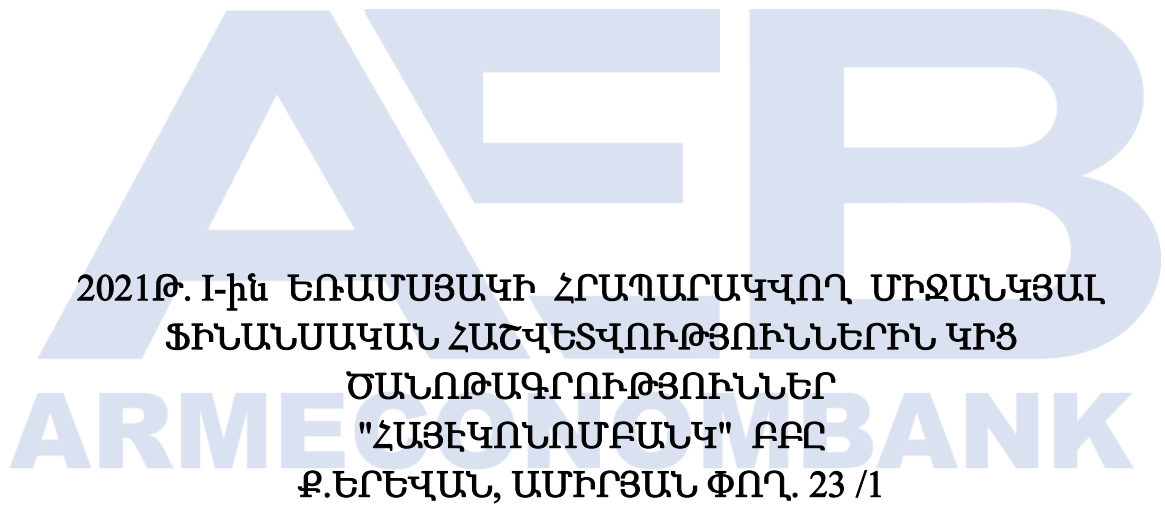


Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007
թվականի հուլիսի 10-ի թիվ 205 Ն
որոշմամբ հաստատված հավելված 5



Ծանոթագրություն 1. "Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում"

Իրավական դաշտ.

"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 1991 թվականին ԽՍՀՄ Բնակարկային հայկական Հանրապետական բանկի (1991-1993թթ. "Հայպետարբանկ" ՓԲԸ) հիման վրա և 1995թ. վերակազմավորվել է որպես բաց բաժնետիրական ընկերության՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N 1 արտոնագրային համարով:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը և թվով 30 մասնաճյուղերը գտնվում են Երևանում, 22 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր մարզերում և 1 մասնաճյուղ Լեռնային Ղարաբաղի Հանրապետությունում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք.Երևան, Ամիրյան 23/1:

Բանկի հիմնական գործունեությունը.

Հանդիսանալով ունիվերսալ ֆինանսավարկային կառույց՝ "ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ իր հաճախորդներին առաջարկում է բանկային ծառայությունների ընդգրկում փաթեթ: Բանկի ակտիվային գործառնությունների գերակշռող մասը բաժին է ընկնում վարկային գործունեությանը: Բանկը վարկավորում է երկրի տնտեսության համարյա բոլոր ճյուղերը՝ պայմանավորված ներկայացվող ծրագրի ռիսկայնությամբ և հեռանկարով: Բանկն ակտիվ գործունեություն է ծավալել միջազգային վարկավորման ծրագրերով վարկավորման ուղղությամբ: Բանկը տրամադրում է ինչպես առևտրային, այնպես էլ սպառողական, հիփոթեքային վարկեր:

Գործարար միջավայրը

Հայաստանում շարունակական բնույթ են կրում իրականացվող քաղաքական և տնտեսական փոփոխությունները: Որպես զարգացող շուկա, Հայաստանում բացակայում են կատարյալ գործարար միջավայր և համապատասխան ենթակառուցվածքներ, որոնք սովորաբար գոյություն ունեն ազատ շուկայական տնտեսություն ունեցող երկրներում: Բացի դրանից, տնտեսական պայմանները շարունակում են սահմանափակել գործառնությունների ծավալները ֆինանսական շուկաներում, և ֆինանսական գործիքների իրական արժեքները կարող են չհամապատասխանել իրականացրած գործարքներին: Հետագա տնտեսական զարգացման հիմնական խոչընդոտը տնտեսական և ինստիտուցիոնալ զարգացման ցածր մակարդակն է՝ զուգակցված տարածաշրջանային անկայունությամբ, կենտրոնացված տնտեսական հենքով և միջազգային տնտեսական ճգնաժամի ազդեցությամբ:

Միջազգային տնտեսական ճգնաժամը հանգեցրեց ՀՀ համախառն ներքին արդյունքի, ինչպես նաև արտերկրից դրամային փոխանցումների կրճատմանը, ինչից Հայաստանի տնտեսությունը գտնվում է մեծ կախման մեջ:

Գորպորատիվ կառավարում

Բանկի կառավարման մարմիններն են՝ Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը՝ որպես բանկի կառավարման բարձրագույն մարմին, Բանկի Խորհուրդը, Բանկի Վարչությունը և Գործադիր տնօրենը:

Բանկի խորհրդի կառուցվածքը և կազմը

Բանկի Խորհրդի նախագահ

Ս. Սուքիասյան

Բանկի Խորհրդի անդամներ

Ռուբեն Հայրապետյան

Արամ Մելիքյան

Լուիզա Պետրոսյան

Վահագն Խաչատրյան

Հրանտ Սուվարյան

Պեր Ֆիշեր

Բանկի տնօրինության կառուցվածքը և կազմը

Գործադիր տնօրեն Ա. Խաչատրյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ՝ Ռ. Բադալյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ՝ Օ. Զիչյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ՝ Ա. Առաքելյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ՝ Ա. Մանրիկյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ՝ Ա. Փիլոսյան

Գլխավոր հաշվապահ՝ Մ. Պողոսյան

Ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչության պետ՝ Հ. Ավետիսյան

Իրավաբանական վարչության պետ՝ Վ. Ջհանգիրյան

Բանկի սեփականության կառուցվածքը և բաժնետերերի/մասնակիցների քանակը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում

Բանկի կանոնադրական կապիտալը 31.03.2021թ. դրությամբ կազմում է 26,107,556 հազ. ՀՀ դրամ: Այն ներառում է 1,897,938 սովորական բաժնետոմս, յուրաքանչյուրը 10,400 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով և 424,600 արտոնյալ բաժնետոմս, յուրաքանչյուրը 15,000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

Նշանակալից մասնակիցներ

Սուքիասյան Մարիբեկ Ալբերտի	27.95%
Սուքիասյան Խաչատուր Ալբերտի	15.90%
Սուքիասյան Էդուարդ Ալբերտի	10.59%
Սուքիասյան Ռոբերտ Ալբերտի	17.38%

Բանկի ղեկավարների վարձատրության քաղաքականությունը

Բանկում ղեկավարների վարձատրության հատուկ քաղաքականություն չի կիրառվում: Ղեկավար անձանց վարձատրությունը կատարվում է խորհրդի կողմից հաստատված հաստիքացուցակի հիման վրա:

Բանկի արտաքին աուդիտին վճարները

Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը հաստատվում է Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից՝ Բանկի խորհրդի ներկայացմամբ, իսկ արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի վարձատրության չափը հաստատվում է Բանկի խորհրդի կողմից:

Ծանոթագրություն 2. "Հաշվապահական քաղաքականությունը"

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվում և ներկայացվում են համաձայն ՀՀ օրենսդրության և ենթաօրենսդրական ակտերի՝ Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտերի և վերջինի պատրաստման և ներկայացման սկզբունքների, ստանդարտների կիրառման ուղեցույցների և ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից ընդունված իրավական ակտերի: Ֆինանսական հաշվետվությունները հիմնված են Բանկի հաշվառման գրանցումների վրա: Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացվում են ՀՀ դրամով՝ հազարների ճշտությամբ: Ֆինանսական հաշվետվությունների առումով հաշվետու տարի է համարվում հունվարի 1-ից դեկտեմբերի 31-ը ներառյալ ընկած ժամանակահատվածը:

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվում են իրական արժեքի սկզբունքի հիման վրա ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների ու պարտավորությունների, ինչպես նաև վաճառքի համար մատչելի ակտիվների համար, բացառությամբ այն ակտիվների, որոնց իրական արժեքը հնարավոր չէ որոշել: Այլ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները, ինչպես նաև ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները հաշվառվում են պատմական արժեքով:

Բանկում ֆինանսական հաշվետվությունները (բացառությամբ դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվության) պատրաստվում են հաշվեգրման սկզբունքին համապատասխան:

Եկամուտների և ծախսերի հիմնական տեսակների ճանաչումը

Տոկոսային եկամուտներն ու ծախսերը բոլոր տոկոսաբեր ֆինանսական գործիքների համար, բացառությամբ շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող գործիքների, ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես "տոկոսային եկամուտ" և "տոկոսային ծախս" օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Օվերդրաֆտների, օվերնայթների, վարկային գծերի, թղթակցային հաշիվների, բանկային հաշիվների, ցպահանջ ավանդների դիմաց տոկոսների հաշվեգրումն իրականացվում է գծային եղանակով, եթե Բանկը չի կարող կանխատեսել այդ ակտիվների ապագա դրամական հոսքերը: Արժեգրկված վարկերի տոկոսների հաշվեգրումը չի դադարեցվում: Եթե ֆինանսական ակտիվի կամ նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների խմբի հաշվեկշռային արժեքը նվազում է արժեգրկումից կորուստների պատճառով, տոկոսային եկամուտը շարունակում է ճանաչվել՝ կիրառելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը՝ նոր հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

Բանկի տույժերի և տուգանքների գծով ստացվելիք գումարները հաշվեգրվում են եկամուտներին յուրաքանչյուր օր: Հաշվեգրվող գումարի չափի հաշվարկման համար հիմք են հանդիսանում համապատասխան պայմանագրերը:

Բանկի կողմից տույժերի և տուգանքների գծով վճարվելիք գումարները ծախս են ճանաչվում յուրաքանչյուր օր՝ հիմք ընդունելով համապատասխան պայմանագիրը:

Վարկերի տրամադրման համար գանձվող վճարները (համապատասխան ծախսերի հետ միասին) հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Այլ եկամուտներն ու ծախսերը, մասնավորապես՝ վարձավճարները, գովազդային, շենքի պահպանման, տեխնիկական սպասարկման պարտավորությունները, ինչպես նաև փոխադրամիջոցների օգտագործած վառելիքի ծախսային պարտավորությունները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում արտացոլվում են հաշվեգրման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում՝ հիմք ընդունելով համապատասխան պայմանագիրը կամ նախորդ ժամանակաշրջանի վճարումները: Ընդ որում, ոչ տոկոսային ծախսերի գծով, հաշվեգրումները ամսական մինչև 10,000 դրամ կազմելու դեպքում կատարվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը, իսկ 10,000 դրամից ավելի դեպքում՝ օրական: Բանկը աշխատակիցների արձակուրդային վճարների գծով ծախսերի կուտակումը կատարում է յուրաքանչյուր օր:

Հիմնական միջոցների (այդ թվում՝ ֆինանսական վարձակալությամբ ստացված), վարձակալված հիմնական միջոցներին ուղղված կապիտալ ներդրումների և ոչ նյութական ակտիվների գծով ամորտիզացիոն հատկացումներն սույն Քաղաքականությամբ սահմանված չափերով իրականացվում են յուրաքանչյուր օր և ճշգրտվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը: Շահագործումից դուրս հիմնական միջոցների գծով ամորտիզացիոն հատկացումները Բանկի վարչության կողմից սահմանված չափերով իրականացվում են յուրաքանչյուր օր և ճշգրտվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը:

Շահաբաժինները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գրանցվում են հաշվեգրման սկզբունքի համաձայն՝ դրանց հայտարարման պահին:

Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառում

Արտարժույթով կատարված գործարքները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ գործարքի օրվա փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերագնահատվում են՝ կիրառելով ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակվող հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ միջին փոխարժեքը: Արտարժույթային գործարքներից, ինչպես նաև արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես եկամուտ կամ ծախս: Արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները, որոնք ներկայացված են սկզբնական արժեքով, փոխարկվում են դրամի գործարքի օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքներով:

Արտարժույթի առքի և վաճառքի փոխարժեքները սահմանվում են հաշվի առնելով ՀՀ միջբանկային շուկայում ձևավորված փոխարժեքների մեծությունը, առաջարկի և պահանջարկի ծավալները ՀՀ տարածքում, այլ գործոններ (շուկայի ուսումնասիրության հիման վրա կատարված կանխատեսումներ, ֆորս-մաժորային պայմաններ և այլն): Արտարժույթի փոխարժեքները սահմանելիս նշված գործոններից բացի, հիմք են

ընդունվում նաև տվյալ պահին արտարժույթի միջազգային շուկայում ձևավորված այլ համակարգերում արտացոլված փոխարժեքները:

Հարկային հաշվառում

Շահութահարկի, ավելացված արժեքի հարկի, եկամտային հարկի, անշարժ գույքի հարկի և փոխադրամիջոցների գույքահարկի, պարտադիր կուտակային կենսաթոշակային վճարումների գծով հաշվառումը տարվում է ՀՀ հարկային օրենսգրքին համապատասխան:

Հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Ընթացիկ շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջներին համաձայն՝ յուրաքանչյուր օրվա համար հաշվեգրվում է շահութահարկի պարտավորությունը հարկային շահույթի նկատմամբ (հաշվի առած "Հարկային օրենսգրքի" համաձայն եկամուտներից չնվազեցվող ծախսերը) և յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրվա դրությամբ այն ճշգրտվում է:

Հետաձգված հարկերը, եթե առկա են այդպիսիք, առաջանում են ակտիվի կամ պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի և դրա հարկային բազայի միջև եղած ժամանակավոր տարբերություններից: Ակտիվի կամ պարտավորության հարկային բազան դա գումար է, որը հարկային նպատակներով վերագրվում է այդ ակտիվին կամ պարտավորությանը: Ժամանակավոր տարբերությունների հետևանքով առաջացած հետաձգված հարկային պարտավորությունների գծով, եթե առկա են այդպիսիք, մասհանումները կատարվում են ամբողջությամբ: Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են այն չափով, որքանով որ հավանական է տվյալ ակտիվների իրացումը: Հետաձգված հարկը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, բացառությամբ այն հարկերի, որոնց գծով գործառնությունների արդյունքները ճանաչվել են սեփական կապիտալում, ինչի դեպքում հարկերը նույնպես ճանաչվում են սեփական կապիտալում: Հետաձգված հարկը ճանաչվում է յուրաքանչյուր եռամսյակի վերջին աշխատանքային օրը:

Շահութահարկի գծով հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են, երբ Բանկը՝

- ունի ճանաչված ընթացիկ հարկային ակտիվների և պարտավորությունների գումարների հաշվանցելու իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք.
- մտադիր է կամ հաշվարկն իրականացնել զուտ հիմունքով, կամ իրացնել ակտիվը և մարել պարտավորությունը միաժամանակ.
- հետաձգված հարկային ակտիվը և հետաձգված հարկային պարտավորությունը վերաբերում են շահութահարկին, որը գանձվում է նույն հարկային մարմնի կողմից յուրաքանչյուր ապագա ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում ակնկալվում է հետաձգված հարկային պարտավորությունների և ակտիվների զգալի գումարների մարում կամ փոխհատուցում:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Բանկի կանխիկ դրամական միջոցների փաստացի ներհոսքի (մուտքագրումը) և կամ արտահոսքի (ելքագրումը) ձևակերպումը կատարվում է արժույթների անվանական արժեքով, Բանկի կողմից ընդունված դրամարկղային գործառնությունները կանոնակարգող կարգով, ինչպես նաև այլ կարգերով և իրավական ակտերով նախատեսված և պատշաճորեն կազմված վճարահաշվարկային փաստաթղթերի հիման վրա:

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունը կազմվում է անուղղակի մեթոդով:

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամից, ՀՀ կենտրոնական բանկում պահվող միջոցներից (բացառությամբ ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար դեպոնացված գումարների) և այլ բանկերում հաշիվներից, որոնք կարող են փոխարկվել կանխիկ կարճ ժամանակամիջոցում և չեն ենթարկվում արժեքի փոփոխման զգալի ռիսկի:

Ֆինանսական գործիքներ

ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» ստանդարտն ուժի մեջ է մտել 2018թ. հունվարի 1-ին և կիրառելի է այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Բանկը կիրառել է նոր ստանդարտը՝ ճանաչելով անցման կուտակային ազդեցությունը հաշվետու տարվա սկզբի չբաշխված շահույթում և առանց համեմատական տեղեկատվությունը վերահաշվարկելու: Ճանաչում.:

Բանկը ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական պարտավորությունն իր ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչում է այն և միայն այն դեպքում, երբ դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների կանոնավոր կերպով գնումները կամ վաճառքները հաշվառվում են գործարքի ամսաթվի դրությամբ:

Դասակարգում և չափում.

ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն բոլոր պարտքային ֆինանսական ակտիվները, որոնք չեն համապատասխանում բացառապես հիմնական գումարի և տոկոսների վճարման չափանիշին, սկզբնական ճանաչման ժամանակ դասակարգվում են որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող: Բացառապես հիմնական գումարի և տոկոսների վճարման չափանիշին համապատասխանող պարտքային ֆինանսական ակտիվների համար սկզբնական ճանաչման ժամանակ դասակարգումն որոշվում է բիզնես մոդելի հիման վրա, որի համաձայն այդ գործիքները կառավարվում են .

գործիքները, որոնք պահվում են պայմանագրով նախատեսված դրամական հոսքերը ստանալու նպատակով, չափվում են ամորտիզացված արժեքով,

գործիքները, որոնք պահվում են պայմանագրով նախատեսված դրամական հոսքերը ստանալու և վաճառքի նպատակով, չափվում են իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով,

այլ նպատակով պահվող գործիքները, ներառյալ առևտրային ֆինանսական ակտիվները, գնահատվում են իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով:

Սկզբնական ճանաչման ժամանակ բաժնային ֆինանսական ակտիվները պետք է դասակարգվեն որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ որոշում է կայացվել, առանց հետագայում վերանայելու

իրավունքի, դրանք դասակարգել որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող: Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող բաժնային գործիքներից ողջ իրացված և չիրացված շահույթն ու վնասը, բացառությամբ շահաբաժինների, ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում, առանց շահույթում կամ վնասում հետագա վերադասակարգման:

Ֆինանսական պարտավորությունները դասակարգվում են, որպես հետագայում ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, բացառությամբ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող դասակարգված ֆինանսական պարտավորությունների:

Այն ակտիվները, որոնք մինչև ստանդարտի ընդունվելը չափվել են իրական արժեքով, ստանդարտի կիրառումից հետո շարունակվել են չափվել իրական արժեքով:

Պարտքային արժեթղթերը, որոնք 31.12.2017թ. դրությամբ դասակարգված են եղել որպես վաճառքի համար մատչելի, ՖՀՄՍ 9-ով կդասակարգվեն իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող, քանի որ Բանկը ակնկալում է ոչ միայն այդ ակտիվները պահել պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքագրելու համար, այլ նաև համեմատաբար հաճախակիորեն իրականացնել էական գումարով վաճառքներ:

Բանկը կարող է արժեթղթերի պորտֆելի մի մասը Բանկի Վարչության որոշման հիման վրա դասակարգել որպես ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ:

Քանի որ վարկերը բավարարել են բացառապես մայր գումարի և տոկոսների վճարման չափանիշին, դրանք նոր ստանդարտի կիրառումից հետո կշարունակվեն չափվել ամորտիզացված արժեքով:

Հետագա չափման հետևանքով առաջացած շահույթ և վնաս.

Ֆինանսական ակտիվներից առաջացած շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է հետևյալ կերպ.

իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքի գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, դրանց տոկոսագումարները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը,

իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է կապիտալում՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում, մինչև որ նշված ակտիվն ապաճանաչվում է և այդ պահին կուտակված շահույթը կամ վնասը, որը նախկինում ճանաչվել էր կապիտալում, ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով տոկոսները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը,

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, երբ ֆինանսական ակտիվը կամ պարտավորությունն ապաճանաչվում է կամ արժեզրկվում է, ինչպես նաև ամորտիզացիայի հաշվարկի ընթացքում:

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվն այն դեպքում, երբ ֆինանսական ակտիվից առաջացող դրամական միջոցների հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները կորցնում են իրենց ուժը կամ երբ փոխանցում է ֆինանսական ակտիվն այնպիսի գործարքում, որում փոխանցվում են ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված ըստ էության բոլոր ռիսկերն ու օգուտները, կամ որում Բանկը չի պահպանում ֆինանսական ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը: Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը, երբ պայմանագրային պարտականությունները

կատարվում են, կամ չեղյալ են համարվում, կամ ուժը կորցնում են:

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները ներառում են սվոպերը, ֆորվարդները, ֆյուչերսները, օպցիոնները: Ածանցյալ գործիքների սկզբնական ճանաչումն իրականացվում է ածանցյալ պայմանագրի կնքման օրը գործող իրական արժեքով: Հետագայում ածանցյալ գործիքները վերաչափվում են իրական արժեքով: Բոլոր ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես ակտիվ՝ դրական իրական արժեքի դեպքում, և որպես պարտավորություն՝ բացասական իրական արժեքի դեպքում: Ածանցյալ գործիքների իրական արժեքի փոփոխությունները ճանաչվում են անմիջապես շահույթում կամ վնասում:

Հետգնման պայմանագրեր

Հետգնման պայմանագրերը Բանկի կողմից օգտագործվում են իր առևտրային գործունեության և դրամական միջոցների ընթացիկ կառավարման շրջանակներում: Նշված պայմանագրերը հաշվառվում են որպես ֆինանսական գործառնություններ:

Հետգնման պայմանագրերով վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես գրավով ապահովված ֆինանսավորման գործարքներ, որի դեպքում արժեթղթերն արտացոլվում են ֆինանսական վիճակի հաշվետվությունում, իսկ այդ պայմանագրերով ստացված միջոցները գրանցվում են պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ կամ պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ հոդվածներում:

Հետգնման պայմանագրերով վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես առևտրական նպատակներով պահվող կամ վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր, իսկ այդ պայմանագրերով ստացված միջոցները գրանցվում են պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ կամ պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ հոդվածներում:

Հետգնման պայմանագրով ձեռքբերված արժեթղթերի դիմաց տրամադրված գումարները գրանցվում են պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ հոդվածներում:

Արժեթղթերի գնման և վաճառքից առաջացած եկամուտը կամ ծախսը իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ կամ ծախս, որոնք հաշվեգրվում են համապատասխան հետգնման պայմանագրերի գործողության ժամկետների ընթացքում:

Վարձակալություն

Վարձակալության պայմանագրով որոշակի փոխհատուցման դիմաց վարձակալին է փոխանցվում ակտիվի օգտագործման իրավունքը համաձայնեցված ժամկետի ընթացքում:

Բանկի կողմից հաշվառումն իրականացվում է համաձայն ՖՀՄՄ 16-ի:

Բանկը վարձակալության ժամկետի սկզբում ճանաչում է օգտագործման իրավունքով ստացված ակտիվը և ապագա վարձավճարների գծով համապատասխան պարտավորությունը հաշվեկշռում (բացառություն են կազմում կարճաժամկետ վարձակալությունը և ցածրարժեք ակտիվների վարձակալությունը):

Օգտագործման իրավունքով ակտիվը սկզբնապես չափվում է սկզբնական արժեքով, որն իր մեջ ներառում է՝

վարձակալության գծով պարտավորության սկզբնական արժեքը,

արդեն կատարված վճարումները՝ նվազեցնելով ստացված գեղչերը,
վարձակալի կողմից իրականացված գործարքի գծով սկզբնական ուղղակի ծախսումները,
ակտիվի ապատեղակայման, տեղափոխման, վերականգնման աշխատանքների հետ կապված ծախսումները:

Օգտագործման իրավունքով ստացված ակտիվի սկզբնական արժեքի մեջ չեն ներառվում վարձակալված ակտիվի բարելավման գծով ծախսումները:

Վարձակալության գծով պարտավորությունը սկզբնապես չափվում է այդ ամսաթվի դրությամբ չվճարված ապագա վարձակալական վճարների ներկա արժեքով՝ կիրառելով վարձակալի կողմից լրացուցիչ փոխառու միջոցներ ներգրավելու միջին տոկոսադրույքը:

Վարձակալության գծով պարտավորությունը հավասար է հետևյալ բաղադրիչների հանրագումարի ներկա արժեքին՝

ֆիքսված վճարումներ վարձակալության ժամկետում,

ինդեքսից կամ գործակցից կախված փոփոխական վճարումներ վարձակալության ժամկետում,

երաշխավորված մնացորդային արժեք կամ ձեռքբերման սպասվող գին, եթե կա նման օպցիա և դրա իրագործումը գրեթե հաստատ է,

վաղաժամկետ դադարեցման տույժ, եթե դա հաշվի է առնվել վարձակալության ժամկետը որոշելիս:

Սկզբնական ճանաչումից հետո օգտագործման իրավունքով ստացված ակտիվը պետք է չափվի սկզբնական արժեքով՝

նվազեցնելով կուտակված մաշվածությունը, որը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի վարձակալության ժամկետի ընթացքում,

ձգբոլորով պայմանագրային պարտավորությունների վերանայումից առաջացած տարբերությունների չափով:

Վարձակալության մեկնարկից հետո վարձակալության գծով պարտավորությունը չափվում է՝ ավելացնելով հաշվեկշռային արժեքը՝ վարձակալության գծով պարտավորության տոկոսի արտացոլման համար,

նվազեցնելով հաշվեկշռային արժեքը՝ վճարված վարձակալական վճարների արտացոլման համար,

վերագնահատելով հաշվեկշռային արժեքը՝ պայմանագրային պայմանների փոփոխության արտացոլման համար:

Ստանդարտի ընդունումը հանգեցրել է Բանկի կողմից նախկին բոլոր գործառնական վարձակալությունների հետ կապված (բացառությամբ որպես ցածրարժեք դասակարգված կամ 12 ամսից պակաս մնացորդային վարձակալության ժամկետ ունեցող) օգտագործման իրավունքով ակտիվների և դրա հետ կապված վարձակալության գծով պարտավորությունների ճանաչմանը:

Նոր ստանդարտը կիրառվել է՝ օգտագործելով առաջընթաց մոտեցումը: Բանկը որոշել է օգտագործման իրավունքով ակտիվի արժեքի մեջ չներառել նախնական ուղղակի ծախսումները այն գործառնական վարձակալության պայմանագրերի համար, որոնք գործել են ՖՀՄՄ 16-ի սկզբնական կիրառման ամսաթվին (2019 թվականի հունվարի 1-ին): Այս ամսաթվի դրությամբ օգտագործման իրավունքով ակտիվները Բանկը չափում է մնացորդային վարձակալական վճարների ներկա արժեքով, որը գեղչված է՝ օգտագործելով սկզբնական կիրառման ամսաթվի դրությամբ լրացուցիչ փոխառու միջոցների ներգրավման տոկոսադրույքը՝ բացառելով ցանկացած կանխավճարային կամ հաշվեգրված վարձակալության վճարները, որոնք գոյություն ունեն անցման ամսաթվին:

Ֆինանսական ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ

Բանկը ակտիվների դասակարգումը և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորումը իրականացնում է ՀՀ օրենսդրության պահանջների համաձայն և Բանկի խորհրդի կողմից հաստատված "ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ վարկերի և դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման" կանոնակարգով:

Հրապարակվող ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման ժամանակ կատարվում են պահուստների ճշգրտումներ համաձայն ՖՀՄՄ-ների:

ՖՀՄՄ 9-ի համաձայն՝

Վարկային պորտֆելի պահուստի ձևավորումը ենթադրում է վարկային ռիսկի գնահատում՝ վարկային պորտֆելի ենթապորտֆելների ժամանակային շարքերի վարքագծի և դրանց վրա ազդող մակրոտնտեսական գործոնների հիման վրա: Գնահատականների տրման համար կիրառվում է "staging" (վարկերի դասակարգումը ըստ ժամկետանց օրերի):

Յուրաքանչյուր ենթապորտֆելի պահուստի չափը որոշվում է հետևյալ բանաձևի միջոցով՝

$$\text{ՊԱՀՈՒՍ} = \text{ՄՆԱՑՈՐԴ} * \text{EAD} * \text{PD} * \text{LGD}$$

որտեղ՝

ՄՆԱՑՈՐԴ - տվյալ վարկային ենթապորտֆելի մնացորդային գումարը,

EAD – (exposure-at-default) գործակից, որի միջոցով ճշգրտվում է ենթապորտֆելի մնացորդային արժեքը,

PD – (probability of default) հավանականություն, թե տվյալ ենթապորտֆելի որ մասն է հակված դեֆոլտի, որտեղ դեֆոլտը համարժեք է 90+ օր ժամկետանց օրերին,

LGD – (loss-given-default) վնասի բերված արժեք՝ ըստ էֆֆեկտիվ տոկոսադրույքի, երբ վարկը դառնում է դեֆոլտ:

Հաշվարկվում են EAD30 և EAD90 գործակիցներ համապատասխանաբար Stage 1 և Stage 2 դասում գտնվող վարկերի համար՝ ըստ առանձնացված ենթապորտֆելների:

Վարկերի պահուստի գնահատականի հաշվարկման համար առանձնացվում են PD12Month և PDLifetime համապատասխանաբար Stage 1 և Stage 2 դասում գտնվող վարկերի համար:

Պետական պարտատոմսերի պորտֆելի պահուստի ձևավորումը կատարվում է հաշվի առնելով Moody's վարկանշային գործակալության կողմից Հայաստանին տրված PD և LGD գործակիցները:

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները սկզբնական ճանաչման ժամանակ հաշվառվում են սկզբնական արժեքով (ինքնարժեքով)՝ ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները գրանցվում են ձեռք բերման օրվա դրությամբ ՀՀ կենտրոնական

բանկի կողմից հրապարակվող միջին փոխարժեքով և հետագայում՝ փոխարժեքի փոփոխման դեպքում չեն վերագնահատվում:

Ներստեղծված ոչ նյութական ակտիվների սկզբնական արժեքը որոշվում է համաձայն ՖՀՄՍ 38-ի "Ոչ նյութական ակտիվ"՝ ակտիվի մշակման փուլում, եթե հնարավոր է ցուցադրել ներստեղծված ակտիվի համապատասխանությունը ֆՀՄՍ-ով առաջադրված պայմաններին: Ներստեղծված համակարգչային ծրագրերի սկզբնական արժեքը որոշվում է ակտիվի ճանաչման չափանիշներին համապատասխան:

Ոչ նյութական ակտիվի միավորի վերագրումը ՀՀ տարածքում գործող բանկերի հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանով և հաշվային պլանի կիրառման հրահանգով սահմանված այս կամ այն դասին (օրինակ՝ համակարգչային ծրագրեր, լիցենզիաներ և վստահագրեր, հեղինակային իրավունքներ և այլն) իրականացվում է Գլխավոր հաշվապահի մեթոդական ցուցումների հիման վրա՝ ելնելով տվյալ միավորի օգտագործման նշանակությունից և նպատակից:

Ներստեղծված ոչ նյութական ակտիվի սկզբնական արժեքը ներառում է ՖՀՄՍ-ով սահմանված ծախսերը: Ընդ որում, սկզբնական արժեքում կարող են ներառվել միայն այն ծախսումները, որոնք կատարվել են այն հաշվետու եռամսյակում, որի ընթացքում ճանաչվում է տվյալ ակտիվը:

Ոչ նյութական ակտիվի վրա կատարված հետագա ծախսումները, որոնք համաձայն ՖՀՄՍ-ի պահանջների կարող են ավելացվել ոչ նյութական ակտիվի արժեքին, հաշվառվում են որպես կապիտալ ներդրումներ և ավելացվում են տվյալ ակտիվի արժեքին Բանկի Վարչության որոշմամբ:

Ոչ նյութական ակտիվների յուրաքանչյուր միավորի ամուրտիզացիայի ժամկետը որոշում է Բանկը՝ ելնելով ՖՀՄՍ-ով սահմանված չափանիշներից: Մասնավորապես, ներստեղծված համակարգչային ծրագրերի ամուրտիզացիայի ժամկետը որոշելու համար հաշվի է առնվում շուկայում տվյալ պահին առկա նմանատիպ նպատակային նշանակություն ունեցող ծրագրերի օգտակար ծառայության ժամկետի մասին տեղեկատվությունը, Բանկում նախկինում գործող նմանատիպ ծրագրերի փաստացի օգտակար ծառայության ժամկետը, ՖՀՄՍ-ով նախատեսված այլ չափանիշներ:

Ոչ նյութական ակտիվների ամուրտիզացիայի գումարն իր օգտակար ծառայության ընթացքում պարբերաբար բաշխելու համար Բանկը կիրառում է ամուրտիզացիայի հաշվարկման գծային մեթոդը:

Ոչ նյութական ակտիվների ամուրտիզացիայի ժամանակաշրջանը և ամուրտիզացիայի հաշվարկման մեթոդը սահմանվում է ՖՀՄՍ-ի համաձայն, կնքված պայմանագրի գործողության ժամկետում, իսկ այդ ժամկետի բացակայության կամ դրա որոշման անհնարինության դեպքում ոչ նյութական ակտիվը ենթակա չէ ամուրտիզացիայի: Ամուրտիզացիայի հաշվարկման մեթոդի փոփոխությունն իրականացվում է Բանկի Խորհրդի կողմից սույն Քաղաքականության մեջ համապատասխան փոփոխություն կատարելու միջոցով:

Ոչ նյութական ակտիվների իրական (շուկայական) արժեքի էական տատանման դեպքում դրանք վերագնահատվում են Բանկի Խորհրդի որոշման հիման վրա:

Ֆինանսական հաշվետվություններում ներստեղծված ոչ նյութական ակտիվների վերաբերյալ ՖՀՄՍ-ով պահանջվող տեղեկատվության բացահայտումն իրականացվում է առանձին:

Ոչ նյութական ակտիվների ամուրտիզացիան հաշվարկվում է "Հարկային օրենսգրքի" համաձայն: Ոչ նյութական ակտիվների ամուրտիզացիոն տարեկան տոկոսադրույթը սահմանվում է Բանկի Խորհրդի որոշմամբ:

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցների միավորը, որը համապատասխանում է ակտիվի ճանաչման չափանիշներին, սկզբնապես չափվում է իր սկզբնական արժեքով (ինքնարժեքով)՝ ՀՀ դրամով, բացառությամբ շենքերի, որոնք հաշվառվում են վերագնահատված արժեքով: Արտարժույթով ձեռք բերված հիմնական միջոցները գրանցվում են ձեռք բերման օրվա դրությամբ ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակվող միջին փոխարժեքով և հետագայում՝ փոխարժեքի փոփոխման դեպքում չեն վերագնահատվում:

Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, հարկերը, ներառյալ ԱԱՀ-ի գումարները, ներկրման տուրքերը, պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին ետ վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս: Տրամադրված ցանկացած զեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից:

Ձեռք բերված հիմնական միջոցների միավորի հաշվառման նպատակով՝ արժեքի չափումը, ճանաչումը, հետագա ծախսումները, վերագնահատումները և դուրսգրումները կատարվում են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով, ինչպես նաև Բանկի ներքին ակտերով:

Հիմնական միջոցների միավորի վերագրումը ՀՀ տարածքում գործող բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդերի և ներդրումային ֆոնդերի կառավարիչների հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանով և հաշվային պլանի կիրառման հրահանգով սահմանված այս կամ այն դասին (օրինակ՝ գույք և գրասենյակային սարքավորումներ, կապի և հաղորդակցման միջոցներ, հաշվողական, համակարգչային և ավտոմատ կառավարման այլ տեխնիկա, փոխադրամիջոցներ և այլն) իրականացվում է գլխավոր հաշվապահի մեթոդական ցուցումների հիման վրա՝ ելնելով տվյալ միավորի օգտագործման ժամկետից, նշանակությունից և նպատակից:

Հիմնական միջոցները ներկայացվում են սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ՝ հաշվի առնելով արժեզրկումից կուտակված կորուստը: Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում: 2018թ. հունվարի 1-ից Բանկը սահմանում է հետևյալ օգտակար ծառայության ժամկետները՝

	Ժամկետ (տարիներ)	տոկոսադրու յք (%)
Շենքեր, շինություններ	50	2
Համակարգիչներ	5	20
Տրանսպորտային միջոցներ	8	12.5
Այլ հիմնական միջոցներ՝ կապի միջոցներ, UPS մարտկոցներ, բանկոմատներ, գույք-գրասենյակային սարքավորումներ և այլն	8	12.5
Այլ համակարգչային տեխնիկա՝ տպող բազմաֆունկցիոնալ սարքեր (պրինտեր, սկաներ, պատճենահանող սարքեր), POS տերմինալներ, մոդեմներ	3	33.3
Ցանցային սարքեր	5	20
Մինչև 50,000 դրամ արժողությամբ հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	մինչև տվյալ տարվա ավարտը	

Մինչև 2013թ-ի հունվարի 1-ը շահագործման մեջ եղած հիմնական միջոցների մաշվածությունը, կապված օգտակար ծառայությունների ժամկետների վերանայման հետ, հաշվարկվում է հետևյալ կերպ. հիմնական միջոցների հաշվեկշռային արժեքը (սկզբնական արժեքից հանած կուտակված մաշվածությունը) բաշխվում է մաշվածության հաշվարկման գծային մեթոդով՝ նոր սահմանված օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետում: Վերջինս իրենից ներկայացնում է 2013թ-ի հունվարի 1-ից սահմանվող օգտակար ծառայության ժամկետի և շահագործման անցնելու ամսաթվից մինչև 2013թ. հունվարի 1-ը ընկած ժամանակահատվածի տարբերություն:

01.01.2013թ.-ից հետո ձեռքբերված հիմնական միջոցների համար սահմանվում է մնացորդային արժեք, որը կազմում է նրանց սկզբնական արժեքի 0.1%-ը, սակայն ոչ ավել 20 000 դրամ, բացառությամբ շենքերի և փոխադրամիջոցների, որոնց մնացորդային արժեքը սահմանվում է նրանց սկզբնական արժեքի 1%-ի չափով:

Մինչև 01.01.2013թ. ձեռքբերված հիմնական միջոցների համար սահմանվում է մնացորդային արժեք, որը կազմում է նրանց հաշվեկշռային արժեքի 0.1%-ը, սակայն ոչ ավել

20 000 դրամ, բացառությամբ շենքերի և փոխադրամիջոցների, որոնց մնացորդային արժեքը սահմանվում է նրանց հաշվեկշռային արժեքի 1%-ի չափով :

Հիմնական միջոցների մաշվածությունը հաշվարկվում է "Հարկային օրենսգրքի" համաձայն: Հիմնական միջոցների տվյալ խմբի ամորտիզացիոն տարեկան տոկոսադրույքը սահմանվում է Բանկի Խորհրդի որոշմամբ:

Հողի համար մաշվածություն չի հաշվարկվում:

Հիմնական միջոցների ընթացիկ վերանորոգման և պահպանման հետ կապված ծախսումները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես ծախս դրանց կատարման պահին:

Այն ծախսումները, որոնք բարձրացնում են հիմնական միջոցի միավորի շահագործման արդյունավետությունը սկզբնապես գնահատված նորմատիվային ցուցանիշների համեմատ, ճանաչվում են որպես կապիտալ բնույթի ծախսումներ և ավելացվում են ակտիվի սկզբնական արժեքին: Նշված ծախսումներն ամորտիզացվում են կիրառելով գծային մեթոդը՝ համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում, եթե դրանք չեն գերազանցում տվյալ տարվա (հիմնական միջոցի տվյալ միավորի արժեքին նշված ծախսումները ավելացնելու տարվա) հունվարի 1-ի դրությամբ հիմնական միջոցի մնացորդային արժեքը, հակառակ դեպքում ամորտիզացվում են օգտակար ծառայության ամբողջ ժամկետի ընթացքում:

Հիմնական միջոցի դուրսգումարից կամ իրացումից առաջացած արդյունքը որոշվում է որպես ակտիվի իրացումից զուտ մուտքերի և հաշվեկշռային արժեքի տարբերություն և ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է որպես եկամուտ կամ ծախս:

Բանկի հիմնական միջոցների իրական (շուկայական) արժեքի էական տատանման (ֆինանսական տարվա ընթացքում 25%) դեպքում դրանք վերագնահատվում են Բանկի Խորհրդի որոշման հիման վրա: Վերագնահատումն իրականացվում է համապատասխան լիցենզիա ունեցող անկախ կազմակերպության կողմից: Վերագնահատման արդյունքները Բանկի հաշվապահական հաշվեկշռում և ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում արտացոլվում են ՖՀՄՍ-ով սահմանված կարգով: Վերագնահատման արդյունքում առաջացած աճը հաշվեգրվում է չբաշխված շահույթին Բանկի կողմից ակտիվն օգտագործելու ընթացքում՝ մաշվածության հաշվարկմանը զուգընթաց: Ընդ որում, հաշվեգրվող գումարի մեծությունը որոշվում է ակտիվի վերագնահատված հաշվեկշռային արժեքի հիման վրա հաշվարկված մաշվածության և ակտիվի սկզբնական արժեքի հիման վրա հաշվարկված մաշվածության միջև եղած տարբերությամբ: Վերագնահատման արդյունքում առաջացած աճի հաշվեգրումը չբաշխված շահույթին ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում չի արտացոլվում:

Վարձակալված հիմնական միջոցների վրա ուղղված կապիտալ բնույթի ծախսումները կապիտալացվում և ամորտիզացվում են գծային հիմունքով ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում: Վարձակալված շենքերի վրա կատարված կապիտալ բնույթի ծախսումները կապիտալացվում և ամորտիզացվում են գծային հիմունքով 20 տարվա ընթացքում:

Բանկի հիմնական միջոցներում կապիտալ ներդրումների գծով ձևավորված ակտիվները չեն ամորտիզացվում:

Պաշարներ

Բանկի պաշարները ընդգրկում են՝

- արագամաշ առարկաները,
- ապրանքները, ներառյալ գրավի բռնագանձման արդյունքում Բանկի սեփականությանն անցած ապրանքները,
- նյութերը և օժանդակ միջոցները, որոնք պետք է օգտագործվեն Բանկի գործունեության ընթացքում:

Արագամաշ առարկաներին են վերաբերում այն ակտիվները, որոնց ծառայության ժամկետը չի գերազանցում մեկ տարին:

Պաշարները չափվում են ինքնարժեքից և իրացման գուտ արժեքից նվազագույնով:

Պաշարների ինքնարժեքի որոշման ժամանակ Բանկը ընդունում և կիրառում է "Առաջինը մուտք՝ առաջինը ելք" ԱՄԱԵ (ՖԻՖՈ) բանաձևը: ԱՄԱԵ (ՖԻՖՈ) բանաձևը ենթադրում է, որ պաշարների միավորները, որոնք գնվել են առաջինը, ելքագրվում են առաջինը և, հետևաբար միավորները, որոնք մնում են պաշարներում հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում, վերջին գնվածներն են: Արագամաշ առարկաների արժեքը ծախսագրվում է շահագործման հանձնելու պահին:

Հաշվարկներ բանկի և մասնաձյուղերի միջև

Բանկի գլխավոր գրասենյակի և նրա մասնաձյուղերի փոխադարձ հաշիվները համադրվում են յուրաքանչյուր օր՝ ծրագրային եղանակով ստացվող հաշվետվության միջոցով: Համադրման արդյունքում հայտնաբերված սխալներն ուղղվում են տվյալ օրվա ընթացքում:

Հաշվապահական հաշվեկշիռ կազմելիս Բանկի գլխավոր գրասենյակի և նրա մասնաձյուղերի միջև հաշվարկների հաշիվները պարտադիր գրոյացվում են:

Բանկի գլխավոր գրասենյակի և մասնաձյուղերի միջև հաշվարկների հաշիվները ենթակա են փակման շաբաթական կտրվածքով:

Բաժնետիրական կապիտալ և հետ գնված բաժնետոմսեր

Սովորական բաժնետոմսերը ներառված են սեփական (ընդհանուր) կապիտալում: Սովորական բաժնետոմսերի գծով շահաբաժինները արտացոլվում են սեփական կապիտալում այն ժամանակաշրջանում, երբ դրանք հայտարարվում են: Ընթացիկ տարվան վերաբերվող շահաբաժինները, որոնց վճարումը հայտարարվել է հաշվեկշռի ամսաթվից հետո, բացահայտվում են հաշվեկշռի ամսաթվից հետո տեղի ունեցող իրադարձությունների ծանոթագրությունում: Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթը հաշվարկվում է բաժնետոմսերի տիրապետողներին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի գուտ շահույթը հարաբերելով տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թվին:

Որոշակի դեպքերում և համաձայն ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգի Բանկը կարող է հետ գնել իր բաժնետոմսերը: Այս դեպքում վճարված փոխհատուցումը նվազեցվում է սեփական (ընդհանուր) կապիտալից և ներկայացվում է որպես հետգնված բաժնետոմսեր մինչև վերջինների իրացումը: Նշված բաժնետոմսերը հետագայում վաճառվելու դեպքում ստացված ցանկացած փոխհատուցումը ներառվում է սեփական (ընդհանուր) կապիտալում:

Ներդրողների կողմից սովորական բաժնետոմսերի ձեռքբերման համար վճարված գնի և անվանական արժեքի միջև եղած դրական տարբերությունը ճանաչվում է սեփական կապիտալում որպես արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով էմիսիոն եկամուտ:

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցները, որոնք ներառում են Կառավարության և Կենտրոնական բանկի, այլ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների հաշիվները, թողարկված արժեթղթերը և ստորադաս փոխառությունները, սկզբնապես ճանաչվում են ստացված միջոցների իրական արժեքով՝ հանած գործառնությունների գծով ուղղակի ծախսերը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ներգրավված միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Պահուստներ, պայմանական ակտիվներ և պարտավորություններ

Պայմանական պարտավորությունները չեն ճանաչվում ֆինանսական հաշվետվություններում, այլ բացահայտվում են ծանոթագրություններում: Սակայն պայմանական պարտավորությունները չեն բացահայտվում, երբ դրանց մարման նպատակով տնտեսական օգուտներ մարմնավորող միջոցների արտահոսքի հնարավորությունը շատ փոքր է:

Պայմանական ակտիվները չեն ճանաչվում ֆինանսական հաշվետվություններում, այլ բացահայտվում են ծանոթագրություններում, երբ դրանց հետ կապված տնտեսական օգուտների ներհոսքը հավանական է դառնում:

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ

Բանկը օրենսդրությամբ նախատեսված դեպքերում պատրաստում է համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ ՖՀՄՍ-ի և ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից հաստատված "Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի կողմից Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ ներկայացվող համախմբված հաշվետվությունների կազմման կարգ"-ի համաձայն:

Սեզմենտային հաշվետվություններ

Բանկն օգտագործում է բիզնես-սեզմենտների (ըստ ֆիզիկական անձանց, կազմակերպություններին և մատուցվող բանկային ներդրումային ծառայությունների) տեղեկատվությունը որպես առաջնային ներկայացման ձև: Աշխարհագրական սեզմենտները հանդիսանում են երկրորդային ներկայացման ձև:

Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Թողարկված պարտքային արժեթղթերը սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով, որն իրենից ներկայացնում է դրանց դիմաց ստացված փոխհատուցման իրական արժեքը՝ գտված գործարքի հետ կապված ծախսումներով: Հետագայում թողարկված պարտքային արժեթղթերը չափվում են ամորտիզացված արժեքով և ցանկացած տարբերություն, որը առաջանում է ստացված գուտ փոխհատուցման և մարվող գումարների միջև, արտացոլվում է եկամուտների և ծախսերի հաշվետվությունում տվյալ արժեթղթերի շրջանառության ժամանակահատվածում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Համադրելի տեղեկատվություն

Անհրաժեշտության դեպքում համադրելի թվերը ճշգրտվում են՝ ընթացիկ տարվա հետ համադրելիության ապահովման նպատակով:

Հաշվապահական հաշվառման ամսաթվից հետո տեղի ունեցող դեպքեր

Ֆինանսական տարվա վերջին աշխատանքային օրվա վիճակով կազմված հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվից հետո, եթե անհրաժեշտություն է առաջանում կատարելու համապատասխան ճշգրտումներ՝ նախորդ տարվա վերջին օրվա ամսաթվով կազմված հաշվապահական հաշվեկշռի մեջ, կատարվում են հետևյալ դեպքերում՝ Բանկի սեփական ուժերով էական սխալներ հայտնաբերելու դեպքում, էական սխալներ, որոնք հայտաբերվել են աուդիտորական կազմակերպության կողմից և հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվից հետո տեղի ունեցած ճշգրտող դեպքերն արտացոլելու նպատակով:

Բանկի սեփական ուժերով էական սխալներ հայտնաբերելու դեպքում, եթե էական սխալի գումարը կախված է տվյալ գործարքի կամ հողվածի չափից և բնույթից, և հաշվեկշռում արտացոլված ցուցանիշները էական չեն փոփոխվելու, և եթե այդ տեղեկատվության չբացահայտելը չի ազդելու օգտագործողների կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների տվյալների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա, ապա նախորդ տարվա վերջին օրվա ամսաթվով կազմված հաշվապահական հաշվեկշռի մեջ փոփոխություններ չեն կատարվում:

Եթե Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները սահմանված կարգով հրապարակելուց հետո առաջանում կամ հայտնաբերվում են էական սխալներ, ապա նման դեպքերում ճշգրտումներ չեն կատարվում և համարվում է, որ նման տեղեկատվության վերաներկայացումն անիրագործելի է:



Միջանկյալ Հաշվետվություն
Ֆինանսական վիճակի մասին
31 Մարտ 2021թ.
"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրյան փող. 23 /1

Հազ. դրամ

	Անվանում	Ծանոթություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ (չստուգված)	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (չստուգված)
1				
1.1	Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	13	50,720,013	42,583,657
1.2	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ		443	443
1.3	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	12,180,805	13,861,019
1.4	Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	14.1	7,551,789	10,175,600
1.5	Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	15		9,402
1.5.1	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ		524,166	515,568
1.6	Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	16	200,944,054	194,529,341
1.7	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	17	6,719,933	4,316,855
1.7.1	Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	17.1	36,202,838	39,384,619
1.9	Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ		854,753	2,315,795
1.10	Հիմնական միջոցներ	20	10,590,857	10,712,169
1.10.1	Ոչ նյութական ակտիվներ	20	581,717	581,733
1.10.1	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	20.1	1,875,896	2,092,205
1.12	Այլ ակտիվներ	21	1,278,146	1,012,682
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		330,025,410	322,091,088
2	Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություն բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22	45,225,363	42,994,491
2.2	Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և փոխառություններ	22.1	67,160,127	62,554,371
2.3	ՀՀ Կենտրոնական Բանկից և ՀՀ կառավարությունից ստացված վարկեր	22.2	10,819,863	10,151,725
2.4	Հետգնման պայմանագրեր		34,175,671	38,125,044
2.5	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	116,822,788	112,495,412
2.6	Ստորադաս փոխառություն	23.1	1,333,833	1,311,068
2.7	Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն		1,247,640	1,212,106
2.8	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	24	6,437,171	6,185,733
2.9	Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն	25	3,448	4,267
2.10	Վճարվելիք գումարներ	26	488,740	500,593
2.11	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	11	541,612	680,572
2.12	Պահուստներ	30	62,351	35,218
2.13	Վարձակալության գծով պարտավորություններ	40	1,548,788	1,674,091
2.14	Այլ պարտավորություններ	27	1,462,379	1,851,074
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		287,329,774	279,775,765
3	Կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	28	26,107,556	25,955,663
3.2	Էմիսիոն եկամուտ		289,718	180,180
3.3	Պահուստներ			
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		3,275,000	3,275,000
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ		3,580,698	3,049,109
3.4	Զբաղիված շահույթ (վնաս)		9,442,664	9,855,371
	Ընդամենը՝ կապիտալ		42,695,636	42,315,323
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		330,025,410	322,091,088

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Ա. Խաչատրյան

Գլխավոր հաշվապահ

Մ. Պողոսյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2021 թ. Ապրիլի 15

Միջանկյալ Հաշվետվություն
Ֆինանսական արդյունքների մասին
31 Մարտ 2021թ.
"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ, Բ.Երևան, Ամիրյան 23/1

Հազ.դրամ

Անվանում	Ծանոթագրություն	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	6,542,721	6,410,235
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(3,539,319)	(2,992,873)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		3,003,402	3,417,362
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	682,590	564,249
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(228,491)	(179,482)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		454,099	384,767
Եկամուտ շահաբաժիններից			
Զուտ եկամուտ արևտրային գործառնություններից	5	309,346	544,477
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	151,922	84,429
Գործառնական եկամուտներ		3,918,769	4,431,035
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	7	(1,640,213)	(43,788)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(1,747,735)	(1,710,977)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(785,700)	(703,488)
Գործառնական շահույթ		(254,879)	1,972,782
Շահույթ/ (վնաս) մինչև հարկումը		(254,879)	1,972,782
Շահութահարկի գծով ծախս (վոլյումի հատուցում)	11	37,668	(263,509)
Ժամանակաշրջանի շահույթ		(217,210)	1,709,273

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Ա. Խաչատրյան

Գլխավոր հաշվապահ

Մ. Պողոսյան

Միջանկյալ հաշվետվություն
 Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին
 31 Մարտ 2021թ.
 "ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ, ք. Երևան, Ամիրյան 23/1

Հազ.դրամ

Անվանում	Ծանոթագրություն	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք			
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ		646,711	(150,615)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում հարկումից հետո		25,652	8,228
Ոչ ընթացիկ ակտիվների գծով օգուտներ հարկումից հետո			91,369
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումների գծով շահութահարկ		(116,408)	70,751
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո		555,955	19,732
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք		338,745	1,729,005

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Ա. Խաչատրյան

Գլխավոր հաշվապահ

Մ. Պողոսյան

Միջանկյալ Հաշվետվություն
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին
31 Մարտ 2021թ.

"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրյան փող.23/1

Հազ. դրամ

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան		Էմիսիոն եկամուտ/վնաս	Գլխավոր պահուստ	Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	Զրաշխված շահույթ/վնաս	Ընդամենը	Ընդամենը կապիտալ
	Կանոնադրական կապիտալ	Ջուտ գումարը							
Հողվածներ	1	3	4	5	7	9	10	12	14
Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I սյույնակ)									
Մնացորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2020թ. (չստուգված)	25,635,343	25,635,343	-	3,105,000	1,787,705	3,325,903	5,327,963	39,181,914	39,181,914
Վերահաշվարկված մնացորդ	25,635,343	25,635,343	-	3,105,000	1,787,705	3,325,903	5,327,963	39,181,914	39,181,914
Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝	320,320	320,320	180,180	-	-	-	-	500,500	500,500
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ	320,320	320,320	180,180	-	-	-	-	500,500	500,500
Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փաւերի)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Համապարփակ եկամուտ	-	-	-	-	(71,637)	91,369	1,709,273	1,729,005	1,729,005
Շահութաբաժիններ	-	-	-	-	-	-	(222,304)	(222,304)	(222,304)
Ներքին շարժեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	(24,361)	24,361	-	-
Մասնաճանաչումներ գլխավոր պահուստին	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում	-	-	-	-	-	(24,361)	24,361	-	-
Մնացորդ միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.03.2020թ. (չստուգված)	25,955,663	25,955,663	180,180	3,105,000	1,716,068	3,392,911	6,839,293	41,189,115	41,189,115

Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II սյույնակ)									
Մնացորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01/01/2021 (չստուգված)	25,955,663	25,955,663	180,180	3,275,000	-	270,706	3,319,815	9,855,370	42,315,322
Վերահաշվարկված մնացորդ	25,955,663	25,955,663	180,180	3,275,000	-	270,706	3,319,815	9,855,370	42,315,322
Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝	151,893	151,893	109,538	-	-	-	-	261,431	261,431
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Չտեղաբաշխված բաժնետոմսեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Համապարփակ եկամուտ	-	-	-	-	555,954	-	(217,210)	338,744	338,744
Շահութաբաժիններ	-	-	-	-	-	-	(219,861)	(219,861)	(219,861)
Ներքին շարժեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	(24,365)	24,365	-	-
Մասնաճանաչումներ գլխավոր պահուստին	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում	-	-	-	-	-	(24,365)	24,365	-	-
Մնացորդ միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2020 (չստուգված)	26,107,556	26,107,556	289,718	3,275,000	285,248	3,295,450	9,442,664	42,695,636	42,695,636

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Ա. Խաչատրյան

Գլխավոր հաշվապահ

Մ.Պողոսյան

Միջանկյալ Հաշվետվություն
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
31 Մարտ 2021թ.
"ՆԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրյան փող. 23 /1

Հազ.դրամ

Անվանում	Ծանոթագրություն	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Տարվա շահույթ		(217,210)	1,709,273
<i>Ճշգրտումներ</i>			
Շահութահարկի գծով ծախս		(37,668)	263,509
Տնկույթի ակտիվների արժեզրկումից վնաս		1,640,213	43,788
Մաշվածություն և ամորտիզացիա		395,084	368,543
Հիմնական միջոցների օտարումից օգուտ/(վնաս)		(46,368)	(609)
Եկամուտ շնորհներից			
Արտարժույթի փոխարկումից գուտ օգուտ		330,900	2,164
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ գուտ օգուտ		(309,275)	28,662
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ գուտ օգուտ		(39,025)	(174,556)
Գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական ներհոսք նախքան գործառնական ակտիվներում կամ պարտավորություններում փոփոխությունները		1,716,650	2,240,774
Գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխություններ			
Գործառնական ակտիվների (աճ)/նվազում			
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպություններից		1,710,103	2,759,298
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր		2,618,353	(616,223)
Հաճախորդներին տրված վարկեր		(7,475,681)	(1,491,214)
Այլ ակտիվներ		1,193,424	237,519
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		2,139,688	(5,514,739)
Հետգնման պայմանագրեր		(3,949,373)	(2,720,219)
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		4,895,363	(4,069,045)
Այլ պարտավորություններ		(648,507)	(341,949)
Գործառնական գործունեությունում օգտագործված դրամական միջոցներ նախքան հարկումը		2,200,020	(9,515,797)
Վճարված շահութահարկ		(182,167)	(159,589)
Գործառնական գործունեությունում օգտագործված գուտ դրամական միջոցներ		2,017,854	(9,675,386)
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր նվազում (ավելացում)		87,913	(3,355,648)
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում		(107,299)	(284,252)
Հիմնական միջոցների վաճառքից մուտքեր		54,476	13,441
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(24,116)	(71,173)
Ներդրումային գործունեությունում (օգտագործված) / (գործունեությունից ստացված) գուտ դրամական միջոցներ		10,974	(3,697,632)
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից			
ՀՀ Կենտրոնական բանկից և ՀՀ կառավարությունից վարկերի ստացում		668,138	777,695
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերից մուտքեր/մարում		5,293,339	2,855,775
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		314,259	
Բաժնետոմսերի թողարկման համար ստացված կանխավճար		(261,430)	
Պարտավորություններ վարձակալության գծով		(182,106)	(174,604)
Բաժնետոմսերի թողարկում		261,430	500,500
Վճարված շահաբաժիններ		(225,951)	(226,986)
Ֆինանսական գործունեությունից ստացված գուտ դրամական միջոցներ		5,867,679	3,732,380
Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը արտարժույթով պահվող դրամական միջոցների մնացորդների վրա		239,850	329,528
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ		8,136,356	(9,311,111)
Դրամական միջոցներ և համարժեքներ՝ տարեսկզբի դրությամբ	13_2	42,583,657	44,028,411
Դրամական միջոցներ և համարժեքներ՝ տարեվերջի դրությամբ	13_2	50,720,013	34,717,300

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Ա. Խաչատրյան

Գլխավոր հաշվապահ

Մ. Պողոսյան

Մանրագրություն 3. "Զուտ տոկոսային և նմանափյազ եկամուտներ"



Տնկային և նմանափյազ եկամուտներ	01/01/2021-31/03/2021	01/01/2020-31/03/2020
Տնկային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղադրված ավանդների և վաճառքի	190,661	195,819
Տնկային եկամուտ հաճախորդների տրված մասնեկի և մեծածախ առևտրի	5,367,999	5,513,747
Տնկային եկամուտ աստղաբան արժեթղթերից	845,905	586,213
Տնկային եկամուտ "Ռեալ" պարտավարներից	117,397	105,162
Այլ տոկոսային եկամուտ	20,759	9,294
Ընդամենը	6,542,721	6,410,235
Տնկային և նմանափյազ ծախսեր		
Տնկային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	1,756,280	1,457,079
Տնկային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	1,150,230	1,213,423
Տնկային ծախսեր "Ռեալ" պարտավարների դիմաց	462,310	232,922
Տնկային ծախսեր աստղաբան մեծածախ առևտրի դիմաց	23,250	10,813
Տնկային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	107,070	71,207
Տնկային ծախսեր վարձատրամսական ամսականների գծով		2,737
Այլ տոկոսային ծախսեր	40,179	4,692
Ընդամենը	3,539,319	2,992,873
Զուտ տոկոսային և նմանափյազ եկամուտ	3,003,402	3,417,362

Մանրագրություն 4. "Իմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր"

Իմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	01/01/2021-31/03/2021	01/01/2020-31/03/2020
Ղուկաբերության գործարարություններ	46,857	43,234
Հաշվառման ծախսերից	536,425	403,307
Երաշխիքներից, հոմաքարերով, ակրեդիտիվներով գործարարություններից, հավաստագրային կառավարման գործարարություններից	32,803	28,480
Արտաժողով և արժեթղթերով գործարարություններ	798	337
Վճարային քարտերի պատկերով	36,332	35,020
Այլ կամիսիոն վճարներ	29,375	53,871
Ընդամենը	682,590	564,249
Իմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		
Թրջակալի և այլ հաշիվների դիմաց կամիսիոն վճարներ	3,761	2,012
Վճարային քարտերով գործարարությունների գծով վճարներ	148,145	98,439
Երաշխիքների, հոմաքարերով, ակրեդիտիվներով գործարարությունների, հավաստագրային կառավարման գործարարությունների գծով վճարներ	16,343	14,265
Արտաժողով և արժեթղթերով գործարարություններից	16,252	15,772
Այլ կամիսիոն վճարներ	43,990	48,984
Ընդամենը	228,491	179,482
Մտացված զուտ կամիսիոն և այլ վճարներ	454,099	384,767

Մանրագրություն 5. "Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ"

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	01/01/2021-31/03/2021	01/01/2020-31/03/2020
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների արք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝	16,182	55,125
բանկադրամներ		
աստղաբան արժեթղթերից		
-անմեղատվեկներ	16,182	55,125
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների հրահան ամօտի մոնետարացիոն զուտ եկամուտ	309,275	(33,763)
Ընդամենը	325,457	21,362
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումներ		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումների արք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝	54,457	189,720
աստղաբան արժեթղթերից	54,457	189,720
անմեղատվեկներ		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումներ	(8,309)	(9,605)
Ընդամենը	46,148	180,115
Մտացված զուտ արժեքի փոփոխություններ		
Արտաժողովի արք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	268,640	338,239
Արտաժողովի վերազանցված արժեքից զուտ եկամուտ	(330,899)	(2,160)
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարձանների արք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ		2,020
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարձանների վերազանցված արժեքից ստացված զուտ եկամուտ		4,901
Ընդամենը	(62,259)	343,000
Զուտ եկամուտ անտեսանի արժեքի փոփոխություններ	309,346	544,477

Մանրագրություն 6. "Այլ գործառնական եկամուտ"



Այլ գործառնական եկամուտ	01/01/2021-31/03/2021	01/01/2020-31/03/2020
Եկամուտներ ստացված տուժեռեզ և տուժանեռեզ	91,813	60,487
Հիմնական միջոցների և ոչ կորթական ակտիվների օտարումից ստացված գուտ եկամուտներ	46,369	609
Այլ եկամուտներ*	13,741	23,333
Ընդամենը	151,922	84,429

Այլ եկամուտներ* տողում արտացոլված են բաղվածքների, չեկային և ավանդային գրքովների, տեղեկանքների տրամադրումից և այնպիսի տարբերույթ ծառայություններից գանձվող գումարները, որոնց համար հասույկ եկամտային հաշիվներ նախատեսված չեն:

Մանրագրություն 7. "Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ"

Պրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ(Մանրագրություն 13)	01/01/2021-31/03/2021	01/01/2020-31/03/2020
Սկզբնական մնացորդ	19,822	147,112
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	3,118	(144,043)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		
Պահուստի օգտագործում		
Վերջնական մնացորդ	22,940	3,069
Բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների եկամտամբ պահանջների գծով (Մանրագրություն 14)	01/01/2021-31/03/2021	01/01/2020-31/03/2020
Սկզբնական մնացորդ	255,309	164,282
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	(91,070)	(86,167)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		
Պահուստի օգտագործում		
Վերջնական մնացորդ	164,239	78,095
Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխառությունների գծով (Մանրագրություն 16)	01/01/2021-31/03/2021	01/01/2020-31/03/2020
Սկզբնական մնացորդ	2,185,367	2,000,954
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	1,491,144	329,791
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	44,769	36,634
Պահուստի օգտագործում	(294,498)	(122,377)
Վերջնական մնացորդ	3,426,782	2,245,002
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	01/01/2021-31/03/2021	01/01/2020-31/03/2020
Սկզբնական մնացորդ	161,973	52,586
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	55,072	8,756
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		
Պահուստի օգտագործում		
Վերջնական մնացորդ	217,045	61,342
Այլ ակտիվների գծով (Մանրագրություն 21)	01/01/2021-31/03/2021	01/01/2020-31/03/2020
Սկզբնական մնացորդ	12,925	12,858
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	2,660	(1,903)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		167
Պահուստի օգտագործում		(27)
Վերջնական մնացորդ	15,585	11,095
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվների գծով	01/01/2021-31/03/2021	01/01/2020-31/03/2020
Սկզբնական մնացորդ	53,143	1,332
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	152,155	857
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		
Պահուստի օգտագործում		
Վերջնական մնացորդ	205,298	2,189
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով(Մանրագրություն 30)	01/01/2021-31/03/2021	01/01/2020-31/03/2020
Սկզբնական մնացորդ	35,218	100,560
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	27,133	(63,503)
Պահուստի օգտագործում		
Վերջնական մնացորդ	62,361	37,057
Ընդամենը գուտ մասհանումներ պահուստներին	1,640,212	43,788

Մանթագրություն 8. "Շնչհանուր վարչական ծախսեր"



Շնչհանուր վարչական ծախսեր	01/01/2021-31/03/2021	01/01/2020-31/03/2020
Օպերատիվ հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	1,230,753	1,197,415
Վեճաբարձրման և ուսուցման գծով ծախսեր		915
Փորձաշրջանի ծախսեր		7,968
Վարձակալության գծով ծախսեր	2,703	3,344
Ապահովագրության ծախսեր	37,402	36,395
Բանկի ստորաձեռնումների սպասարկման և անհատական գծով ծախսեր	90,200	53,962
Բանկի շեքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	195,711	181,640
Առօրյա աշխատանքի և խորհրդատվական ծախսերի գծով ծախսեր	13,427	12,400
Պահի և հարդարակցման միջոցների գծով ծախսեր	27,378	25,494
Տրանսպորտային ծախսեր	34,176	33,874
Օպերատիվ հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	78,939	61,233
Ֆրանսիական և կազմակերպչական ծախսեր	30,087	27,517
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	2,251	
Այլ վարչական ծախսեր	4,708	68,820
Ընդամենը	1,747,785	1,710,977

Բանկի աշխատակիցների միջին թվաքանակ և մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափ

	01/01/2021-31/03/2021	01/01/2020-31/03/2020
Բանկի աշխատակիցների միջին թվաքանակ	851	842
Մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափ (հազ դրամ)	445	433

Մանթագրություն 9. "Այլ գործառնական ծախսեր"

Այլ գործառնական ծախսեր	01/01/2021-31/03/2021	01/01/2020-31/03/2020
Ինկասպեյի համար կատարված վճարումներ	86,250	86,250
Փոխառումների և կրեդիտների մատչելիության ծախսեր	144,424	118,546
Հիմնական միջոցների և ոչ կուրսական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	395,083	368,539
Ամանդեռի երաշխավորման հիմնարարական հատկատվումներ	48,510	48,489
Այլ ծախսեր	111,433	81,664
Ընդամենը	785,700	703,488

Այլ գործառնական ծախսեր ծանոթագրության այլ ծախսեր տողում հիմնականում արտացոլված են VISA վճարահաշվարկային համակարգին անդամագրվելու համար սահմանված եռամսյակային վճարները, ինչպես նաև վճարային պլաստիկ քարտերի ձեռքբերման համար կատարված ծախսերը:

Մանթագրություն 10. "Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից գույս շահույթ/վնաս"

Չաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալներ անկա չեն:

Օտնոթագրություն 11. "Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)"



Շահութահարկի գծով ծախս	Հազ. դրամ	
	01/01/2021-31/03/2021	01/01/2020-31/03/2020
Ամրագիլ հարկի գծով ծախս	217,701	3,661
Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված՝ նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները		43,528
Հետազգեստ հարկի գծով ծախս	(255,369)	216,320
Ընդամենը	(37,668)	263,509

	01/01/2021-31/03/2021	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	01/01/2020-31/03/2020	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Շահույթ միճև հարկումը	(254,879)		1,972,782	
Շահութահարկ դրույթաչափով	- 45,878	18.00	355,101	18.00
Չհարկվող եկամուտ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով իրական աբծերով չափվող ֆինանսական ակտիվներից	-		(1,548)	(0.01)
Չնվազեցվող ծախսեր	(49,485)	3.49	(131,392)	(1.20)
Բացասական(դրական) փոխարժեքային տարբերություն	59,563	(4.21)	(390)	(0.00)
Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում		-	43,528	0.40
Այլ արտոնություններ	(1,868)	0.13	(1,790)	(0.02)
Շահութահարկի գծով ծախս	(37,668)	14.78	263,509	2.40

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետազգեստ հարկի հաշվարկը

	Հազ. դրամ			
	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի դրությամբ	Տինանսական արդյունքներով ճանաչված	Մեխական կապիտալով ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ
Հետազգեստ հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝	298,830	43,551	(116,408)	225,973
Հաշվեգրված ծախսեր և այլ պարտավորություններ	194,911	19,112		214,023
Ներդրումային արժեթղթեր	100,544	27,357	(116,408)	11,493
Պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,375	(3,375)		-
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ		457		457
Հետազգեստ հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝	(979,402)	211,818	-	(767,584)
Ներդրումային արժեթղթեր				-
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(3,353)	3,353		-
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառվածությունների գծով	(243,262)	188,007		(55,255)
Հիմնական միջոցներ	(717,206)	24,840		(692,366)
Պայմանական պարտավորություններ	(15,581)	1,566		(14,015)
Պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		(5,948)		(5,948)
Ջուտ հետազգեստ հարկային ակտիվ/պարտավորություն	(680,572)	255,369	(116,408)	(541,611)

Օտնոթագրություն 12. "Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ"

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հազ. դրամ	
	01/01/2021-31/03/2021	01/01/2020-31/03/2020
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	(217,210)	1,709,273
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահարժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	224,747	224,747
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերադրվող տվյալ ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ (վնաս)	(441,957)	1,484,526
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	1,897,938	1,852,533
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	(0.23)	0.80

Ծանոթագրություն 13 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ



	Հազ. դրամ	
	31/03/2021	31/12/2020
Կանխիկ դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ		
Կանխիկ դրամական միջոցներ և կանխիկին հավասարեցված վճարային փաստաթղթեր	13,598,567	13,003,189
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	35,104,047	24,354,638
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում		1,400,000
Թղթակցային հաշիվներ ռեզիդենտ բանկերում	211,703	123,656
Թղթակցային հաշիվներ ոչ ռեզիդենտ բանկերում	1,828,511	3,721,710
Հաշվեգրված տոկոսներ	125	287
Պահուստներ/IFRS/	(22,940)	(19,823)
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	50,720,013	42,583,657

* Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում տողում արտացոլված են ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն բանկի ներգրավված միջոցների դիմաց հաշվարկված պարտադիր պահուստավորման միջոցներ:

Ծանոթագրություն 14. "Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ"

	Հազ. դրամ	
	31/03/2021	31/12/2020
Շեղանկ հաշիվներ		
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	292,500	1,292,500
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Շեղանկներ	292,500	1,292,500
ՀՀ բանկերում՝		
Վարկեր և ավանդներ	3,452,604	3,396,835
Այլ	24,684	95,474
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում		
Այլ		
Վարկեր և ավանդներ		
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում		
Վարկեր և ավանդներ		
Այլ	131,716	75,197
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,239	1,524
Շեղանկներ	3,610,243	3,569,030
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(50,075)	(39,263)
Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	3,852,668	4,822,267
Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	31/03/2021	31/12/2020
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում՝		
Վարկեր և ավանդներ	7,536,953	7,833,288
Այլ	500,398	864,038
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում՝		
Այլ		
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում		
Այլ	272,560	395,788
Հաշվեգրված տոկոսներ	33,234	28,077
Շեղանկներ	8,343,145	9,121,191
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(15,008)	(82,439)
Զուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	8,328,137	9,038,752
Զուտ պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	12,180,805	13,861,019

**31.12.2020թ. և 31.03.2021թ. ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ այլ պահանջների տողում համապատասխանաբար ներառված են "Արմենիան Քարդ" ՓԲԸ-ում ներդրված 165.862 ԱՄՆ դոլար (, 31.12.2020թ-ին 86.678 հազ.դրամ,31.03.2021թ.-ին 88.101 հազ. դրամ) գումարներով ապահովագրական դեպոզիտները, ինչպես նաև վճարահաշվարկային համակարգերի նկատմամբ առաջացած դեբիտորական գումարներ:

** Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում տողում արտացոլված են ԱրՔԱ վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար դեպոնացված միջոցները:

Ծանոթագրություն 14.1 Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր

	31/03/2021	31/12/2020
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր		
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր ֆինանսական կազմակերպությունների հետ	7,650,945	10,309,207
Պահուստ	(99,156)	(133,607)
Շեղանկներ	7,551,789	10,175,600

Ծանոթագրություն 15. "Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ"

	Հազ. դրամ	
	31/03/2021	31/12/2020
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ		
Ածանցյալ գործիքներ		
Ֆորվարդ		
Սվոպ		9,402
Շեղանկներ	-	9,402

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)

Ծանոթագրություն 16. "Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ"



Հազ. դրամ

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկեր և փոխառություններ	31/03/2021	31/12/2020
Վարկեր, այդ թվում՝	176,907,023	170,140,385
Հիփոթեքային	20,710,163	19,788,032
Վարկային քարտեր	26,433,213	25,598,405
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	1,030,600	975,918
Ընդամենը վարկեր	204,370,836	196,714,708
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(3,426,782)	(2,185,367)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	200,944,054	194,529,341

Հազ. դրամ

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	31/03/2021	31/12/2020
Պետական ձեռնարկություններ	168,583	169,235
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	95,602,068	86,654,433
խոշոր ձեռնարկություններ	51,910,552	43,713,262
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	43,691,516	42,941,171
այդ թվում բիզնես քարտեր	67,359	69,204
Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝	93,162,907	94,873,208
սպառողական վարկեր	35,597,119	40,049,390
հիփոթեքային վարկեր	20,710,163	19,788,032
վարկային քարտեր	26,365,594	25,528,256
Անհատ ձեռնարկատերեր	14,406,678	14,041,914
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,030,600	975,918
Ընդամենը վարկեր	204,370,836	196,714,708
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների պահուստ/ծանոթագրություն 7/	(3,426,782)	(2,185,367)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	200,944,054	194,529,341

Հազ դրամ

Հաճախորդներին տրամադրված վարկերի և փոխառվածությունների վերլուծությունն ըստ տնտեսվարողների խմբերի (սեզմենտների)	31/03/2021	31/12/2020
Պետական և խոշոր ձեռնարկություններ	52,079,135	43,837,581
ՓՄՁ ոլորտ*, այդ թվում՝	71,753,817	68,077,035
գյուղատնտեսական ոլորտ	11,558,317	7,143,583
տնային տնտեսություններ	79,507,284	83,824,174
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,030,600	975,918
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	204,370,836	196,714,708
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների պահուստ/ծանոթագրություն 7/	(3,426,782)	(2,185,367)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	200,944,054	194,529,341

*ՓՄՁ ոլորտը ներառում է փոքր և միջին ձեռնարկություններին, անհատ ձեռնարկատերերին, ֆիզիկական անձանց, ինչպես նաև գյուղատնտեսական ոլորտին տրամադրված ներդրումային վարկեր:

Հազ դրամ

Վարկային պարտավորություններ 20 խոշոր վարկառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձաց գծով /առանց հաշվի առնելու պահուստը/	31/03/2021	31/12/2020
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	60,910,496	55,210,034
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	6,759,392	5,193,806
Ընդամենը	67,669,888	60,403,840
Վարկահին նեոդոմնետ	204,370,836	196,714,708
Տեսակարար կշիռ վարկային պորտֆելում	33.11%	30.71%
Ընդհանուր նորմատիվային կապիտալ	42,256,949	41,188,731
Տոկոսային հարաբերակցություն կապիտալի նկատմամբ	160.14%	146.65%
Ընդամենը	67,669,888	60,403,840

Մանրագրություն 16. "Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ"



Միջազգային ծրագրերով վարկային ներդրումներ	31/03/2021	քանակ
ADB/MSME	423,110	20
ADB/TFP/IBA/Ասիական Ջարգացման Բանկ	307,674	6
ADB/TFP/RCA/Ասիական Ջարգացման Բանկ	580,869	4
ADB/WESSD/Ասիական Ջարգացման Բանկ	2,007,608	137
FMO/MSME/Green/	2,079,667	42
DEG/SME/ԴեՊ	1,739,492	67
EBRD/WiB/Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկ	2,747,809	217
FINSCA/MSE/Ֆինտեխնոլոգիա	72,599	6
GAF/ KfW /ENERGY	223,246	154
FMO/MSME/Retail/	6,277,581	163
GAF/KfW/SME	6,022,101	801
GAF/GOV/SME	3,263	1
GAF/KfW/SME/ENERGY	219,229	23
Incofin CVSO CVBA-SO/MSE	46,509	1
INCOFIN CVBA/MSE/ Ինկոֆին	3,636,045	102
GLS AI MFF/ME	4,225	6
EIB/APEX	997,693	31
SICAV-SIF/ME2/Սիմբիոտիկ-ԵսԻԲի IV Մայրոժայնրնա Ֆանդ	214	1
SICAV-SIF/ME1	14,426	8
BS/SME3	2,583,321	111
EFA FIDF/SME	42,714	1
GLII/ME	26,164	2
Ընդամենը	30,055,559	1,904

Հազ դրամ

Միջազգային ծրագրերով վարկային ներդրումներ	31/12/2020	քանակ
ADB/TFP/IBA/Ասիական Չարգացման Բանկ	454,581	12
ADB/TFP/RCA/Ասիական Չարգացման Բանկ	13,134	1
ADB/WESSD/Ասիական Չարգացման Բանկ	2,369,782	137
BlueOrchard/MSE/Բյուռ Օրշարդ	406,446	2
FMO/MSME/Green/	135,472	2
DEG/SME/ՂԵԳ	2,991,072	116
EBRD/WiB/Վերակառուցման և Չարգացման Եվրոպական Բանկ/RCA	2,116,146	2
EBRD/WiB/Վերակառուցման և Չարգացման Եվրոպական Բանկ	3,466,356	255
FINSCA/MSE/Ֆինետիկ Էս Սի Էյ	119,556	10
GAF/ KfW /ENERGY	201,976	156
FMO/MSME/Retail/	2,767,623	59
GAF/KfW/SME	6,092,155	833
GAF/KfW/SME/ENERGY	216,993	27
INCOFINCVBA/MSE/ Ինկոֆին	3,228,112	111
SICAV-SIF/ME1/Սիմբիոտիկա-Գլոբլ ֆայնենշլ Ինքլյուսիվ ֆանդ	375,174	96
EIB/APEX	437,396	9
SICAV-SIF/ME2/Սիմբիոտիկա-ԷսԻԲի IV Մայկրոֆայնրնս ֆանդ	5,569	2
BS/SME1	5,543	1
BS/SME3	1,902,323	57
EFA FIDF/SME	485,990	6
GLII/ME	30,958	2
Ընդամենը	27,822,357	1,896

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների բացվածք ըստ վարկավորման ոլորտների(առանց հաշվի առնելու վարկերի հնարավոր կորստուտների գծով պահուստները)	31/03/2021	Տոկոսային հարաբերությունը	31/12/2020	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	30,209,268	14.78	24,428,020	12.42
Գյուղատնտեսություն	12,396,391	6.07	9,287,083	4.72
Շինարարություն	14,419,670	7.06	12,376,728	6.29
Տրանսպորտ և կապ	625,752	0.31	662,594	0.34
Առևտուր	34,837,969	17.05	35,216,623	17.90
Սպառողական	62,960,795	30.81	68,534,046	34.84
Հիփոթեքային վարկեր	20,799,971	10.18	19,868,036	10.10
Սպասարկման ոլորտ	10,936,055	5.35	10,783,610	5.48
Այլ	17,184,965	8.41	15,557,968	7.91
Ընդամենը	204,370,836	100	196,714,708	100

Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը	31/03/2021	Տոկոսային հարաբերությունը	31/12/2020	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	199,913,454	99.49	193,553,423	99.50
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ		-		-
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից գաժր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների		-		-
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,030,600	0.51	975,918	0.50
Ընդամենը	200,944,054	100	194,529,341	100

Մանրագրություն 16. "Հաճախորդների տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ"

31/03/2021

Հաճախորդների տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների կառուցվածքը ըստ դասակարգման փուլերի /IFRS 9/	Փուլ 1 /Չարժեքրկված և մինչև 30օր ժամկետանց/		Փուլ 2 /31-90օր ժամկետանց/		Փուլ 3 /90 օրից ավելի ժամկետանց/	
	Համախառն վարկեր	Արժեքրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեքրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեքրկման պահուստ
Կորպորատիվ վարկեր	95,727,672	349,281	30,716	1,238	393,287	287,675
Ֆիզիկական անձանց և անհատ ձեռներեցիների տրված վարկեր	105,677,106	1,712,930	1,211,731	345,407	1,330,324	730,251
Ընդամենը	201,404,778	2,062,211	1,242,447	346,645	1,723,611	1,017,926

31/12/2020

Հաճախորդների տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի, փոխառությունների և արժեքրկման պահուստների բացվածք ըստ ռեզեսիան մոդիլի ճյուղերի	Փուլ 1 /Չարժեքրկված և մինչև 30օր ժամկետանց/		Փուլ 2 /31-90օր ժամկետանց/		Փուլ 3 /90 օրից ավելի ժամկետանց/	
	Համախառն վարկեր	Արժեքրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեքրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեքրկման պահուստ
Կորպորատիվ վարկեր	86,794,109	597,774	102,302	32,932	274,610	212,449
Ֆիզիկական անձանց և անհատ ձեռներեցիների տրված վարկեր	107,456,085	651,996	1,019,397	143,123	1,068,205	547,093
Ընդամենը	194,250,194	1,249,770	1,121,699	176,055	1,342,815	759,542

31/03/2021					
	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման գնով պահուստ	Ջուտ վարկեր	Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ	
Մասնադասի					
Ոչ մասնկետանգ	61,107,926	1,166,095	59,941,831		1.91%
Ժամկետանգ			0		
- 1-ից 30 օր	239,536	18,102	221,434		7.56%
- 31-ից 60 օր	244,025	83,134	160,891		34.07%
- 61-ից 90 օր	232,785	72,017	160,768		30.94%
- 91-ից 180 օր	659,277	323,462	335,815		49.06%
- 180 օրից ավել	477238	289,724	187,514		60.71%
Շրջաններ	62,960,787	1,952,534	61,008,253		3.10%
Անհատ					
Ոչ մասնկետանգ	34,803,816	122,463	34,681,353		0.35%
Ժամկետանգ			0		
- 1-ից 30 օր	6,835	1,323	5,512		19.36%
- 31-ից 60 օր	4,496	2342	2,154		
- 61-ից 90 օր	6,932	3212	3,720		46.34%
- 91-ից 180 օր	2,441	1783	658		
- 180 օրից ավել	17,445	9,822	3,623		
Շրջաններ	34,837,965	140,945	34,697,020		0.40%
Արտարյուծություն					
Ոչ մասնկետանգ	30,208,496	181,799	30,026,697		0.60%
Ժամկետանգ					
- 1-ից 30 օր					
- 31-ից 60 օր					
- 61-ից 90 օր					
- 91-ից 180 օր	770	700	70		
- 180 օրից ավել			0		
Շրջաններ	30,209,266	182,499	30,026,767		0.60%
Երեսարարություն					
Ոչ մասնկետանգ	14,419,674	17,710	14,401,964		0.12%
Ժամկետանգ					
- 1-ից 30 օր					
- 31-ից 60 օր					
- 61-ից 90 օր					
- 91-ից 180 օր					
- 180 օրից ավել					
Շրջաններ	14,419,674	17,710	14,401,964		0.12%
Հեծանքային					
Ոչ մասնկետանգ	20,738,420	717,120	20,021,300		3.46%
Ժամկետանգ					
- 1-ից 30 օր	3,152	983	2,169		
- 31-ից 60 օր	16,055	6,035	10,020		37.59%
- 61-ից 90 օր	25039	9413	15,626		37.59%
- 91-ից 180 օր	6,613	5,746	867		
- 180 օրից ավել	10,693	9,290	1,403		
Շրջաններ	20,799,972	748,587	20,051,385		3.60%
Գույքատնկատարություն					
Ոչ մասնկետանգ	12,368,328	3,455	12,364,873		0.03%
Ժամկետանգ					
- 1-ից 30 օր	17811	266	17545		1.49%
- 31-ից 60 օր	6999	242	6,757		
- 61-ից 90 օր	1535	53	1,482		
- 91-ից 180 օր	1716	1434	282		
Շրջաններ	12,396,389	5,450	12,390,939		0.04%
Այլ ուղղություններ					
Ոչ մասնկետանգ	28,606,144	286,606	28,319,538		1.00%
Ժամկետանգ					
- 1-ից 30 օր	3,342	4	3,338		0.12%
- 31-ից 60 օր	2,863	1141	1,722		
- 61-ից 90 օր	27,602	12790	14,812		
- 91-ից 180 օր	106,746	78,436	28,310		73.48%
- 180 օրից ավել	89	81	8		91.01%
Շրջաններ	28,746,786	379,058	28,367,728		1.32%
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	204,370,839	3,426,783	200,944,056		1.68%

31.12.2020					
	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման գնով պահուստ	Ջուտ վարկեր	Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ	
Մասնադասի					
Ոչ մասնկետանգ	66,177,890	492,877	65,685,013		0.74%
Ժամկետանգ					
- 1-ից 30 օր	508,621	6,049	502,572		1.19%
- 31-ից 60 օր	508,377	68,329	440,048		13.44%
- 61-ից 90 օր	384,113	68,819	315,294		17.92%
- 91-ից 180 օր	666,982	315,230	351,752		47.26%
- 180 օրից ավել	288064	160,792	127,272		55.82%
Շրջաններ	68,534,047	1,112,096	67,421,951		1.62%
Անհատ					
Ոչ մասնկետանգ	35,171,158	372,976	34,798,182		1.06%
Ժամկետանգ			0		
- 1-ից 30 օր	9,450	108	9,342		1.14%
- 31-ից 60 օր	14,576	5046	9,530		
- 61-ից 90 օր	2,585	858	1,727		33.19%
- 91-ից 180 օր	15,099	11710	3,388		77.56%
- 180 օրից ավել	3,756	2,913	843		77.56%
Շրջաններ	35,216,623	393,611	34,823,012		1.12%
Արտարյուծություն					
Ոչ մասնկետանգ	24,427,117	112,921	24,314,196		0.46%
Ժամկետանգ					
- 1-ից 30 օր			0		
- 31-ից 60 օր					
- 61-ից 90 օր	899	111	788		
- 91-ից 180 օր					
- 180 օրից ավել			0		
Շրջաններ	24,428,016	113,032	24,314,984		0.46%
Երեսարարություն					
Ոչ մասնկետանգ	12,376,726	77,055	12,299,671		0.62%
Ժամկետանգ					
- 1-ից 30 օր					
- 31-ից 60 օր					
- 61-ից 90 օր					
- 91-ից 180 օր					
- 180 օրից ավել					
Շրջաններ	12,376,726	77,055	12,299,671		0.62%
Հեծանքային					
Ոչ մասնկետանգ	19,775,925	46,263	19,729,662		0.23%
Ժամկետանգ					
- 1-ից 30 օր	26,108	56	26,052		
- 31-ից 60 օր	6,418	362	6,056		5.64%
- 61-ից 90 օր	23458	1322	22,136		5.64%
- 91-ից 180 օր	32,710	21,990	10,720		
- 180 օրից ավել	3,425	2,303	1,122		
Շրջաններ	19,868,044	72,296	19,795,748		0.36%
Գույքատնկատարություն					
Ոչ մասնկետանգ	9,272,061	13,369	9,258,692		0.14%
Ժամկետանգ					
- 1-ից 30 օր	8056	42	8014		0.52%
- 31-ից 60 օր	2863	126	2,737		4.40%
- 61-ից 90 օր	4102	1068	3034		26.04%
- 91-ից 180 օր					
Շրջաններ	9,287,082	14,605	9,272,477		0.16%
Այլ ուղղություններ					
Ոչ մասնկետանգ	26,898,950	368,594	26,530,356		1.37%
Ժամկետանգ					
- 1-ից 30 օր	2,749	1,085	1,664		39.47%
- 31-ից 60 օր	97,402	32222	65,180		
- 61-ից 90 օր	3,577	157	3,420		
- 91-ից 180 օր	75	31	44		41.33%
- 180 օրից ավել	1,416	584	832		41.24%
Շրջաններ	27,004,169	402,673	26,601,496		1.49%
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	196,714,707	2,185,368	194,529,339		1.11%

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



Հազ. դրամ

Պետական արժեթղթեր	31/03/2021	31/12/2020
Պետական գանձապետական պարտատուներ	6,049,791	3,557,090
Ընդամենը	6,049,791	3,557,090

Հազ. դրամ

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	31/03/2021		31/12/2020	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի				
Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	558,221		647,844	
Կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
Կապիտալի գործիքներ		105,755		105,755
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	558,221	105,755	647,844	105,755
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթերում ներդրումներ (ներառվող կորուստների պահուստ)				
Չուս ներդրումներ ՀՀ ոչ պետական արժեթղթերում ներդրումներ	558,221	105,755	647,844	105,755

Հազ. դրամ

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	31/03/2021		31/12/2020	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի				
Կապիտալի գործիքներ		6,166		6,166
Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	-	6,166	-	6,166
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	6,608,012	111,921	4,204,934	111,921

Այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումները 31/03/2021թ.-ի դրությամբ

Հազ. դրամ

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնետար %
S.W.I.F.T	Հեռահաղորդակցության ծառայություններ	Բելգիա	13/09/1996	6,166	-
ԱՐՄԵՆԻԱՆ ՔԱՐԴ ՓԲԸ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	22/02/2000	82,500	6.20
ԱՔՌԱ ՔՐԵԴԻՏ ՌԵՓՈՐԹԻՆԳ ՓԲԸ	Տեղեկատվական ծառայություններ	ՀՀ	23/06/2006	23,255	4.58
Ընդամենը				111,921	

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների (բացառությամբ կապիտալի գործիքներում ներդրումների) հաշվեկշռային և իրական արժեքները համապատասխանում են իրար:

Ներդրումները կապիտալի գործիքներում ՀՀ-ում չեն գնանշվում որևէ բորսայում և ունեն սահմանափակ շուկա: Այդ գործիքների իրական արժեքը ճշգրտորեն որոշելու համար բացակայում են որոշակի ընդունելի սկզբունքներ ու մեթոդներ, և հետևաբար այդ արժեթղթերը հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ հանած արժեգրկման գծով պահուստի գումարը:

Ծանոթագրություն 17.1 "Հետզման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր"

Հազ. դրամ

	31/03/2021	31/12/2020
Սեփական գրավադրված արժեթղթեր	36,398,757	39,428,538
Ռեպո համաձայնագրով ձեռք բերված գրավադրված արժեթղթեր		
Գրավադրված արժեթղթերի պահուստ	(195,919)	(43,919)
Ընդամենը	36,202,838	39,384,619

Ծանոթագրություն 18. "Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ"

	31/03/2021	31/12/2020
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	533,545	524,792
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվների պահուստ	(9,379)	(9,224)
Ընդամենը	524,166	515,568

Ծանոթագրություն 19. "Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում"

Հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալներ առկա չեն:

Ծանոթագրություն 20. "Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ"



Հոդվածի անվանումը	Հոդ, շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրա-միջոցներ	Այլ հիմն.միջոցներ	Հիմն.միջ.գծով կապ.ներդ.	Օգտագործված իրավունքի ձևով ակտիվներ	Ընդամենը
Հիմնական միջոցների մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31/12/2020	8,399,573	3,835,389	903,061	2,299,221	16,310	3,210,266	18,663,820
Ավելացում		27,303		16,287	63,709	43,667	150,966
Օտարում			(48,590)	(5,886)			(54,476)
Դուրս գրում						(17,429)	(17,429)
Վերախմբավորում	63,709				(63,709)	(97,956)	(97,956)
Հիմնական միջոցների մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2021	8,463,282	3,862,692	854,471	2,309,622	16,310	3,138,548	18,644,925
Կուտակված մաշվածության մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31/12/2020	436,041	2,477,812	386,200	1,441,332	-	1,118,061	5,859,446
Ավելացում	58,107	86,599	26,208	45,312		154,674	370,900
Օտարում			(41,523)	(568)			(42,091)
Ամորտիզացիայի դուրսգրում						(10,083)	(10,083)
Կուտակված մաշվածության մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2021	494,148	2,564,411	370,885	1,486,076	-	1,262,652	6,178,172
Զուտ հաշվեկշռային արժեք							
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	7,969,134	1,298,281	483,586	823,546	16,310	1,875,896	12,466,753
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	7,963,532	1,357,577	516,861	857,889	16,310	2,092,205	12,804,374

Հիմնական միջոցների վերագնահատումը կատարվել է անկախ գնահատողի կողմից համաձայն շուկայական և եկամտային մոտեցումների: Վերագնահատումից աճը վերագրվել է սեփական կապիտալի վերագնահատման պահուստին :

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվ-գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք						
Ոչ նյութական ակտիվների մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31/12/2020	476,894	451,685	206	30,550	-	959,335
Ավելացում	7,616	16,550				24,166
Վերախմբավորում						-
Ոչ նյութական ակտիվների մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2021	484,510	468,235	206	30,550	-	983,501
Ոչ նյութական ակտիվների կուտակված մաշվածության մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31/12/2020	115,392	240,920	84	21,205	-	377,601
Ավելացում	11,019	12,560	4	600		24,183
Օտարում						-
Վերախմբավորում						-
Ոչ նյութական ակտիվների կուտակված մաշվածության մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2021	126,411	253,480	88	21,805	-	401,784
Զուտ հաշվեկշռային արժեք						
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	358,099	214,755	118	8,745	-	581,717
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	361,502	210,765	122	9,345	-	581,734

31.03.2021թ. դրությամբ բանկն ունի ներստեղծված ոչ նյութական ակտիվ՝ նոր <<Գործառնական օր>> ծրագիր, սկզբնական արժեքը՝ 750 հազ.դրամ ամորտիզացիան 750 հազ.դրամ, մնացորդային արժեքը 0 դրամ:

Մանթագրություն 21. "Այլ ակտիվներ"



Հազ. դրամ

Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	31/03/2021	31/12/2020
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	84,877	69,582
Ընդամենը	84,877	69,582
Բանկային գործառնությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ(ծանոթ. 7)	(862)	(1,281)
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գույս գումարներ	84,015	68,301
Ղեկնողական պարտքեր և կանխավճարներ		
Ղեկնողական պարտքեր բուօժի գծով	251,971	90,155
Ղեկնողական պարտքեր մատակարարների գծով		
Կանխավճարներ աշխատակիցներին		21
Կանխավճարներ մատակարարներին	407,787	257,923
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտավոր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	37,561	47,211
Այլ ղեկնողական պարտքեր և կանխավճարներ	63,391	64,187
Ընդամենը	760,710	459,497
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(7,607)	(4,597)
Ընդամենը	753,103	454,900
Այլ անտիվներ		
Պահեստ	203,577	223,332
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ		
Արտաս ժամանակաշրջանի ծախսեր	175,560	202,282
Այլ ակտիվներ	69,007	70,914
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(7,116)	(7,047)
Ընդամենը	441,028	489,481
Ընդամենը այլ անտիվներ	1,278,146	1,012,682

Մանթագրություն 22. "Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ"

Հազ. դրամ

Ընթացիկ հաշիվներ	31/03/2021	31/12/2020
ՀՀ բանկերի	1,917	1,887
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի		
BBB-(Baa3)-ից զածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	18,563	19,532
Հաշվեդրված տոկոսներ		
Ընդամենը	20,480	21,419
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ		
Այլ		
ՀՀ բանկեր		
Վարկեր և ավանդներ	5,312,462	5,226,705
Այլ	473	685
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր		
Վարկեր և ավանդներ	106,232	
Այլ		
BBB-(Baa3)-ից զածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկեր		
Վարկեր և ավանդներ	2,263,233	2,317,959
Այլ	62,594	45,498
Հաշվեդրված տոկոսներ	18,804	18,250
Ընդամենը	7,763,798	7,608,097
Ֆինանսական կազմակերպություններ		
Ընթացիկ հաշիվներ	2,201,596	1,449,617
Վարկեր և ավանդներ	34,143,178	32,913,566
Այլ	44,375	60,052
Հաշվեդրված տոկոսներ	1,051,936	940,740
Ընդամենը	37,441,085	35,363,975
Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	45,225,363	42,994,491

Օտևոթագրություն 22.1 Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և ավանդներ



Ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված վարկեր	Օրագիր	Արժույթ	Ժամկետ	31/03/2021	Արժույթ	Ժամկետ	31/12/2020
Բաու Օուստո Մակրոֆաունդն Ֆանդ	BlueOrchard/MSME	USD	1-4 տարի	5,400,065	USD	1-4 տարի	5,232,330
ԴեՊ	DEG/SME	USD	1-7 տարի	4,302,686	USD	1-7 տարի	4,819,351
Վերակառուցման և Ջարգացման ԵվրոպականԲանկ	EBRD/WIB	AMD	1-4 տարի	4,358,275	AMD	1-4 տարի	4,867,167
Վերակառուցման և Ջարգացման ԵվրոպականԲանկ	EBRD/WIB	AMD	1-5 տարի	707,271	AMD	1-5 տարի	694,210
Վերակառուցման և Ջարգացման ԵվրոպականԲանկ	EBRD/TFP/RCA	EUR	1 տարուց պակաս	161,480	EUR	1 տարուց պակաս	1,211,294
Ի Էֆ Էլ Ֆայնենշյու Ինսթիյուշոն Դեթ Ֆանդ	EFA FIDF/SME	USD	1-3 տարի		USD	1-3 տարի	1,306,046
Գլոբալ Ինֆեստ Ինվեստմենտս	GLI/ME	USD	1-4 տարի	1,597,480	USD	1-4 տարի	1,592,434
Ինկոֆին Ինվեստմենթ Մենեջմենթ	INCOFINCVBA/MSE	USD	1-4 տարի	1,798,863	USD	1-4 տարի	1,756,361
Ինկոֆին Ինվեստմենթ Մենեջմենթ	Incofin CVSO CVBA-SO/MSE	USD	1-4 տարի	1,077,327	USD	1-4 տարի	1,605,694
Հոլանդական Ջարգացման բանկ	FMO/MSME/Green	EUR	1-5 տարի	3,155,462	EUR	1-5 տարի	3,223,136
Հոլանդական Ջարգացման բանկ	FMO/MSME/Green	USD	1-5 տարի	10,674,021	USD	1-5 տարի	5,262,679
Հոլանդական Ջարգացման բանկ	FMO/MSME/RETAIL	USD	1-5 տարի	5,407,737	USD	1-5 տարի	10,360,594
Սինժիտիկա-ԷսԲի IV Մակրոֆայնդն Ֆանդ	SICAV-SIF/ME1	AMD	1-4 տարի		AMD	1-4 տարի	2,031,312
Սինժիտիկա-Գլոբալ Ֆայնենշյու Ինվեստմենթ Ֆանդ	SICAV-SIF/ME2	AMD	1-4 տարի		AMD	1-4 տարի	512,221
Սինիտիկա Սիթըվ (Լյուքս)-Հորտենսիա Ինֆեսթ	HIIF/MSME	AMD	1-4 տարի	246,341	AMD	1-4 տարի	241,996
Սինիտիկա Սիթըվ (Լյուքս)- Գլոբալ Ֆայնենշյու	GFIF/MSME	AMD	1-4 տարի	230,812	AMD	1-4 տարի	241,996
Սինիտիկա Սիթըվ (Լյուքս)- ԷսԲի Միկրոֆայնդն Ֆանդ VII	SEBMFVII/MSME	AMD	1-4 տարի	1,910,642	AMD	1-4 տարի	1,935,965
Սինիտիկա Սիթըվ II - Էնթոնիո Ինֆեսթ Բոնդ Ֆանդ	SEIBF/MSME	USD	1-4 տարի	401,424			
Սինիտիկա Սիթըվ II - Էյ Բի Էն ԱՄՐՕ Ինֆեսթ Ֆանդ	SAIIF/MSME	USD	1-4 տարի	535,232			
Դուալ Բիթրոն Ֆանդ Էս. Այ. Սի. Էյ. Վի	DRF/ME	USD	1-4 տարի	2,673,292			
Միկրոֆայնդն Էնիստիտյուց Ֆեյսիլդի Էս.Էյ. Էս.Սի.Էյ.Էս.Էյ.Էս.Էյ.	MEF/MSME	USD	1-4 տարի	2,669,645			
Սևոկյան Առևտրի և Ջարգացման Բանկ(ՍՃԱԶԲ)	BS/SME3	USD	1-5 տարի	5,283,508	USD	1-5 տարի	5,275,296
Ասիական Ջարգացման Բանկ	ADB/TFP/RCA	USD	1 տարուց պակաս	1,176,833	USD	1 տարուց պակաս	1,139,791
Ասիական Ջարգացման Բանկ	ADB/MSME	USD	1-5 տարի	7,973,622	USD	1-5 տարի	3,942,012
ՄԻԿՐՈ ՓՈՔԻ և ՄԻՋԻՆ ԷՆՎԵՍՏՄԵՆՏ ԲՈՒՆԴ ԷՍ	MSMEBondsSA/Social/Green	AMD	1-4 տարի	5,418,109	AMD	1-4 տարի	5,302,485
Ընդամենը				67,160,127			62,554,370

Օտևոթագրություն 22.2 ՀՀ Գենտրոնական Բանկից և ՀՀ կառավարությունից ստացված վարկեր

Օրագիր	31/03/2021		31/12/2020	
	Վարկավորման գումար	Հաշվեգրված տոկոս	Վարկավորման գումար	Հաշվեգրված տոկոս
ԳՀՀ / "Կանանց ձեռներեցության ոլորտի աջակցման և զարգացման վարկային ծրագիր	1,887,993	40,932	1,827,163	6,382
ԳՀՀ / Եվրոպական ներդրումային բանկի ՀՀ ՓՄՁ-ների վարկավորում	989,022	32,767	708,532	26,864
ԳՀՀ /Գերմանահայկական հիմնադրամի միկրո և վաքր բիզնեսի զարգացման ծրագիր	5,752,666	120,793	5,461,548	13,343
ԳՀՀ "Վերականգնվող Էներգիայի Ջարգացում" ծրագիր	1,041,343	13,025	1,123,120	29,515
ԳՀՀ "Ֆինանսական միջոցների հասանելիությունը ՓՄՁ-ների համար" ծրագիր	251,487	5,764	244,928	1,760
Ընդամենը	9,922,510	213,280	9,365,291	77,864

Օտևոթագրություն 22.3 Հետզման պայմանագրեր

Հետզման պայմանագրեր	31/03/2021	31/12/2020
Հետզման պայմանագրեր ֆինանսական	34,175,671	38,125,044
Հետզման պայմանագրեր հաճախորդների հետ		
Ընդամենը	34,175,671	38,125,044

Ծանոթագրություն 23. "Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ"



ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	31/03/2021	31/12/2020
Ընթացիկ հաշիվներ	26,812,126	21,420,211
Ժամկետային ավանդներ	8,229,923	8,129,908
Այլ	676,883	477,035
Հաշվարկված տոկոսներ	396,717	349,775
Ընդամենը	36,115,649	30,376,929

Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	31/03/2021	31/12/2020
Ընթացիկ հաշիվներ	1,518,507	1,890,143
Ժամկետային ավանդներ		
Այլ	2	2
Հաշվարկված տոկոսներ	195	216
Ընդամենը	1,518,704	1,890,361

ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	31/03/2021	31/12/2020
Ընթացիկ հաշիվներ	880,154	831,444
Ժամկետային ավանդներ	41,189	4,199
Այլ	13,863	13,748
Հաշվարկված տոկոսներ	637	121
Ընդամենը	935,843	849,512

ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	31/03/2021	31/12/2020
Ընթացիկ հաշիվներ	17,234,267	19,641,681
Ժամկետային ավանդներ	54,436,769	53,501,881
Այլ	1,147,671	883,777
Հաշվարկված տոկոսներ	1,068,844	1,125,326
Ընդամենը	73,887,551	75,152,665

Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	31/03/2021	31/12/2020
Ընթացիկ հաշիվներ	1,003,962	883,602
Ժամկետային ավանդներ	2,978,472	2,899,316
Այլ	327,712	387,592
Հաշվարկված տոկոսներ	54,895	55,435
Ընդամենը	4,365,041	4,225,945
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների	116,822,788	112,495,412

31.03.2021թ. դրությամբ պարտավորությունների ապահովման միջոց հանդիսացող դրամական միջոցներ 5.995.305 հազ. ՀՀ դրամ
 31.03.2021թ. դատարանի որոշմամբ և հարկային մարմինների կողմից սառեցված գումար 5.191.389 հազ. դրամ:

Ծանոթագրություն 23.1 "Ստորադաս փոխառություն"

Բանկը 31.03.2021 թ դրությամբ ունի ստորադաս փոխառության մնացորդ՝ 1.333.833 դրամ:

Ծանոթագրություն 24. "Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր"

	31/03/2021	31/12/2020
Բանկի կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	6,437,171	6,185,733
Ընդամենը	6,437,171	6,185,733

Ծանոթագրություն 25. "Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն"



Հազ. դրամ

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն	31/03/2021	31/12/2020
Աձանցյալ գործիքներ		
Սվովի	3,448	4,267
Ֆորվարդ		
ալլ		
Ընդամենը	3,448	4,267

Ծանոթագրություն 26. "Վճարվելիք գումարներ"

Հազ. դրամ

Վճարվելիք գումարներ	31/03/2021	31/12/2020
Շահարաժիններ	48,510	446,320
Ավանդների ապահովագրության գծով պարտավորություն	440,230	54,273
Ընդամենը	488,740	500,593

Ծանոթագրություն 27. "Այլ պարտավորություններ"

Հազ. դրամ

Այլ պարտավորություններ	31/03/2021	31/12/2020
Ոչ ռեզիդենտի շահութահարկի գծով	30,600	62,158
ԱԱՀ-ի գծով	3,147	2,350
Այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	117,040	183,335
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	1,103,987	998,449
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	85,238	84,764
Այլ պարտավորություններ	122,367	520,018
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	1,462,379	1,851,074

Ծանոթագրություն 28. "Կանոնադրական կապիտալ"

Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 26,107,556 հազ. դրամ, այն ներառում է 1,897,938 հատ սովորական բաժնետոմս 10400 դրամ անվանական արժեքով և 424,600 հատ արտոնյալ բաժնետոմս 15,000 դրամ անվանական արժեքով: Ներկայացնում ենք հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ նշանակալից մասնակիցների վերաբերյալ տեղեկություններ.

Հազ. դրամ

Նշանակալից մասնակցի անունը/անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (հրավաբանական անձանց համար)
Սուրբհասյան Սարիբեկ Այբերտի	5,516,150	27.95%	
Սուրբհասյան Խաչատուր Այբերտի	3,138,533	15.90%	
Սուրբհասյան Էդուարդ Այբերտի	2,089,558	10.59%	
Սուրբհասյան Ռոբերտ Այբերտի	3,431,449	17.38%	

Արտոնյալ բաժնետոմս ունեցող բաժնետերերն իրավունք ունեն
 ա/ մասնակցել Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին՝ իրենց պատկանող արտոնյալ բաժնետոմսերի քանակին և անվանական արժեքին համապատասխան ձայների քանակով՝ օրենքով և բանկի կանոնադրությամբ սահմանված դեպքերում:
 բ/ ստանալ եռամսյակային վճարներ(շահութաբաժիններ),գ/ ստանալ Բանկի գործունեության վերաբերյալ օրենքով սահմանված ցանկացած տեղեկատվություն,
 դ/ ստանալ Բանկի գույքի իր հասանելիք մասը Բանկի լուծարման դեպքում:

Ծանոթագրություն 29. "Մեփական կապիտալի այլ տարրեր"

Հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալներ առկա չեն:

Ծանոթագրություն 30. "Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ



Բանկի իրավական պարտավորությունները 31.03.2021թ. դրությամբ առկա չեն այնպիսի իրավական պարտավորություններ, որոնց գծով բանկը իրականացրել է պահուստավորում: Բանկն իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում: Բանկի հարկային պարտավորությունները 31.03.2021թ. դրությամբ բանկն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհարժեշտություն չկա:

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները
 Հազ. դրամ

	31/03/2021	31/12/2020
Զօգտագործված վարկային գծեր	6,148,875	4,861,322
Տրամադրված երաշխիքներ	7,872,407	7,316,766
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	(62,351)	(35,218)

Ծանոթագրություն 31. "Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ"

Ներկայացվող ծանոթագրության առումով բանկի հետ կապված անձինք են համարվում Բանկի ղեկավարները, բանկի բաժնետերերը և "Բանկերի և բանկային գործունեության մասին" ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով նրանց հետ կապված անձինք:

Բանկի ղեկավարներ են համարվում բանկի խորհրդի նախագահը, նրա տեղակալը և խորհրդի անդամները, գործադիր տնօրենը, նրա տեղակալները, գլխավոր հաշվապահը, նրա տեղակալը, ներքին աուդիտի ղեկավարը, նրա անդամները, բանկի տնօրինության անդամները, ինչպես նաև բանկի տարածքային ստորաբաժանումների ղեկավարները և կառուցվածքային ստորաբաժանումների ղեկավարները՝ բանկի ղեկավարամենտի, վարչության, բաժնի պետերը:

Բանկի հետ կապակցված կողմերի հետ գործարքները իրականացվել են շուկայում գործող պայմաններից և տոկոսադրույքներից ելնելով:

Հազ. դրամ

Բանկի հետ կապված կողմերին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	31/03/2021	31/12/2020
Բանկի բաժնետեր	5,209,118	3,941,879
Հիմնական ղեկավար անձնակազմ	319,198	333,870
Ֆինանսական կազմակերպություն	352,245	352,061
Ընդամենը	5,880,561	4,627,810
Տոկոսային եկամուտ	153,534	271,897

Բանկի հետ կապված կողմերից ներգրավված միջոցներ	31/03/2021	31/12/2020
Բանկի բաժնետեր	1,039,530	1,128,108
Հիմնական ղեկավար անձնակազմ	868,567	664,407
Ֆինանսական կազմակերպություն	175,781	186,170
Ընդամենը	2,083,878	1,978,685
Տոկոսային ծախս	18,319	24,902
Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ	31/03/2021	31/12/2020
Բանկի խորհրդին	60,398	283,966
Աշխատավարձ	60,398	233,671
Պարգևատրում		19,100
Բանկի գործադիր մարմնին	94,794	375,836
Աշխատավարձ	94,794	378,353
Պարգևատրում		31,486
Բանկի ներքին աուդիտին	25,352	95,988
Աշխատավարձ	25,352	93,227
Պարգևատրում		8,037
Ընդամենը	180,544	755,790

1) Վարկային ռիսկի բանկի սեփական սահմանում

Վարկային ռիսկը վարկի, հաշվարկված տոկոսի կամ դրանց մի մասի պայմանագրով սահմանված ժամկետներից ուշացման կամ անվերադարձելիության հնարավոր վտանգն է՝ պայմանավորված վարկառուի ֆինանսական վիճակի վատթարացման, գրավի արժեզրկման և նման այլ պատճառներով, որի արդյունքում բանկը կարող է ֆինանսական կորուստներ կրել:

2) Վարկային ռիսկի չափման և գնահատման մեթոդները

Բանկում մշակվել է վարկային ռիսկի գնահատման և կառավարման մեթոդաբանություն, որը հնարավորություն է տալիս գնահատելու վարկի ռիսկայնությունը՝ հիմնվելով համապատասխան մոդելի հաշվարկների արդյունքների վրա: Ջուզակցելով մաթեմատիկական և տնտեսագիտական հիմնավորումները՝ վարկային ռիսկի գնահատման մոդելն ապահովում է ռիսկի գնահատման համալիր մոտեցում, որի արդյունքում վերոհիշյալ մեթոդաբանությունը նպաստում է վարկի տրամադրման հիմնավորված որոշման կայացմանը՝ որպես էկզոգեն փոփոխականներ կիրառելով նաև էքսպերտային գնահատականները: Փոխառուի վարկունակության նախնական ուսումնասիրության ժամանակ բանկը բացահայտում է պոտենցիալ փոխառուի համապատասխանությունը բանկի վարկային քաղաքականությամբ սահմանված ընդհանուր չափանիշներին, որի դրական արդյունքի դեպքում կատարվում է վարկունակության գործոնների մանրամասն վերլուծություն:

3) մոդելների նկարագրությունը (առկայության դեպքում),

Ի հավելումն վերոհիշյալ մեթոդաբանության՝ վարկային ռիսկի գնահատման համար բանկում կիրառվում է նաև սթրես թեստերի մեթոդը, որը ենթադրում է դիտարկվող տարբեր շուկային սցենարների տեղի ունենալու դեպքում բանկի վնասների հաշվարկ:

Մթրես թեստերը կիրառելիս դիտարկվում են տվյալ ռիսկին վերաբերող մի շարք սցենարներ և յուրաքանչյուր սցենարի դեպքում համապատասխան մեթոդով հաշվարկվում է բանկի վնասը: Վարկային ռիսկի գնահատման նպատակով օգտագործվում են հետևյալ շուկային սցենարները.

1. դասակարգված վարկերի X%-ի չափով դուրսգրումը,
2. կասկածելի վարկերի Y%-ի դասակարգումը անհուսալի վարկերի,
3. ստանդարտ վարկերի Z%-ի դասակարգումը հսկվող վարկերի,
4. արտարժույթով ստանդարտ վարկերի U%-ի դասակարգումը հսկվող վարկերի,
5. խոշոր վարկառուի սննկացման հետևանքով վարկի անհուսալի դառնալու սցենար,
6. ընդհանուր վարկերի K%-ի դասակարգումը անհուսալի վարկերի,
7. հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների և հետհաշվեկշռային անավարտ ժամկետային գործառնությունների L%-ի չափով վերափոխումը հաշվեկշռային հոդվածների,

8. առաջին (բացառությամբ կասկածելի դասակարգված), երկրորդ, երրորդ և յոթերորդ սցենարների միաժամանակ հանդես գալու սցենար,

որտեղ X, Y, Z, U, K, L-ը սցենարների պարամետրերն են (1-ից 100 թվեր են):

Մթրես թեստերի կիրառման արդյունքում հաշվարկվում են նշված շուկային իրավիճակների ազդեցությունը Բանկի ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափի և համարժեքության Ն1 նորմատիվների վրա, ինչպես նաև նորմատիվների խախտման կրիտիկական կետերը, գնահատվում են նորմատիվների խախտման հնարավորությունը և չափերը, պահուստաֆոնդ փոխանցման ենթակա հավելյալ գումարի չափը:

Հաշվարկվում են հնարավոր տարբեր սցենարների դեպքում (յուրաքանչյուր սցենարի պարամետրի տարբեր արժեքների համար) պահուստաֆոնդ փոխանցման ենթակա հավելյալ գումարները, որոնք օգտագործվում են նախորդ ժամանակահատվածների տվյալների հիման վրա մշակված հավանական սցենարների վերլուծման նպատակով: Առավել հավանական սցենարների վերլուծության միջոցով գնահատվում է վարկային պորտֆելի ռիսկայնությունը և իրականացվում են ռիսկի նվազագույն մակարդակի ապահովմանն ուղղված միջոցառումներ: Բանկի ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափի և համարժեքության նորմատիվների վրա դասակարգված, կասկածելի, ստանդարտ և ընդհանուր վարկերի որոշակի տոկոսի դուրսգրման սցենարների ազդեցության վերլուծությունում ներառված է նաև նորմատիվների խախտման կրիտիկական կետերի որոշումը, որը հնարավորություն է տալիս գնահատել տվյալ օրվա դրությամբ նորմատիվների խախտման հավանականությունը (ռիսկը):

4) Վարկային ռիսկի թուլատրելի մակարդակի որոշումը՝ ռիսկի քանակական վերլուծություն և ռիսկի քանակական գնահատական.

Բանկը, իր վարկային պորտֆելը կառուցելիս, հաշվառում և վիճակագրություն է տանում վարկերի առանձին տեսակների կենտրոնացումների վերաբերյալ.

- ✓ ըստ տնտեսության ճյուղի,
- ✓ ըստ տարածաշրջանի,
- ✓ ըստ մեկ փոխառուի և նրա հետ փոխկապակցված անձանց,
- ✓ ըստ վարկերի ժամկետների,
- ✓ ըստ գրավների և այլն:

5) Վարկային ռիսկի կարգավորումը՝ վարկային ռիսկի ազդեցության նվազման կամ չեզոքացման ուղղությամբ աշխատանքները:

Բանկի որդեգրած վարկային քաղաքականությունը նպատակ է հետապնդում առավելագույնի հասցնել ներգրավված միջոցների, որպես վարկ տեղաբաշխման արդյունավետությունը՝ ապահովելով համապատասխան իրացվելիություն և ռիսկի դիվերսիֆիկացիա անհրաժեշտ եկամտաբերության պայմաններում:

Բանկի վարկային ռիսկի կառավարումն իրականացվում է գործընթացը կարգավորող կանոնակարգերի և կարգերի միջոցով, որոնք սահմանում են վարկառուին ներկայացվող պահանջները, վերջինիս վարկունակությունը գնահատող համապատասխան չափանիշները, վարկի ապահովվածության գնահատումը, գրավի իրացվելիության վերլուծությունը, խոշոր վարկերի տրամադրման սահմանափակումը, արտաքին միջավայրի փոփոխությունների կանխատեսումը, վարկային մոնիտորինգը, հսկողությունը, վերահսկումը և այլն:

31/03/2021

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Անտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	48,905,568	382,603	960,117	471,726	50,720,013
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ	443				443
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	11,790,722	111,499	275,176	3,408	12,180,805
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	7,551,789				7,551,789
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	200,944,054				200,944,054
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով սահմնող արժեթղթեր	6,713,767		6,166		6,719,933
Հետգնման պարմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	36,202,838				36,202,838
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	524,166				524,166
Այլ ակտիվներ	83,070		994		84,064
Ընդամենը ակտիվներ	312,716,417	494,102	1,242,453	475,134	314,928,105

31/12/2020

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Անտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	38,897,301	643,911	2,928,232	114,213	42,583,657
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ	443				443
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	13,034,410	79,642	741,943	5,025	13,861,020
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	10,175,600				10,175,600
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ		9,402			9,402
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	194,529,341				194,529,341
Հետգնման պարմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	39,384,619				39,384,619
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով սահմնող արժեթղթեր	4,310,689		6,166		4,316,855
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	515,568				515,568
Այլ ակտիվներ	68,588		994		69,582
Ընդամենը ակտիվներ	300,916,559	732,955	3,677,335	119,238	305,446,087

ՀՀ տարածքում տեղաբաշխված վարկերը ըստ ՀՀ մարզերի տեղաբաշխվածության.

Հազ. դրամ

ՀՀ մարզեր	31/03/2021	31/12/2020
Երևան	138,322,696	133,860,429
Կոտայք	17,154,627	16,171,193
Արարատ	10,660,549	9,944,887
Լոռի	7,854,894	7,937,621
Գեղարքունիք	5,814,271	5,969,132
Շիրակ	5,392,370	5,395,918
Արմավիր	5,040,374	4,833,086
Սյունիք	4,144,943	4,117,445
Արագածոտն	3,420,696	3,253,920
Վայոց Ձոր	1,270,966	1,079,485
Տավուշ	1,026,136	1,071,041
Արցախ	841,532	895,184
Ընդամենը	200,944,054	194,529,341

1) Վարկային պորտֆելի ապահովածության արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով բանկում վարկերը տրամադրվում են գրավի գնահատված արժեքի առավելագույնը 70%-80%-ի չափով և վարկի գծով հետագա մարումների դեպքում վարկ/գրավ հարաբերակցության գործակիցը նվազում է: Գրավադրվող գույքերի գնահատումը կատարվում է գնահատման թույլտվություն ունեցող մասնագիտացված անկախ գնահատող կազմակերպությունների կողմից ՀՀ դրամով, վարկերը տրամադրվում են նաև արտարժույթով: Փոխարժեքային տատանումների և ժամկետանց վարկերի պարագայում կուտակված տույժերի հաշվին վարկառուի պարտավորությունների աճի հետևանքով գրավի արժեքի անբավարարության դեպքում բանկի ռիսկերը նվազացնում է այն, որ համաձայն վարկային պայմանագրերի բանկը իրավունք ունի բավարարել իր վարկային պահանջը վարկառուի բանկային հաշվում առկա դրամական միջոցների հաշվին, որից հետո պահանջել վարկային պարտքի բռնագանձում դատական կարգով:

2) Հարկ է նշել, որ վարկային պորտֆելում չապահովված վարկերը (առանց պահուստների) 31.03.2021թ-ի դրությամբ չեն գերազանցում վարկային պորտֆելի 8.06%-ը: Չապահովված վարկերի գերակշիռ մասը կազմում են "ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ-ում հաշիվների ակտիվ շարժ ունեցող հաճախորդներին տրամադրված վարկերը, որոնք ունեն կայուն դրամական հոսքեր: Մեծ տեսակարար կշիռ են կազմում նաև պլաստիկ քարտերի համար սահմանված վարկային գծերը: Այս վարկերի գծով ռիսկը փոքր է, քանի որ փոքր է մեկ հաճախորդին տրամադրվող վարկային գծերի սահմանաչափը, վարկառուները ապահովված են աշխատանքով, առանձին դեպքերում առկա են հեղինակավոր կազմակերպությունների երաշխավորություններ:

3) Վարկային ներդրումները 31.03.2021թ-ի դրությամբ առանց պահուստների կազմել են 204.370.836 հազ. դրամ: Փուլ 2, փուլ 3 գնացած վարկերի ծավալը 31.03.2021թ-ի դրությամբ կազմել է 2.966.0584 հազ. դրամ:

4) Վարկային պորտֆելի պահուստավորումը համապատասխանում է ՖՆՄՍ 9-ի պահանջներին:

5) 2021թ I-ին եռամսյակում կնքված ռեպո գործարքների ծավալը (բացառությամբ երկարաձգումների) կազմել է 825,883,936 հազ. դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածում՝ 156,644,603 հազ. դրամ: Հակադարձ ռեպո գործարքների ծավալը 2021թ I-ին եռամսյակում կազմել է 36,216,281 հազ. դրամ, 874,997usd՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածում՝ 18,367,377 հազ. դրամ, 1,212,905 usd:

6) "ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ-ում վարկավորման գործընթացը իրականացվում է անհրաժեշտ մասնագիտական գիտելիքներով օժտված և աշխատանքային փորձ ունեցող անձնակազմի կողմից: Մասնագետների ընդունելիությունը կատարվում է մրցութային կարգով հաստուկ՝ մրցութային հանձնաժողովի կողմից: Մրցույթների մասին հայտարարությունները տեղակայվում են զանգվածային լրատվության միջոցներում և բանկի ինտերնետ կայքում:

7) Վարկավորման գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու և առևտրային վարկերի գծով վարկային ռիսկերը նվազեցնելու նպատակով վարկային մասնագետների կողմից իրականացվում է վարկառուի ֆինանսական գործունեության մանրամասն վերլուծություն: Վերլուծության նպատակով վարկի տրամադրման ստորաբաժանումների մասնագետները այցելում են հաճախորդի գործունեության վայր, վերլուծության համար օգտվելով ինչպես առկա հաշվետու փաստաթղթերից, այնպես էլ կազմելով հաշվեկշիռի, եկամուտ-ծախսերի, դրամական հոսքերի, կապիտալի շարժի սեփական տարբերակները:

Բանկի մասնագետի կողմից կազմված հաշվեկշիռը արտացոլում է իրավիճակը վերլուծության պահին՝ իրացվելի ակտիվներ /կանխիկ միջոցներ դրամարկղում, բանկային հաշիվներ, խնայողություններ/, դեբիտորական պարտքեր /ստացվելիք գումարներ, ապրանքներ ճանապարհին, կատարված կանխավճարներ/, ապրանքանյութակազմակերպության պաշարներ /հումք, նյութեր, կիսաֆաբրիկատներ, ապրանքներ/, հիմնական միջոցներ /հաճախորդի գործունեության հետ կապված սարքավորումներ, ավտոմեքենաներ, անշարժ գույք և այլ գույք/:

Եկամուտ - ծախսերի հաշվետվությունը կազմվում է հաշվի առնելով հաճախորդի միջին ցուցանիշները՝ իրացում /միջինացված տվյալներ/, ապրանքի կամ ծառայությունների արժեք /հումքի, կուլթերի ծախս, ապրանքների ինքնարժեք/, վերադիր ծախսեր /աշխատավարձ, վարձավճար, տրանսպորտային ծախսեր, կոմունալ ծախսեր, հարկեր և այլն/, այլ եկամուտներ, այլ ծախսեր, տրամդրվելիք վարկի և տոկոսների մարումներ:

Վերլուծության ժամանակ հաշվարկվում են հաճախորդի ֆինանսական վիճակը բնութագրող այնպիսի տնտեսական ցուցանիշներն ու գործակիցները, ինչպիսիք են կապիտալի համարժեքության գործակից, իրացվելիության գործակից, շրջանառելիության գործակից, վերադիր, համախառն մարժա, մաքուր մարժա, իրացման ծավալների թույլատրելի իջեցման սահման, լրացուցիչ հաշվարկվում է նաև վարկի սպասարկման գործակից:

Վարկի գումարը տրամադրվում է միայն վարկառուի ֆինանսական վիճակը նշված ցուցանիշների համար սահմանված բանկի պահանջներին բավարարելու դեպքում, որոնք ամրագրված են վարկավորման գործընթացը սահմանող ներքին իրավական ակտերով:
Վարկավորման գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով պարբերաբար իրականացվում է տրամադրված վարկերի մոնիտորինգ: Մոնիտորինգը իրականացվում է բանկի հատուկ ստորաբաժանման՝ վարկերի մոնիտորինգի բաժնի կողմից: Վարկերի ընթացիկ մոնիտորինգը անհրաժեշտության դեպքում իրականացվում է վարկային մասնագետների կողմից:

Կիրառվում է մոնիտորինգի երկու տեսակ՝

1. Փաստացի այցելությունների միջոցով մոնիտորինգ:

2. Հեռախոսային մոնիտորինգ:

Մոնիտորինգի ընթացքում բաժնի մասնագետների կողմից պարզաբանվում են հետևյալ խնդիրները.՝

2. Տեղեկատվություն վարկառուի շուկայում դիրքի փոփոխության վերաբերյալ (մրցակիցներ, գնային տատանումներ, իրացում և այլն):

3. Ըստ փուլերի տրամադրվող վարկերի, ինչպես նաև գործող վարկերի առկայության դեպքում, նախքան հերթական փուլի կամ նոր վարկի տրամադրումը, իրականացվում է նախնինում տրված վարկի մոնիտորինգ (վերլուծություն):

4. Փոփոխություններ կապված մատակարարների, սպառողների կազմի, հումքի գների հետ:

5. Վարկառուի ֆինանսական վիճակը բնութագրող այլ ցուցանիշներ:

Մոնիտորինգի ընթացքում վարկի ոչ նպատակային օգտագործման կամ վարկառուի կողմից բանկին ոչ ստույգ տեղեկատվություն ներկայացման դեպքերի բացահայտման ժամանակ փուլերով տրամադրվող վարկերի դեպքում կարող է դադարեցվել հետագա վարկավորումը կամ կարող է դադարեցվել վարկային պայմանագրի գործողությունը և իրականացվել վարկի, առևտրային նպատակով տրամադրված վարկային գծի և հաշվարկված տոկոսագումարների վաղաժամկետ մարում՝ հիմք ընդունելով գրավի պայմանագրով վերապահված իրավունքները:

Գրավի գնահատումը իրականացվում է գնահատման թույլտվություն ունեցող մասնագիտացված անկախ գնահատող կազմակերպությունների կողմից: Գույքերի գնահատումը արտացոլում է շուկայում առկա իրավիճակը՝ հաշվի առնելով գույքերի գների կանխատեսումը:

Հաճախորդների հետ կնքվող վարկային և գրավի պայմանագրերում առկա է դրույթ գույքերի պարտադիր ապահովագրության վերաբերյալ:

Դուրս գրված վարկերի հավաքագրումը իրականացվում է վարկավորման և միջոցների ներգրավման վարչության խնդրահարույց վարկերի բաժնի և անվտանգության վարչության կողմից համատեղ:

8) "ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ-ում վարկավորման գործընթացը ներառում է վարկային ռիսկերը հայտնաբերելու համար համապատասխան բոյոր ազդակները:

Վարկային ռիսկի կառավարումը Բանկում կատարվում է հետևյալ հիմնական ընթացակարգերով՝

1. Վարկավորվող օբյեկտի խելամիտ բացահայտման գործընթաց,
2. Վարկային փաստաթղթերի ստանդարտ փաթեթի հավաքագրում,
3. Վարկերի մոնիտորինգ,
4. Պրոբլեմային վարկերի մարման գործընթաց:

Վերոնշյալ գործընթացների արդյունքում բացահայտվում և գնահատվում է փոխառուի իրավունակությունը, վարկի նպատակը, փոխառուի վարկունակությունը և վարկի մարման աղբյուրները, փոխառուի հետ կապված անձանց գծով առկա ռիսկերի բացահայտում, փոխառուի վարկային պատմությունը, ձեռնարկատիրական գործունեություն ծավալելու փորձառությունը, դիրքը շուկայում, գրավի առարկայի համապատասխանությունը:

Վերոնշյալ գործընթացների արդյունավետության բարձրացմանը նպաստում է նաև այն, որ բանկի կողմից վարկավորվող հաճախորդների գործունեությունը շատ դեպքերում փոխկապակցված է և բանկը հնարավորություն է ունենում ստուգելու հաճախորդի կողմից ներկայացվող տեղեկատվության ճշգրտությունը նրա հետ առնչվող /մատակարար, գնորդ կամ մրցակից հանդիսացող/ հաճախորդի կողմից ներկայացված տեղեկատվության հետ համեմատելու միջոցով:

1) Չուկայական ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

Շուկայական ռիսկը արտարժույթային, տոկոսադրույքի և գնային ռիսկն է, որը հետևանք է համապատասխանաբար՝ փոխարժեքի, տոկոսադրույքների և կապիտալի գործիքների գների տատանման:


2) Չուկայական ռիսկի չափման և գնահատման մեթոդները

Արտարժույթի ռիսկ

Արտարժույթային ռիսկի և դիրքերի կարավարման արդյունավետության գնահատում:

Արտարժույթային ռիսկի գնահատման VAR մոդելի հաշվարկներն իրականացվում են օրական կտրվածքով, որոնց համար հիմք են հանդիսանում արտարժույթների փոխարժեքների նախորդ ժամանակահատվածի տվյալների ժամանակային շարքերը և արտարժույթային դիրքերի վերաբերյալ տվյալները: Որպես առանձին արտարժույթային դիրքի գծով ռիսկի բնութագրիչ դիտվում է առաջիկա մեկ (տաս) օրվա համար փոխարժեքների տատանման հետևանքով վերագնահատման վնասի հնարավոր առավելագույն մեծությունը տրված հուսալիության մակարդակի պայմաններում: Մոդելի հաշվարկներն իրականացվել են 99% հուսալիության մակարդակի պայմաններում: Մոդելի շրջանակներում հաշվարկվում է արտարժույթների փոխարժեքների տատանումների կոռելյացիոն մատրիցը, որի հիման վրա իրականացվում է արտարժույթային դիրքերից առաջացող հնարավոր առավելագույն ընդհանուր վնասի (արտարժույթային ակտիվների և պարտավորությունների փաթեթի ռիսկի) գնահատում:

Հաշվետու եռամսյակի արդյունքներով միջին օրական հնարավոր առավելագույն վնասն (արտարժույթային ռիսկը) ըստ առանձին արտարժույթային դիրքերի և արտարժույթային ակտիվների և պարտավորությունների փաթեթի, 99% հուսալիության պայմաններում կազմել է.

Արտարժույթի ռիսկ											
Հաշվառող ժամանակաշրջան	USD	GBP	EUR	CHF	KZT	AED	RUB	GEL	XAU	Համախառն YAR	
2020թ. IV եռ.	5,121.70	177.38	452.73	369.06	24.56	4.54	1,056.52	723.64	0.00	5,700.10	
2021թ. I եռ.	5,108.30	197.64	159.78	449.21	25.35	5.64	1,366.35	756.20	0.00	5,633.28	
աճ/նվազում	-13.40	20.25	-292.95	80.14	0.79	1.10	309.84	32.55	0.00	-66.83	

Ներկայացվում է բանկի արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունը ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների. 31/03/2021

	Հազ. դրամ	USD	EUR	RUB	Այլ արժույթ	Շեղումներ
Դրամական միջոցներ և դրանք համարժեքներ	16,289,468	28,742,705	4,246,233	1,278,356	163,251	50,720,013
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ	443					443
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմակերպություններից և նկատառումներ	2,503,948	5,185,559	4,436,066	55,233		12,180,805
Հակադարձ հետզման պայմանագրեր	7,161,309	390,480				7,551,789
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	125,814,329	63,454,964	11,657,226	17,535		200,944,054
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով սահմուռ ֆին. ակտիվներ	6,719,933					6,719,933
Հետզման պայմանագրով գրավարձված արժեքներ	36,202,838					36,202,838
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	186	523,980				624,166
Այլ ակտիվներ	73,214	7,542	2,491	15	802	84,064
Շեղումներ ակտիվներ	194,765,688	98,305,230	20,342,016	1,351,139	164,053	314,928,106
Պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմակերպություններից և նկատառումներ	32,248,971	7,877,094	5,065,413	33,837	48	45,225,363
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և ակտիվներ	12,573,926	51,269,259	3,316,942			67,160,127
ՀՀ ներտնտեսական բանկերի և ՀՀ կառավարությունից ստացված մատչելի	10,819,863					10,819,863
Հետզման պայմանագրեր	34,175,671					34,175,671
Պարտավորություններ հաճախորդներին նկատմամբ	67,641,004	41,695,309	5,329,007	2,086,480	70,988	116,822,788
Ստորադաս փոխառություն		1,333,833				1,333,833
Շեղումներ հարկի գծով պարտավորություն	1,247,640					1,247,640
Բանկի կողմից թողարկված ստեղծագործություններ	2,528,362	3,908,809				6,437,171
Շահույթ/վնասով վերապահվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	3,448					3,448
Վճարված հարկեր	488,740					488,740
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	541,612					541,612
Այլ պարտավորություններ	1,377,737	80,590	3,770	37	245	1,462,379
Շեղումներ պարտավորություններ	163,646,974	106,184,893	13,715,132	2,120,354	71,281	285,718,635
Հաշվեկշռային բաց դիրք	31,118,694	(7,859,663)	6,626,884	(769,215)	92,772	29,209,471
Համախառն մարվող արժույթային առանցքային		6,132,657	(6,862,560)	716,456		(3,448)
Ցուտ դիրք	31,118,694	(1,727,006)	(225,676)	(52,780)	92,772	29,206,024

	Հազ. դրամ	USD	EUR	RUB	Այլ արժույթ	Շեղումներ
Ակտիվներ						
Դրամական միջոցներ և դրանք համարժեքներ	18,183,427	18,224,707	4,854,946	1,170,327	150,250	42,583,657
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ	443					443
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմակերպություններից և նկատառումներ	2,200,930	6,548,953	5,012,538	98,578	21	13,861,019
Հակադարձ հետզման պայմանագրեր	9,871,539	304,061				10,175,600
Շահույթ/վնասով վերապահվող իրական արժեքով	9,402					9,402
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	120,643,633	61,852,609	11,994,256	38,843		194,529,341
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով սահմուռ ֆին. ակտիվներ	3,772,219	479,736	64,900			4,316,855
Հետզման պայմանագրով գրավարձված արժեքներ	39,384,619					39,384,619
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ		515,568				515,568
Այլ ակտիվներ	59,634	6,480	2,598	68	802	69,582
Այլ ակտիվներ	194,125,846	87,892,114	21,929,238	1,307,816	151,073	305,446,086
Պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմակերպություններից և նկատառումներ	30,058,834	7,672,647	5,235,821	27,142	48	42,994,491
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և ակտիվներ	15,505,052	42,614,887	4,434,431			62,564,370
ՀՀ ներտնտեսական բանկերի և ՀՀ կառավարությունից ստացված մատչելի	10,151,725					10,151,725
Հետզման պայմանագրեր	38,125,044					38,125,044
Պարտավորություններ հաճախորդներին նկատմամբ	67,558,952	37,887,644	4,943,500	2,037,928	67,388	112,485,412
Ստորադաս փոխառություն		1,311,068				1,311,068
Շեղումներ հարկի գծով պարտավորություն	1,212,106					1,212,106
Բանկի կողմից թողարկված ստեղծագործություններ	2,389,969	3,795,764				6,185,733
Շահույթ/վնասով վերապահվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	4,267					4,267
Վճարված հարկեր	500,593					500,593
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	680,572					680,572
Այլ պարտավորություններ	1,603,255	195,543	24,690	27,370	216	1,851,074
Շեղումներ պարտավորություններ	167,790,369	93,477,563	14,638,441	2,092,439	67,662	278,066,455
Հաշվեկշռային բաց դիրք	26,335,477	(5,545,440)	7,290,797	(784,624)	83,421	27,379,631
Շահույթ/վնասով վերապահվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ		6,279,303	(7,062,210)	778,041		5,134
Համախառն մարվող արժույթային առանցքային						
Բաց դիրք	26,335,477	733,863	236,567	(6,582)	83,421	27,384,765

* "I" խմբի արտարժույթի՝ կազմը հետևյալն է. ԱՄՆ դոլար, Անգլիական ֆունտ ստեռլինգ, Եվրո, Շվեյցարական ֆրանկ, Ռուսո ստանդարտացված ձուլակտոր և Մետաղական հաշիվ

** "II" խմբի արտարժույթի՝ կազմը հետևյալն է. ՌԻՇ ռուբլի, KZT, Կրգստական լարի, ՄԱԷ դիրհամ:

Տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկի գնահատում:

Դիսբալանսի վերլուծությունը ցույց է տալիս, որ բանկի 2021թ. I եռամսյակի միջին կուտակային դիսբալանսը (տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների կուտակային ճեղքվածքը) դրական է՝ 11,876,635 հազ. դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի 17,382,630 հազ. դրամի դիմաց՝ բացարձակ արժեքով նվազելով 5,505,995 հազ. դրամով կամ 31.7%-ով, այսինքն՝ բանկը միջին հաշվով 2021թ. I եռամսյակում զգայուն է եղել ըստ ակտիվների: Միջին կուտակային դիսբալանսը 2021թ. I եռամսյակում, նախորդ եռամսյակի համեմատ, բացարձակ արժեքով նվազել է 5,172,386 հազ. դրամով կամ 30.3%-ով:

Տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների հարաբերակցության միջին գործակիցը 2021թ. I եռամսյակում, նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի համեմատ, նվազել է 4.0 տոկոսային կետով՝ կազմելով 104.9%՝ 2020թ. I եռամսյակի 108.9% միջին արժեքի դիմաց, այսինքն 2021թ. I եռամսյակում միջին հաշվով տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվները կազմել են տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայուն պարտավորությունների 104.9%-ը:

Ակտիվների դյուրացիան 2021թ. I եռամսյակի վերջի դյուրացիան կազմել է 1.769 տարի (2020թ. I եռամսյակի վերջի 1.688 տարվա դիմաց)՝ աճելով 0.081 տարով կամ 4.8%-ով: Նախորդ եռամսյակի վերջի համեմատ (1.665 տարի) նշված ցուցանիշն աճել է 0.104 տարով կամ 6.2%-ով:

Պարտավորությունների դյուրացիան 2021թ. I եռամսյակի վերջի դյուրացիան կազմել է 1.05 տարի (2020թ. I եռամսյակի վերջի 1.063 տարվա դիմաց)՝ նվազելով 0.013 տարով կամ 1.2%-ով: Նախորդ եռամսյակի վերջի համեմատ (0.99) նշված ցուցանիշն աճել է 0.061 տարով կամ 6.1%-ով:

Կյուրաջիայի ճեղքվածքը 2021թ. I եռամսյակի վերջի դյուրացիան կազմել է 0.836 (2020թ. I եռամսյակի վերջի 0.762-ի դիմաց)՝ աճելով 0.075-ով կամ 9.8%-ով: Նախորդ եռամսյակի վերջի համեմատ (0.777) նշված ցուցանիշն աճել է 0.059-ով կամ 7.6%-ով:

**Փոփոխվող տոկոսադրույքով ակտիվներ և պարտավորություններ
31.03.2021թ.**

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Պահանջներ միջոցներ և որանց համարժեքներ												
Ընդամենը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Նեղորակված միջոցներ												
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ,												
- վարկեր			614,756	1,293,563	488,070	531,170	1,102,876	1,598,749	8,106,271	13,262,121		
Ընդամենը	-	-	614,756	1,293,563	488,070	531,170	1,102,876	1,598,749	8,106,271	13,262,121	-	-
Զուտ դիրք	-	-	(614,756)	(1,293,563)	(488,070)	(531,170)	(1,102,876)	(1,598,749)	(8,106,271)	(13,262,121)	-	-

31.12.2020թ.

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող												
Ընդամենը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Նեղորակված միջոցներ												
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում												
- վարկեր			488,070	536,207	614,756	1,281,207	1,102,826	682,868	8,607,696	14,490,217		
Ընդամենը	-	-	488,070	536,207	614,756	1,281,207	1,102,826	682,868	8,607,696	14,490,217	-	-
Զուտ դիրք	-	-	(488,070)	(536,207)	(614,756)	(1,281,207)	(1,102,826)	(682,868)	(8,607,696)	(14,490,217)	-	-

Ներկայացվում է հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանի վերջի դյուրացիան տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համար գործող միջին տոկոսադրույքները.

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ 31/03/2021թ.		Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ 31/12/2020թ.	
	Դրամ	Արտարժույթ	Դրամ	Արտարժույթ
Ակտիվներ				
Մնացորդներ 22 ԿԲ-ում				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	5.50	1.19	6.39	1.23
- միջբանկային վարկեր		1.76		1.76
- միջբանկային ընդհանուր	4.97		5.97	
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	13.21	8.47	13.89	8.42
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	7.95	6.77	8.19	6.95
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6.35	3.76	7.06	4.34
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	5.26	3.55	5.56	3.56

3) մոդելների նկարագրությունը
Արտարժույթային ռիսկ

Արտարժույթային ռիսկը արտարժույթի փոխարժեքի տատանման հետևանքով վերագնահատումից հնարավոր առավելագույն վնասն է, որը գնահատվում է ինչպես ըստ առանձին արտարժույթների, այնպես էլ բանկի արտարժույթով ակտիվների և պարտավորությունների ողջ փաթեթի (այսուհետ փաթեթ) համար:

Արտարժույթային ռիսկի չափման և գնահատման համար կիրառվում է միջազգային պրակտիկայում ընդունված VAR (Value at Risk) մեթոդը (մոդելը), որի միջոցով հաշվարկվում է ինչպես առանձին արտարժույթի տեսակների (արտարժույթային դիրքերի), այնպես էլ ամբողջ փաթեթի համար հնարավոր առավելագույն վնասի չափը (տրված հուսալիությամբ): Համաձայն VAR մեթոդի հնարավոր առավելագույն վնասի չափը հաշվարկվում է արտարժույթային բաց դիրքերի և փոխարժեքների տատանումը բնութագրող ժամանակային շարքերի հիման վրա: Բանկի արտարժույթով ակտիվների և պարտավորությունների համար հաշվարկված մեկօրյա VAR-երի հիման վրա գնահատվում են 10-օրյա VAR-երի արժեքները՝ առանձին արտարժույթների և ընդհանուր փաթեթի համար:

Հնարավոր առավելագույն վնասի հաշվարկը հնարավորություն է տալիս բանկին գնահատել իր արտարժույթային գործունեության արդյունավետությունը՝ հաշվի առնելով կորուստ կրելու ռիսկին ենթարկվածության աստիճանը, կառավարել արտարժույթային դիրքերը՝ ելնելով հնարավոր առավելագույն կորուստների չափից, անհրաժեշտության դեպքում սահմանափակելով արտարժույթային դիրքերի ծավալները:

Բանկի արտարժույթային քաղաքականությունը միտված է արտարժույթային դիրքերի արդյունավետ կառավարման ապահովմանը՝ զուգակցելով այն արդարացված ռիսկի մակարդակի հետ, իսկ նորմատիվների հաշվարկման ժամանակ հաշվարկվում է արտարժույթային ռիսկի հաշվարկման ստանդարտ մեթոդաբանության համաձայն :

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխման բացասական ազդեցության հնարավորությունն է բանկի զուտ տոկոսային եկամտի կամ կապիտալի տնտեսական արժեքի վրա:

Տոկոսադրույքի ռիսկի գնահատումն իրականացվում է "Տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների ճեղքվածքի մոդելի" ("GAP մոդել") և "Դյուրացիայի մոդելի" կիրառմամբ, որոնք հնարավորություն են տալիս գնահատել արտարժույթի փոփոխության ազդեցությունը բանկի զուտ տոկոսային եկամտի և կապիտալի տնտեսական արժեքի վրա:

GAP ցուցանիշը (ճեղքվածքը) հաշվարկվում է որպես տոկոսադրույքի փոփոխման նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների տարբերություն: Հաշվարկներն իրականացվում են յուրաքանչյուր ամիս՝ առաջիկա 3 ամիսների ընթացքում զուտ տոկոսային եկամտի վրա տոկոսադրույքի փոփոխության ազդեցության գնահատման համար:

Սույն մոդելի շրջանակներում կատարվում են հետևյալ ենթադրությունները.

1. դիտարկվող ժամանակահատվածում ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքը և ծավալները մնում են անփոփոխ, այսինքն՝ մարված ակտիվները և պարտավորությունները կրկին տեղաբաշխվում և ներգրավվում են, բայց արդեն նոր գործող տոկոսադրույքներով,
2. տոկոսադրույքների վերանայումը կատարվում է յուրաքանչյուր ժամանակաշրջանի միջնակետում,
3. տարբեր մարման ժամկետայնությամբ բոլոր ակտիվների և պարտավորությունների տոկոսադրույքները փոփոխվում են միևնույն չափով, այսինքն՝ տեղի է ունենում ակտիվների և պարտավորությունների եկամտաբերության կորերի զուգահեռ տեղաշարժ:

Բանկի զգայունությունը տոկոսադրույքի նկատմամբ գնահատվում է "Ճեղքվածքի հարաբերակցություն" ցուցանիշի միջոցով (GAP/ASSETS), որը հաշվարկվում է ակտիվների և պարտավորությունների կումուլյատիվ ճեղքվածքը հարաբերելով ակտիվներին:

Դյուրացիայի մոդելի դեպքում գնահատվում է տոկոսադրույքի փոփոխության ազդեցությունը կապիտալի տնտեսական արժեքի վրա հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ:

Այս մոդելի շրջանակներում նախ հաշվարկվում են բանկի ակտիվների և պարտավորությունների պորտֆելների դյուրացիաները (միջին կշռված ժամկետայնությունները), այնուհետև, վերջիններիս հիման վրա՝ կապիտալի տնտեսական արժեքի փոփոխությունը, որն իրենից ներկայացնում է ակտիվների և պարտավորությունների (ապագա հոսքերի) ներկա արժեքների փոփոխությունների (պայմանավորված տոկոսադրույքի տատանմամբ) տարբերությունը: Կապիտալի տնտեսական արժեքի փոփոխության գնահատման համար հաշվարկվում է դյուրացիայի ճեղքվածքը

, որն արտացոլում է բանկի ակտիվների և պարտավորությունների դյուրացիաների անհամապատասխանության աստիճանը, այսինքն՝ ակտիվների և պարտավորությունների ապագա հոսքերի միջին կշռված ժամկետայնությունների անհամապատասխանությունը: Դյուրացիայի ճեղքվածքի մեծ արժեքը վկայում է տոկոսադրույքների ռիսկի մակարդակի բարձր լինելու մասին: Դյուրացիայի ճեղքվածքի ցածր մակարդակի պահպանումը, այսինքն՝ ակտիվների և պարտավորությունների դյուրացիաների միմյանց մոտ արժեքների ապահովումը, հանգեցնում է տոկոսադրույքի ռիսկի հեջավորման (կապիտալի տնտեսական արժեքի՝ տոկոսադրույքների փոփոխության նկատմամբ կայունության):

Մշտապես ուսումնասիրվում են փոփոխուն տոկոսադրույքների տատանումները և դիմամիկան, գնահատվում է դրանց հավանական փոփոխությունների ազդեցությունը բանկի փոփոխուն տոկոսադրույթով ակտիվների և պարտավորությունների վրա:

Տոկոսադրույքի ռիսկի նվազեցման նպատակով ապահովվում է տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների կուտակային ճեղքվածքի (կուտակային դիսբալանսի) և դյուրացիայի ճեղքվածքի պահպանումը ռիսկի ընդունելի սահմաններում: Հաշվի առնելով տոկոսադրույքների փոփոխման ընդհանուր միտվածությունը և կիրառելով մշակված մոդելները՝ միջոցառումներ են ձեռնարկվում ներգրավվող և տեղաբաշխվող միջոցների ծավալային և ժամկետային արդյունավետ հարաբերակցությունների ապահովման ուղղությամբ:

Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկը որևէ բորսայում (ներում) ցուցակված, բանկի հաշվեկշռում շուկայական ընթացիկ գներով արտացոլվող կապիտալի գործիքների շուկայական գների անբարենպաստ փոփոխությունների հետևանքով Բանկի կողմից ֆինանսական կորուստներ կրելու վտանգն է՝ պայմանավորված ինչպես սովորական կապիտալի գործիքի և դրա թողարկողի, այնպես էլ շուկայում շրջանառվող կապիտալի գործիքների շուկայական գների ընդհանուր տատանումների հետ կապված գործռններով (սովյալ կապիտալի գործիքի գծով երկար կամ կարճ դիրքի առկայության պայմաններում):

Գնային ռիսկի հնարավոր նվազագույն մակարդակն ապահովվում է հետևյալ միջոցառումների շրջանակներում.

- ✓ ֆինանսական շուկայի կառուցվածքային, ծավալային և գնային ցուցանիշների դիմամիկայի, առանձին ֆինանսական գործիքների իրացվելիության
- ✓ հնարավոր կորուստների գնահատում,
- ✓ հեջավորման գործիքների կիրառում,
- ✓ ֆինանսական գործիքների գծով լիմիտների (ըստ կապիտալի գործիքներով գործառնության տեսակի, ըստ դիվերի, ըստ թողարկողի, stop-loss) սահմանում,
- ✓ կապիտալի գործիքների փաթեթի բազմազանեցում (դիվերսիֆիկացիա)՝ ըստ թողարկողի, տնտեսության ճյուղերի, ժամկետայնության և այլն:

Իրացվելիության ռիսկ

1) Իրացվելիության ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

Իրացվելիությունը բանկի ստանձնած պարտավորությունների ամբողջությամբ և սահմանված ժամկետներում կատարման հնարավորությունն է:

Իրացվելիության ռիսկը հավանականությունն է, որ բանկն ի վիճակի չի լինի ճիշտ ժամանակին բավարարել իր պարտատերերի պահանջներն առանց լրացուցիչ կոռուստներ կրելու, ինչը բացասաբար կազդի բանկի շահույթի և/կամ կապիտալի վրա:

2) Իրացվելիության ռիսկի չափման և գնահատման մոդելների նկարագրությունը

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման համար կիրառվում են՝ սթրես թեստերի մեթոդը, որը ենթադրում է դիտարկվող տարբեր շուկային սցենարների տեղի ունենալու դեպքում բանկի իրացվելիության նորմատիվների խախտման հնարավորության բացահայտում և դրանց չափերի հաշվարկ և ժամկետայնության ճեղքվածքների մեթոդը, որը ենթադրում է իրացվելիության ցուցանիշների հաշվարկ, որոնց միջոցով իրականացվում է նաև իրացվելիության կառավարման որակի գնահատում:

Սթրես թեստերը կիրառելիս դիտարկվում են տվյալ ռիսկին վերաբերող մի շարք սցենարներ: Յուրաքանչյուր սցենարի դեպքում համապատասխան մեթոդով հաշվարկվում են բանկի նորմատիվների խախտման չափերը:

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման նպատակով օգտագործվում են հետևյալ շուկային սցենարները.

1. Ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդների 25%-ի պայմանագրի ժամկետից շուտ ետ պահանջում,
2. Իրավաբանական անձանց ժամկետային ավանդների 25%-ի պայմանագրի ժամկետից շուտ ետ պահանջում,
3. բոլոր ցպահանջ պարտավորությունների 25%-ի ետ պահանջում,
4. Ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդների 25%-ի պայմանագրի ժամկետից շուտ և բոլոր ցպահանջ

5. Ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ժամկետային ավանդների X%-ի ժամկետից շուտ և բոլոր ցպահանջ պարտավորությունների Y%-ի ետ պահանջում (ընդ որում դիտարկվում են սցենարի երեք մակարդակ՝ մեղմ, միջին և խիստ, որոնք իրենցից ներկայացնում են ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ժամկետային ավանդների (ժամկետից շուտ) և բոլոր ցպահանջ պարտավորությունների համապատասխանաբար 10, 15 և 20 տոկոսի միաժամանակ ետ պահանջման իրավիճակները):

Բացահայտվում է նշված իրավիճակների հանդես գալու պայմաններում իրացվելիության Ն21 և Ն22 նորմատիվների

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման ժամկետայնության ճեղքվածքների մեթոդաբանությունը հնարավորություն է տալիս գնահատել և վերլուծել բանկի իրացվելիության ռիսկը, ինչպես նաև բանկի կողմից վարվող քաղաքականությունը իրացվելիության բավարար մակարդակը պահպանելու համար: Այդ նպատակով բացահայտվում են բանկի ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ճեղքվածքները, հաշվարկվում են իրացվելիության ցուցանիշները և գնահատվում է բանկի իրացվելիության կառավարման որակը: Իրացվելիության գնահատման սույն մեթոդաբանությունում կատարվում է ակնթարթային, մինչև 90 օր կուտակային և ընդհանուր (մինչև մեկ տարի կուտակային) իրացվելիությունների տարանջատում, ինչպես նաև դիտարկվում են իրացվելիության ցուցանիշների ժամանակային շարքերը բանկի իրացվելիության կառավարման որակի գնահատման համար:



2021թ. I կեսամյակի ընթացքում ակնբարձրացված և մինչև 90 օր կրտսական իրացվելուց բացառված ընդամենը նվազել են համապատասխանաբար 9.1 և 18.6 տոկոսով կանոն իսկ ընդհանուր (մինչև 1 տարի կրտսական) իրացվելուց բացառված ընդամենը անց է 0.1 տոկոսային կետով:

Table with columns: Հանրային ծախսեր, Մարտերի մնացիչ, 3-ից մինչև 6 ամիս, 6 ամսից մինչև 12 ամիս, 1-ից մինչև 5 տարի, 5 տարուց ավելի, Անժամկետ, Հնարավոր. Sub-headers: Հասցեական հանգույց, Մարտերի մնացիչ, Այլ բնույթի, I կեսի արտաբերում, II կեսի արտաբերում, Փոփոխվող տվյալներ, Ֆինանսական ցուցանիշներ, Զուտ կազմակերպչական ճնշումներ

Table with columns: Հանրային ծախսեր, Մարտերի մնացիչ, 3-ից մինչև 6 ամիս, 6 ամսից մինչև 12 ամիս, 1-ից մինչև 5 տարի, 5 տարուց ավելի, Անժամկետ, Հնարավոր. Sub-headers: Հասցեական հանգույց, Մարտերի մնացիչ, Այլ բնույթի, I կեսի արտաբերում, II կեսի արտաբերում, Փոփոխվող տվյալներ, Ֆինանսական ցուցանիշներ, Զուտ կազմակերպչական ճնշումներ

Ծանոթագրություն 33. "Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն"



Բանկում առկա չեն կապիտալի մակարդակի նկատմամբ սահմանված ներքին պահանջներ: ՀՀ Կենտրոնական Բանկի կողմից բանկերի համար սահմանված է ռիսկով կշռված ակտիվների նկատմամբ 12 % ընդհանուր կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ: ՀՀ Կենտրոնական Բանկի կողմից սահմանված է ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափ 30,000,000 հազ. դրամ գումարով: Բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանում կատարել է կապիտալի մակարդակի համար սահմանված նորմատիվային պահանջները:

Ներկայացնում ենք հաշվեկշռային կապիտալի կառուցվածքը.

Հազ դրամ

	31.03.2020	31.12.2020
Կանոնադրական կապիտալ	26,107,556	25,955,663
Էմիսիոն եկամուտ/վնաս	289,718	180,180
Պահուստներ	6,677,723	6,171,784
Գլխավոր պահուստ	3,275,000	3,275,000
Վերագնահատման պահուստներ	3,402,723	2,896,784
Զբաղիված շահույթ (վնաս)	9,854,832	9,197,719
Ընդամենը կապիտալ	42,929,829	41,505,346

Ներկայացնում ենք ՀՀ Կենտրոնական Բանկի կողմից սահմանված հիմնական տնտեսական նորմատիվների հաշվարկման համար կիրառվող հիմնական և ընդհանուր կապիտալները կապիտալի համարժեքության ցուցանիշները հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում՝ ըստ ամիսների, համեմատելով այդ ցուցանիշները նորմատիվային պահանջների հետ.

2021թ.	Նորմատիվների հաշվարկին մասնակցող						
	Հիմնական կապիտալ	Լրացուցիչ կապիտալ	Ընդհանուր Կապիտալ	Վարկային ռիսկ	Շուկայական և գործառն.ռիսկ	համարժեք.Փաստացի %	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանաչափ %
	1	2	3 (1+2)	4	5	6	7
Հունվար	36,109,324	4,936,045	41,045,369	246,908,521	3,682,709	14.79	12
Փետրվար	36,862,957	5,186,411	42,049,368	248,218,015	3,055,501	15.36	12
Մարտ	37,144,772	5,112,177	42,256,949	250,436,469	2,874,602	15.40	12

Նորմատիվների հաշվարկին մասնակցող							
2020թ.	Հիմնական կապիտալ	Լրացուցիչ կապիտալ	Ընդհանուր Կապիտալ	Վարկային ռիսկ	Շուկայական և գործառն.ռիսկ	համարժեք.Փաստացի %	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանաչափ %
	1	2	3 (1+2)	4	5	6	7
Հունվար	31,321,393	6,264,279	37,585,672	233,879,724	3,791,710	14.16	12
Փետրվար	31,588,434	6,317,687	37,906,121	229,506,140	4,006,775	14.42	12
Մարտ	32,382,296	6,325,083	38,707,379	235,813,689	4,241,738	14.27	12
Ապրիլ	33,001,732	6,483,617	39,485,349	234,587,896	4,268,010	14.62	12
Մայիս	34,141,025	6,858,335	40,999,360	237,690,754	4,618,789	14.85	12
Հունիս	34,557,742	6,727,414	41,285,156	239,876,328	4,689,338	14.80	12
Հուլիս	34,671,390	6,643,706	41,315,096	244,796,158	5,243,522	14.32	12
Օգոստոս	34,930,419	6,615,519	41,545,938	249,658,663	5,533,107	14.05	12
Սեպտեմբեր	35,387,537	6,600,630	41,988,167	253,112,782	5,616,387	14.00	12
Հոկտեմբեր	35,507,277	6,222,183	41,729,460	259,527,031	5,829,976	13.54	12
Նոյեմբեր	35,578,530	5,768,407	41,346,937	255,030,103	5,764,471	13.64	12
Դեկտեմբեր	36,191,459	4,997,271	41,188,730	250,164,157	5,481,659	13.92	12

Ներկայացնում ենք ընթացիկ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի և նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների, անավարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկերի կշիռները՝ ըստ ՀՀ ԿԲ խրհրդի որոշմամբ հաստատատված Կանոնակարգ 2-ի ռիսկի կշիռների.

Հազ դրամ

31.03.2021թ. դրությամբ				
Ռիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	Անավարտ ժամկետային գործառնություններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	99,086,449	378,374		-
10%	7,190,077			719,008
20%	872,599			174,520
30%	84,362			25,309
35%	4,865,825			1,703,039
50%	4,137,702	145,782		2,141,742
75%	29,016,418	240,241		21,942,494
100%	126,008,891	4,389,538	113,493	130,511,922
110%	263,034	35,268		328,132
150%	55,820,216	5,326,214		91,719,645
200%	2,162,552			4,325,104
Ընդամենը	329,508,125	10,515,417	113,493	253,590,914

31.12.2020թ. դրությամբ				
Ռիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	Անավարտ ժամկետային գործառնություններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	94,723,420	246,076		-
10%	6,894,736			689,474
20%	734,324			146,865
30%	116,079			34,824
35%	4,804,667			1,681,633
50%	3,789,191	75,193		1,932,192
75%	30,556,668	322,856		23,159,643
100%	120,846,877	3,646,940	118,060	124,611,877
110%	288,190	40,292		361,330
150%	56,577,247	5,014,905		92,388,228
200%	2,101,085			4,202,170
Ընդամենը	321,432,484	9,346,262	118,060	249,208,236

Ծանոթագրություն 34. "Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք"



Ներկայացնում ենք ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքի վերաբերյալ բացահայտումներ՝ կատարված ՖՀՄՍ 32 "Ֆինանսական գործիքներ, բացահայտումը և ներկայացումը" պահանջների համաձայն.

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը այն գումարն է, որով ակտիվը կարող է փոխանակվել կամ պարտավորությունը մարվել իրազեկ և պատրաստակամ կողմերի միջև "պարզած ձեռքի հեռավորության" գործարքի ընթացքում:

ՀՀ պետական գանձապետական և ՀՀ ԿԲ արժեթղթերի իրական արժեքը որոշվում է շուկայական գնանշումների հիման վրա:

31.03.2021թ. դրությամբ ֆինանսական գործիքի յուրաքանչյուր դասի իրական արժեքի գնահատման ժամանակ Բանկի կողմից օգտագործվել են հետևյալ մեթոդներն ու գնահատումները.

Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ Կենտրոնական Բանկում.

Այս կարճաժամկետ գործիքների համար հաշվեկշռային արժեքը ճշգրտորեն արտացոլում է նրանց իրական արժեքը:

Հաճախորդներին տրված վարկեր ու փոխառություններ, պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ.

Վարկային պորտֆելի իրական արժեքը կախված է պորտֆելի յուրաքանչյուր դասի շրջանակներում առանձին վարկի վարկային և տոկոսադրույքային առանձնահատկություններից: Վարկերի հնարավոր կորուստների պահուստաֆոնդի գնահատումը հաշվի է առնում վարկերի տարբեր դասերին բնորոշ ռիսկերը, ինչը հիմնված է այնպիսի գործոնների վրա, ինչպիսիք են տնտեսական այն ճյուղի իրավիճակը, որտեղ գործում է յուրաքանչյուր փոխառում, յուրաքանչյուր փոխառուի տնտեսական իրավիճակը և ձեռք բերված երաշխիքները: Հետևաբար վարկերի հնարավոր կորուստների պահուստաֆոնդը այն գեղջի ճշգրիտ գնահատականն է, որն արտացոլում է վարկային ռիսկի ազդեցությունը:

Ներգրված միջոցներ բանկերից ու այլ ֆինանսական կազմակերպություններից.

Հաշվեկշռային արժեքը մոտ է իրական արժեքին:

Հաճախորդների ավանդներ և բանկային հաշիվներ.

Հաշվեկշռային արժեքը մոտ է իրական արժեքին:

31.03.2021թ. դրությամբ բանկը չունի այնպիսի ֆինանսական ակտիվներ, որոնք հաշվառվում են իրական արժեքը գերազանցող գումարով:

Ծանոթագրություն 35. "Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում"

Հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալներ առկա չեն:

Ծանոթագրություն 36. "Ապաճանաչում"

Հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալներ առկա չեն:

Ծանոթագրություն 37. "Գրավադրված ակտիվներ"

31.03.2021թ. դրությամբ բանկը չունի գրավադրված պետական արժեթուղթ :

Ծանոթագրություն 38. "Ընդունված գրավ"

31.03.2021թ. դրությամբ առկա չեն գրավ ընդունված ակտիվներ, որոնք բանկն իրավունք ունի վաճառել կամ նորից գրավադրել հաճախորդի կողմից պարտավորությունների չկատարման, խախտման բացակայության դեպքում:

Ներկայացնում ենք բանկի կողմից գրավ ընդունված ակտիվները և երաշխավորությունները իրենց համապատասխան վարկային ներդրումների հետ, առանց հաշվի առնելու պահուստի գումարները.

	31/03/2021		31/12/2020	
	Վարկի գումար	Գրավի գումար	Վարկի գումար	Գրավի գումար
Անշարժ գույք	80,509,733	320,096,637	77,029,276	307,563,238
Ավտոմեքենա	2,368,171	7,398,860	2,230,587	7,271,960
Սարքավորում	2,179,737	11,464,408	1,964,838	10,341,180
Պատրաստի արտադրանք	6,985,632	13,429,000	8,248,250	13,929,000
Երաշխավորություն	65,048,099	341,968,377	66,354,388	334,037,344
Դրամական միջոցներ	1,591,872	5,668,659	1,964,820	5,828,662
Ոսկյա իրեր	16,722,311	19,936,886	14,974,520	18,032,966
Պետ. արժեթղթեր	9,842	23,000	9,949	23,000
Այլ արժեթղթեր	221,038	637,735	244,143	667,645
Այլ գրավ	12,255,452	25,033,814	12,303,862	26,993,020
Գրավ առկա չէ	16,478,950		11,390,075	
Ընդամենը	204,370,837	745,657,376	196,714,708	724,688,015

Ծանոթագրություն 39 "Պարտավորությունների չկատարում/խախտում"

Հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալներ առկա չեն:

Բանկի վարչության նախագահ

Ա. Խաչատրյան

Գլխավոր հաշվապահ

Մ. Պողոսյան