ. հազ. դրամ</b>
Այլ	10,474	15,622
Անշարժ գույք	2,433,632	2,469,303
<b>Ընդամենը բռնագանձված ակտիվներ</b>	<b>2,444,106</b>	<b>2,484,925</b>

Բռնագանձված ակտիվները ներառում են գրավի տնօրինման արդյունքում սեփականացված ակտիվներ:

## 21. Այլ ակտիվներ

	<b>31/03/21թ. հազ. դրամ</b>	<b>31/12/20թ. հազ. դրամ</b>
Կանխավճարներ	1,094,326	676,567
Նյութեր և պաշարներ	100,753	80,479
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	105,033	151,920
Կանխավճարներ շահութահարկի գծով	108,915	103,697
Այլ	4,365,193	4,898,152
<b>Ընդամենը</b>	<b>5,774,220</b>	<b>5,910,815</b>
Այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ	(2,462,225)	(2,442,552)
<b>Ընդամենը այլ ակտիվներ</b>	<b>3,311,995</b>	<b>3,468,263</b>



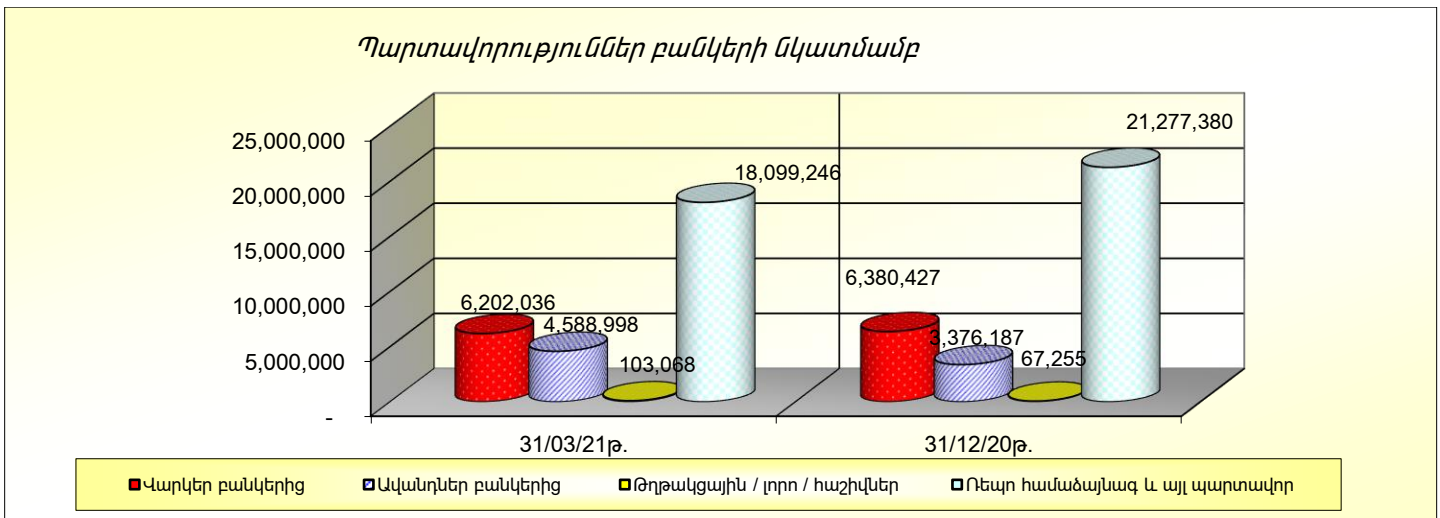


Այլ ակտիվների գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հետևյալն է.

	<b>31/03/21թ. հազ. դրամ</b>	<b>31/03/20թ. հազ. դրամ</b>
<i>Սկզբնական Մնացորդ /01 հունվարի /</i>	2,442,552	2,607
<i>Տարվա ծախս(հակադարձում)</i>	(12,127)	(13,636)
<i>Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ</i>	31,800	13,920
<b>Վերջնական մնացորդ Մնացորդ</b>	<b>2,462,225</b>	<b>2,891</b>

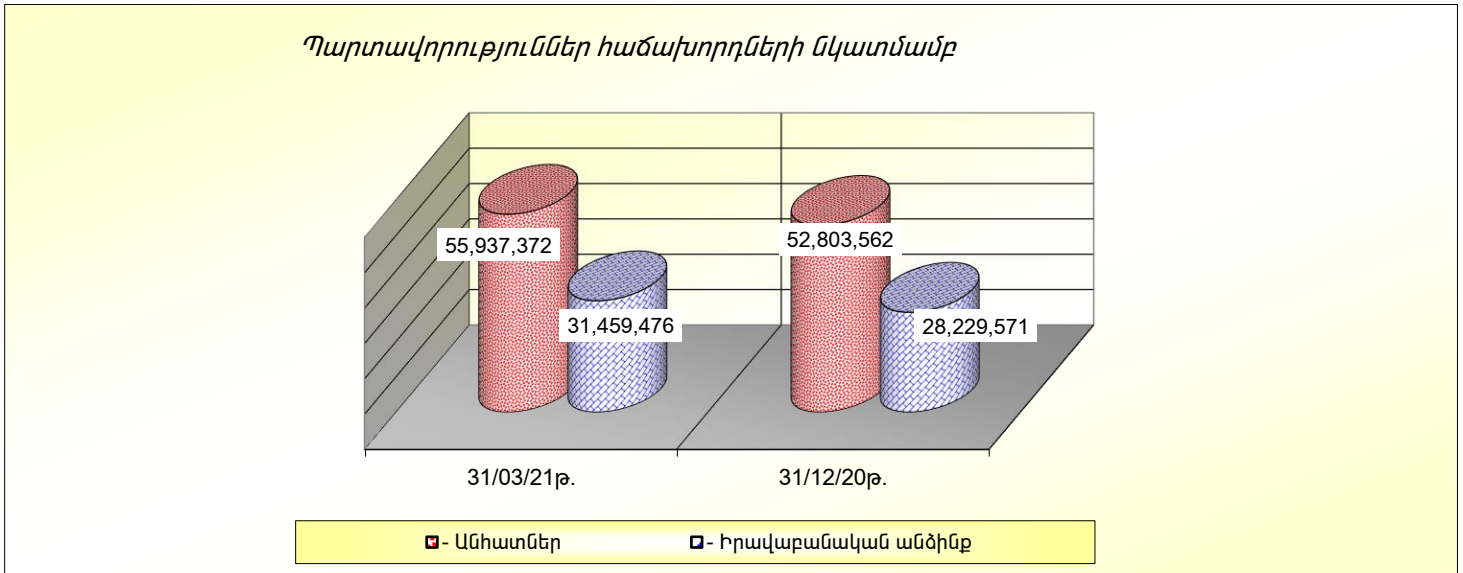
## 22. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

	<b>31/03/21թ. հազ. դրամ</b>	<b>31/12/20թ. հազ. դրամ</b>
Վարկեր բանկերից	6,202,036	6,380,427
Ավանդներ բանկերից	4,588,998	3,376,187
Թղթակցային / լորո / հաշիվներ	103,068	67,255
Ռեպո համաձայնագրի և այլ պարտավոր	18,099,246	21,277,380
<b>Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ</b>	<b>28,993,348</b>	<b>31,101,249</b>



**23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ**

	<u>31/03/21թ. հազ. դրամ</u>	<u>31/12/20թ. հազ. դրամ</u>
<b>Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ</b>		
- Անհատներ	15,984,379	14,873,606
- Իրավաբանական անձինք	17,203,563	17,605,744
<b>Ժամկետային ավանդներ</b>		
- Անհատներ	39,952,993	37,929,956
- Իրավաբանական անձինք	13,319,873	10,623,827
<b>Հետգնման պայմանագրերի դիմաց վճարվելիք գումարներ</b>		
- Իրավաբանական անձինք	936,040	961,822
<b>Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	<b><u>87,396,848</u></b>	<b><u>81,994,955</u></b>

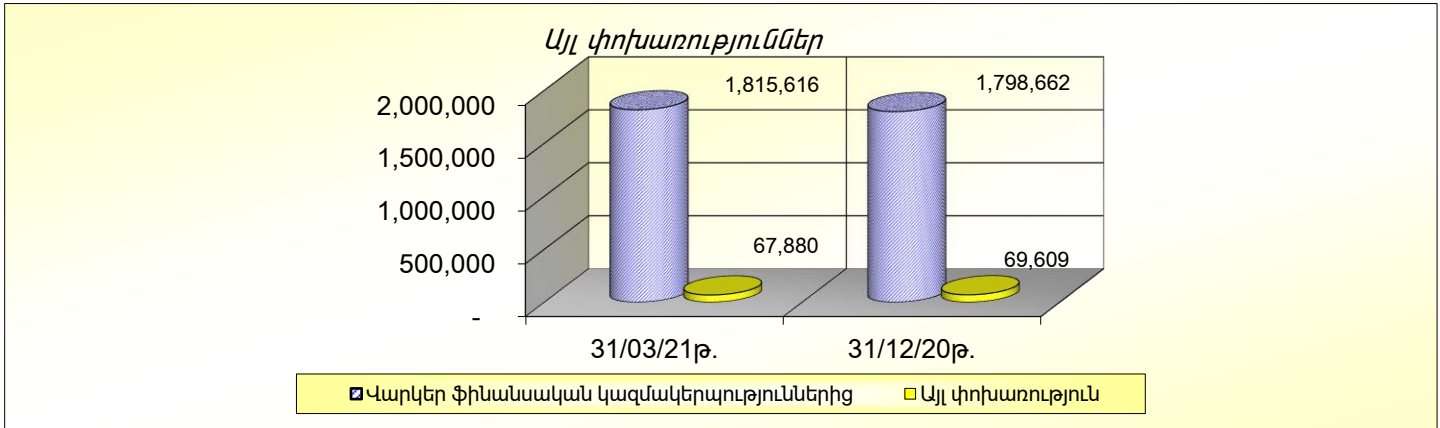


**24. Այլ փոխառություններ**

	<u>31/03/21թ. հազ. դրամ</u>	<u>31/12/20թ. հազ. դրամ</u>
Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններից	1,815,616	1,798,662
Այլ փոխառություն	67,880	69,609

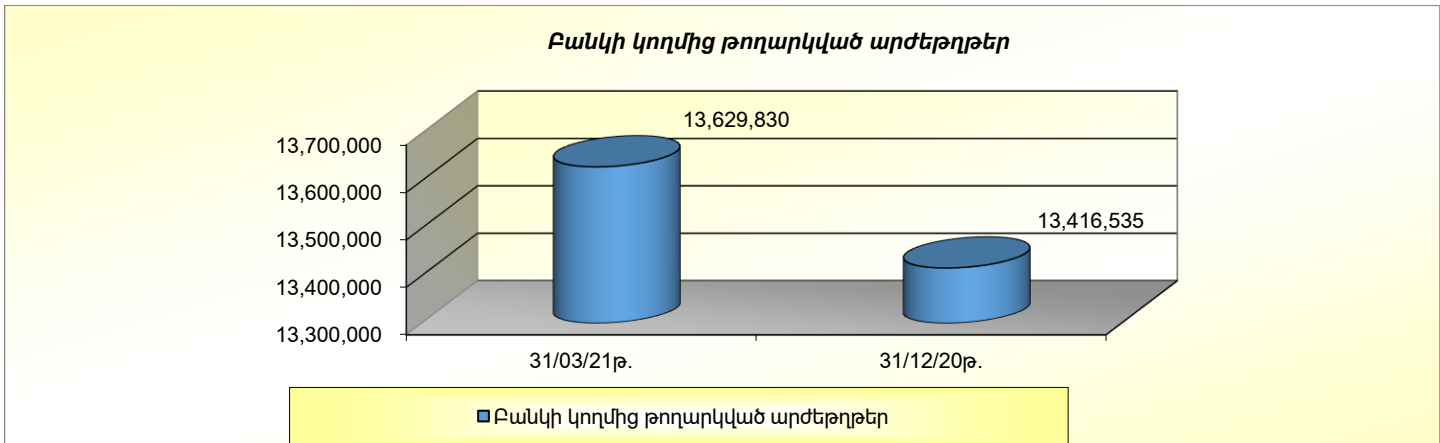
Ընդամենը այլ փոխառություններ

<b>1,883,496</b>	<b>1,868,271</b>
------------------	------------------



## 25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	31/03/21թ. հազ. դրամ	31/12/20թ. հազ. դրամ
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	13,629,830	13,416,535
<b>Ընդամենը Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր</b>	<b>13,629,830</b>	<b>13,416,535</b>



## 26. Հետաձգված հարկային պարտավորություններ

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

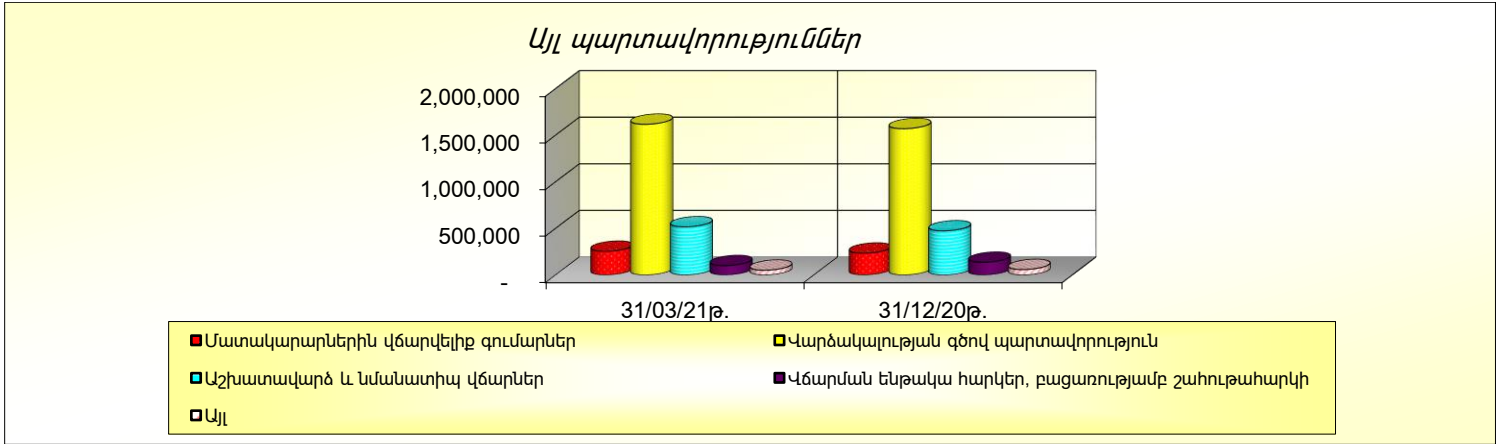
Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն՝ նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները մարման ժամկետ չունեն:

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 Մարտի 2021թ.
Արժեթղթեր	(20,119)	-	1,711	(532)	(18,940)
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	19,610	-	(12,591)	-	7,019
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(963,493)	-	(13,818)	-	(977,311)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(22,058)	-	(8,426)	-	(30,484)
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(294,916)	-	8,065	-	(286,851)
Այլ ակտիվներ	(120,307)	-	(11,567)	-	(131,874)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	294,916	-	-	-	294,916
Այլ պարտավորություններ	59,379	-	6,120	-	65,499
Հաջորդ տարի փոխանցված հարկային վնաս	(3,060)	-	-	-	(3,060)
	<b>(1,050,048)</b>	-	<b>(30,506)</b>	<b>(532)</b>	<b>(1,081,086)</b>

## 27. Այլ պարտավորություններ

	31/03/21թ. հազ. դրամ	31/12/20թ. հազ. դրամ
Մատակարարներին վճարվելիք գումարներ	253,784	234,050
Վարձակալության գծով պարտավորություն	1,616,682	1,569,373
Աշխատավարձ և նմանատիպ վճարներ	516,609	473,120
Վճարման ենթակա հարկեր, բացառությամբ շահութահարկի	100,354	136,053
Այլ	50,732	58,013
<b>Ընդամենը</b>	<b>3,339,038</b>	<b>3,235,611</b>
Այլ պահուստներ	1,255	2,452
<b>Ընդամենը այլ պարտավորություններ</b>	<b>3,340,293</b>	<b>3,238,063</b>



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. Մարտի 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. Մարտի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են

Բաժնետեր	Մասնակության չափը ( հազար դրամ)	%
ՖԻՍԹՈՔՈ Էլ Թի Դի	20,275,550	59.68%
CreditBank S.A.L.	13,696,300	40.32%
<b>Ընդամենը</b>	<b>33,971,850</b>	<b>100%</b>

2021թ. Մարտի 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:

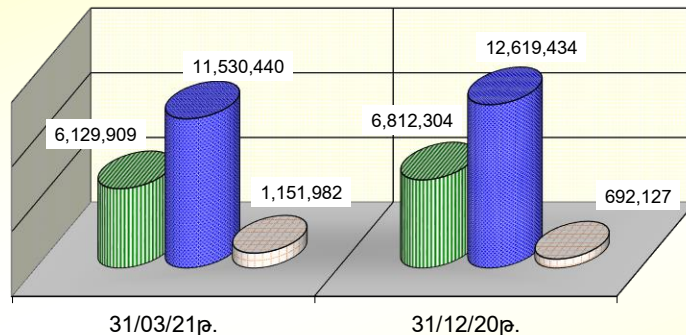
### Շահաբաժիններ

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

## 30. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	31/03/21թ. հազ. դրամ	31/12/20թ. հազ. դրամ
Կանխիկ դրամական միջոցներ	6,129,909	6,812,304
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	11,530,440	12,619,434
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ - նոստրո հաշիվներ	1,151,982	692,127
<b>Ընդամենը</b>	<b>18,812,331</b>	<b>20,123,865</b>

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:

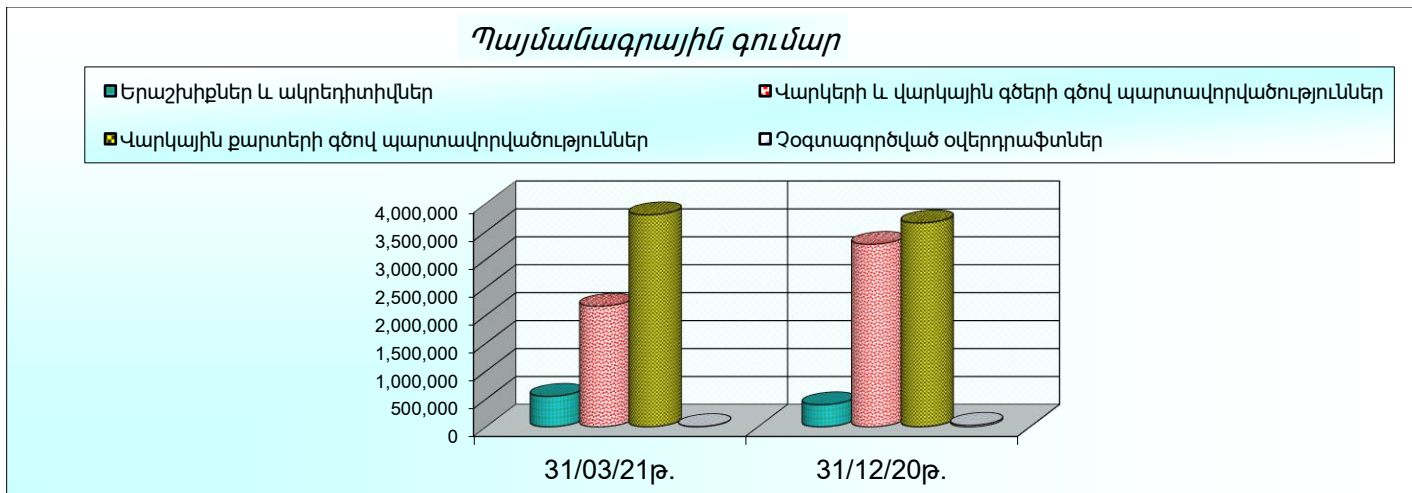
Բանկը տրամադրում է ֆինանսական երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ՝ հաճախորդների պարտավորությունների կատարումն երրորդ անձանց հանդեպ երաշխավորելու նպատակով: Այս պայմանագրերն ունեն ֆիքսված ժամկետներ՝ սովորաբար մինչև հինգ տարի:

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

	<b>31/03/21թ. հազ. դրամ</b>	<b>31/12/20թ. հազ. դրամ</b>
<b>Պայմանագրային գումար</b>		
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	545,578	394,998
Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ	2,156,559	3,265,059
Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ	3,793,765	3,648,645
Չօգտագործված օվերդրաֆտներ	3,786	26,797
<b>Ընդամենը</b>	<b>6,499,688</b>	<b>7,335,499</b>



### 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. Մարտի 31-ի դրությամբ		2020 թ. Մարտի 31-ի դրությամբ	
	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր
<b>Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվությունում</b>				
<b>Ավտիվներ</b>				
<b>Հաճախորդներին տրված վարկեր</b>				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	-	395,438	-	295,603
Ժամանակաշրջանի ընթացքում տրամադրված	-	91,650	-	126,361
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված		(76,825)		(111,963)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	410,263	-	310,001
Արժեզրկման պահուստ	-	(3,384)	-	(1,068)
<b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ</b>	<b>-</b>	<b>406,879</b>	<b>-</b>	<b>308,933</b>
<b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ</b>				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	44	-	1,092	-
Մուտքեր	3	-	58,563	-
Ելքեր	(3)	-	(59,615)	-
<b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ</b>	<b>44</b>	<b>-</b>	<b>40</b>	<b>-</b>
<b>Պարտավորություններ</b>				
<b>Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>				
Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	65,462	-	103,377	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ	7	-	3,463	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված ավանդներ	(9)	-	(41,390)	-
<b>Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ</b>	<b>65,460</b>	<b>-</b>	<b>65,450</b>	<b>-</b>
<b>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>				
Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	5,013	235,293	35,704	206,315
Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ	153,923	612,908	44,419	447,463
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված ավանդներ	(157,103)	(341,769)	(50,501)	(490,693)



<b>Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ</b>	<b>1,833</b>	<b>506,432</b>	29,622	163,085
<b>Թողարկված պարտքային արժեթղթեր</b>				
Արժեթղթեր հունվարի 1-ի դրությամբ	-	139,028	-	174,844
Ժամանակաշրջանի ընթացքում իրացված(մարված) արժեթղթեր	-	26,118	-	73,405
<b>Արժեթղթեր ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ</b>	<b>-</b>	<b>165,146</b>	<b>-</b>	<b>248,249</b>

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

	01/01/2021թ. – 31/03/2021թ.	<i>Հազար ՀՀ դրամ</i> 01/01/2020թ. – 31/03/2020թ.
Աշխատավարձ և պարգևատրումներ	112,507	120,335
<b>Ընդամենը Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ</b>	<b>112,507</b>	<b>120,335</b>

### 33. Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային վերլուծություն

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

**31/03/21**

	<b>Մինչև 1 ամիս</b>	<b>1-ից 3 ամիս</b>	<b>3 ամսից 1 տարի</b>	<b>1-ից 5-տարի</b>	<b>Ավելի քան 5 տարի</b>	<b>Անժամկետ</b>	<b>Ժամկետանց</b>	<b>Ընդամենը</b>
	<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>
<b>Ակտիվներ</b>								
Կանխիկ դրամական միջոցներ	6,129,909	-	-	-	-	-	-	<b>6,129,909</b>
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	11,530,440	-	-	-	-	285,000	-	<b>11,815,440</b>
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	8,757,260	-	-	212,468	-	-	-	<b>8,969,728</b>
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	4,211	-	-	-	-	-	-	<b>4,211</b>
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	6,435,116	-	-	-	-	-	-	<b>6,435,116</b>
Հաճախորդներին տրված վարկեր Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	5,679,467	8,822,687	15,289,966	55,865,306	18,074,329	-	340,513	<b>104,072,268</b>
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	267,557	-	5,557,439	2,449,807	313,506	-	<b>8,588,309</b>
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	1,798,785	-	-	6,172,325	13,170,221	-	-	<b>21,141,331</b>
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	-	-	-	2,444,106	-	<b>2,444,106</b>
Այլ ակտիվներ	3,269,820	-	1,430	-	-	-	40,745	<b>3,311,995</b>
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>43,605,008</b>	<b>9,090,244</b>	<b>15,291,396</b>	<b>67,807,538</b>	<b>33,694,357</b>	<b>11,366,795</b>	<b>381,258</b>	<b>181,236,596</b>

	Մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3 ամսից 1 տարի	1-ից 5-տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
<b>Պարտավորություններ</b>								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	23,170,001	32,758	5,057,416	733,173	-	-	-	28,993,348
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	36,069,622	14,009,376	30,705,324	6,145,073	467,453	-	-	87,396,848
Այլ փոխառություններ	23,468	35,225	183,559	1,058,157	583,087	-	-	1,883,496
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	2,392	-	-	-	-	-	-	2,392
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	49,632	50,293	5,561,969	7,967,936	-	-	-	13,629,830
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	1,081,086	-	-	-	-	1,081,086
Այլ պարտավորություններ	1,810,655	26,034	123,438	702,109	678,057	-	-	3,340,293
<b>Ընդամենը Պարտավորություններ</b>	<b>61,125,770</b>	<b>14,153,686</b>	<b>42,712,792</b>	<b>16,606,448</b>	<b>1,728,597</b>	-	-	<b>136,327,293</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>(17,520,762)</b>	<b>(5,063,442)</b>	<b>(27,421,396)</b>	<b>51,201,090</b>	<b>31,965,760</b>	<b>11,366,795</b>	<b>381,258</b>	<b>44,909,303</b>

## 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 ծառայությունները 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 իրականացմանն 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: Որոշումների կայացմանը գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով՝ Բանկը ստեղծել է վարկային կոմիտեների հիերարխիա՝ կախված ռիսկի 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. Մարտի 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
<b>Ակտիվներ</b>						
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,059,069	2,835,212	675,451	484,678	75,499	<b>6,129,909</b>
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	5,634,543	5,848,429	332,468	-	-	<b>11,815,440</b>
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	28,916	2,856,989	5,945,812	126,241	11,770	<b>8,969,728</b>
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	4,211	-	-	-	-	<b>4,211</b>
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	6,392,430	-	42,686	-	-	<b>6,435,116</b>

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	64,080,282	25,791,884	12,063,475	2,136,627	-	<b>104,072,268</b>
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆին արդ չափ ակտիվներ	4,400,616	4,187,693	-	-	-	<b>8,588,309</b>
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆին ակտիվներ	16,697,936	2,752,034	1,691,361	-	-	<b>21,141,331</b>
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	8,324,183	-	-	-	-	<b>8,324,183</b>
Բռնագանձված ակտիվներ	2,444,106	-	-	-	-	<b>2,444,106</b>
Այլ ակտիվներ	2,965,293	286,909	25,831	33,962	-	<b>3,311,995</b>
<b>Ընդամենը՝ ակտիվներ</b>	<b>113,031,585</b>	<b>44,559,150</b>	<b>20,777,084</b>	<b>2,781,508</b>	<b>87,269</b>	<b>181,236,596</b>

**Պարտավորություններ**

Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	17,804,066	5,658,550	4,929,586	601,146	-	<b>28,993,348</b>
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	48,215,409	34,790,729	3,343,313	1,031,660	15,737	<b>87,396,848</b>
Այլ փոխառություններ	1,877,614	5,882	-	-	-	<b>1,883,496</b>
Աժանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	2,392	-	-	-	-	<b>2,392</b>
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	253,507	13,376,323	-	-	-	<b>13,629,830</b>
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	1,081,086	-	-	-	-	<b>1,081,086</b>
Այլ պարտավորություններ	<b>2,858,867</b>	<b>479,785</b>	<b>1,605</b>	<b>36</b>	-	<b>3,340,293</b>
<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ</b>	<b>72,092,941</b>	<b>54,311,269</b>	<b>8,274,504</b>	<b>1,632,842</b>	<b>15,737</b>	<b>136,327,293</b>
Զուտ հաշվեկշռային դիրք առ 31 Մարտի 2021թ.	<b>40,938,644</b>	<b>(9,752,119)</b>	<b>12,502,580</b>	<b>1,148,666</b>	<b>71,532</b>	<b>44,909,303</b>

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

	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Ռուս ռուբլի	Այլ արժ հազ. դրամ	Ընդամենը
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	դրամ	հազ. դրամ
<b>Ակտիվներ</b>						
Կանխիկ դրամական միջոցներ	3,629,452	767,213	559,737	1,822,956	32,946	<b>6,812,304</b>
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	7,354,424	5,466,852	531,658	-	-	<b>13,352,934</b>
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	12,760	3,658,203	6,243,930	256,778	20,914	<b>10,192,585</b>
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	2,817	-	-	-	-	<b>2,817</b>
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,974,316	23,652	41,239	-	-	<b>6,039,207</b>
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	58,753,352	25,672,483	11,327,176	1,674,540	-	<b>97,427,551</b>
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆին արդ չափ ակտիվներ	4,361,778	4,122,312	-	-	-	<b>8,484,090</b>
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆին ակտիվներ	16,182,835	2,759,674	1,723,352	-	-	<b>20,665,861</b>
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	8,199,508	-	-	-	-	<b>8,199,508</b>
Բռնագանձված ակտիվներ	2,484,925	-	-	-	-	<b>2,484,925</b>
Այլ ակտիվներ	2,962,563	455,975	8,317	41,408	-	<b>3,468,263</b>
<b>Ընդամենը՝ ակտիվներ</b>	<b>109,918,730</b>	<b>42,926,364</b>	<b>20,435,409</b>	<b>3,795,682</b>	<b>53,860</b>	<b>177,130,045</b>
<b>Պարտավորություններ</b>						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	17,465,586	9,014,024	4,349,091	272,548	-	<b>31,101,249</b>
Պարտավորություններ հաճախորդներին նկատմամբ	46,311,427	31,164,207	3,194,622	1,311,668	13,031	<b>81,994,955</b>
Այլ փոխառություններ	1,861,878	6,393	-	-	-	<b>1,868,271</b>
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	21,857	-	-	-	-	<b>21,857</b>
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	253,573	13,162,962	-	-	-	<b>13,416,535</b>
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	1,050,048	-	-	-	-	<b>1,050,048</b>
Այլ պարտավորություններ	2,746,568	489,135	1,264	1,096	-	<b>3,238,063</b>
<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ</b>	<b>69,710,937</b>	<b>53,836,721</b>	<b>7,544,977</b>	<b>1,585,312</b>	<b>13,031</b>	<b>132,690,978</b>
Զուտ հաշվեկշռային դիրք առ 31 Դեկտեմբերի 2020թ.	<b>40,207,793</b>	<b>(10,910,357)</b>	<b>12,890,432</b>	<b>2,210,370</b>	<b>40,829</b>	<b>44,439,067</b>



## 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 ղեկավարությանը 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:

2020թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշի («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») նվազագույն մակարդակը կազմում էր 12% (2019թ-ին՝ 12%): 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2021թ. Մարտի 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:

	Մարտ 2021թ.	Դեկտեմբեր 2020թ.
<b>Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)</b>	<b>23.70%</b>	<b>25.02%</b>

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: