

**ԱՐԱՐԱՏՔԱՆԿ ԲԲԸ**  
**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (Ձև 5)**

(հազ.դրամ)

01 հունվարի 2021թ.-ից մինչև 30 հուլիսի 2021թ.

**Ծանոթագրություն 1. Իրավական դաշտ**

**1.1 Գործունեության բնույթը և ընդհանուր տեղեկություններ**

ԱՐԱՐԱՏՔԱՆԿ ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հանդիսանում է բաց բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը հանդիսանում է 1991թ-ին հիմնված "Հայկապ Բանկ" ՍՊԸ իրավահաջորդը: Բանկը գրանցվել է 20 սեպտեմբերի 1991թ. ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N4 արտոնագրային համարով:

Բանկի հիմնական գործունեությունը վարկավորումը և ավանդների ընդունումն է, ինչպես նաև իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց արտարժույթային և այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը:

Բանկը հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետությունում ֆիզիկական անձանց ավանդների հատուցում երաշխավորող պետական համակարգի, Հայաստանի բանկերի միության, ArCa, Master Card, Visa International, Diners Club քարտային վճարահաշվարկային համակարգերի անդամ:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում, թվով 23 մասնաճյուղ գտնվում են Երևանում, ևս 28-ը՝ ՀՀ մարզերում և 1-ը՝ ԼՂՀ-ում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք. Երևան, Բուզանդի 87շենք, 85 տարածք:

14.12.2016թ. Միացման պայմանագրի համաձայն Բանկը 2017թ. ձեռք է բերել վերահսկողություն Հայկական զարգացման Բանկ ԲԲԸ-ի նկատմամբ, որի լիցենզիան հետ է կանչվել ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից:

2021թ.-ի երկրորդ եռամսյակում Բանկի աշխատակիցների միջին թիվը կազմում էր 1,015 մարդ:

**1.2. Գործարար միջավայր**

Հայաստանում իրականացվող քաղաքական և տնտեսական փոփոխությունները, ինչպես նաև իրավական, հարկային և օրենսդրական համակարգերի զարգացումը շարունակական բնույթ են կրում: Հայաստանի տնտեսության կայունությունը և զարգացումը մեծապես կախված է այս փոփոխություններից: Կառավարությունը հաստատել է արդյունավետ կառավարման իր հանձնառությունը, որը ենթադրում է հակակոռուպցիոն ջանքեր, թափանցիկություն և հաշվետվողականություն:

2020թ. մարտ ամսին Առողջապահության համաշխարհային կազմակերպությունը 2019թ. դեկտեմբեր ամսին Չինաստանում բռնկված կորոնավիրուսը (COVID-19) դասակարգեց որպես համաճարակ: Կորոնավիրուսն արդեն իսկ էական ազդեցություն է ունեցել համաշխարհային տնտեսության և խոշոր ֆինանսական շուկաների վրա:

ՀՀ կառավարությունը և կենտրոնական բանկը տնտեսության վրա կորոնավիրուսի ազդեցությունը մեղմացնելու նպատակով իրականացնում են շարունակական միջոցառումներ: Ի թիվս այլ միջոցառումների, վերջիններս ներառում են նաև տուժած ճյուղերի և անհատների փոխառությունների սուբսիդավորում և վարկային արձակուրդներ:

Ընդհանուր առմամբ 2020թ. ֆինանսական շուկայում դիտվում է վարկավորման անկում, քանի որ բանկերը վերազնահատում են իրենց հաճախորդների բիզնես-մոդելները, ինչպես նաև վերջիններիս

հետագա գործունեության իրականացման հնարավորությունները՝ հաշվի առնելով փոխարժեքի տատանումները և գործարար ակտիվության անկումը:

Բանկի ղեկավարությունը գտնում է, որ իրացվելիության ընթացիկ մակարդակը բավարար է կայուն գործունեության համար: Բանկը օրական կտրվածքով վերահսկում է իր իրացվելիության մակարդակը և, անհրաժեշտության դեպքում, պատրաստ է կիրառել իրացվելիության աջակցության համապատասխան գործիքակազմ:

Իրավիճակն ՀՀ-ում էլ ավելի է սրվել Ադրբեջանի Հանրապետության կողմից սանձազերծված պատերազմի արդյունքում: Չնայած կնքված զինադադարի համաձայնագրին՝ դեռևս անորոշ են պատերազմի հետևանքները Հայաստանի տնտեսության վրա թե կարճաժամկետ, և թե երկարաժամկետ առումներով:

### 1.3 Կորպորատիվ կառավարում.

1.3.1. Բանկի խորհուրդը բաղկացած է հինգ անդամներից հետևյալ կազմով.

- Գրիգոր Հովհաննիսյան-խորհրդի նախագահ,
- Արզիկ Սուվարյան-խորհրդի անդամ,
- Կարեն Բաբաջանյան-խորհրդի անդամ,
- Կորյուն Աթոյան-խորհրդի անդամ,
- Նարեկ Բեգլարյան-խորհրդի անդամ:

1.3.2. Բանկի վարչությունը բաղկացած է ութ անդամներից հետևյալ կազմով.

- Մհեր Անանյան-վարչության նախագահ, գործադիր տնօրեն,
- Կարեն Սարգսյան - վարչության անդամ, գործադիր տնօրենի տեղակալ,
- Բագրատ Ճգնաչյան -վարչության անդամ, գործադիր տնօրենի տեղակալ,
- Տիգրան Բաղանյան -վարչության անդամ, գործադիր տնօրենի տեղակալ,
- Տիգրան Գալստյան -վարչության անդամ, գլխավոր հաշվապահ,
- Զարուհի Մելքոնյան -վարչության անդամ, Միջազգային գործառնությունների և թղթակցային հաշիվների վարչության պետ,
- Կարեն Հակոբյան -վարչության անդամ, Իրավաբանական վարչության պետ,
- Մհեր Գրիգորյան- վարչության անդամ, Ռիսկերի կառավարման վարչություն պետ:

1.3.3. Կանոնադրական կապիտալը

ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ-ը հանդիսանում է բաց բաժնետիրական ընկերություն: Բանկի փաստացի համալրված կանոնադրական կապիտալը բաղկացած է թվով 1,760,731 հատ 5,000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով հասարակ բաժնետոմսերից: Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ բաժնետերերի քանակը 73 է: Բանկի նշանակալից մասնակիցներն են "Ֆլեշ" Սպր-ն և Բարսեղ Բեգլարյանը:

1.3.4. Բանկի ղեկավարության վարձատրությունը

Կատարվում է Բանկի խորհրդի կողմից հաստատված հաստիքացուցակի հիման վրա: Բանկի ղեկավարությանը պարգևավճարներ չեն վճարվում:

1.3.5. Արտաքին աուդիտ

Ընտրությունը կատարվում է մրցութային եղանակով: Արտաքին աուդիտի վարձատրության չափը որոշվում է Բանկի խորհրդի կողմից:

## Ծանոթագրություն 2. Հաշվետվությունների պատրաստման հիմունքները

### 2.1. Համապատասխանությունը

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են համաձայն Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ), որոնք հաստատվել են Հաշվապահական Հաշվառման Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի (ՀՀՄՍԽ) կողմից և Մեկնաբանությունների՝

հաստատված Ֆինանսական Հաշվետվությունների Մեկնաբանությունների Միջազգային Կոմիտեի կողմից (ՖՀՄՄԿ):

Բանկը պատրաստում է իր հաշվետվությունները ՀՀ գործող օրենսդրության և հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների պահանջներին համապատասխան: Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները հիմնված են Բանկի հաշվառման գրանցումների վրա, որոնք ճշգրտվել և վերադասակարգվել են ՖՀՄՄ-ին համապատասխանեցնելու նպատակով:

## 2.2. Չափման հիմունքները

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել 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 ամորտիզացված կամ պատմական արժեքով:

## 2.3. Գործառնական և ներկայացման արժույթ

Բանկի գործառնական արժույթն այն հիմնական տնտեսական միջավայրի արժույթն է, որտեղ գործում է Բանկը: Բանկի գործառնական և ներկայացման արժույթ է հանդիսանում Հայաստանի Հանրապետության դրամը (այսուհետ՝ ՀՀ դրամ), քանի որ այս արժույթն է լավագույն կերպով արտացոլում ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած իրադարձությունների և Բանկի գործարքների տնտեսական բովանդակությունը: Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով՝ հազարների ճշտությամբ, եթե այլ բան նշված չէ: ՀՀ սահմաններից դուրս դրամը ազատ փոխարկելի չէ:

## 2.4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ներկայացվող հաշվապահական քաղաքականությունը կիրառվել է ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման ընթացքում: Հաշվապահական քաղաքականությունը կիրառվել է հետևողականորեն:

### 2.4.1. Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

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

#### *Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդ*

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Արդյունավետ տոկոսադրույքն այն դրույքն է, որը ֆինանսական գործիքի գործողության ակնկալվող ժամկետի համար գնահատված դրամական միջոցների ապագա վճարումները կամ ստացվելիք գումարները զեղչում է ճշգրիտ մինչև՝

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

Ֆինանսական գործիքների, բացառությամբ գնված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվների, արդյունավետ տոկոսադրույքը հաշվարկելիս Բանկը գնահատում է ապագա դրամական միջոցների հոսքերը՝ հաշվի առնելով ֆինանսական գործիքի բոլոր պայմանագրային պայմանները, սակայն առանց հաշվի առնելու սպասվող պարտքային վնասը: Գնված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար հաշվարկվում է

պարքային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույք՝ կիրառելով ապագա դրամական միջոցների հոսքերը ներառյալ սպասվող պարտքային վնասը:  
Արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկը ներառում է գործարքի հետ կապված ծախսումները և վճարված կամ ստացված բոլոր այն գումարները, որոնք կազմում են արդյունավետ տոկոսադրույքի բաղկացուցիչ մասը: Գործարքի հետ կապված ծախսումները ներառում են այն լրացուցիչ ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

*Ամորտիզացված արժեք և համախառն հաշվեկշռային արժեք*

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեքն այն գումարն է, որով ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական պարտավորությունը չափվում է սկզբնական ճանաչման պահին՝ հանած հիմնական գումարի մարումները, գումարած կամ հանած սկզբնական գումարի և մարման գումարի տարբերության գծով կուտակված ամորտիզացիան՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով, և ֆինանսական ակտիվների համար՝ ճշգրտված սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստի մասով: Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքն իրենից ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքը՝ նախքան սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստի մասով ճշգրտումը:

*Տոկոսային եկամուտների և ծախսերի հաշվարկ*

Տոկոսային եկամտի և ծախսերի հաշվարկում արդյունավետ տոկոսադրույքը կիրառվում է ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքի (եթե ակտիվը արժեզրկված չէ) կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ:

Այնուամենայնիվ, սկզբնական ճանաչումից հետո արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույք ֆինանսական ակտիվի գուտ ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Եթե ակտիվը այլևս արժեզրկված չէ, ապա տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է համախառն հիմունքով:

Սկզբնական ճանաչման ժամանակ արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների գծով տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է՝ ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքը կիրառելով ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Տոկոսային եկամուտը չի հաշվարկվում համախառն հիմունքով, նույնիսկ եթե ակտիվի պարտքային ռիսկը բարելավվում է:

*Կոմիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր*

Վարկերի տրամադրման համար գանձվող վճարները (համապատասխան ծախսերի հետ միասին) հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Վարձավճարները, այլ եկամուտները և ծախսերը հիմնականում ճանաչվում են հաշվեզրման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում: Ներդրումային պորտֆելի, այլ կառավարչական և խորհրդատվական ծառայությունների գծով վճարները ճանաչվում են պայմանագրային պայմաններին համապատասխան: Ակտիվների կառավարման գծով վճարները ճանաչվում են ծառայությունների մատուցման ժամանակաշրջանում: Նույն սկզբունքն է կիրառվում կարողությունների կառավարման, ֆինանսական պլանավորման և ակտիվների պահպանման ծառայությունների դեպքում, որոնք ենթադրում են ծառայությունների մատուցման երկար ժամկետ:

*Շահաբաժիններից եկամուտ*

Եկամուտը ճանաչվում է, երբ Խմբի/Բանկի՝ վճարը ստանալու իրավունքը հաստատված է:

*Ջուտ եկամուտ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներից*

Ջուտ առևտրային եկամուտը ներառում է առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից իրացված և չիրացված եկամուտը և ծախսը, տոկոսները, շահաբաժինները:

## 2.4.2. Արտարժույթ

Արտարժույթով կատարված գործարքները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ գործարքի օրվա փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված ակտիվների և պարտավորությունների փոխարկումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զուտ եկամուտ փոխարժեքային տարբերություններից հողվածում: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են գործառնական արժույթով կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ գործող փոխարժեքը:

Արտարժույթով արտահայտված վաճառքի համար մատչելի դրամային արժեթղթերի իրական արժեքում փոփոխությունները վերլուծվում են փոխարժեքային տարբերությունների միջև, որոնք առաջանում են արժեթղթերի ամորտիզացված գումարների փոփոխության և արժեթղթերի հաշվեկշռային արժեքի այլ փոփոխությունների արդյունքում: Ամորտիզացված գումարում փոփոխությունների հետ կապված փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, իսկ հաշվեկշռային արժեքում այլ փոփոխությունները ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

Պատմական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժույթային հողվածները վերահաշվարկվում են գործարքի օրվա փոխարժեքով: Իրական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժույթային հողվածները վերահաշվարկվում են իրական արժեքի որոշման օրվա փոխարժեքով: Ոչ դրամային հողվածների, ինչպիսին են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով պահվող բաժնետոմսերը, փոխարժեքային տարբերությունները, ներկայացվում են որպես իրական արժեքի փոփոխությունից շահույթի կամ վնասի մաս: Ոչ դրամային հողվածների փոխարժեքային տարբերությունները, ինչպես օրինակ՝ վաճառքի համար մատչելի դասակարգված բաժնետոմսերը, ընդգրկվում են կապիտալի վաճառքի համար մատչելի ներդրումների գծով վերագնահատման պահուստում:

Յուրաքանչյուր գործառնության պայմանագրով նախատեսված փոխարժեքի և տվյալ գործառնության օրվա գործող փոխարժեքի տարբերությունից առաջացող օգուտը կամ վնասը հաշվառվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զուտ առևտրային եկամուտ հողվածի արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ տողում:

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	2020թ. դեկտեմբերի 31	2021թ. հունիսի 30
• ԶԶ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	522. 59	495. 86
• ԶԶ դրամ/1 Եվրո	641.11	589.68

## 2.4.3. Հարկում

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

Ընթացիկ հարկը տարվա համար հարկվող եկամուտից վճարվելիք հարկն է հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվին գործող հարկային դրույքներով, ինչպես նաև նախորդ տարիների համար վճարված հարկերի ճշգրտումները: Այն դեպքում, երբ ֆինանսական հաշվետվություններն արտոնված են ներկայացման համար մինչև համապատասխան հարկային հաշվետվությունների ներկայացնելը, ապա հարկվող շահույթը կամ վնասը հիմնված է մոտավոր թվերի վրա: Հարկային մարմինները կարող են ունենալ ավելի

խիստ մոտեցում հարկային օրենսդրությունը մեկնաբանելիս և հարկային հաշվարկները ստուգելիս: Որպես արդյունք, հարկային մարմինները կարող են պահանջել լրացուցիչ հարկերի մուծում այն գործարքների գծով, որոնց համար նախկինում պահանջ չի ներկայացվել: Հետևաբար, կարող են առաջանալ նշանակալի լրացուցիչ հարկեր, տույժեր և տուգանքներ: Հարկային ստուգումը կարող է ներառել ստուգման տարվան անմիջապես նախորդող 3 օրացուցային տարիներ: Որոշ հանգամանքներում հարկային ստուգումը կարող է ներառել ավելի երկար ժամանակաշրջաններ:

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

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

Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ առաջանում են նաև այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են դուստր, ասոցիացված կամ համատեղ կազմակերպություններում ներդրումներից, բացի այն դեպքերից, երբ ժամանակավոր տարբերությունների իրացման ժամկետները կառավարվում են մայր կազմակերպության կողմից, և հավանական է, որ դրանք մոտ ապագայում չեն իրացվի:

ՀՀ-ում բանկերն իրենց գործունեության ընթացքում վճարում են նաև այլ հարկեր: Այդ հարկերը ներառված են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության "Այլ ծախսեր" հոդվածում:

#### **2.4.4. Ֆինանսական գործիքներ**

#### **2.4.5. Ճանաչում և սկզբնական չափում**

Բանկն սկզբնապես ճանաչում է վարկերը և փոխատվությունները, ավանդները, թողարկված պարտքային արժեթղթերը և ստորադաս պարտավորությունները դրանց ստեղծման օրվա դրությամբ: Բոլոր այլ ֆինանսական գործիքները (ներառյալ ֆինանսական ակտիվների կանոնավոր գնումները և վաճառքները) ճանաչվում են գործարքի օրվա դրությամբ, որը Բանկի՝ գործիքի պայմանագրային կողմ դառնալու ամսաթիվն է:

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության սկզբնական չափումը տեղի է ունենում իրական արժեքով: Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների խմբում չդասակարգված ֆինանսական ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում իրական արժեքին գումարվում են գործարքի հետ կապված ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են դրանց ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

#### **2.4.6. Դասակարգում**

##### ***Ֆինանսական ակտիվներ***

Սկզբնական ճանաչման դեպքում ֆինանսական ակտիվը ունի երեք հիմնական դասակարգում՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող, իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող (FVOCI) և իրական արժեքով՝ շահույթի և վնասի միջոցով չափվող (FVTPL):

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է ամորտիզացված արժեքով, եթե միաժամանակ բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմաններին և չի նախանշվում որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող՝

- ակտիվը պահվում է բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակը պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրումն է, և
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային դրույթները որոշակի ժամկետներում հանգեցնում են դրամական միջոցների հոսքերի, որոնք բացառապես մայր գումարի և չնարված մայր գումարի գծով տոկոսագումարների վճարումներն են:

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմաններին և չի նախանշվում որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող.

- այն պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակն է թե՛ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրումը և թե՛ ֆինանսական ակտիվի վաճառքը և
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային դրույթները որոշակի ժամկետներում հանգեցնում են դրամական միջոցների հոսքերի, որոնք բացառապես մայր գումարի և չնարված մայր գումարի գծով տոկոսագումարների վճարումներն են:

Առևտրային նպատակներով չպահվող բաժնային գործիքներում կատարվող ներդրումների սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը կարող է անշրջելիորեն որոշել ներկայացնել իրական արժեքի հետագա փոփոխություններն այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում: Այս ընտրությունը կատարվում է առանձին յուրաքանչյուր ներդրման համար:

Բոլոր այլ ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

Բացի այդ, սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը կարող է անշրջելիորեն նախորոշել ֆինանսական ակտիվը, որը համապատասխանում է ամորտիզացված արժեքով կամ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվելու պահանջներին, որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող, եթե դա թույլ կտա վերացնել կամ էականորեն նվազեցնել հաշվապահական հաշվառման անհամապատասխանությունը, որը կառաջանար այլ պարագայում:

### *Բիզնես մոդելի գնահատում*

Բանկը պորտֆելի մակարդակում գնահատում է բիզնես մոդելի նպատակը, որի շրջանակում պահվում է ակտիվը, քանզի այս գնահատումը լավագույնս արտացոլում է բիզնեսի կառավարման և ղեկավարությանը տեղեկատվության տրամադրման եղանակը: Դիտարկվող տեղեկատվությունը ներառում է.

- պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը ու նպատակները և այդ քաղաքականության գործնական կիրառությունը: Մասնավորապես, արդյոք ղեկավարության ռազմավարությունը ուղղված է պայմանագրով նախատեսված տոկոսային եկամուտ ստացմանը, տոկոսադրույթների որոշակի կառուցվածքի պահպանմանը, ֆինանսական ակտիվների գործողության ժամկետների համապատասխանեցմանն այն պարտավորությունների գործողության ժամկետներին, որոնք ֆինանսավորում են այդ ակտիվները, կամ դրամական միջոցների իրացմանն ակտիվների վաճառքի միջոցով,
- ինչպես է գնահատվում պորտֆելի եկամտաբերությունը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը ներկայացվում Բանկի ղեկավարությանը.
- բիզնես մոդելի և դրա շրջանակում պահվող ֆինանսական ակտիվների արդյունավետության վրա ազդող ռիսկերը և այդ ռիսկերի կառավարման եղանակը,
- ինչպես են վարձատրվում ղեկավարները, օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը կախված է կառավարվող ակտիվների իրական արժեքից կամ պայմանագրային հավաքագրված դրամական միջոցների հոսքերից,

- Ենթադրյալ ժամանակաշրջաններում վաճառքների հաճախականությունը, ծավալը և ժամկետները, այդ վաճառքների պատճառները և հետագա վաճառքների վերաբերյալ ակնկալիքները: Այնուամենայնիվ, վաճառքների գծով գործունեության մասին տեղեկատվությունը դիտարկվում է ոչ թե առանձին հիմունքով, այլ որպես ընդհանուր գնահատման մաս, թե ինչպես է Բանկը հասնում ֆինանսական ակտիվները կառավարելու համար սահմանված նպատակին և ինչպես են դրամական հոսքերը ձևավորվում:

*Պայմանագրային դրամական հոսքերի բնութագրի գնահատում – միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի վրա հաշվարկված տոկոսի վճարումներ (SPPI test)*

Այս գնահատման նպատակով "մայր գումար" է սահմանվում ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը սկզբնական ճանաչման պահին: "Տոկոսը" կազմված է փողի ժամանակային արժեքի և պարտքային ռիսկի փոխհատուցումից, այլ ռիսկերի և ֆինանսական ակտիվի պահպանման հետ կապված ծախսերի փոխհատուցումից (օրինակ՝ իրացվելիության ռիսկ և վարչական ծախսեր), ինչպես նաև շահույթի մարժայից: Գնահատելու համար՝ արդյոք պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի վրա հաշվարկված տոկոսի վճարումներ են, Բանկը հաշվի է առնում գործիքի պայմանագրային պայմանները: Սա ներառում է նաև այն գնահատումը՝ արդյոք ֆինանսական ակտիվը ներառում է այնպիսի պայմանագրային պայման, որը կարող է փոխել պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի գումարը և ժամկետն այնպես, որ ֆինանսական ակտիվը չի բավարարի այդ պայմանը:

Գնահատման ժամանակ Բանկը դիտարկում է.

- պայմանական դեպքեր, որոնք կարող են փոխել դրամական միջոցների հոսքերի գումարը և ժամկետը,
- լծակավորման առանձնահատկությունները,
- վաղաժամկետ մարման և երկարաձգման հնարավորությունը,
- պայմանները, որոնք սահմանափակում են որոշակի ակտիվների նկատմամբ Բանկի պահանջը (օրինակ՝ առանց ռեգրեսի պահանջի իրավունքի ակտիվների պայմանավորվածություններ) և
- առանձնահատկությունները, որոնք փոխում են դրամի ժամանակային արժեքը, օրինակ, տոկոսադրույքների պարբերական վերանայումը:

*Վերադասակարգումներ*

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

*Ֆինանսական պարտավորություններ*

Բանկը դասակարգում է իր ֆինանսական պարտավորությունները որպես անորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

**2.4.7. Ապաճանաչում**

*Ֆինանսական ակտիվներ*

Բանկը ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվը, երբ այդ ֆինանսական ակտիվից առաջացող դրամական միջոցների հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները կորցնում են իրենց ուժը կամ երբ փոխանցում է պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի ստանալու իրավունքը այնպիսի գործարքով, որով ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները փոխանցվում են կամ երբ չեն փոխանցվում սեփականության բոլոր ռիսկերն ու օգուտները, և դա չի պահպանում ֆինանսական ակտիվի նկատմամբ հսկողությունը:

Ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչման դեպքում ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի (կամ ապաճանաչված ակտիվի մասի վրա տարածվող հաշվեկշռային արժեքի) և ստացված փոխհատուցման գումարի



տարբերությունը (ներառյալ ցանկացած նոր ակտիվ հանած ցանկացած նոր պարտավորություն) և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում ճանաչված ցանկացած կուտակված օգուտը կամ վնասը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում:

Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային բաժնային արժեթղթերի գծով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված ցանկացած կուտակային օգուտ/վնաս չի ճանաչվում շահույթում կամ վնասում այդ արժեթղթերի ապաճանաչման դեպքում: Մասնակցությունն ապաճանաչման պայմաններին բավարարող փոխանցված ֆինանսական ակտիվներում, որն առաջանում է կամ պահպանվում է Բանկի կողմից, ճանաչվում է որպես առանձին ակտիվ կամ պարտավորություն:

Բանկը գործարքներ է կնքում, որոնց համաձայն՝ փոխանցում է իր ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված ակտիվները, սակայն պահում է փոխանցված ակտիվների կա՛մ բոլոր, կա՛մ գրեթե բոլոր ռիսկերն ու օգուտները, կա՛մ դրանց մի մասը: Նման դեպքերում փոխանցված ակտիվները չեն ապաճանաչվում: Այսպիսի գործարքների օրինակներ են արժեթղթերի՝ որպես փոխառության տրամադրման և վաճառքի ու հետգնման գործարքները:

Եթե ակտիվները վաճառվում են երրորդ կողմին համանման գնով հետգնման սվոպով, գործարքը հաշվառվում է որպես գրավով ապահովված ֆինանսավորման գործարք, որը նման է վաճառքի և հետգնման գործարքներին, քանի որ Բանկը պահպանում է մնանատիպ ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները:

Գործարքներում, որոնցում Բանկը չի պահպանում և չի փոխանցում ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները և պահպանում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը, շարունակում է ճանաչել ֆինանսական ակտիվը այնքանով, որքանով շարունակվում է իր ներգրավվածությունը ֆինանսական ակտիվի մեջ, որն այն չափն է, որով այն ենթարկված է փոխանցված ակտիվի արժեքի փոփոխությունների ազդեցությանը:

Որոշ գործարքներում Բանկը պահպանում է փոխանցված ֆինանսական ակտիվը վճարի դիմաց սպասարկելու պարտավորությունը: Փոխանցված ակտիվը ապաճանաչվում է, եթե բավարարում է ապաճանաչման չափանիշներին: Ակտիվը կամ պարտավորությունը ճանաչվում են սպասարկման պայմանագրով, եթե սպասարկման վճարը ավելին է (ակտիվ) կամ պակաս (պարտավորություն), քան սպասարկման դիմաց բավարար չափով հատուցումը:

### *Ֆինանսական պարտավորություններ*

Բանկը ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը երբ, նրա պայմանագրային պարտավորությունները չեն կատարվում կամ չեղյալ են համարվում, կամ ժամկետը լրանում է:

### **2.4.8. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություն**

#### *Ֆինանսական ակտիվներ*

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները փոփոխվում են, Բանկը գնահատում է՝ արդյոք փոփոխված ակտիվի դրամական միջոցների հոսքերը էականորեն են տարբերվում: Եթե դրամական միջոցների հոսքերը էականորեն են տարբերվում, ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվից դրամական հոսքերի պայմանագրային իրավունքները համարվում են առոչինջ: Այս դեպքում սկզբնական ֆինանսական ակտիվը ապաճանաչվում է, իսկ նոր ֆինանսական ակտիվը ճանաչվում է իրական արժեքով:

Եթե փոփոխված ակտիվի ամորտիզացված արժեքով դրամական հոսքերը էականորեն չեն տարբերվում, ապա փոփոխությունը չի հանգեցնում ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչման: Այս դեպքում Բանկը վերահաշվարկում է ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը և համախառն հաշվեկշռային արժեքի ճշգրտման արդյունքում առաջացած գումարը ճանաչում է որպես փոփոխությունից օգուտ կամ վնաս շահույթում կամ վնասում: Եթե մնանատիպ փոփոխությունը կատարվում է վարկառուի ֆինանսական դժվարությունների պատճառով, ապա օգուտը կամ վնասը

Ներկայացվում է արժեզրկումից կորուստների հետ միասին: Այլ դեպքերում՝ այն ներկայացվում է որպես տոկոսային եկամուտ:

#### *Ֆինանսական պարտավորություններ*

Բանկը ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը, երբ վերջինիս պայմանները փոփոխվել են և փոփոխված պարտավորության դրամական միջոցների հոսքերը, ըստ էության, տարբեր են: Այս դեպքում փոփոխված պայմաններով հիմնավորված նոր ֆինանսական պարտավորությունը ճանաչվում է իրական արժեքով: Մարված ֆինանսական պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի և փոփոխված պայմաններով նոր ֆինանսական պարտավորության միջև տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում:

#### **2.4.9. Հաշվանցում**

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, եկամուտներն ու ծախսերը ֆինանսական հաշվետվություններում հաշվանցվում են և ներկայացվում են զուտ արժեքով, եթե գոյություն ունի օրենսդրորեն հաստատված իրավունք իրականացնելու հաշվառված գումարների հաշվանցում, ինչպես նաև նտադրություն ներկայացնելու այն գտման սկզբունքով կամ միաժամանակ իրացնելու ակտիվը և մարելու պարտավորությունը:

Եկամուտները և ծախսերը ներկայացվում են զուտ արժեքի հիման վրա, միայն երբ դա թույլատրվում է համաձայն ՖՀՄՍ-ների, կամ մի խումբ համանման գործարքներից բխող օգուտի և վնասի դեպքում, օրինակ՝ Բանկի առևտրային գործունեության ընթացքում:

#### **2.4.10. Արժեզրկում**

Բանկը կանխատեսումների հիման վրա գնահատում է ակնկալվող պարտքային կորուստները ("ECL") հետևյալ ֆինանսական գործիքների նկատմամբ, որոնք չեն չափվում իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով.

- ֆինանսական ակտիվներ, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով
- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ
- վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր
- վարկերի տրամադրման պարտավորվածություններ
- ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր

Բաժնային ֆինանսական գործիքների համար արժեզրկում չի հաշվարկվում:

Բանկը չափում է կորուստների գծով պահուստները ֆինանսական գործիքի գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստներին հավասար գումարի չափով, բացառությամբ ստորև նշված գործիքների, որոնց համար Բանկը պետք է հաշվարկի ֆինանսական գործիքի ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստը այն գումարի չափով, որը հավասար է 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներին.

- հաշվետու ամսաթվի դրությամբ դեֆոլտի ցածր ռիսկով պարտքային ներդրումային արժեթղթեր,
- այլ ֆինանսական գործիքներ, որոնց գծով պարտքային ռիսկը սկզբնական ճանաչումից հետո էականորեն չի աճել:

Բանկը համարում է, որ պարտքային արժեթղթերը ունեն ցածր պարտքային ռիսկ այն դեպքում, երբ վերջինիս պարտքային ռիսկի վարկանիշը համապատասխանում է համընդհանուր ընդունված "ներդրումային" վարկանիշի սահմանմանը:

12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստները ակնկալվող պարտքային կորուստների մի մասն են, որոնք պայմանավորված են հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսվա ընթացքում տեղի ունեցող դեֆոլտ առաջացնող իրադարձություններով:

Գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստները ակնկալվող պարտքային կորուստներ են, որոնք առաջանում են ֆինանսական գործիքի գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում դեֆոլտի բոլոր հնարավոր դեպքերի հետևանքով:

#### *Ակնկալվող պարտքային կորուստների չափում*

Ե՛վ գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստները, և՛ 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկվում են կա՛մ անհատական, կա՛մ խմբային հիմունքներով՝ կախված ֆինանսական գործիքների հիմքում ընկած պորտֆելի բնույթից:

Բանկը մշակել է քաղաքականություն, որը թույլ է տալիս յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գնահատել՝ արդյոք ֆինանսական գործիքի պարտքային ռիսկը էականորեն է աճել սկզբնական ճանաչումից հետո՝ հաշվի առնելով ֆինանսական գործիքի մնացած գործողության ժամկետի ընթացքում առաջացած դեֆոլտի ռիսկի փոփոխությունը: Վերոնշյալի հիման վրա՝ Բանկը դասակարգում է իր ֆինանսական գործիքները փուլ 1, փուլ 2, փուլ 3 և ձեռքբերված կամ ստեղծման պահին արժեզրկված խմբերում, ինչպես նկարագրված է ստորև՝

- Փուլ 1 - երբ վարկերը ճանաչվում են առաջին անգամ, Բանկը ճանաչում է պահուստը 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստների հիման վրա: Փուլ 1-ում դասակարգված վարկերը նաև ներառում են մնացորդներ, որոնցում պարտքային ռիսկը բարելավվել է և վարկը վերադասակարգվել է փուլ 2-ից:
- Փուլ 2 - երբ վարկը ստեղծման պահից ունեցել է պարտքային ռիսկի էական աճ, Բանկը ձևավորում է գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ: Փուլ 2-ում դասակարգված վարկերը նաև ներառում են մնացորդներ, որոնցում պարտքային ռիսկը բարելավվել է և վարկը վերադասակարգվել է փուլ 3-ից:
- Փուլ 3 – արժեզրկված վարկեր: Բանկը ձևավորում է գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ:
- Գնված կամ սկզբնավորված պարտքային առունով արժեզրկված ակտիվների խումբ - գնված կամ սկզբնավորված պարտքային առունով արժեզրկված ակտիվներն սկզբնական ճանաչման պահին արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ են: Գնված կամ սկզբնավորված պարտքային առունով արժեզրկված ակտիվները հաշվարկվում են իրական արժեքով սկզբնական ճանաչման պահին, իսկ տոկոսային եկամուտը, ըստ էության, ճանաչվում է պարտքային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքով: Ակնկալվող պարտքային կորուստները ճանաչվում են այն չափով, որքանով առկա է ակնկալվող պարտքային կորուստների հետագա փոփոխություն:

Ակնկալվող պարտքային կորուստները դեֆոլտի հավանականության, դեֆոլտի դեպքում ռիսկի տակ գտնվող գումարի, դեֆոլտի ժամանակ վնասի զեղչված արդյունք են, որոնք սահմանվում են հետևյալ կերպ.

**Դեֆոլտի հավանականություն (PD):** Այն տվյալ ժամանակահատվածում դեֆոլտի հավանականության գնահատումն է: Դեֆոլտ կարող է տեղի ունենալ գնահատված ժամանակաշրջանի միայն որոշակի ժամանակահատվածում, եթե պարտականությունը նախկինում չի ապաճանաչվել և շարունակում է մնալ պորտֆելում:

**Դեֆոլտի դեպքում ռիսկի տակ գտնվող գումար (EAD):** Այն ներկայացնում է դեֆոլտի ապագա ամսաթվի դրությամբ ռիսկի ենթարկված գումարի չափի գնահատումը՝ հաշվի առնելով հաշվետու ամսաթվից հետո ռիսկի գումարի ակնկալվող փոփոխությունները, ներառյալ մայր գումարի և տոկոսագումարների մարումը՝ անկախ նրանից պայմանագրով նախատեսված է, թե ոչ, պարտավորության սպասվող օգտագործումը և չկատարված վճարումների հաշվեզրկված տոկոսները:

**Վնասը դեֆոլտի ժամանակ (LGD):** Այն արտահայտում է վնասի չափը, որը առաջանում է տվյալ ժամանակահատվածում վարկի դեֆոլտային կարգավիճակում: Այն հիմնված է պայմանագրային դրամական հոսքերի և այն դրամական հոսքերի տարբերության վրա, որոնք վարկատունն հույս ունի ստանալ՝ ներառյալ գրավի իրացումից առաջացած դրամական հոսքերը: Որպես կանոն, այն արտահայտվում է որպես դեֆոլտի դեպքում ռիսկի տակ գտնվող գումարի (EAD) նկատմամբ տոկոսով:

#### *Վերանայված ֆինանսական ակտիվներ*

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

- եթե ակնկալվող վերանայումը չի հանգեցնում գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա փոփոխված ֆինանսական ակտիվից ակնկալվող դրամական հոսքերը ներառվում են գոյություն ունեցող ակտիվից ակնկալվող դրամական միջոցների հոսքերի պակասորդի հաշվարկում,
- եթե ակնկալվող վերանայումը հանգեցնում է գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա նոր ակտիվի ակնկալվող իրական արժեքը դիտարկվում է որպես ապաճանաչման պահին գոյություն ունեցող ակտիվի վերջնական դրամական հոսք: Այդ գումարը ներառվում է գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվից ակնկալվող դրամական միջոցների պակասորդի հաշվարկում, որոնք ակնկալվող ապաճանաչման ամսաթվից մինչև հաշվետու ամսաթիվ գեղչվում են գոյություն ունեցող ակտիվի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով:

#### *Արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ*

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է, թե արդյոք անորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները արժեզրկված են: Ֆինանսական ակտիվները համարվում են արժեզրկված, եթե տեղի են ունենում մեկ կամ ավելի իրադարձություններ, որոնք բացասաբար են անդրադառնում ֆինանսական ակտիվի գնահատված ապագա դրամական միջոցների հոսքերի վրա: Ֆինանսական ակտիվի արժեզրկման վկայություններ են հանդիսանում ստորև նշված իրադարձությունների վերաբերյալ տվյալների առկայությունը.

- էմիտենտի կամ փոխառուի էական ֆինանսական դժվարություններ,
- պայմանագրային պայմանների խախտում, օրինակ՝ դեֆոլտ կամ վճարման ուշացում,
- վարկերի կամ փոխատվությունների պայմանների այնպիսի վերանայում, որը Բանկն այլ պայմաններում չէր դիտարկի,
- փոխառուի հավանական սնանկացում կամ այլ ֆինանսական վերակազմավորման հավանականություն,
- ֆինանսական դժվարությունների հետևանքով արժեթղթերի ակտիվ ֆինանսական շուկայի վերացում,

Փոխառուի ֆինանսական դժվարությունների հետևանքով վերանայված վարկը սովորաբար դիտարկվում է որպես արժեզրկված, միայն եթե առկա չէ վկայություն, որ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր չստանալու ռիսկը էականորեն նվազել է և չկան արժեզրկման այլ հայտանիշներ:

Պետական պարտատոմսերում ներդրման արժեզրկված լինելը գնահատելիս՝ Բանկը հաշվի է առնում հետևյալ գործոնները.

- վարկունակության շուկայական գնահատականը՝ արտացոլված պարտատոմսերի եկամտաբերությամբ,
- եկամտաբերության գնահատումը վարկանիշային գործակալությունների կողմից,
- երկրի կարողությունը մուտք գործել կապիտալ շուկաներ նոր պարտքի թողարկման համար:

#### *Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստի ներկայացումը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում*

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

- անորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ՝ որպես ակտիվների ընդհանուր հաշվեկշռային արժեքից նվազում,
- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների (FVOCI) արժեզրկումից կորուստները չեն ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին

հաշվետվությունում, քանի որ այդ ակտիվների հասարժեքը հավասար է իրենց իրական արժեքին: Այնուամենայնիվ, արժեզրկումից կորուստները բացահայտվում և ճանաչվում են իրական արժեքի ճշգրտման պահուստում,

- վարկային պարտավորվածությունների և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերի համար, որպես կանոն, պահուստի տեսքով,
  - վարկային պարտավորվածության չօգտագործված մասի գծով գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատման ժամանակ, Բանկը գնահատում է վարկային պարտավորվածությունների ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում պորտֆելի այն մասը, որը ակտնկալվում է օգտագործել: Ակնկալվող պարտքային կորուստները հետագայում հիմնվում են դրամական հոսքերի ակնկալվող պակասորդի ներկա արժեքի վրա, եթե վարկը օգտագործվել է: Ակնկալվող դրամական պակասորդները զեղչվում են վարկի ակնկալվող պարտքային կորուստների մոտավոր հաշվարկով:
  - եթե ֆինանսական գործիքը ունի ինչպես օգտագործված, այնպես էլ չօգտագործված բաղադրիչ և Բանկը հնարավորություն չունի վարկերի տրամադրման պարտավորվածության ակնկալվող պարտքային կորուստները առանձնացնել օգտագործված բաղադրիչի ակնկալվող պարտքային կորուստներից, ապա Բանկը ներկայացնում է ակնկալվող պարտքային կորուստների համախմբված պահուստ երկու բաղադրիչների համար: Համախմբված գումարը ներկայացվում է որպես օգտագործված բաղադրիչի ընդհանուր հաշվեկշռային արժեքից նվազում: Օգտագործված բաղադրիչի համախառն գումարի նկատմամբ արժեզրկումից կորուստների ցանկացած գերազանցում ներկայացվում է պահուստի տեսքով:
  - Յուրաքանչյուր երաշխավորության վերաբերյալ Բանկի պարտավորությունը չափվում է սկզբնապես ճանաչված գումարի առավելագույնով՝ հանած շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում ճանաչված կուտակված ամորտիզացիան և ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստը: Կրճատումները զեղչվում են ռիսկով ճշգրտված տոկոսադրույքով, որը ենթակա է բացահայտման: Ֆինանսական երաշխիքային պայմանագրերի հետ կապված ակնկալվող պարտքային կորուստները ճանաչվում են պահուստների շրջանակում:

#### *Դուրսգրում*

Վարկերը և պարտքային գործիքները դուրս են գրվում (մասնակի կամ ամբողջական), եթե չկան դրանց վերադարձման իրական հեռանկարներ: Դա, որպես կանոն, այն դեպքն է, երբ Բանկը որոշում է, որ պարտապանը չունի այնպիսի ակտիվներ կամ եկամտի աղբյուրներ, որոնք կարող են առաջացնել բավարար դրամական հոսքեր՝ դուրսգրման ենթակա գումարը մարելու համար: Այդ ակտիվի ինչպես ընդհանուր հաշվեկշռային արժեքը, այնպես էլ արժեզրկման պահուստը (եթե առկա են) ուղղակիորեն դուրս են գրվում: Դուրսգրումը իրենից ներկայացնում է ճանաչման մասնակի կամ ամբողջական դադարեցում: Սակայն դուրսգրված ֆինանսական ակտիվները դեռևս կարող են ենթարկվել պահանջների կատարման՝ Բանկի պարտքերի հավաքագրման ընթացակարգերի համապատասխան:

#### **2.4.11. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ**

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամից, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցներից (բացառությամբ ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար դեպոզիտացված գումարների) և այլ բանկերում հաշիվներից:

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով:

#### **2.4.12. Թանկարժեք մետաղներ**

Ոսկին և այլ թանկարժեք մետաղները հաշվառվում են ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանվող գներով, ինչը մոտավորապես դրանց իրական արժեքն է և հիմնված է Լոնդոնի Թանկարժեք Մետաղների բորսայի գնանշումների վրա:

Գների տատանումներն արտացոլվում են թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից զուտ եկամուտ հողվածում՝ այլ եկամուտներում կամ ծախսերում:

#### 2.4.13. Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում տարբեր ժամկետայնության բացված ընթացիկ և ավանդային հաշիվներ: Բանկերին տրամադրված ֆիքսված ժամկետով վարկերն ու կանխավճարները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Ոչ ֆիքսված ժամկետներով միջոցներն ամորտիզացվում են Բանկի ղեկավարության կողմից գնահատված ժամկետներում: Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գումարները նվազեցվում են արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

#### 2.4.14. Առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվներ և պարտավորություններ

Առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվներ և պարտավորությունները իրենցից ներկայացնում են ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ, որոնք հիմնականում ձեռք են բերվել կամ առաջացել են մոտ ապագայում վաճառելու կամ հետ գնելու նպատակով, կազմում են միասին կառավարվող որոշված ֆինանսական գործիքների պորտֆելի մաս, որի համար առկա է վկայություն կարճ ժամկետում շահույթ ստանալու արդիական փաստացի ուղիների վերաբերյալ: Առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնապես ճանաչվում են, ապա հետագայում չափվում իրական արժեքով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում՝ շահույթում կամ վնասում ճանաչված գործարքային ծախսերով: Իրական արժեքի բոլոր փոփոխությունները ճանաչվում են որպես շահույթում կամ վնասում զուտ առևտրային եկամտի մի մաս:

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում, արտարժույթի և կապիտալի շուկաներում, Բանկը հանդես է գալիս որպես ածանցյալ գործիքներով պայմանագրերի կողմ, որոնք ներառում են ֆյուչերսներ, ֆորվարդներ, սվոպեր և օպցիոններ: Բոլոր ածանցյալ գործիքները դասակարգվում են որպես առևտրական նպատակներով պահվող և դրանց հաշվառումը իրականացվում է ֆինանսական գործիքների նախնական ճանաչման քաղաքականությունների համաձայն, այնուհետև դրանք վերաչափվում են իրական արժեքով: Իրական արժեքը որոշվում է շուկաներում գնամշումներով կամ այնպիսի մոդելների կիրառմամբ, որոնց հիմքում ընկած են շուկաների ընթացիկ վիճակների գնահատումները և բազային գործիքների պայմանագրային գները և այլ գործոններ: Դրական իրական արժեք ունեցող ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես ակտիվ, իսկ բացասական իրական արժեքով ածանցյալ գործիքները՝ որպես պարտավորություն:

#### 2.4.15. Վարկեր և փոխատվություններ

Վարկերը և փոխատվությունները ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից ուղղակիորեն պարտապանին դրամ տրամադրելու միջոցով՝ առանց պարտքը վաճառելու մտադրության:

Ֆիքսված ժամկետներով տրամադրված վարկերը սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքից ծախսումները: Երբ տրամադրված գումարների իրական արժեքը տարբերվում է վարկի իրական արժեքից, օրինակ երբ վարկը տրամադրվում է շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով, տրամադրված գումարի և վարկի իրական արժեքների տարբերությունը վարկի սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձևակերպվում է որպես ծախս շուկայականից ցածր դրույքներով ակտիվների տեղաբաշխումից՝ շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Այնուհետև վարկերն ու փոխատվությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Ֆիքսված մարման ժամկետ չունեցող վարկերն ու փոխատվությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ ելնելով մարման ենթադրվող ժամկետներից: Հաճախորդներին տրված վարկերի ու փոխատվությունների գումարները նվազեցվում են դրանց գծով արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

#### 2.4.16. Ներդրումային արժեթղթեր

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներդրումային արժեթղթերը ներառում են,

- պարտքային ներդրումային արժեթղթեր, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով. դրանք սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած ուղղակի գործարքների ծախսերը, իսկ հետագայում՝ դրանց ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

- պարտքային և բաժնային ներդրումային արժեթղթեր, որոնք չափվում են իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով կամ նախորոշվում են որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող, իսկ իրական արժեքի փոփոխությունները անմիջապես ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում,
- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր և
- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնային ներդրումային արժեթղթեր:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի գծով օգուտը և վնասը ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում, բացառությամբ ներքոհիշյալ դեպքերի, երբ ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, նույն ձևով, ինչպես անորոշագույն արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների դեպքում.

- տոկոսային եկամուտ՝ արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդի կիրառմամբ,
- ակնկալվող պարտքային կորուստներ և վերադարձ
- արտարժույթի փոխարկումից օգուտ և վնաս

Երբ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթուղթը ապաճանաչվում է, նախկինում ակնկալվող պարտքային կորուստներում ճանաչված կուտակային օգուտը կամ վնասը սեփական կապիտալից վերադասակարգվում է շահույթում կամ վնասում:

Բանկը կարող է ոչ առևտրային նպատակներով պահվող բաժնային գործիքներում որոշ ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունները ներկայացնել այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում: Այսպիսի ընտրություն կայացվում է սկզբնական ճանաչման ժամանակ անհատական սկզբունքով և անշրջելի է:

Այսպիսի բաժնային գործիքների գծով օգուտ և վնասը երբեք չեն վերադասակարգվում շահույթում կամ վնասում, իսկ արժեզրկում չի ճանաչվում: Շահաբաժինները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, եթե դրանք հստակ չեն հանդիսանում ներդրումների մի մասի վերադարձ, որի դեպքում նրանք ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում: այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված կուտակային օգուտը և վնասը ներդրումների օտարման դեպքում փոխանցվում են չբաշխված շահույթ:

#### 2.4.17. Ռեպո և հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր

Հետզման պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնությունները ("ռեպո") դիտարկվում են որպես ապահովված ֆինանսական գործարքներ: Հետզման պայմանով վաճառված արժեթղթերը շարունակվում են հաշվառվել ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, և այն դեպքում, երբ գնորդն ունի նշված արժեթղթերի վաճառքի կամ գրավադրման պայմանագրային իրավունք կամ համաձայնություն, դրանք վերադասակարգվում են որպես "Հետզման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր" և ներկայացվում են որպես առանձին հաշվեկշիռային հոդված: Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է ֆինանսական կազմակերպությունների կամ հաճախորդների նկատմամբ հաշիվներում:

Հետվաճառքի պայմանով գնված արժեթղթերը ("հակադարձ ռեպո") չեն ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, իսկ տրամադրված գումարները հաշվառվում են որպես պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ:

Արժեթղթերի գնման և վաճառքից առաջացած եկամուտը կամ ծախսը իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ կամ ծախս, որոնք հաշվեզրկվում են հետզման պայմանագրերի գործողության ժամկետների ընթացքում՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե հակադարձ ռեպո պայմանագրով գնված ակտիվները վաճառվեն երրորդ կողմին, արժեթղթերի վերադարձի պարտավորությունը գրանցվում է որպես առևտրային պարտավորություն և չափվում է իրական արժեքով:

#### 2.4.18. Որպես գրավ տրված և ստացված արժեթղթեր

Արժեթղթերով գործարքները հիմնականում ապահովվում են արժեթղթերով կամ կանխիկ դրամով: Արժեթղթերի փոխանցումը մյուս կողմին արտացոլվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, միայն եթե փոխանցվում են նաև ռիսկերը և օգուտները կապված սեփականության իրավունքի փոխանցման հետ: Վճարված կամ որպես գրավ ստացված կանխիկը գրանցվում է որպես ակտիվ կամ պարտավորություն:

Ձեռքբերված արժեթղթերը չեն ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում մինչև դրանց օտարումը երրորդ կողմին, որի դեպքում նշված արժեթղթերի վերադարձման գծով պարտավորությունը ճանաչվում է իրական արժեքով որպես առևտրական նպատակներով պարտավորություն, իսկ գնման և վաճառքի տարբերությունը հաշվառվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության "Ձուտ առևտրային եկամուտ" հոդվածում:

#### 2.4.19. Վարձակալություն

2019թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո կնքված ցանկացած նոր պայմանագրի դեպքում Բանկը դիտարկում է, թե արդյոք պայմանագիրը վարձակալական է, կամ պարունակում է վարձակալություն: Վարձակալությունը սահմանվում է որպես պայմանագիր կամ պայմանագրի մի մաս, որը փոխհատուցման դիմաց փոխանցում է ակտիվի (հիմքում ընկած ակտիվ) օգտագործման իրավունքը որոշակի ժամանակահատվածի համար: Այս սահմանումը կիրառելու համար Բանկը գնահատում է, թե արդյոք պայմանագիրը բավարարում է հետևյալ երեք հիմնական գնահատականներին.

- պայմանագիրը պարունակում է որոշակիացված ակտիվ, որը կամ հստակ սահմանված է պայմանագրում, կամ սահմանվում է անուղղակի վկայության հիման վրա՝ որոշակիացվելով այն պահին, երբ ակտիվը դառնում է հասանելի Բանկին,
- Բանկն իրավունք ունի ստանալու որոշակիացված ակտիվի օգտագործումից, ըստ էության, բոլոր տնտեսական օգուտները օգտագործման ողջ ժամանակահատվածում՝ հաշվի առնելով նրա՝ պայմանագրի որոշակի շրջանակում իրավունքները,
- Բանկն իրավունք ունի օգտագործման ժամանակահատվածի ընթացքում ուղղորդելու որոշակիացված ակտիվի օգտագործումը: Բանկն իրավունք ունի ուղղորդել, թե ինչպես և ինչ նպատակով է ակտիվն օգտագործել օգտագործման ժամանակաշրջանի ընթացքում:

#### *Վարձակալության ճանաչում և չափում*

##### *Բանկը որպես վարձակալ*

Վարձակալության մեկնարկի ամսաթվի դրությամբ, Բանկը պետք է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչի օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը և վարձակալության գծով պարտավորությունը: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը չափվում է սկզբնական արժեքով, որը ձևավորվում է վարձակալության գծով պարտավորության սկզբնական չափումից, Բանկի կատարած ցանկացած սկզբնական ուղղակի ծախսերից, վարձակալության ժամկետի ավարտին ակտիվի ապատեղակայման և քանդման ցանկացած ծախսի գնահատումից և նախքան վարձակալության մեկնարկի ամսաթիվը կատարված ցանկացած վարձակալական վճարներից (հանած ստացված ցանկացած խրախուսումները):

Բանկը հաշվարկում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը գծային հիմունքով վարձակալության մեկնարկի ամսաթվից մինչև օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի օգտակար ծառայության ավարտի ամսաթվից կամ վարձակալության ժամկետի ավարտի ամսաթվից ամենավաղը: Բանկը նաև գնահատում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը արժեզրկման համար, երբ այդպիսի ցուցանիշներ կան: Վարձակալված գույքի բարելավումները կապիտալիզացվում և մաշվում են գծային հիմունքով՝ որպես հիմք ընդունելով վարձակալության ժամկետից և վարձակալված գույքի օգտակար ծառայության ժամկետից նվազագույնը:



Մեկնարկի ամսաթվին Բանկը չափում է վարձակալության գծով պարտավորությունը այդ ամսաթվին դեռևս չվճարված վարձավճարների ներկա արժեքով՝ դրանք գեղջելով՝ կիրառելով վարձակալությամբ ենթադրվող տոկոսադրույքը, եթե այդ դրույքը կարելի է հեշտությամբ որոշել, կամ Բանկի լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը:

Վարձակալության գծով պարտավորության չափման մեջ ներառվող վարձավճարները պարունակում են հաստատուն վճարումներ (ներառյալ՝ ըստ էության հաստատուն վճարումներ), վարձակալության փոփոխուն վճարումներ, որոնք կախված են ինդեքսից կամ դրույքից, գումարներ, որոնք, ինչպես սպասվում է կվճարվեն մնացորդային արժեքի երաշխիքի ներքո և վճարումներից, որոնք առաջանում են օպցիոններից, որոնց իրագործման վերաբերյալ կա խելամիտ համոզմունք:

Սկզբնական չափումից հետո պարտավորությունը կնվազեցվի կատարված վճարումների և կմեծացվի տոկոսների չափով: Այն վերաչափվում է՝ արտացոլելու ցանկացած վերագնահատում կամ փոփոխություն, կամ եթե առկա են փոփոխություններ ըստ էության հաստատուն վճարումներում:

Երբ վարձակալության գծով պարտավորությունը վերաչափվում է, համապատասխան ճշգրտումը արտացոլվում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվում կամ շահույթում և վնասում, եթե օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը նվազեցվել է գրոյի:

Բանկը կարճաժամկետ վարձակալությունների և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալությունների հաշվառման համար ընտրել է գործնական մոտեցումներ: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվ և վարձակալության գծով պարտավորություն ճանաչելու փոխարեն, դրանց հետ կապված վճարումները վարձակալության ժամկետի ընթացքում ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում որպես ծախս՝ գծային հիմունքով:

Բանկը սահմանում է իր լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը՝ վերլուծելով փոխառությունները արտաքին տարբեր աղբյուրների հիման վրա և կատարում է որոշակի ճշգրտումներ՝ արտացոլելու վարձակալության պայմանները և վարձակալված ակտիվի տեսակը:

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները ընդգրկվել են հիմնական միջոցների տողում, իսկ վարձակալության գծով պարտավորությունները՝ այլ պարտավորություններում:

#### 2.4.20. Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցները ներկայացված են սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ: Բանկի շենքը ներկայացված է իրական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ: Երբ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքն ավելի մեծ է նրա գնահատված փոխհատուցվող գումարից ոչ ժամանակավոր հանգամանքների պատճառով, այն անմիջապես նվազեցվում է մինչև այդ փոխհատուցվող գումարը: Հողը հաշվառվում է սկզբնական արժեքով և ունի անսահմանափակ օգտակար ծառայության ժամկետ և, հետևաբար, չի ամորտիզացվում:

Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում, կիրառելով հետևյալ տարեկան դրույքաչափերը՝

	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադրույք (%)
Շենքեր	30	3.3
Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	1-5	20-100
Տրանսպորտային միջոցներ	8	20
Այլ հիմնական միջոցներ	1-8	20-100

Վարձակալված հիմնական միջոցների վրա ուղղված կապիտալ բնույթի ծախսումները կապիտալացվում և ամորտիզացվում են գծային հիմունքով վարձակալման ժամկետի և հիմնական միջոցների և դրանց օգտակար ծառայության ժամկետներից նվազագույնով:

Հիմնական միջոցների վերանորոգման և պահպանման հետ կապված ծախսումները շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են

որպես ծախս՝ դրանց կատարման պահին: Կապիտալ բնույթի նորոգման ծախսումները ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ հավանական է, որ դրանց շնորհիվ ապագա տնտեսական օգուտները՝ ավելի շատ, քան ակնկալվում էր առկա ակտիվի նորմատիվային ցուցանիշների սկզբնական գնահատումից, կհոսեն դեպի Բանկ: Այս ծախսումների մաշվածությունը հաշվարկվում է համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում:

Հիմնական միջոցի իրացումից առաջացած օգուտ կամ վնասը որոշվում է որպես ակտիվի իրացումից զուտ մուտքերի և հաշվեկշռային արժեքի տարբերություն և հաշվառվում է գործառնական շահույթում:

#### 2.4.21. Գուղվիլ

Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման արդյունքում ձեռքբերված գուղվիլը սկզբնապես ճանաչվում է որպես փոխանցված հատուցման և ձեռքբերված որոշելի զուտ ակտիվների և ստանձնած պարտավորությունների տարբերություն:

Սկզբնական ճանաչումից հետո գուղվիլը հաշվառվում է սկզբնական արժեքով՝ հանած արժեզրկումից կորուստները:

Գուղվիլը գնահատվում է արժեզրկման տեսանկյունից յուրաքանչյուր տարի կամ ավելի հաճախ, եթե ինչ-որ իրադարձություններ կամ հանգամանքների փոփոխություններ վկայում են հաշվեկշռային արժեքի արժեզրկման մասին:

Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման արդյունքում ձեռքբերված գուղվիլը արժեզրկման տեսանկյունից գնահատելու նպատակով ձեռքբերման ամսաթվից սկսած բաշխվում է Բանկի դրամաստեղծ միավորների կամ դրամաստեղծ միավորների խմբերի միջև, որոնք ակնկալվում է, որ ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման արդյունքում կստանան օգուտներ՝ անկախ այն բանից, թե ձեռքբերված կազմակերպության այլ ակտիվներն ու պարտականությունները վերագրվում են այդ դրամաստեղծ միավորների կամ դրամաստեղծ միավորների խմբերին, թե՛ ոչ: Յուրաքանչյուր դրամաստեղծ միավոր կամ դրամաստեղծ միավորների խումբ, որին վերաբերում է գուղվիլը, պետք է

- իրենից ներկայացնի ներքին կառավարման նպատակով գուղվիլի վերլուծության տեսանկյունից Բանկի կազմում առավել ցածր մակարդակի վարչական միավոր
- մինչ միավորումը չգերազանցի գործառնական սեզմենտի սահմանումը համաձայն ՖՀՄՍ 8 "Գործառնական սեզմենտներ" ստանդարտի:

Գուղվիլի արժեզրկումը գնահատվում է դրամաստեղծ միավորների (կամ դրամաստեղծ միավորների խմբի) փոխհատուցվող արժեքի հիման վրա: Արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են, եթե դրամաստեղծ միավորի հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է դրա փոխհատուցվող արժեքը: Գուղվիլի արժեզրկումից կորուստները հետագայում չեն հակադարձվում:

#### 2.4.22. Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները բաղկացած են համակարգչային ծրագրերից, արտոնագրերից և այլն:

Առանձին ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները սկզբնապես ճանաչվում են ինքնարժեքով: Նախնական ճանաչումից հետո ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ նվազեցնելով կուտակված ամորտիզացիան կամ արժեզրկումից կորուստները: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայությունների ժամկետները կարող են լինել որոշակի կամ անորոշ: Որոշակի օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվներն ամորտիզացվում են գծային հիմունքով օգտակար ծառայության ընթացքում և գնահատվում են արժեզրկման առումով, երբ առկա են արժեզրկման հատկանիշներ: Ամորտիզացիայի հաշվառման մեթոդները և ժամկետները վերանայվում են յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա վերջում:

Համակարգչային ծրագրերի ընթացիկ սպասարկման ծախսերը հաշվառվում են որպես ծախս դրանց կատարման ժամանակ:

#### **2.4.23. Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ**

Ոչ ընթացիկ ակտիվները դասակարգվում են վաճառքի համար պահվող, երբ հաշվեկշռային արժեքը ենթակա է փոխհատուցման ոչ թե դրանց հետագա շահագործման, այլ վաճառքի միջոցով: Դրանց վաճառքը ենթադրվում է իրականացնել վաճառքի համար պահվող դասակարգումից հետո մեկ տարվա ընթացքում:

Վաճառքի համար պահվող դասակարգված ոչ ընթացիկ ակտիվները ճանաչվում են հաշվեկշռային արժեքի կամ իրական արժեքի՝ հանած վաճառքի ծախսերը, նվազագույնով: Եթե վերջինս ավելի փոքր է, քան հաշվեկշռային արժեքը, ապա ճանաչվում է արժեզրկումից կորուստ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Իրական արժեքի՝ հանած վաճառքից ծախսերը, հետագա ցանկացած աճ ճանաչվում է միայն տվյալ ակտիվի նախկինում արժեզրկված գումարների չափով:

#### **2.4.24. Բռնագանձված ակտիվներ**

Որոշ դեպքերում, ակտիվները բռնագանձվում են վարկային պարտավորությունների չկատարման արդյունքում: Բռնագանձված ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքից և իրացման զուտ արժեքից նվազագույնով:

#### **2.4.25. Ներգրված միջոցներ**

Ներգրված միջոցները, որոնք ներառում են ՀՀ 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 ներգրված միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Եկամուտները և ծախսերը գրանցվում են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, ինչպես պարտավորությունների ապաճանաչման ժամանակ, այնպես էլ ամորտիզացիայի ընթացքում:

#### **2.4.26. Ֆինանսական երաշխիքներ և վարկային պարտավորվածություններ**

Ֆինանսական երաշխիքների պայմանագրերը այն պայմանագրերն են, որոնք պահանջում են, որ երաշխիքը տրամադրողը փոխհատուցի երաշխիքը ստացողին կոնկրետ պարտապանի կողմից պարտքային գործիքի ժամկետներին համաձայն վճարումները ժամանակին չկատարելու պատճառով վերջինիս կողմից կրած վնասների դիմաց: Վարկային պարտավորվածությունները նախապես որոշված պայմաններով և ժամկետներով վարկեր տրամադրելու պարտավորվածություններն են:

Ֆինանսական երաշխավորությունները կամ շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով վարկ տրամադրելու պարտավորվածությունները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով: Հետագայում, այս գործիքները չափվում են ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն որոշված կորուստի գծով պահուստի գումարի և սկզբնապես ճանաչված գումարի և համապատասխան դեպքերում, ՖՀՄՍ 15-ի համաձայն ճանաչված կուտակված եկամտի տարբերության առավելագույն գումարով:

Ֆինանսական երաշխավորությունների և վարկային պարտավորվածությունների գծով առաջացած պարտավորությունները ներառվում են պահուստներում:

#### **2.4.27. Պահուստներ**

Պահուստը ճանաչվում է, երբ Բանկը ունի ներկա իրավական կամ կառուցողական պարտականություն՝ որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտներ մարմնավորող միջոցների արտահոսք, և պարտականության գումարը հնարավոր է արժանահավատորեն գնահատել:

## 2.4.28. Սեփական կապիտալ

### *Բաժնետիրական կապիտալ*

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես կապիտալ: Նոր բաժնետոմսերի թողարկմանը, վերաբերող ուղղակի ծախսերը նվազեցվում են կապիտալի աճից: Երբ թողարկման արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես հավելավճար:

### *Էմիսիոն եկամուտ*

Էմիսիոն եկամուտը ներառում է բաժնետոմսերի թողարկումից ստացված ցանկացած հավելավճար: Գործարքի գծով ցանկացած ծախսում, որը կապված է բաժնետոմսերի թողարկման հետ նվազեցվում է էմիսիոն եկամուտից:

### *Չբաշխված շահույթ*

Չբաշխված շահույթը ներառում է ընթացիկ և նախորդ ժամանակաշրջանների չբաշխված շահույթը:

### *Շահաբաժիններ*

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

### *Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ*

Հիմնական միջոցների վերագնահատման աճը օգտագործվում է գրանցելու համար հիմնական միջոցների իրական արժեքի աճը և նվազումը այն չափի, որ նման նվազումը վերաբերում է նույն ակտիվի աճին, որը նախկինում ճանաչվել էր սեփական կապիտալում:

### *Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների վերագնահատման պահուստ*

Այս պահուստը արտացոլում է վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունները:

## Սեզնեմների ներկայացում

ՖՀՄՍ 8-ի համաձայն՝ Բանկի գործառնությունները առանձնացված չեն գործառնական սեզնեմներից և ամբողջական բիզնես միավոր են: Բանկի գործառնությունների վերաբերյալ որոշումներ կայացնող գլխավոր մարմինը որոշումներ է կայացնում համատեղ արդյունքների հիման վրա, և ոչ մի օպերացիոն սեզնեմտ չի հանվում ընդհանուր գործառնություններից: Բանկի ակտիվները հիմնականում կենտրոնացած են Հայաստանի Հանրապետության տարածքում: Բանկի եկամուտը բխում է հայկական աղբյուրներից:

## 2.4.29. Կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ և դատողություններ

ՖՀՄՍ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը պահանջում է, որ Բանկի ղեկավարությունը կատարի կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ, դատողություններ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն են թողնում ֆինանսական հաշվետվությունների ամսաթվի դրությամբ ակտիվների և պարտավորությունների ներկայացվող գումարների, ինչպես նաև հաշվետու ժամանակաշրջանի եկամուտների և ծախսերի վրա: Գնահատումները և դրանց հետ կապված ենթադրությունները, հիմնվելով պատմական փորձի և այլ գործոնների վրա, որոնք հիմնավորված են տվյալ պայմաններում, հիմք են հանդիսանում դատողություններ անելու այն ակտիվների և

պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների վերաբերյալ, որոնց արժեքը հնարավոր չէ որոշել այլ վստահելի աղբյուրներից: Ամեն դեպքում, չնայած գնահատումները հիմնվում են ղեկավարության կողմից ընթացիկ իրադարձությունների լավագույն պատկերացումների վրա, փաստացի արդյունքները վերջին հաշվով կարող են տարբերվել կատարված գնահատումներից:

Ներկայացվող ֆինանսական հաշվետվությունների առունով նշանակալից դատողությունները և գնահատումները ներկայացվում են ստորև:

#### *Քիզնես մոդել և մայր գումարի և չմարված մայր գումարի տոկոսագումարների վճարումներ*

Բանկը գնահատում է այն քիզնես մոդելը, որի ընթացքում ակտիվները պահվում են և գնահատում, թե արդյոք ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի տոկոսագումարների վճարումներն են:

#### *Իրական արժեքի չափումը*

Ֆինանսական գործիքների (երբ ակտիվ շուկայի գնանշումներ չկան) և ոչ ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքը սահմանելու համար ղեկավարությունն օգտագործում է գնահատման տեխնիկան: Սա ներառում է զարգացող գնահատումները և ենթադրությունները համապատասխան նրան, թե շուկայի մասնակիցները ինչպես կգնահատեն գործիքները: Ղեկավարությունն իր ենթադրություններում որքան հնարավոր է հիմնվում է դիտարկվող տվյալների վրա, սակայն դրանք միշտ չէ, որ հասանելի են: Այդ դեպքում, ղեկավարությունն օգտագործում է իր ունեցած ամենալավ տեղեկատվությունը: Գնահատված իրական արժեքը կարող է տարբերվել փաստացի արժեքից, որը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ կարող է հասանելի լինել անհատական գործարքների դեպքում:

#### *Հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության ժամկետ*

Հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության ժամկետի գնահատումը դատողության արդյունք է՝ հիմնված նման ակտիվի հետ կապված փորձի վրա: Ապագա տնտեսական օգուտները մարմնավորվում են ակտիվներում և սպառվում հիմնականում օգտագործմանը զուգընթաց: Այնուամենայնիվ, այնպիսի գործոնները, ինչպիսիք են գործառնական, տեխնիկական կամ առևտրային մաշվածությունները, հաճախ հանգեցնում են ակտիվի տնտեսական օգուտների նվազեցմանը: Ղեկավարությունը մնացորդային օգտակար ծառայության ժամկետը գնահատում է ակտիվի ընթացիկ տեխնիկական վիճակին համապատասխան և ըստ այն գնահատված ժամանակաշրջանի, որի ընթացքում Բանկը կանխատեսում է ստանալ օգուտներ: Մնացորդային օգտակար ծառայության ժամկետի գնահատման համար հաշվի են առնվում հետևյալ հիմնական գործոններն. ակտիվների կանխատեսվող օգտագործումը, գործառնական գործոններից և պահպանման ծրագրից կախված՝ մաշվածությունը և շուկայական պայմանների փոփոխություններից առաջացող տեխնիկական և առևտրային մաշվածությունը:

#### *Վարձակալության երկարաձգման հնարավորություններ*

Երբ Բանկն ունի վարձակալության երկարաձգման հնարավորություն, ղեկավարությունը օգտագործում է իր դատողությունը՝ որոշելու այդ հնարավորության ողջամտորեն կիրառումը: Ղեկավարությունը հաշվի է առնում բոլոր փաստերն ու հանգամանքները՝ ներառյալ իրենց նախկին փորձը և ակտիվը փոխելու դեպքում առաջացած ցանկացած ծախս, եթե երկարաձգման հնարավորությունը չի կիրառվում վարձակալության ժամկետը որոշելու համար:

#### *Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ*

Բանկն իր գործունեության ընթացքում իրականացնում է գործառնություններ կապակցված կողմերի հետ: Նշված գործառնությունները հիմնականում իրականացվում են շուկայական պայմաններով: Գործող շուկայի բացակայության դեպքում Բանկը կատարում է դատողություններ գործառնությունների շուկայական կամ ոչ շուկայական բնույթի վերաբերյալ: Դատողությունները հիմնվում են այլ հաճախորդների հետ նմանատիպ գործառնությունների, ինչպես նաև արդյունավետ դրույքների վերլուծությունների վրա:

### *Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում*

Բանկը գնահատում է, թե արդյոք ֆինանսական ակտիվի գծով պարտքային ռիսկը էականորեն է աճել սկզբնական ճանաչումից հետո և ակնկալվող պարտքային կորուստների չափման գործընթացում ապագայամետ տեղեկատվության ներառումը, ինչպես նաև վերականգնվող դրամական միջոցների հոսքերի գնահատման համար օգտագործվող հիմնական ենթադրությունները:

### *Հարկային օրենսդրություն*

ՀՀ հարկային օրենսդրությունը ենթակա է տարակարծիք մեկնաբանությունների:

### *Գուղվիլի արժեզրկում*

Բանկը գնահատում է գուղվիլը յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի համար՝ պարզելու համար, թե արդյոք առկա են արժեզրկման օբյեկտիվ հայտանիշներ: Գուղվիլի արժեզրկումը գնահատվում է դրամաստեղծ միավորների փոխհատուցվող արժեքի հիման վրա:

**Ծանոթագրություն 3 Ջուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ  
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ**

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 31.12.2020
Տոկոսային եկամուտ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	69,584	52,596	120,573
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված անորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերից և փոխառություններից	7,464,345	6,727,597	14,021,910
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	1,591,657	1,536,174	3,112,634
Տոկոսային եկամուտ "Ռեպո" պայմանագրերից	259,157	113,694	270,607
Այլ տոկոսային եկամուտ	4,582	9,215	31,009
<b>ԸՆդամենը</b>	<b>9,389,325</b>	<b>8,439,276</b>	<b>17,556,733</b>

**Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր**

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 31.12.2020
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	2,221,100	2,625,258	4,948,462
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	1,843,123	1,345,456	2,978,900
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	427,536	397,331	808,345
Տոկոսային ծախսեր "Ռեպո" պայմանագրերի դիմաց	363,396	33,330	145,442
Այլ տոկոսային ծախսեր	148,646	26,483	281,726
<b>ԸՆդամենը</b>	<b>5,003,801</b>	<b>4,427,858</b>	<b>9,162,875</b>

<b>Ջուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</b>	<b>4,385,524</b>	<b>4,011,418</b>	<b>8,393,858</b>
--	------------------	------------------	------------------

**Ծանոթագրություն 4 Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ  
և ծախսեր  
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ**

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 31.12.2020
Դրամարկղային գործառնություններից	69,910	54,103	170,042
Հաշվարկային ծառայություններից	388,758	346,191	774,359
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	9,761	19,575	31,272
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	105,546	72,940	148,859
Վճարային քարտերի սպասարկումից	399,014	318,785	661,498
Լոնբարդային վարկերի տրամադրումից եկամուտ	-	-	-
Այլ կոմիսիոն վճարներ	-	-	-
<b>ԸՆդամենը</b>	<b>972,989</b>	<b>811,594</b>	<b>1,786,030</b>

**Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր**

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 31.12.2020
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	36,847	28,401	149,537
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	356,906	333,655	581,377
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	27,790	5,311	13,372
Արտադրություն և արժեթղթերով գործառնություններից	26,721	18,263	30,908
Այլ կոմիսիոն վճարներ	129,406	29,130	20,499
<b>ԸՆդամներ</b>	<b>577,670</b>	<b>414,760</b>	<b>795,693</b>

<b>Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ</b>	<b>395,319</b>	<b>396,834</b>	<b>990,337</b>
--	----------------	----------------	----------------

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 31.12.2020
Եկամուտ շահաբաժիններից	-	-	-
<b>ԸՆդամներ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Ծանոթագրություն 5 Ջուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից  
Շահութ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ներդրումներ**

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 31.12.2020
Շահութ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝	-	-	-
բաժնետոմսերից	-	-	-
պարտքային արժեթղթերից	-	-	-
աձանցյալներից	-	-	-
Շահութ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	(25,424)	6,400	6,420
բաժնետոմսերից	-	-	-
պարտքային արժեթղթերից	-	-	-
աձանցյալներից	(25,424)	6,400	6,420
<b>ԸՆդամներ</b>	<b>(25,424)</b>	<b>6,400</b>	<b>6,420</b>

**Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումներից զուտ եկամուտ**

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 31.12.2020
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝	10,660	42,789	29,984
բաժնետոմսերից	-	-	-
պարտքային արժեթղթերից	10,660	42,789	29,984



ածանցյալներից	-	-	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	56,257	75,845	121,030
բաժնետոմսերից	-	-	-
պարտքային արժեթղթերից	56,257	75,845	121,030
ածանցյալներից	-	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>66,917</b>	<b>118,634</b>	<b>151,014</b>

**Արտարժույթային գործառնություններից**

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 31.12.2020
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	553,642	428,897	1,085,494
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	11,797	(50,001)	23,612
<b>Ընդամենը</b>	<b>565,439</b>	<b>378,896</b>	<b>1,109,106</b>

**Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշադրամներից**

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 31.12.2020
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	15,776	8,497	10,342
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	24,727	(2,295)	(2,421)
<b>Ընդամենը</b>	<b>40,503</b>	<b>6,202</b>	<b>7,921</b>

<b>Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից</b>	<b>647,435</b>	<b>510,132</b>	<b>1,274,461</b>
---	----------------	----------------	------------------

**Ծանոթագրություն 6 "Այլ գործառնական եկամուտներ"  
Այլ գործառնական եկամուտ**

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 31.12.2020
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	175,387	123,782	480,856
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	-	1,151	1,151
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	752,310	1,954	(718)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից զուտ եկամուտներ	-	-	-
Այլ եկամուտներ	30,451	100,322	183,449
<b>Ընդամենը</b>	<b>958,148</b>	<b>227,209</b>	<b>664,738</b>

**Ծանոթագրություն 7 "Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ"**

<b>Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով</b>	<b>01.01.2021-30.06.2021</b>	<b>01.01.2020-30.06.2020</b>	<b>01.01.2020-31.12.2020</b>
Սկզբնական մնացորդ	9,416	9,326	9,326
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	2,830	4,698	49,708
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(122,161)	(13,311)	(70,638)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(119,331)	(8,613)	(20,930)
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-	-
Պահուստի օգտագործում	128,662	11,602	21,020
<b>Վերջնական մնացորդ</b>	<b>18,747</b>	<b>12,315</b>	<b>9,416</b>

<b>Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով</b>	<b>01.01.2021-30.06.2021</b>	<b>01.01.2020-30.06.2020</b>	<b>01.01.2020-31.12.2020</b>
Սկզբնական մնացորդ	112,679	30,429	30,429
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	5,335	15,087	106,085
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(9,891)	(11,070)	(38,772)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(4,556)	4,017	67,313
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-	-
Պահուստի օգտագործում	(15,678)	2,834	14,937
<b>Վերջնական մնացորդ</b>	<b>92,445</b>	<b>37,280</b>	<b>112,679</b>

<b>Հաճախորդներին տրված անորոշիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառվածությունների գծով</b>	<b>01.01.2021-30.06.2021</b>	<b>01.01.2020-30.06.2020</b>	<b>01.01.2020-31.12.2020</b>
Սկզբնական մնացորդ	5,228,822	3,377,433	3,377,433
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	3,804,486	1,813,135	5,964,291
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(3,175,693)	(2,253,146)	(3,984,066)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	628,793	(440,011)	1,980,225
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	(759,185)	-	358,741
Պահուստի օգտագործում	249,321	425,854	(487,577)
<b>Վերջնական մնացորդ</b>	<b>5,347,751</b>	<b>3,363,276</b>	<b>5,228,822</b>

<b>Ներդրումների գծով</b>	<b>01.01.2021-30.06.2021</b>	<b>01.01.2020-30.06.2020</b>	<b>01.01.2020-31.12.2020</b>
Սկզբնական մնացորդ	658,288	204,864	204,864
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	(28,601)	83,437	280,396
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(2,812)	-	(94,452)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(31,413)	83,437	185,944

Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-	-
Պահուստի օգտագործում	(572,266)	(87,043)	267,480
<b>Վերջնական մնացորդ</b>	<b>54,609</b>	<b>201,258</b>	<b>658,288</b>

Այլ ակտիվների գծով	01.01.2021-30.06.2021	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2020-31.12.2020
Սկզբնական մնացորդ	17,077	15,183	15,183
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	508,084	317,291	776,745
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(378,899)	(304,192)	(736,186)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	129,185	13,099	40,559
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-	-
Պահուստի օգտագործում	(111,158)	(14,511)	(38,665)
<b>Վերջնական մնացորդ</b>	<b>35,104</b>	<b>13,771</b>	<b>17,077</b>

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	01.01.2021-30.06.2021	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2020-31.12.2020
Սկզբնական մնացորդ	27,887	16,661	16,661
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	198,831	307,849	623,756
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(220,523)	(290,281)	(612,836)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(21,692)	17,568	10,920
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-	-
Պահուստի օգտագործում	-	307	306
<b>Վերջնական մնացորդ</b>	<b>6,195</b>	<b>34,536</b>	<b>27,887</b>

<b>Ընդամենը զուտ մասհանումներ պահուստներին</b>	<b>580,986</b>	<b>(330,503)</b>	<b>2,264,031</b>
--	----------------	------------------	------------------

### Ծանոթագրություն 8 Ընդհանուր վարչական ծախսեր

	01.01.2021-30.06.2021	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2020-31.12.2020
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	2,026,636	1,833,367	4,055,415
Ծախսեր սոցիալական ապահովության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	-	-	-
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	-	-	305
Գործուղման ծախսեր	5,830	4,375	7,293
Ապահովագրության ծախսեր	32,745	13,798	24,288
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	122,971	152,835	234,849
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	194,841	213,262	402,732

Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	14,942	4,821	27,758
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	53,449	54,465	122,302
Տրանսպորտային ծախսեր	10,964	9,274	19,556
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	112,449	142,949	212,759
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	31,218	37,729	72,565
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	9,841	1,363	3,523
Այլ վարչական ծախսեր	91,131	423,594	144,692
<b>Ընդամենը</b>	<b>2,707,017</b>	<b>2,891,832</b>	<b>5,328,037</b>

\* 2021թ. երկրորդ եռամսյակում Բանկի աշխատակիցների միջին թվաքանակը կազմել է 1015, և մեկ աշխատող բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձը՝ 313.4 հազ.դրամ:

\* 2020թ. չորրորդ եռամսյակում Բանկի աշխատակիցների միջին թվաքանակը կազմել է 1016, և մեկ աշխատող բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձը՝ 332.96 հազ.դրամ:

### Ծանոթագրություն 9 Այլ գործառնական ծախսեր

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 31.12.2020
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	1,382	-	6,625
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	53,587	98,481	87,917
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	7,883	7,194	42,038
Ֆակտորինգի գծով ծախսեր	-	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	460,269	305,521	1,508,840
Կորուստներ նյութական ակտիվների արժեզրկոմից	-	-	-
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	80,296	80,717	165,952
Այլ ծախսեր*	102,637	98,109	303,285
<b>Ընդամենը</b>	<b>706,054</b>	<b>590,022</b>	<b>2,114,657</b>

### Ծանոթագրություն 10 Վերահսկվող միավորումներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 31.12.2020
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից	-	-	-
Համատեղ վերահսկվող միավորումներում ներդրումներից	-	-	-
Դուստր բանկերում ներդրումներից	-	-	-
Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներից	-	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Ծանոթագրություն 11 Շահութահարկի գծով ծախս

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 31.12.2020
Ընթացիկ շահութահարկի գծով ծախս	136,350	223,070	249,324
Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված՝ նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները	-	-	-
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	172,825	116,173	26,651
<b>Ընդամենը</b>	<b>309,175</b>	<b>339,243</b>	<b>275,975</b>

	01.01.2021- 30.06.2021	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	01.01.2020- 31.12.2020	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	2,083,194	-	1,616,669	-
Շահութահարկ՝ դրույթաչափով	374,974	18	291,000	18
Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ ոչ ժամանակավոր տարբերությունների գծով	-	-	-	-
Չհարկվող եկամուտներ	-	-	-	-
Չնվազեցվող ծախսեր	(6,574)	-	(4,238)	-
Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում	-	-	123,070	-
Շահութահարկի գծով ծախս	(59,225)	-	(133,857)	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>309,175</b>	<b>-</b>	<b>275,975</b>	<b>-</b>

	Մնացորդը 31.12.2020թ. դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Մնացորդը 30.06.2021թ. դրությամբ
<b>Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝</b>	<b>535,543</b>	<b>(201,259)</b>	<b>46,349</b>	<b>380,633</b>
Շահութավնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթերի գծով	-	-	-	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթերի գծով	11,299	54,609	46,349	65,908
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող արժեթղթերի գծով	22,199	(12,369)	-	9,830
Հիմնական միջոցների գծով	131,496	(131,496)	-	-
Այլ ակտիվների գծով	362,719	(105,287)	-	257,432
Ստեղծված պահուստների գծով	-	-	-	-
Այլ պարտավորությունների գծով	7,830	(6,716)	-	1,114
<b>Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝</b>	<b>309,267</b>	<b>(89,221)</b>	<b>-</b>	<b>220,046</b>
Շահութավնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթերի գծով	-	-	-	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթերի գծով	-	-	-	-
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող արժեթղթերի գծով	15,671	(3,951)	-	11,720
Հիմնական միջոցների գծով	102,840	(102,840)	-	-
Այլ ակտիվների գծով	134,224	7,898	-	142,122
Այլ պարտավորությունների գծով	56,532	9,672	-	66,204
<b>Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն</b>	<b>226,276</b>	<b>(65,689)</b>	<b>46,349</b>	<b>160,587</b>

**Ծանոթագրություն 12 Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ**

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 31.12.2020
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	2,083,194	1,654,999	1,340,694
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով			
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	2,083,194	1,654,999	1,340,694
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	1,760,731	1,760,731	1,760,731
<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ</b>	1.18	0.94	0.76

<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 31.12.2020
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	1,895,873	1,859,411	888,548
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	-	-	-
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	1,895,873	1,859,411	888,548
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	1,760,731	1,760,731	1,760,731
<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>	1.08	1.06	0.50

**Ծանոթագրություն 13**

**Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում**

<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ	11,441,872	6,004,754
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	3,271,826	3,179,509
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	35,913,822	16,282,018
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	197,000	745,500
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Դրամական միջոցների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(11,275)	(9,416)
<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում</b>	<b>50,813,245</b>	<b>26,202,365</b>

\*30.06.21թ. դրությամբ Բանկի ՀՀ ԿԲ-ում թղթակցային հաշվի մնացորդը ներառում է Բանկի կողմից ներգրավված միջոցների դիմաց պարտադիր պահուստավորման ենթակա գումարը, որը կազմում է 21 081 676 հազ.ՀՀ դրամ:  
 \*31.12.20թ. դրությամբ Բանկի ՀՀ ԿԲ-ում թղթակցային հաշվի մնացորդը ներառում է Բանկի կողմից ներգրավված միջոցների դիմաց պարտադիր պահուստավորման ենթակա գումարը, որը կազմում է 11 115 234 հազ.ՀՀ դրամ:  
 \*\*30.06.21թ. դրությամբ Բանկի ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված միջոցները հանդիսանում են Արքա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ և կազմում են 197 500 հազ.ՀՀ դրամ:

\*\*31.12.20թ. դրությամբ Բանկի ՀՀ ԿԲ-ում դեպոզիտային միջոցները հանդիսանում են Արթուրյան վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ և կազմում են 745 500 հազ.ՀՀ դրամ:

**Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում/վերջում**

	01.01.2021	30.06.2021	01.01.2020	31.12.2020
Կանխիկ դրամական միջոցներ	6,004,754	11,441,872	7,934,729	6,004,754
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	3,179,509	3,271,826	1,784,185	3,179,509
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	16,282,018	35,913,822	12,823,585	16,282,018
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	745,500	197,000	944,000	745,500
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ բանկերում	50,009	34,009	50,009	50,009
Թղթակցային հաշիվներ ոչ ռեզիդենտ բանկերում	5,947,440	16,783,303	1,799,086	5,947,440
Դրամական միջոցների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(9,416)	(11,275)	(6,555)	(9,416)
<b>ԸՆԴԱՄԵՆՆՆԸ</b>	<b>32,209,230</b>	<b>67,641,832</b>	<b>25,335,594</b>	<b>32,209,230</b>

**Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ**

	30.06.2021	31.12.2020
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	-	-
Հուշադրամներ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Ծանոթագրություն 14 Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ**

Ընթացիկ հաշիվներ	30.06.2021	31.12.2020
ՀՀ բանկերում	34,009	50,009
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	9,492,168	4,848,401
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	7,291,135	1,099,039
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ</b>	<b>16,817,312</b>	<b>5,997,449</b>
<b>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ՀՀ ԿԲ-ում՝</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	-
<b>ՀՀ բանկերում՝</b>	<b>353,449</b>	<b>3,836,148</b>
- վարկեր և ավանդներ	297,484	313,547
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	3,318,170
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ*	55,965	204,431
<b>ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում՝</b>	<b>258,541</b>	<b>857</b>
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- ֆակտորինգ	-	-

- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ*	258,541	857
<b>ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում՝</b>	<b>442</b>	<b>-</b>
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ	442	-
<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>	<b>4,812</b>	<b>4,677</b>
<b>Ընդամենը</b>	<b>617,244</b>	<b>3,841,682</b>
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(7,472)	(12,190)
<b>Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ</b>	<b>17,427,084</b>	<b>9,826,941</b>

<b>Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ</b>		
<b>ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում՝</b>	<b>5,967,857</b>	<b>9,763,338</b>
- վարկեր և ավանդներ	1,128,614	1,184,800
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	4,829,309	8,578,051
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ	9,934	487
<b>ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում՝</b>	<b>82,727</b>	<b>87,876</b>
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ	82,727	87,876
<b>ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում</b>	<b>342,607</b>	<b>385,256</b>
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
այլ*	342,607	385,256
<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>	<b>11,027</b>	<b>12,788</b>
<b>Զուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>6,404,218</b>	<b>10,249,258</b>
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(92,445)	(100,489)
<b>Զուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>6,311,773</b>	<b>10,148,769</b>
<b>Զուտ պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>23,738,857</b>	<b>19,975,710</b>



\*30.06.21թ. դրությամբ այլ պահանջներ ՅՅ բանկերի նկատմամբ տողում արտացոլվել են բանկոմատներով կատարված գործարքների գծով այլ բանկերից ստացվելիք 55 965 հազ.ՅՅ դրամ:

\*31.12.20թ. դրությամբ այլ պահանջներ ՅՅ բանկերի նկատմամբ տողում արտացոլվել են բանկոմատներով կատարված գործարքների գծով այլ բանկերից ստացվելիք 199 540 հազ.ՅՅ դրամ:

\*\*30.06.21թ. դրությամբ դեպոզիտներն է ֆինանսական կազմակերպությունում 82 244,6 հազ.ՅՅ դրամ (165,8 հազ ԱՄՆ դոլար) գումար Մաստեր քարտ համակարգով գործարքներ իրականացնելու համար:

\*\*31.12.20թ. դրությամբ դեպոզիտներն է ֆինանսական կազմակերպությունում 86 678,1 հազ.ՅՅ դրամ (165,8 հազ ԱՄՆ դոլար) գումար Մաստեր քարտ համակարգով գործարքներ իրականացնելու համար:

**Ծանոթագրություն 16**

**Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխատվություններ**

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխատվություններ	30.06.2021	31.12.2020
<b>Վարկեր,այդ թվում՝</b>	115,384,311	119,777,105
ՅՅ կառավարությանը	-	1,822,688
տեղական ինքնակառավարման մարմիններին		
հիպոթեքային	21,636,697	21,300,570
<b>Օվերդրաֆտ</b>	4,483,121	6,289,311
<b>Վարկային քարտեր</b>	25,437,661	26,021,690
<b>Ֆակտորինգ</b>	-	-
<b>Ֆինանսական լիզինգ</b>	78,482	102,508
<b>Հետգնման պայմանագրեր</b>	-	-
<b>Ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ</b>	-	-
<b>Այլ</b>	-	-
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ և ստացվելիք վճարներ	1,389,855	1,264,572
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>146,773,430</b>	<b>153,455,186</b>
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(5,347,751)	(5,233,168)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>141,425,679</b>	<b>148,222,018</b>

30.06.21. դրությամբ միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված, ինչպես նաև Բանկի և վերջիններիս հետ համատեղ ծրագրերի միջոցներով տեղաբաշխվել է 47 594 166 հազ. ՅՅ դրամ գումարի 1 660 հատ վարկ:

31.12.20. դրությամբ միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված, ինչպես նաև Բանկի և վերջիններիս հետ համատեղ ծրագրերի միջոցներով տեղաբաշխվել է 56 712 757 հազ. ՅՅ դրամ գումարի 1 808 հատ վարկ:

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	30.06.2021		31.12.2020	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ
Բանկեր	297,484	1	3,631,717	4
Ֆինանսական կազմակերպություններ	5,957,923	63	9,762,851	68
Պետական ձեռնարկություններ	1,184	9	1,822,688	1
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	66,850,812	1,263	73,267,896	1,319
խոշոր ձեռնարկություններ	8,135,660	114	10,671,287	121
փոքր և միջին ձեռնարկություններ*	58,715,152	1,149	62,596,609	1,198
Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝	69,662,677	42,439	68,425,758	40,587
սպառողական վարկեր	18,246,678	27,529	16,407,404	25,407

հիփոթեքային վարկեր	21,636,697	1,550	21,300,570	1,514
վարկային քարտեր	25,433,419	11,146	26,015,000	11,235
այլ վարկեր	4,345,883	2,214	4,702,784	2,431
Անհատ ձեռնարկատերեր	8,868,902	910	8,674,272	943
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,405,694	-	1,282,037	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>153,044,676</b>	<b>44,685</b>	<b>166,867,219</b>	<b>42,922</b>
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(5,442,417)	-	(5,128,539)	-
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>147,602,259</b>	<b>44,685</b>	<b>161,738,680</b>	<b>42,922</b>

30.06.2021թ. դրությամբ բանկի խոշոր փոխառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի և պայմանական պարտավորությունների ընդհանուր գումարը կազմել է 30 002 203 հազ դրամ, որը կազմել է վարկային և պայմանական պարտավորությունների պորտֆելի 18.44%-ը և նորմատիվային կապիտալի 80.09%-ը:

31.12.2020թ. դրությամբ բանկի խոշոր փոխառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի և պայմանական պարտավորությունների ընդհանուր գումարը կազմել է 37 824 587 հազ դրամ, որը կազմել է վարկային և պայմանական պարտավորությունների պորտֆելի 18.8%-ը և նորմատիվային կապիտալի 99.82%-ը:

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	30.06.2021	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.2020	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	8,784,588	6.04	10,544,598	6.93
Գյուղատնտեսություն	4,417,784	3.04	4,779,787	3.14
Շինարարություն	12,188,437	8.38	12,481,651	8.20
Տրանսպորտ և կապ	4,973,788	3.42	5,361,296	3.52
Առևտուր	25,555,964	17.58	28,691,768	18.85
Սպառողական	43,680,095	30.05	42,422,385	27.87
Հիփոթեքային վարկեր	21,636,697	14.88	21,300,570	14.00
Սպասարկման ոլորտ	12,448,458	8.56	11,720,816	7.70
Այլ	11,697,764	8.05	14,887,743	9.78
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,389,855		1,264,572	
<b>Ընդամենը</b>	<b>146,773,430</b>	<b>100</b>	<b>153,455,186</b>	<b>100</b>

Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը	30.06.2021	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.2020	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	144,933,810	99.69	152,024,508	99.89
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ*	16,020	0.01	16,997	0.01
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ*	433,745	0.30	149,109	0.10
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,389,855	-	1,264,572	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>146,773,430</b>	<b>100.00</b>	<b>153,455,186</b>	<b>100.00</b>

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության	30.06.2021	31.12.2020
Անշարժ գույք	112,633,316	115,896,853
Շարժական գույք	541,905	529,007
Շրջանառու միջոցներ	647,178	727,264
Կազմակերպությունների և Ֆիզիկական անձանց երաշխիքներ	6,673,870	7,902,734
Թանկարժեք զարդեր, ոսկու ջարդոն	14,594,671	13,635,161
Դրամական հոսքեր	8,085,654	10,259,114
Դրամական միջոցներ	351,616	273,010
Արժեթղթեր	1,709,957	1,794,720
Այլ	145,408	1,172,751
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>145,383,575</b>	<b>152,190,614</b>

### Ծանոթագրություն 17

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

Պետական արժեթղթեր	30.06.2021	31.12.2020
<b>ՀՀ Պետական պարտատոմսեր</b>	13,851,748	16,222,578
- գանձապետական պարտատոմսեր	13,851,748	16,222,578
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
-այլ	-	-
<b>ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում</b>	-	-
- գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
-այլ	-	-
<b>ԲԲ+(Բա1) և ցածր վարկանիշ ունեցող, հնչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում</b>	-	-
- գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
-այլ	-	-
Պետական արժեթղթերի գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	-	-
<b>Ընդամենը պետական արժեթղթեր</b>	<b>13,851,748</b>	<b>16,222,578</b>

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	30.06.2021		31.12.2020	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
<b>Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի</b>	-	-	-	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
<b>Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից "Գ -" և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի</b>	-	-	-	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-

- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
<b>ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի</b>	<b>12,153,523</b>	<b>107,565</b>	<b>11,374,362</b>	<b>107,565</b>
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	12,153,523	-	11,374,362	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	107,565	-	107,565
- այլ	-	-	-	-
Պետական արժեթղթերի գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	-	-	-	-
<b>Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր</b>	<b>12,153,523</b>	<b>107,565</b>	<b>11,374,362</b>	<b>107,565</b>

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	30.06.2021		31.12.2020	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
<b>Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի</b>	-	-	-	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
<b>ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի</b>	-	1,342	-	1,342
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	1,342	-	1,342
- այլ	-	-	-	-
<b>Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր</b>	-	-	-	-
<b>Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր</b>	-	1,342	-	1,342

Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթեր վերագնահատում	-	-
<b>Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթեր</b>	<b>26,114,178</b>	<b>27,705,847</b>

Ծանոթագրություն 18

Անորոշագրված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

Պետական արժեթղթեր	30.06.2021	31.12.2020
<b>ՀՀ Պետական պարտատոմսեր</b>	10,603,340	9,622,994
- գանձապետական պարտատոմսեր	10,603,340	9,622,994
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
-այլ	-	-
Պետական արժեթղթերի գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	-	-
<b>Ընդամենը պետական արժեթղթեր</b>	<b>10,603,340</b>	<b>9,622,994</b>

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	30.06.2021		31.12.2020	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
<b>Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի</b>	-	-	-	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
<b>ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի</b>	3,261,645	-	4,361,367	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	3,261,645	-	4,361,367	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
Պետական արժեթղթերի գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(54,609)	-	(123,328)	-
<b>Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր</b>	<b>3,207,036</b>	<b>-</b>	<b>4,238,039</b>	<b>-</b>

Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	13,810,376	13,861,033
---	------------	------------

**Ներդրումներ այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում 30.06.21թ. դրությամբ**

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
"ԱՐՄԵՆԻԱՆ ՔԱՐԴ" ՓԲԸ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	Հայաստանի Հանրապետություն	30.12.16.թ.	82,500	6.25
"ԱՔՈՎ ՔՐԵԴԻՏ ՈՒՓՈՐԹԻՆԳ" ՓԲԸ	տեղեկատվական ծառայություններ	Հայաստանի Հանրապետություն	30.12.16.թ.	25,065	4.69
"ՍՎԻՖԹ" համակարգ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	Բելգիա	30.12.16.թ.	1,342	0.00
<b>Ընդամենը</b>				<b>108,907</b>	

**Ներդրումներ այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում 31.12.20թ. դրությամբ**

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
"ԱՐՄԵՆԻԱՆ ՔԱՐԴ" ՓԲԸ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	Հայաստանի Հանրապետություն	30.12.16.թ.	82,500	6.25
"ԱՔՈՎ ՔՐԵԴԻՏ ՈՒՓՈՐԹԻՆԳ" ՓԲԸ	տեղեկատվական ծառայություններ	Հայաստանի Հանրապետություն	30.12.16.թ.	25,065	4.69
"ՍՎԻՖԹ" համակարգ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	Բելգիա	30.12.16.թ.	1,342	0.00
<b>Ընդամենը</b>				<b>108,907</b>	-

2020թ. և 2021թ. երկրորդ եռամսյակում ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում չեն կատարվել:

Ծանոթագրություն 20 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Վարձ. գույքի բարելավումներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Օգտ. հրավումքի ձևով ակտիվներ (հող և շենքեր)	Ընդամենը
<b>Հաշվեկշռային արժեք</b>								
<b>Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում</b>	4,318,972	3,255,755	1,981,131	240,907	436,517	1,419,930	2,850,149	14,503,361
Սկզբնական մնացորդի ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-	-
Ավելացում	40,430	121,738	92,851		75,387	453,968	230,852	1,015,226
Օտարում		(33,187)	(125,980)		(57,180)		(128,473)	(344,820)
Վերադասակարգում	-	-	-	-	-	-	880,148	880,148
Դուրսգրում	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում</b>	<b>4,359,402</b>	<b>3,344,306</b>	<b>1,948,002</b>	<b>240,907</b>	<b>454,724</b>	<b>1,873,898</b>	<b>3,832,676</b>	<b>16,053,915</b>
Մնացորդի ճշգրտում	-	139	7,297	-	13,873	-	-	21,309
Ավելացում	-	25,796	44,052	-	46,085	735	272,070	388,738
Օտարում	(485,618)	(15,835)	(72,646)	(16,000)	(50,488)	-	(221,590)	(862,177)
Վերադասակարգում	-	-	-	-	-	-	-	-
Դուրսգրում	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում</b>	<b>3,873,784</b>	<b>3,354,406</b>	<b>1,926,705</b>	<b>224,907</b>	<b>464,194</b>	<b>1,874,633</b>	<b>3,883,156</b>	<b>15,601,785</b>
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>							-	
<b>Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում</b>	925,170	2,448,864	1,339,014	130,588	177,408	648,153	290,144	5,959,341
Մնացորդի ճշգրտում								
Ավելացում	121,194	294,005	116,569	13,656	14,202	125,247	523,965	1,208,838
Օտարում	-	(33,135)	(120,221)	-	(39,113)	-	(83,574)	(276,043)
Վերադասակարգում								
Դուրսգրում								
<b>Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում</b>	<b>1,046,364</b>	<b>2,709,734</b>	<b>1,335,362</b>	<b>144,244</b>	<b>152,497</b>	<b>773,400</b>	<b>730,535</b>	<b>6,892,136</b>
Մնացորդի ճշգրտում	-	542	7,252	-	13,873	-	-	21,667

Ավելացում	53,187	123,521	75,141	7,487	11,115	73,929	(330,706)	13,674
Օտարում	(196,809)	(15,835)	(73,006)	(16,000)	(43,690)		(41,271)	(386,611)
Վերադասակարգում	-	-	-	-	-	-	-	
Դուրսգրում	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում</b>	<b>902,742</b>	<b>2,817,962</b>	<b>1,344,749</b>	<b>135,731</b>	<b>133,795</b>	<b>847,329</b>	<b>358,558</b>	<b>6,540,866</b>
<b>Ջուտ հաշվեկշռային արժեք</b>								
<b>Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում</b>	<b>2,971,042</b>	<b>536,444</b>	<b>581,956</b>	<b>89,176</b>	<b>330,399</b>	<b>1,027,304</b>	<b>3,524,598</b>	<b>9,060,919</b>
<b>Նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում</b>	<b>3,313,038</b>	<b>634,572</b>	<b>612,640</b>	<b>96,663</b>	<b>302,227</b>	<b>1,100,498</b>	<b>3,102,141</b>	<b>9,161,779</b>

Կապիտալ ներդրումներ բանկի հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում	30.06.2021	31.12.2020
Կապիտալ ներդրումներ բանկի հիմնական միջոցներում	8,033,615	8,061,281
Կապիտալ ներդրումներ բանկի ոչ նյութական ակտիվներում	1,027,304	1,100,498
<b>Ընդամենը</b>	<b>9,060,919</b>	<b>9,161,779</b>

2021թ. երկրորդ եռամսյակի ընթացքում շահագործումից դուրս 4 365 հազ. դրամի հիմնական միջոց և ոչ նյութական ակտիվ հանձնվել է շահագործման:

2020թ. ընթացքում շահագործումից դուրս 49 988 հազ. դրամի հիմնական միջոց և ոչ նյութական ակտիվ հանձնվել է շահագործման:

#### Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ

	30.06.2021	31.12.2020
Բնագանձված գրավ	1,884,530	1,965,096
Շահագործումից հանված հիմնական միջոցներ	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>1,884,530</b>	<b>1,965,096</b>



*Ծանոթագրություն 21 Այլ ակտիվներ*

<b>Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Ստացվելիք շահաբաժիններ	-	-
Հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	-	-
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	1,513,654	434,323
<b>Ընդամենը</b>	<b>1,513,654</b>	<b>434,323</b>
Բանկային գործառնությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(25,196)	(12,077)
<b>Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գույք</b>	<b>1,488,458</b>	<b>422,246</b>

<b>Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	77,075	92,470
Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով	32,255	30,079
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	4,769	4,805
Կանխավճարներ մատակարարներին	281,758	194,600
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	400,382	346,848
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>796,239</b>	<b>668,802</b>
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(5,809)	(5,000)
<b>Ընդամենը դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>	<b>790,430</b>	<b>663,802</b>

<b>Այլ ակտիվներ</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Պահեստ	30,094	37,749
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	49,595	58,547
Այլ ակտիվներ	197,413	16,367
<b>Ընդամենը</b>	<b>277,102</b>	<b>112,663</b>
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(4,099)	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>273,003</b>	<b>112,663</b>

<b>Ընդամենը այլ ակտիվներ</b>	<b>2,551,891</b>	<b>1,198,711</b>
------------------------------	------------------	------------------

**Գույքիլ**

	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Գույքիլ	4,404,337	4,404,337
Գույքիլի ամորտիզացիա	(4,041,735)	(4,041,735)
<b>Ընդամենը գույքիլ</b>	<b>362,602</b>	<b>362,602</b>

**Ծանոթագրություն 22**

**Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ**

<b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
ՀՀ կենտրոնական բանկ	-	-
ՀՀ բանկերի	190	196
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>190</b>	<b>196</b>
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ		
<b>ՀՀ կենտրոնական բանկ</b>	<b>13,300,203</b>	<b>1,940,960</b>
-վարկեր	300,204	440,960
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	12,999,999	1,500,000
-այլ	-	-
<b>ՀՀ բանկեր</b>	<b>37</b>	<b>8,507,671</b>
-վարկեր և ավանդներ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	8,507,621
-սվոպ պայմանագրեր	-	-
-ֆինանսական լիզինգ	-	-
-այլ	37	50
<b>ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր</b>	<b>2,693,255</b>	<b>1,487,430</b>
-վարկեր և ավանդներ	2,691,686	1,484,892
-ֆինանսական լիզինգ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	1,569	2,538
<b>ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր և վարկանիշ չունեցող բանկեր</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
-վարկեր և ավանդներ	-	-
-ֆինանսական լիզինգ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	14,413	13,157
<b>Ընդամենը</b>	<b>16,007,908</b>	<b>11,949,218</b>
<b>Ֆինանսական կազմակերպություններ</b>		
-ընթացիկ հաշիվներ	1,947,321	1,504,071
-վարկեր և ավանդներ	79,056,964	79,013,617
-ֆինանսական լիզինգ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	1,000,404	705,221
-այլ	150,210	136,051
-հաշվեգրված տոկոսներ	959,664	1,055,707
<b>Ընդամենը</b>	<b>83,114,563</b>	<b>82,414,667</b>
<b>Ընդամենը պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>99,122,661</b>	<b>94,364,081</b>

30.06.2021թ. դրությամբ միջազգային ծրագրերով ներգրավվել է 67 140 659 հազ ԶԶ դրամ չափով վարկ:  
 31.12.2020թ. դրությամբ միջազգային ծրագրերով ներգրավվել է 66 637 376 հազ ԶԶ դրամ չափով վարկ:

**Ծանոթագրություն 23**

**Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ**

	30.06.2021	31.12.2020
<b>ԶԶ կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ</b>		
-ընթացիկ հաշիվներ	1,038,417	1,122,983
-ժամկետային ավանդներ	-	-
-վարկեր	-	56,317
-այլ	-	-
-հաշվեգրված տոկոսներ	1	978
<b>Ընդամենը</b>	<b>1,038,418</b>	<b>1,180,278</b>
<b>ԶԶ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</b>		
-ընթացիկ հաշիվներ	32,189,860	23,090,010
-ժամկետային ավանդներ	2,957,151	4,218,805
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	779,544	26,336
-հաշվեգրված տոկոսներ	9,894	136,894
<b>Ընդամենը</b>	<b>35,936,449</b>	<b>27,472,045</b>
<b>Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</b>		
-ընթացիկ հաշիվներ	246,125	141,514
-ժամկետային ավանդներ	-	-
-այլ	-	-
-հաշվեգրված տոկոսներ	83	94
<b>Ընդամենը</b>	<b>246,208</b>	<b>141,608</b>
<b>ԶԶ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ</b>		
-ընթացիկ հաշիվներ	916,650	797,945
-ժամկետային ավանդներ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	39,350	5,180
-հաշվեգրված տոկոսներ	1	25
<b>Ընդամենը</b>	<b>956,001</b>	<b>803,150</b>
<b>Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ</b>		
-ընթացիկ հաշիվներ	-	-
-այլ	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ԶԶ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</b>		
-ընթացիկ հաշիվներ	17,780,912	20,460,383
-ցպահանջ ավանդներ	20,766	36,585
-ժամկետային ավանդներ	46,642,857	37,768,199
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-ժամկետային փոխառություն	2,033,022	2,142,615

-այլ	444,055	14,194
-հաշվեգրված տոկոսներ	213,336	225,500
<b>Ընդամենը</b>	<b>67,134,948</b>	<b>60,647,476</b>
<b>Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</b>	<b>1,747,014</b>	<b>1,832,711</b>
-ընթացիկ հաշիվներ	23,205	24,532
-ցպահանջ ավանդներ	3,531,712	3,999,203
-ժամկետային ավանդներ	-	-
-այլ	50,663	53,395
-հաշվեգրված տոկոսներ	6,235	16,208
<b>Ընդամենը</b>	<b>5,358,829</b>	<b>5,926,049</b>
<b>Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	<b>110,670,853</b>	<b>96,170,606</b>

30.06.2021թ. դրությամբ վարկերի ապահովման միջոց հանդիսացել են 1 257 287 հազ. ՀՀ դրամին համարժեք դրամական միջոցներ:

31.12.2020թ. դրությամբ վարկերի ապահովման միջոց հանդիսացել են 1 728 215 հազ. ՀՀ դրամին համարժեք դրամական միջոցներ:

### Բանկի ավանդատուների թվաքանակը

	30.06.2021	31.12.2020
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձինք, հիմնարկներ	67	31
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձինք, հիմնարկներ	-	-
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերեր	-	-
Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերեր	-	-
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք	7,956	5,319
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք	122	64
<b>Ընդամենը</b>	<b>8,145</b>	<b>5,414</b>

### Ծանոթագրություն 24

#### Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	30.06.2021	31.12.2020
Բանկի կողմից թողարկված ավանդային սերտիֆիկատներ	-	-
Բանկի կողմից թողարկված առանց տոկոսի արժեթղթեր	-	-
Բանկի կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	14,316,184	15,034,011
Բանկի կողմից թողարկված արտոնյալ բաժնետոմսեր	-	-
Թողարկված այլ արժեթղթեր	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	123,826	131,231
<b>Ընդամենը</b>	<b>14,440,010</b>	<b>15,165,242</b>

29.10.19թ. Բանկի կողմից թողարկվել է 51 ամիս ժամկետայնությամբ 5.5 % եկամտաբերությամբ 3 000 000 ԱՄՆ դոլար ընդհանուր արժեքով 120 000 հատ սովորական պարտատոմս:

03.06.19թ. Բանկի կողմից թողարկվել է 51 ամիս ժամկետայնությամբ 5.5 % եկամտաբերությամբ 3 000 000 ԱՄՆ դոլար ընդհանուր արժեքով 120 000 հատ սովորական պարտատոմս:

23.07.18թ. Բանկի կողմից թողարկվել է 36 ամիս ժամկետայնությամբ 9.5 % եկամտաբերությամբ 1 000 000 000 ՀՀ դրամ ընդհանուր արժեքով 40 000 հատ սովորական պարտատոմս:

11.06.18թ. Բանկի կողմից թողարկվել է 52 ամիս ժամկետայնությամբ 5.25 % եկամտաբերությամբ 3 000 000 ԱՄՆ դոլար ընդհանուր արժեքով 200 000 հատ սովորական պարտատոմս:

22.01.18թ. Բանկի կողմից թողարկվել է 52 ամիս ժամկետայնությամբ 5.25 % եկամտաբերությամբ 8 000 000 ԱՄՆ դոլար ընդհանուր արժեքով 200 000 հատ սովորական պարտատոմս:

04.12.17թ. Բանկի կողմից թողարկվել է 52 ամիս ժամկետայնությամբ 5.5 % եկամտաբերությամբ 5 000 000 ԱՄՆ դոլար ընդհանուր արժեքով 200 000 հատ սովորական պարտատոմս:

02.10.17թ. Բանկի կողմից թողարկվել է 52 ամիս ժամկետայնությամբ 5.75 % եկամտաբերությամբ 5 000 000 ԱՄՆ դոլար ընդհանուր արժեքով 200 000 հատ սովորական պարտատոմս:

**Ծանոթագրություն 25**

**Շահութակներ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող պարտավորություն**

	30.06.2021	31.12.2020
<b>Շահութակներ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող գործիքներ`</b>	-	-
- ֆյուչերս	-	-
- ֆորվարդ	-	-
- օպցիոն	-	-
- սվոպ	-	-
- այլ	-	-
<b>Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ</b>	-	-
Այլ	-	-
<b>Ընդամենը</b>	-	-

**Ծանոթագրություն 26 Վճարվելիք գումարներ**

	30.06.2021	31.12.2020
Շահաբաժիններ	2,601	2,704
Հավատարմագրային կառավարման պայմանագրերի գծով	-	-
Ավանդների ապահովագրության գծով	43,160	44,640
<b>Ընդամենը</b>	<b>45,761</b>	<b>47,344</b>

**Ծանոթագրություն**

**Հետաձգված հարկային պարտավորություն**

<b>Հետաձգված հարկային պարտավորություն</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	220,046	309,267
Հետաձգված հարկային ակտիվ	380,633	535,543
<b>Ընդամենը</b>	<b>(160,587)</b>	<b>(226,276)</b>

**Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն**

<b>Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Կրեդիտորական պարտքեր շահութահարկի գծով	157,637	263,668
Կանխավճարներ շահութահարկի գծով	488,195	552,520
<b>Ընդամենը</b>	<b>(330,558)</b>	<b>(288,852)</b>

**Ծանոթագրություն 27**

**Այլ պարտավորություններ**

<b>Այլ պարտավորություններ</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Հաշվարկային պարտավորություններ չեկերով և այլ վճարային փաստաթղթերով	-	-
Հաշվարկային պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով	258,541	-
Այլ հաշվարկների գծով	-	152
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
- շահութահարկի գծով	-	-
- ԱԱՀ-ի գծով	1,095	1,122
- այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	106,224	155,405
- սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	14,826	15,215
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	960,105	916,600
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	487,300	454,067

Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով	-	-
Այլ անձանց վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	3,575,750	3,261,337
Այլ պարտավորություններ	111,949	103,702
<b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում</b>	<b>5,515,790</b>	<b>4,907,600</b>

**Ծանոթագրություն 28**  
**Կանոնադրական կապիտալ**

	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Սովորական բաժնետոմսեր	8,803,655	8,803,655
Բաժնետոմսերի քանակը	1,760,731	1,760,731
Մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը	5000 դրամ	5000 դրամ
Արտոնյալ բաժնետոմսեր	-	-
Բաժնետոմսերի քանակը	-	-
Մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը	-	-
Բաժնենասեր, փայեր	-	-
Բանկի կողմից ետ գնված բաժնետոմսերի գնման գումարը	-	-
Ետ գնված բաժնետոմսերի քանակը	-	-
<b>ԸՆդամենը</b>	<b>8,803,655</b>	<b>8,803,655</b>

Բանկի կողմից արտոնյալ բաժնետոմսեր չեն թողարկվել, և սեփական բաժնետոմսերի ետգնում չի կատարվել:

30.06.2021թ.

Նշանակալից մասնակցի անունը/անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
"Ֆլեշ" ՍՊԸ	6,402,640	72.73%	վառելիքի ներմուծում, մեծածախ և մանրածախ առևտուր
Բեգլարյան Բարսեղ Գերասիմի	1,991,940	22.62%	
Բեգլարյան Սանասար Բարսեղի	377,660	4.29%	

31.12.2020թ.

Նշանակալից մասնակցի անունը/անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
"Ֆլեշ" ՍՊԸ	6,402,640	72.73%	վառելիքի ներմուծում, մեծածախ և մանրածախ առևտուր
Բեգլարյան Բարսեղ Գերասիմի	1,991,940	22.62%	
Բեգլարյան Սանասար Բարսեղի	377,660	4.29%	

Կանոնադրական կապիտալի ավելացում (դրամական միջոցներով)	30.06.2021	31.12.2020
Սովորական բաժնետոմսեր	-	-
Բաժնետոմսերի քանակը	-	-
Մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը	5000 դրամ	5000 դրամ

2020թ. և 2021թ. երկրորդ եռամսյակում կանոնադրական կապիտալի նվազում հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի հաշվին չի կատարվել:

**Ծանոթագրություն 29 Սեփական կապիտալի այլ տարրեր**

	30.06.2021	31.12.2020
Էմիսիոն եկամուտ	8,031,745	8,031,745
<b>Ընդամենը</b>	<b>8,031,745</b>	<b>8,031,745</b>

**Ծանոթագրություն 30 Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ այլ պարտավորություններ**

Պահուստներ	30.06.2021	31.12.2020
-գլխավոր պահուստ	3,500,000	3,500,000
-վերագնահատման պահուստներ	-	-
-այլ պահուստներ	187,109	369,078
<b>Ընդամենը</b>	<b>3,687,109</b>	<b>3,869,078</b>

**Ծանոթագրություն 30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները**

30.06.2021թ. դրությամբ Բանկը իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում, և իր իրավական պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չի առաջացել:

**Ծանոթագրություն 30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները**

30.06.2021թ. դրությամբ Բանկն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները, և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չի առաջացել:

**Ծանոթագրություն 30.3 Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ**

	30.06.2021	31.12.2020
Չօգտագործված վարկային գծեր	14,579,038	14,810,778
Տրամադրված երաշխիքներ	1,362,376	3,499,234
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>15,941,414</b>	<b>18,310,012</b>
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	298,664	27,887
<b>Ընդամենը</b>	<b>15,642,750</b>	<b>18,282,125</b>

**Ծանոթագրություն 3 Զբաղիված շահույթ (վնաս)**

Զբաղիված շահույթ	30.06.2021	31.12.2020
-ընթացիկ տարվա	2,083,194	1,340,694
-նախորդ տարվա	17,522,086	16,181,392
<b>Ընդամենը</b>	<b>19,605,280</b>	<b>17,522,086</b>

**Ծանոթագրություն 31**

**Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ**

Բանկի հետ կապված անձինք են համարվում բանկի ղեկավարները, բանկի բաժնետերերը և "Բանկերի և բանկային գործունեության մասին" ՀՀ օրենքով սահմանված նրանց հետ կապված անձինք: Բանկի հետ կապված անձանց հետ գործարքներն իրականացվել են՝ ելնելով գործող պայմաններից և տոկոսադրույքներից:

**Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ**

Բանկի հետ կապակցված անձինք 31.12.2020թ. և 30.06.2021թ. դրությամբ այլ բանկերի նկատմամբ պահանջներ չեն ունեցել:



Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	30.06.2021				31.12.2020			
	բանկի բաժնետերեր և փոխկապակցված անձինք	բանկի խորհրդի անդամներ և փոխկապակցված անձինք	բանկի ղեկավարներ և փոխկապակցված անձինք	ԸՆԴԱՄԵՆԸ	բանկի բաժնետերեր և փոխկապակցված անձինք	բանկի խորհրդի անդամներ և փոխկապակցված անձինք	բանկի ղեկավարներ և փոխկապակցված անձինք	ԸՆԴԱՄԵՆԸ
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	430,342	26,592	177,767	634,701	62,711	16,142	102,593	181,446
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	1,103,610	79,116	268,464	1,451,190	586,597	32,771	366,760	986,128
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	145,461	35,270	164,752	345,483	218,966	22,321	291,586	532,873
<b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ(համախառն)</b>	<b>1,388,491</b>	<b>70,438</b>	<b>281,479</b>	<b>1,740,408</b>	<b>430,342</b>	<b>26,592</b>	<b>177,767</b>	<b>634,701</b>
Արժեզրկումից պահուստ	11,194	1,807	3,199	16,200	1,474	410	2,359	4,243
<b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ</b>	<b>1,377,297</b>	<b>68,631</b>	<b>278,280</b>	<b>1,724,208</b>	<b>428,868</b>	<b>26,182</b>	<b>175,408</b>	<b>630,458</b>
Տոկոսային եկամուտ	23,921	2,844	10,431	37,196	19,933	2,705	13,528	36,166
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	30.06.2021				31.12.2020			
	բանկի բաժնետերեր և փոխկապակցված անձինք	բանկի խորհրդի անդամներ և փոխկապակցված անձինք	բանկի ղեկավարներ և փոխկապակցված անձինք	ԸՆԴԱՄԵՆԸ	բանկի բաժնետերեր և փոխկապակցված անձինք	բանկի խորհրդի անդամներ և փոխկապակցված անձինք	բանկի ղեկավարներ և փոխկապակցված անձինք	ԸՆԴԱՄԵՆԸ
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	9,753,236	2,176,132	84,823	12,014,191	8,466,252	461,022	207,355	9,134,629
Տարվար ընթացքում ստացված գումարներ	56,948,984	541,814	572,233	58,063,031	120,493,517	7,083,828	1,545,716	129,123,061
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	59,115,463	752,620	543,213	60,411,296	119,206,533	5,368,718	1,668,248	126,243,499
<b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ</b>	<b>7,586,757</b>	<b>1,965,326</b>	<b>113,843</b>	<b>9,665,926</b>	<b>9,753,236</b>	<b>2,176,132</b>	<b>84,823</b>	<b>12,014,191</b>
Տոկոսային ծախս	77,754	31,106	1,501	110,361	219,399	56,716	4,352	280,467

<b>Ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	-	-
Տարվար ընթացքում ստացված գումարներ	-	-
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	-	-
<b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ</b>	-	-
Տոկոսային եկամուտ	-	-
<b>Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	-	-
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	-	-
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	-	-
<b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ</b>	-	-
Տոկոսային ծախս	-	-

<b>Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ նախորդ տասներկու ամիսների համար</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Բանկի խորհրդին		
- աշխատավարձ	102,000	66,588
- պարգևատրում	1,500	1,500
- սոց. հատկացումներ	-	-
Բանկի գործադիր մարմնին		
- աշխատավարձ	292,343	268,158
- պարգևատրում	24,495	33,460
- սոց. հատկացումներ	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>420,338</b>	<b>369,706</b>

### **Ծանոթագրություն 32 Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ**

Բանկային գործունեությանը բնորոշ է ֆինանսական ռիսկերի բազմազանություն և այդ գործունեությունը ենթադրում է ռիսկերի որոշակի աստիճանի և համադրությունների վերլուծություն, գնահատում, ընդունում և կառավարում:

Ռիսկերի կառավարումը Բանկն իրականացնում է բացահայտման, գնահատման և մոնիթորինգի մշտական գործընթացների, ինչպես նաև ռիսկերի սահմանաչափերի հաստատման և ներքին վերահսկողության այլ միջոցառումների միջոցով: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը էական նշանակություն ունի Բանկի շահութաբերության կայունության ապահովման գործում, և Բանկի յուրաքանչյուր աշխատակից պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների հետ կապված ռիսկերի առաջացման համար: Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է պարտքային, իրացվելիության ռիսկերի և շուկայական ռիսկի, որն իր հերթին բաժանվում է առևտրային և ոչ առևտրային գործառնությունների հետ կապված շուկայական ռիսկի: Բանկը նաև ենթարկվում է գործառնական ռիսկերի:

Ռիսկերի անկախ կառավարման գործընթացը չի ներառում գործարար ռիսկերը, ինչպիսիք են միջավայրի փոփոխությունները, տեխնոլոգիաների կամ արդյունաբերության փոփոխությունները: Դրանք կառավարվում են Բանկի կողմից ռազմավարական պլանավորման գործընթացում:

Ռիսկերի կառավարման կառուցվածք

Ռիսկերի բացահայտման և վերահսկմանն ուղղված ամբողջ պատասխանատվությունը կրում է Բանկի խորհուրդը, սակայն, գոյություն ունեն ռիսկերի կառավարման և վերահսկման համար պատասխանատու առանձին անկախ մարմիններ:

#### Բանկի խորհուրդ

Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման ընդհանուր վերահսկողության, ռազմավարության հաստատման և ռիսկերի կառավարման սկզբունքների հաստատման համար:

#### Տնօրինություն

Տնօրինությունը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման գործընթացի վերահսկման համար:

#### Ռիսկերի կոմիտե

Ռիսկերի կոմիտեն ընդհանուր պատասխանատվություն է կրում ռիսկերի կառավարման ռազմավարության, սկզբունքների, հայեցակարգերի, քաղաքականության և սահմանների մշակման ու կիրառման համար: Այն պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման կարևոր խնդիրների համար և վերահսկում է դրանց նկատմամբ ընդունած համապատասխան որոշումների կատարումը:

#### Ռիսկերի կառավարում

Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանունը պատասխանատու է գործընթացների ներդրման և իրականացման համար, որոնք կապված են ռիսկերի կառավարման հետ, որպեսզի ապահովեն կառավարման անկախ գործընթացը:

#### Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանում

Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանունը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման սկզբունքների վերահսկման, քաղաքականության և Բանկի ռիսկի սահմանաչափերի համար: Յուրաքանչյուր բիզնես ստորաբաժանման կազմի մեջ մտնում է ապակենտրոնացված բաժին, որը պատասխանատու է ռիսկերի անկախ վերահսկման համար, այդ թվում սահմանված սահմանաչափերի համեմատ ռիսկի ենթարկվածության չափերի վերահսկումը, ինչպես նաև նոր արտադրանքների և համակարգված գործընթացների ռիսկի գնահատումը: Տվյալ բաժինը նաև ապահովում է ռիսկերի գնահատման և հաշվետվության համակարգում ամբողջական տեղեկատվության հավաքը:

#### Բանկի ֆինանսական ստորաբաժանում

Բանկի ֆինանսական ստորաբաժանունը պատասխանատու է Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման, ինչպես նաև ողջ ֆինանսական համակարգի համար: Ֆինանսական ստորաբաժանունը պատասխանատվություն է կրում նաև Բանկի իրացվելիության ռիսկի և ֆինանսավորման ռիսկի համար:

#### Ներքին աուդիտ

Բանկի կողմից իրականացվող ռիսկի կառավարման գործընթացը յուրաքանչյուր տարի աուդիտի է ենթարկվում ներքին աուդիտի բաժնի կողմից, որը ստուգում է ինչպես ընթացակարգերի ամբողջականությունը, այնպես էլ Բանկի գործունեության համապատասխանությունը ընթացակարգերին: Ներքին աուդիտի բաժինը անցկացված ստուգումների արդյունքները քննարկում է ղեկավարության հետ և իր եզրակացություններն ու առաջարկները ներկայացնում է Աուդիտի կոմիտե:

#### Ռիսկի գնահատման և ռիսկերի ներկայացման համակարգեր

Բանկի ռիսկերը գնահատվում են այն մեթոդով, որն արտացոլում է ինչպես սպասվող կորուստը, որը հնարավոր է սովորական գործունեության ընթացքում, այնպես էլ անսպասելի կորուստները, որոնք իրենցից ներկայացնում են փաստացի անենաշատ կորուստների արժեքը ըստ վիճակագրական մոդելների հիմքի: Մոդելում կիրառվում են նախորդ փորձից ստացված և շտկված հնարավորությունների նշանակությունները, հաշվի առնելով տնտեսական պայամանները: Բանկը նաև մոդելավորում է "վատագույն դեպքերը", որոնք տեղ կունենան քիչ հավանական թվացող դեպքերի առաջացման ժամանակ:

Ռիսկերի մոնիթորինգը և կառավարումը հիմնականում հիմնված է Բանկի կողմից սահմանված ռիսկերի սահմանաչափերի վրա: Այս սահմանաչափերը արտացոլում են Բանկի գործարար ռազմավարությունը և շուկայական պայմանները, որոնցում գործում է Բանկը, ինչպես նաև Բանկի համար ընդունելի ռիսկի մակարդակը, որը Բանկը պատրաստ է ընդունել, ընդ որում հատուկ ուշադրություն է դարձվում առանձին բնագավառների վրա: Բացի դրանից, Բանկը վերահսկում և գնահատում է իր ընդհանուր կարողությունը կրել ռիսկեր՝ կապված բոլոր տեսակի ռիսկերի և գործառնությունների համապարփակ դիրքերի հետ:

Գործունեության բոլոր տեսակների գծով ստացվող տեղեկատվությունը ուսումնասիրվում և մշակվում է ռիսկերի վերլուծության, վերահսկողության և գնահատման նպատակով: Տվյալ տեղեկատվությունը բացատրություններով ներկայացվում է Տնօրինությանը, ռիսկերի կոմիտեին և բոլոր բաժինների ղեկավարներին: Հաշվետվությունը պարունակում է տեղեկություններ կրեդիտային ռիսկի համապարփակ չափի, կանխատեսումային կրեդիտային ցուցանիշների, ռիսկի սահմանված սահմանաչափերի բացառությունների վերաբերյալ, արժեքը ներառյալ ռիսկը (VaR), իրացվելիության ցուցանիշների և ռիսկի աստիճանի փոփոխության վերաբերյալ: Յուրաքանչյուր ամիս տրամադրվում է ռիսկերի վերաբերյալ տեղեկատվություն ըստ բնագավառների, հաճախորդների և աշխարհագրական շրջանների: Եռամսյակային կտրվածքով ավագ ղեկավարող անձնակազմը որոշում է պահուստի ստեղծման անհրաժեշտությունը վարկային կորուստների համար: Տնօրինությունը եռամսյակային կտրվածքով ստանում է ռիսկերի վերաբերյալ մանրամասն հաշվետվություն, որը պարունակում է ամբողջ անհրաժեշտ տեղեկատվությունը Բանկի ռիսկերի գնահատման և համապատասխան որոշումների կայացման համար:

Բանկի բոլոր մակարդակների համար կազմվում են ռիսկերի վերաբերյալ տարբեր հաշվետվություններ, որոնք տարածվում են, որպեսզի Բանկի բոլոր բաժիններին ապահովեն հասանելիություն ընդհանուր, անհրաժեշտ և ժամանակին համապատասխան տեղեկատվությանը:

Յուրաքանչյուր օր անց է կացվում կարճատև խորհրդակցություն ղեկավարության և Բանկի այլ աշխատակիցների մասնակցությամբ, որտեղ քննարկվում են սահմանված սահմանաչափերի պահպանումը, վերլուծվում է արժեքը ներառյալ ռիսկը VaR, ներդրումները, իրացվելիությունը, ինչպես նաև ռիսկի մակարդակում փոփոխությունները:

#### Ռիսկի նվազեցում

Բանկը ռիսկերի կառավարման շրջանակներում կիրառում է ածանցյալ և այլ գործիքներ դիրքերի կառավարման համար, որոնք առաջանում են տոկոսադրույքների, տարադրամների, ակցիաների արժեքի փոփոխության ռիսկի, վարկային ռիսկի ինչպես նաև ըստ նախատեսված գործարքների դիրքերի փոփոխությունների հետևանքով:

Բանկն ակտիվ կիրառում է ապահովումը, իր պարտքային ռիսկի նվազեցման համար (հավելյալ տեղեկությունը տե՛ս ստորև):

#### Ռիսկի չափազանց կենտրոնացումներ

Ռիսկի կենտրոնացումները առաջանում են, երբ մի շարք գործընկերներ իրականացնում են նմանատիպ գործունեություն, կամ գործունեությունը կատարվում է միևնույն շրջանում, կամ նրանք ունեն համանման տնտեսական հատկանիշներ, և տնտեսական, քաղաքական կամ այլ պայմաններում փոփոխության արդյունքում ցուցաբերում են նմանատիպ ազդեցություն այդ գործընկերների պայմանագրային պարտավորությունների կատարման ունակության վրա: Ռիսկի կենտրոնացումները արտացոլում են Բանկի գործունեության արդյունքների հարաբերական զգայունությունը պայմանների փոփոխություններին, որոնք ազդեցություն են ունենում կոնկրետ բնագավառի կամ աշխարհագրական շրջանի վրա:

Ռիսկի չափազանց կենտրոնացումներից խուսափելու համար, Բանկի քաղաքականությունը և գործընթացները ներառում են հատուկ սկզբունքներ, ուղղված բազմաբնույթ պորտֆելի պահպանմանը: Իրականացվում է կառավարում ռիսկի սահմանված կենտրոնացումներով:

## **Ծանոթագրություն 32.1 Վարկային ռիսկ**

### Վարկերի ապահովվածությունը

Վարկային պորտֆելի ապահովվածությունը հանդիսացող գրավները ըստ տեսակի տարբերակում ենք՝ անշարժ գույքի գրավ, շարժական գույքի գրավ և շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքային մնացորդի գրավ:

Որպես անշարժ գույքի գրավ կարող են հանդիսանալ ՀՀ տարածքում առավել իրացվելի գոտիներում առկա բնակարանները, բնակելի տները, հասարակական նշանակության շինությունները, արտադրական նշանակության շինությունները և հողատարածքները: Հիփոթեքային վարկավորման դեպքում բնակարանները և բնակելի տները (այգետնակները) ապահովագրվում են:

Որպես շարժական գույքի գրավ կարող են հանդիսանալ ավտոտրանսպորտային միջոցները, սարքավորումները, շինարարական տեխնիկան, հոսքագծերը, որոք ունեն շուկայում առավել իրացվելի արժեք:

Ավտոտրանսպորտային միջոցների գրավադրման դեպքում գրավը ապահովագրվում է վարկի մնացորդի չափով:

Որպես ապրանքային մնացորդի և շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավ կարող են հանդիսանալ առավել իրացվելի ապրանքատեսակները, պատրաստի ապրանքները, որոնք չունեն պիտանելիության սեղմ ժամկետներ և շուկայում սպառողների շրջանում ունեն մեծ պահանջարկ:

Որպես գրավ ընդունելի անշարժ գույքի որակական բնութագրիչներ կարող են հանդիսանալ վթարայնության կարգավիճակը, շինության արտաքին և ֆիզիկական մաշվածության ցուցանիշները, շինության կառուցման տարեթիվը և կոնստրուկցիան: Շարժական գույքի դեպքում հաշվի է առնվում գույքի ֆիզիկական վիճակը, թողարկման տարեթիվը, գույքի տեխնիկական հագեցվածությունը և մաշվածությունը: Ապրանքների որակական հատկանիշները որոշելիս հաշվի է առնվում արտադրող ֆիրմայի վարկանիշը և տվյալ ապրանքի պատրաստման ժամանակ օգտագործված նյութերի որակը, շրջանառու միջոցների վրա ունեցած ազդեցության գործոնը:

Գրավի շուկայական արժեքը ազատ մրցակցության պայմաններում նմանատիպ և նույն պարամետրերով վաճառված գույքի համեմատության ժամանակ ստացված արժեքն է: Լիկվիդացիոն արժեքը շուկայում առավել սեղմ ժամկետներում գրավի արագ իրացման արժեքն է, որը ներկայացնում է առանց շուկայական ռիսկերի գրավի իրացումը: Վարկի տրամադրման ժամանակ որպես վարկի գումարի հաշվարկի հիմք է ընդունվում գրավի գնահատված լիկվիդացիոն արժեքը, ինչով բանկը սահմանափակում է վարկի ժամկետի ընթացքում գրավի արժեքի նվազման ռիսկը: Նշված ռիսկը նվազեցվում է նաև այն հանգամանքով, որ անշարժ և շարժական գույքերի գրավով ապահովված վարկերի դեպքում վարկ/գրավի գնահատված արժեք հարաբերակցությունը չի գերազանցում 80%-ը: Վարկեր տրամադրելիս բանկը մեծ կարևորություն է տալիս վարկառուի նախկինում ունեցած վարկերի սպասարկման պատմությանը, կայուն եկամուտների առկայությանը, մասնագիտական պատրաստվածությանը, քանզի նպատակ ունենալով ձևավորել որակապես կայուն վարկային պորտֆել, վարկերը հնարավորինս բարձր իրացվելի գրավով ապահովված լինելու փաստից բացի, առաջնային նշանակություն ունի վարկառուի պարտաճանաչությունը և վճարունակությունը վարկի սպասարկման առումով, ինչի հետևանքն է 2021թ.-ի հունիսի 30-ի դրությամբ չափատող վարկերը կազմում են ընդհանուր վարկային պորտֆելի 5.03 %-ը (7 382 004 հազ.դրամ): Միաժամանակ նշենք, որ 30.06.2021թ. դրությամբ վարկային ներդրումները կազմել են 146 773 430 հազ. դրամ՝ 31.12.20թ-ի 153 455 186 հազ. դրամի փոխարեն, այսինքն՝ վարկային ներդրումներն նվազել են 4.35%-ով:

### Պահուստավորումների համապատասխանությունը

Վարկերի հնարավոր կորուստների պահուստի ձևավորումը կատարվում է Ֆինանսական Հաշվետվությունների Միջազգային Ստանդարտների պահանջների համաձայն:

### Ռեպո և սվոպ գործարքները

2021-թ.երկրորդ եռամսյակի ընթացքում կնքված ռեպո գործարքների ծավալը կազմել է 16 390 241 հազ. դրամ՝ նախորդ եռամսյակի 17 320 539 հազ. դրամի դիմաց՝ նվազելով 5.37%-ով, հակադարձ ռեպո գործարքների ծավալը կազմել է 169 576 699 հազ. դրամ՝ նախորդ եռամսյակի 86 382 351 հազ. դրամի դիմաց՝ աճելով 96.31%-ով:

Աշխատակազմը

Բանկի կողմից որակապես կայուն վարկային պերտֆելի ձևավորումը արդյունք է նաև համապատասխան բարձր մասնագիտական պատրաստվածություն ունեցող մասնագետների, ներդրված աշխատանքային էթիկայի և թիմային աշխատելաոճի ունակության:  
Վերահսկողություն (մոնիտորինգ) և վարկային ռիսկերի հայտնաբերում

Վարկերի սպասարկման բարձր որակը և ժամկետանց վարկերի բացակայությունը արդյունք է նաև վարկերի սպասարկման ընթացքում մշտական վերահսկողության, վարկի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում վարկառուների հետ հարաբերությունների և մշտական կապի պահպանման, ինչի արդյունքում բանկը մշտապես տեղյակ է վարկառուի ֆինանսական վիճակից և անհրաժեշտության դեպքում արագ արձագանքում է իրավիճակի փոփոխություններին՝ ցուցաբերելով անհրաժեշտ օժանդակություն և խորհրդատվություն իրավիճակի կայունացման համար: Նշված միջոցառումները խիստ նպաստում են ժամանակին վարկային ռիսկերը բացահայտելուն և դրանք նվազեցնելուն կամ իսպառ վնասագերծելուն: Վարկի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում մշտական հսկողություն է իրականացվում նաև վարկի նպատակային օգտագործման, վարկի ապահովման միջոցի՝ գրավի նկատմամբ, ինչը կատարվում է Բանկի համապատասխան ստորաբաժանման աշխատակիցների կողմից: Վարկի նպատակային օգտագործման մոնիտորինգն իրականացվում է ըստ անհրաժեշտության, վարկի օգտագործման ուղղությունների առանձնահատկությունների, վարկի կանխիկ և անկանխիկ գործարքների և այլն: Անշարժ գույքի մոնիտորինգը իրականացվում է երեք ամիսը մեկ անգամ, առանձին դեպքերում՝ յուրաքանչյուր վեց ամիսը մեկ: Շարժական գույքի մոնիտորինգը իրականացվում է ըստ անհրաժեշտության՝ առնվազն երեք ամիսը մեկ անգամ:

Եթե շուկայում տեղի է ունեցել զնահատված անշարժ գույքի գների տատանում մոտ 20%-ի չափով, ապա ելնելով Բանկի շահերից՝ Բանկը կարող է պահանջել կատարել Գրավի վերագնահատում:  
 Եթե գրավի արժեքը էապես էժանացել է շուկայում, ապա Բանկի պահանջով Վարկառուն առաջարկում է ապահովել լրացուցիչ Գրավով, որը, Բանկի հետ համաձայնեցնելով, գրավադրվում է հիմնական գրավի հետ միասին:

**ՀՀ տեղաբաշխված վարկերը՝ ըստ ՀՀ մարզերի տարածքում տեղաբաշխվածության**

<b>ՀՀ մարզեր</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Երևան	110,942,569	118,600,921
Գեղարքունիքի մարզ	2,595,725	2,225,500
Շիրակի մարզ	4,980,097	4,841,091
Լոռու մարզ	2,619,223	2,604,616
Վայոց Ձորի մարզ	75,139	14,517
Արմավիրի մարզ	6,264,570	5,939,794
Սյունիքի մարզ	1,704,905	1,465,471
Տավուշի մարզ	2,056,445	1,852,622
Արագածոտնի մարզ	1,524,427	1,501,189
Կոտայքի մարզ	6,638,560	5,404,851
Արարատի մարզ	3,625,848	3,693,701
ԼՂՀ	1,906,302	3,880,234
<b>Ընդամենը</b>	<b>144,933,810</b>	<b>152,024,507</b>

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ  
30.06.2021

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	41,413,696	464,326	8,904,528	30,695	50,813,245
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	6,275,575	6,875,935	10,032,907	554,440	23,738,857
Շահութավճարվող վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխատվություններ	140,988,041	405,601	29,608	2,429	141,425,679
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական արժեքիներ	26,112,836	-	1,342	-	26,114,178
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	13,810,376	-	-	-	13,810,376
Այլ ակտիվներ	14,006,437	13,924	21	147	14,020,529
<b>Ընդամենը՝ ակտիվներ</b>	<b>242,606,961</b>	<b>7,759,786</b>	<b>18,968,406</b>	<b>587,711</b>	<b>269,922,864</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	242,606,961	7,759,786	18,968,406	587,711	269,922,864
<b>Պարտավորություններ</b>					
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	29,040,280	450,163	69,621,893	10,325	99,122,661
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	105,065,816	2,460,005	2,242,072	902,960	110,670,853
Այլ պարտավորություններ	20,000,957	194	410	-	20,001,561
<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ</b>	<b>154,107,053</b>	<b>2,910,362</b>	<b>71,864,375</b>	<b>913,285</b>	<b>229,795,075</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>88,499,908</b>	<b>4,849,424</b>	<b>(52,895,969)</b>	<b>(325,574)</b>	<b>40,127,789</b>

\* Տնտեսական համագործակցության և զարգացման կազմակերպություն:

31.12.2020

Հողվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	22,381,567	476,717	3,323,244	20,837	26,202,365
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	13,561,973	620,501	5,551,010	242,226	19,975,710
Շահութակ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխատվություններ	148,057,061	128,176	33,639	3,142	148,222,018
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական արժեքիներ	27,704,505	-	1,342	-	27,705,847
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	13,861,033	-	-	-	13,861,033
Այլ ակտիվներ	12,877,635	36,651	23	155	12,914,464
<b>Ընդամենը՝ ակտիվներ</b>	<b>238,443,774</b>	<b>1,262,045</b>	<b>8,909,258</b>	<b>266,360</b>	<b>248,881,437</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	18,298,039	10,983	7	983	18,310,012
<b>Պարտավորություններ</b>					
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	25,044,965	2,424,104	66,880,393	14,619	94,364,081
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	90,100,801	2,582,511	2,597,125	890,169	96,170,606
Այլ պարտավորություններ	20,119,263	297	626	-	20,120,186
<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ</b>	<b>135,265,029</b>	<b>5,006,912</b>	<b>69,478,144</b>	<b>904,788</b>	<b>210,654,873</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>103,178,745</b>	<b>(3,744,867)</b>	<b>(60,568,886)</b>	<b>(638,428)</b>	<b>38,226,564</b>



Վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվները ըստ սեգմենտների և ռիսկայնության  
30.06.2021

	Խումբ 1		Խումբ 2		Խումբ 3	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ
<b>Ընդամենը վարկեր, այդ թվում՝</b>	<b>135,479,596</b>	<b>42,488</b>	<b>2,982,188</b>	<b>467</b>	<b>6,921,791</b>	<b>1,666</b>
1. Արդյունաբերություն	8,752,805	180	31,783	5	-	-
2. Գյուղատնտեսություն	4,273,137	2,168	122,682	48	21,965	6
3. Շինարարություն	12,188,437	129	-	-	-	-
4. Տրանսպորտ և կապ	3,319,320	50	-	-	1,654,468	7
5. Առևտուր	24,729,552	1,275	470,857	14	355,555	16
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	8,478,746	165	724,048	9	3,245,664	18
7. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	40,947,928	36,706	1,196,332	364	1,535,835	1,605
7.1 անշարժ գույքի գրավով	21,037,551	2,360	973,691	145	655,831	85
7.2 ավտոմեքենայի գրավով	274,837	78	923	1	1,690	1
8. Տնտեսության այլ ճյուղեր	32,789,671	1,815	436,486	27	108,304	14

31.12.2020

	Խումբ 1		Խումբ 2		Խումբ 3	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ
<b>Ընդամենը վարկեր, այդ թվում՝</b>	<b>142,814,735</b>	<b>40,929</b>	<b>4,102,454</b>	<b>249</b>	<b>5,273,425</b>	<b>1,672</b>
1. Արդյունաբերություն	10,518,011	204	3,585	2	23,003	3
2. Գյուղատնտեսություն	4,640,529	2,423	3,832	1	135,426	15
3. Շինարարություն	12,481,651	127	-	-	-	-
4. Տրանսպորտ և կապ	3,617,685	48	1,743,611	7	-	-
5. Առևտուր	27,829,124	1,386	473,972	9	388,672	7
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	7,360,277	154	936,502	13	3,424,036	19
7. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	40,646,457	34,819	492,009	199	1,283,919	1,623
7.1 անշարժ գույքի գրավով	22,232,567	2,469	420,700	68	482,649	77
7.2 ավտոմեքենայի գրավով	284,738	73	-	-	5,390	2
8. Տնտեսության այլ ճյուղեր	35,721,001	1,768	448,943	18	18,369	5

Վարկային ռիսկ պարունակող  
ակտիվները ըստ տարածաշրջանների  
30.06.2021

	Խումբ 1		Խումբ 2		Խումբ 3	
	զումար	քանակ	զումար	քանակ	զումար	քանակ
Վարկեր, այդ թվում՝	<b>135,479,596</b>	<b>42,488</b>	<b>2,982,188</b>	<b>467</b>	<b>6,921,791</b>	<b>1,666</b>
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	135,124,138	42,472	2,982,188	467	6,827,484	1,663
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	338,502	14	-	-	94,307	3
Ռուսաստանի Դաշնություն	274,679	5	-	-	677	1
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների),	16,020	1	-	-	-	-
Ամերիկայի Միացյալ Նահանգներ	16,020	1	-	-	-	-
Բելգիա	-	-	-	-	-	-
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	936	1	-	-	-	-
Լիբանան	936	1	-	-	-	-

31.12.2020

	Խումբ 1		Խումբ 2		Խումբ 3	
	զումար	քանակ	զումար	քանակ	զումար	քանակ
Վարկեր, այդ թվում՝	<b>142,814,734</b>	<b>40,929</b>	<b>2,358,845</b>	<b>242</b>	<b>7,017,035</b>	<b>1,679</b>
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	142,650,068	40,912	2,358,845	242	7,015,595	1,677
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	146,350	14	-	-	1,440	2
Ռուսաստանի Դաշնություն	23,353	5	-	-	-	-
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների),	16,997	1	-	-	-	-
Ամերիկայի Միացյալ Նահանգներ	16,997	1	-	-	-	-
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	1,319	2	-	-	-	-
Լիբանան	253	1	-	-	-	-
Իրաք	1,066	1	-	-	-	-

## Ծանոթագրություն 32.2 Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերը կամ իրական արժեքը կտատանվի այնպիսի շուկայական փոփոխականների պատճառով, ինչպիսիք են տոկոսադրույքները և արտարժույթի փոխարժեքները: Բանկը տարանջատում է շուկայական ռիսկերը առևտրային և ոչ առևտրային պորտֆելների: Առևտրային պորտֆելի շուկայական ռիսկը կառավարվում և վերահսկվում է VaR մեթոդով, որը արտացոլում է ռիսկի փոփոխականների միջև կախվածությունը: Ոչ առևտրային պորտֆելը կառավարվում և վերահսկվում է զգայունության վերլուծությունների օգնությամբ: Արտարժույթների կենտրոնացումներից բացի, Բանկը չունի շուկայական ռիսկի զգալի այլ կենտրոնացումներ:

## Շուկայական ռիսկի վերլուծություն

Խորհուրդը սահմանել է ռիսկի ընդունելի սահմանաչափերը: Բանկը կիրառում է VaR (ռիսկային արժեքի) մեթոդը գնահատելու համար շուկայական ռիսկը և հնարավոր կորուստները՝ հիմնվելով մի շարք չափանիշների և շուկայի պայմանների փոփոխությունների մասին ենթադրությունների վրա: VaR-ը մեթոդ է, որն օգտագործվում է ֆինանսական ռիսկը չափելու համար՝ գնահատելով հնարավոր բացասական փոփոխությունը պորտֆելի շուկայական արժեքում որոշված վստահության մակարդակի և նշված ժամկետի համար: Բանկն օգտագործում է ամբողջական ոչ գծային VaR մոդել տոկոսադրույքների, գների տարբերությունների և տատանումների ռիսկերի համար: Այս հաշվարկները հիմնված են Մոնտե-Կառլոյի սիմուլացիաների վրա՝ ստացված փոփոխությունների/փոխազդեցությունների մատրիցայից: Արտարժույթի փոխարժեքների հետ կապված VaR-ի համար Բանկն օգտագործում է փոփոխությունների/փոխազդեցությունների մոդելը: Կապիտալի գործիքներին բնորոշ ռիսկը չափվում է օգտագործելով միագործն մոդելը:

### VaR մեթոդի նպատակները և սահմանափակումները

Բանկն օգտագործում է սիմուլացիոն մոդելներ առևտրային պորտֆելի շուկայական արժեքում փոփոխությունները գնահատելու համար, որոնք հիմնված են նախորդ հինգ տարիների պատմական տվյալների վրա: VaR մոդելները նպատակ ունեն չափել շուկայական ռիսկը նորմալ շուկայական միջավայրում: Մոդելը ենթադրում է, որ ռիսկի գործոններում յուրաքանչյուր փոփոխություն, որը ազդում է նորմալ շուկայական միջավայրի վրա, ենթարկվում է նորմալ բաշխման: Բաշխումը հաշվարկվում է օգտագործելով երկրաչափական պրոգրեսիայով կշռված պատմական տվյալներ: VaR-ի օգտագործումն ունի սահմանափակումներ, որովհետև այն հիմնված է պատմական կորելիացիաների և շուկայական գների տատանումների վրա և ենթադրում է, որ ապագա գնային փոփոխությունները կենթարկվեն վիճակագրական բաշխման: Այն պատճառով, որ VaR-ը տեղեկատվության տրամադրման զգալիորեն կախված է պատմական տվյալներից և չի կարող հստակորեն կանխատեսել ռիսկի գործոններում ապագա փոփոխությունները, շուկայական մեծ փոփոխությունների հավանականությունը կարող է թերագնահատված լինել, եթե ռիսկի գործոնների փոփոխությունները չհամընկնեն նորմալ բաշխման ենթադրության հետ: VaR-ը կարող է նաև թերագնահատված կամ գերագնահատված լինել կապված ռիսկի գործոնների վերաբերյալ ենթադրությունների և նման գործոնների միջև հարաբերությունների հետ որոշ գործիքների համար: Չնայած, որ դիրքերը կարող թեն փոխվել օրվա ընթացքում, VaR-ը միայն ներկայացնում է պորտֆելների ռիսկը յուրաքանչյուր գործառնական օրվա փակման դրությամբ, և այն չի հաշվարկում այն վնասները, որոնք կարող են տեղի ունենալ 99% վստահության մակարդակից դուրս:

Գործնականում, ընթացիկ առևտրային արդյունքները կարող են տարբերվել VaR-ի հաշվարկներից և, մասնավորապես, հաշվարկը չի տրամադրում շահույթների և վնասների վերաբերյալ էական տեղեկատվություն անկայուն շուկայի պայմաններում: VaR մոդելների արժանահավատությունը որոշելու համար, ընթացիկ արդյունքները պարբերաբար վերահսկվում են VaR հաշվարկների համար օգտագործվող ենթադրությունների և չափանիշների ճշմարտացիությունը ստուգելու համար: Շուկայական ռիսկի դիրքերը նույնպես ենթարկվում են պարբերական սթրես թեստերի, համոզված լինելու համար, որ Բանկը կդիմակայի արտակարգ շուկայական իրադարձություններին:

### VaR ենթադրություններ

Բանկի չափած VaR-ը 99% վստահությամբ գնահատում է պոտենցիալ վնասը, որ չի սպասվում որ կգերազանցվի, եթե ընթացիկ շուկայական ռիսկի դիրքերը անփոփոխ մնան մեկ օրվա ընթացքում: 99% վստահության միջակայքի օգտագործումը նշանակում է, որ մեկ օրվա կտրվածքով, VaR-ի արժեքը գերազանցող վնասները պետք է լինեն միջինում ոչ հաճախ քան հարյուր օրը մեկ անգամ:

Քանի որ VaR-ը Բանկի շուկայական ռիսկի կառավարման բաղկացուցիչ մասն է, բոլոր առևտրահիմն գործառնությունների համար սահմանվել են VaR սահմանաչափեր, և ռիսկի չափերը վերանայվում են ամեն օր ղեկավարության կողմից:

## Արտարժույթային ռիսկ

Բանկը արտարժույթային ռիսկի հաշվարկն իրականացնում է ՎաՌ մեթոդաբանության համաձայն: Այդ նպատակով վերցվում են արտարժույթային փոխարժեքների համապատասխան ժամանակային շարքերը և արտարժույթային դիրքերի վերաբերյալ տվյալները: Հաշվարկվում է արտարժույթների փոխարժեքների տատանումների կոռելյացիոն մատրիցը և արտարժույթային ՎաՌ-ը (99% լստահության մակարդակի պայմաններում), որի հիման վրա հաշվարկվում է Բանկի տվյալ օրվա արտարժույթային ռիսկը:

30.06.2021

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	19,631,879	30,686,344	495,022	50,813,245
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4,577,384	18,966,746	194,727	23,738,857
Շահութավնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված անորոշագույն արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխատվություններ	53,492,337	87,887,913	45,429	141,425,679
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական արժեթղթեր	20,025,836	6,088,342	-	26,114,178
Անորոշագույն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	12,394,679	1,415,697	-	13,810,376
Այլ ակտիվներ	13,842,110	171,426	6,993	14,020,529
<b>Ընդամենը՝ ակտիվներ</b>	<b>123,964,225</b>	<b>145,216,468</b>	<b>742,171</b>	<b>269,922,864</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	5,793,618	10,131,383	16,413	15,941,414
<b>Պարտավորություններ</b>				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	29,713,560	69,326,326	82,775	99,122,661
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	44,294,194	65,696,962	679,697	110,670,853
Վճարվելիք գումարներ	45,761	-	-	45,761
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	1,017,959	13,422,051	-	14,440,010
Այլ պարտավորություններ	5,216,785	298,995	10	5,515,790
<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ</b>	<b>80,288,259</b>	<b>148,744,334</b>	<b>762,482</b>	<b>229,795,075</b>
Զուտ դիրք	<b>43,675,966</b>	<b>(3,527,866)</b>	<b>(20,311)</b>	<b>40,127,789</b>

Արտարժույթային ռիսկ ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների  
30.06.2021

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ֆորվարդային գործիքների գծով	-	-	-	-
- պարտավորություններ	-	-	-	-
- պահանջներ	-	-	-	-
Սվոպերի գծով	-	-	-	-
- պարտավորություններ	149,906	-	-	149,906
- պահանջներ	-	148,758	-	148,758
<b>Զուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների</b>	<b>(149,906)</b>	<b>148,758</b>	<b>-</b>	<b>(1,148)</b>
<b>Զուտ բաց դիրք*</b>	<b>43,526,060</b>	<b>(3,379,108)</b>	<b>(20,311)</b>	<b>40,126,641</b>

31.12.2020

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	12,602,889	13,101,922	497,554	26,202,365
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	9,200,971	10,432,770	341,969	19,975,710
Շահութակներ և վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառություններ	50,912,094	97,309,891	33	148,222,018
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական արժեքային	21,949,352	5,756,495	-	27,705,847
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	12,037,764	1,823,269	-	13,861,033
Այլ ակտիվներ	12,834,588	77,486	2,390	12,914,464
<b>Ընդամենը՝ ակտիվներ</b>	<b>119,537,658</b>	<b>128,501,833</b>	<b>841,946</b>	<b>248,881,437</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	5,060,750	9,746,552	3,476	14,810,778
<b>Պարտավորություններ</b>				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	26,060,701	68,276,854	26,526	94,364,081
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	45,342,723	50,230,062	597,821	96,170,606
Վճարվելիք գումարներ	47,344	-	-	47,344
Բանկի կողմից թողարկված արժեքային	1,018,169	14,147,073	-	15,165,242

Այլ պարտավորություններ	4,854,187	53,361	52	4,907,600
<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ</b>	<b>77,323,124</b>	<b>132,707,350</b>	<b>624,399</b>	<b>210,654,873</b>
Զուտ դիրք	42,214,534	(4,205,517)	217,547	38,226,564

\*\*\*I խմբի արտարժույթի" կազմում ներառված են՝ ԱՄՆ դոլար, ԵՎՐՈ, Անգլիական ֆունտ ստեռլինգ, Շվեյցարական ֆրանկ, Ճապոնական Իեն:

\*\* "II խմբի արտարժույթի" կազմում ներառված են՝ Ռուսաստանյան ռուբլի, Ուկրաինական գրիվնա, ՄԱԷ դիրխամ, Վրացական լարի:

### Արտարժույթային ռիսկ ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների

31.12.2020

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ֆորվարդային գործիքների գծով	-	-	-	-
- պարտավորություններ	-	-	-	-
- պահանջներ	-	-	-	-
Սվոպերի գծով	-	-	-	-
- պարտավորություններ	522,742	-	-	522,742
- պահանջներ	-	522,590	-	522,590
<b>Զուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների</b>	<b>(522,742)</b>	<b>522,590</b>	<b>-</b>	<b>(152)</b>
<b>Զուտ բաց դիրք*</b>	<b>41,691,792</b>	<b>(3,682,927)</b>	<b>217,547</b>	<b>38,226,412</b>

## Տոկոսադրույքի ռիսկ

### Տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկի գնահատում

2021 թ. երկրորդ եռամսյակում տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների միջին կուտակային ճեղքվածքը բացասական է (6 567 353) հազ. դրամ՝ նախորդ եռամսյակի դրական 10 529 038 հազ. դրամի դիմաց, այսինքն՝ բանկի զգայունությունը ըստ ակտիվների նվազել է: Միջին կուտակային ճեղքվածքը 2021թ-ի երկրորդ եռամսյակում նախորդ եռամսյակի համեմատ նվազել է 17 096 391 հազ. դրամով:

30.06.2021 թ-ի դրությամբ տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների հարաբերակցությունը 31.03.21թ.-ի համեմատ նվազել է 3.07 տոկոսային կետով՝ կազմելով դրական 97.1% նախորդ եռամսյակի դրական 105.09% -ի դիմաց:

Տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների կուտակային ճեղքվածքը և դրանց հարաբերակցության դինամիկան 2020թ.-2021թ.

ԱՄՍԱԹԻՎ	Կուտակային ճեղքվածք	Տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների հարաբերակցություն (%)
31.01.20.	14,994,887	108.58
28.02.20.	14,700,807	108.30
31.03.20.	12,243,293	106.86
30.04.20.	11,367,857	106.34
31.05.20.	15,196,276	108.72
30.06.20.	15,391,516	108.72
31.07.20.	17,268,877	109.50
31.08.20.	18,840,987	110.25
30.09.20.	16,386,780	108.58
31.10.20.	16,150,561	108.56
30.11.20.	14,951,884	107.89
31.12.20.	15,916,374	108.04
31.01.21.	13,551,877	106.63
28.02.21.	11,538,427	105.60
31.03.21.	6,496,810	103.04
30.04.21.	4,032,192	101.87
31.05.21.	(6,586,805)	96.96
30.06.21.	(17,147,446)	92.49

Բանկը յուրաքանչյուր ամսվա (միջին օրական կտրվածքով) հաշվարկում է ներգրավված միջոցների (ռեսուրսների) արժեքը՝ կիրառելով սեփական մեթոդաբանությունը: Հաշվարկը իրականացվում է նաև առանձին՝ ըստ ժամկետային և ցպահանջ ներգրավված միջոցների: Արդյունքները յուրաքանչյուր ամիս քննարկվում են Բանկի ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովի կողմից, և կիրառում են տեղաբաշխված միջոցների արժեքի (տոկոսադրույքի) որոշման



30.06.2021

Չողվածի 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	
	ընդամենը	արտար-վածքային	ընդամենը	արտար-վածքային	ընդամենը	արտար-վածքային	ընդամենը	արտար-վածքային	ընդամենը	արտար-վածքային	ընդամենը	արտար-վածքային
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկ., այդ թվում՝	3,740,030	15,940,883	-	488,521	-	-	133,940	-	642,414	550,664	-	12,594
- վարկեր	-	-	-	99,250	-	-	133,940	-	642,414	550,664	-	12,594
- ավանդ	-	15,237,800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- հետգն. պայման..	3,740,030	703,083	-	389,271	-	-	-	-	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-	-	տ-	-	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխատվություններ, փոխատվություններ, այդ թվում՝	12,069	-	549,199	28,451	3,228,412	496,902	5,271,269	5,968,730	16,022,638	11,510,565	29,486,813	74,198,382
- վարկեր	12,069	-	549,199	28,451	3,228,412	496,902	5,271,269	5,968,730	16,020,001	11,510,565	29,471,743	74,137,183
- ֆատկորինգ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- լիզինգ	-	-	-	-	-	-	-	-	2,637	-	15,070	61,199
- հետգնման պայման.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝	-	-	-	54,987	-	158,634	638,155	286,214	14,153,794	5,007,932	5,124,980	580,575
- երկարաժամկետ պարտք գործիքներ	-	-	-	54,987	-	158,634	638,155	286,214	8,749,308	5,007,932	3,349,612	580,575
- Հետգնման պայմ. գրավադրվ. արժեքի.	-	-	-	-	-	-	-	-	5,404,486	-	1,775,368	-

Ամրոտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	299	7,047,180	1,432,492	5,385,014	-
- երկարաժամկետ պարտք գործիքներ	-	-	-	-	-	-	-	299	2,207,406	1,432,492	2,675,859	-
- հետզնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	-	-	-	-	-	-	-	4,839,774	-	2,709,155	-
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ	24,347	7,908	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>3,776,446</b>	<b>15,948,791</b>	<b>549,199</b>	<b>571,959</b>	<b>3,228,412</b>	<b>655,536</b>	<b>6,043,364</b>	<b>6,255,243</b>	<b>37,866,026</b>	<b>18,501,653</b>	<b>39,996,807</b>	<b>74,791,551</b>

Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում՝	14,547,570	1,405,529	-	-	5,006	-	10,014	2,616,042	2,434,501	47,271,804	12,601,701	18,078,488
- վարկեր	-	-	-	-	-	-	-	2,616,042	242,511	46,398,257	12,601,701	18,078,488
- ավանդներ	541,792	1,405,529	-	-	5,006	-	10,014	-	2,191,990	873,547	-	-
- հետզնման պայմ.եր	14,005,778	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	24,605,348	20,035,949	33,499	13,580	30,613	19,669	59,093	116,989	18,224,901	34,649,564	77,949	2,301,834
- վարկեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ավանդներ	24,605,348	29,202,050	33,499	13,580	30,613	19,669	59,093	116,989	18,224,901	34,649,564	77,949	112,019
-այլ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,189,815
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	1,017,959	13,422,051	-	-
- այլ պարտատոմսեր	-	-	-	-	-	-	-	-	1,017,959	13,422,051	-	-
Ներգրված այլ միջոցներ	6,783	-	-	258,541	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>39,159,701</b>	<b>21,441,478</b>	<b>33,499</b>	<b>272,121</b>	<b>35,619</b>	<b>19,669</b>	<b>69,107</b>	<b>2,733,031</b>	<b>21,677,361</b>	<b>95,343,419</b>	<b>12,679,650</b>	<b>20,380,322</b>
Զուտ դիրք	(35,383,255)	(5,492,687)	515,700	299,838	3,192,793	635,867	5,974,257	3,522,212	16,188,665	(76,841,766)	27,317,157	54,411,229

31.12.2020

Հողվածի 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	
	հիմնական	արտադրություն	հիմնական	արտադրություն	հիմնական	արտադրություն	հիմնական	արտադրություն	հիմնական	արտադրություն	հիմնական	արտադրություն
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	8,279,834	5,630,994	-	2,867,209	-	-	214,188	-	490,104	683,887	-	17,567
- վարկեր	-	52,324	-	52,293	-	-	214,188	-	490,104	683,887	-	17,567
- ավանդ	-	4,771,750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- հետգն. պայմանագ. -այլ	8,279,834	806,920	-	2,814,916	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրվ. ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխատվություններ, այդ թվում՝	852,801	3,741	863,143	90,113	2,919,445	596,429	5,016,580	9,167,336	16,125,939	14,899,255	26,097,540	76,822,864
- վարկեր	852,801	3,741	863,143	90,113	2,919,445	596,429	5,016,580	9,167,336	16,120,803	14,899,255	26,079,468	76,742,985
- ֆատկորինգ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- լիզինգ	-	-	-	-	-	-	-	-	5,136	-	18,072	79,879
- հետգն. պայմանագ. -այլ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանս. արդյունքի միջոցով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝	239,995	250,966	450,020	-	5,037,588	599,862	343,343	1,214,539	11,090,368	3,642,900	4,350,344	-
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ	239,995	250,966	450,020	-	2,242,973	599,862	343,343	1,214,539	8,874,952	3,642,900	4,350,344	-
- հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեքիքեր	-	-	-	-	2,794,615	-	-	-	2,215,416	-	-	-

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝	-	-	881,457	-	672,444	312,892	334,440	572,953	7,541,990	948,893	2,530,460	-
- երկարաժամկետ պարտք գործիքներ	-	-	224,989	-	672,444	312,892	334,440	572,953	4,662,996	948,893	923,259	-
- հետզնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	-	656,468	-	-	-	-	-	2,878,994	-	1,607,201	-
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ	19,949	10,130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>9,392,579</b>	<b>5,895,831</b>	<b>2,194,620</b>	<b>2,957,322</b>	<b>8,629,477</b>	<b>1,509,183</b>	<b>5,908,551</b>	<b>10,954,828</b>	<b>35,248,401</b>	<b>20,174,935</b>	<b>32,978,344</b>	<b>76,840,431</b>

Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում՝	10,531,472	1,688,576	-	-	-	-	30,114	1,217,494	1,956,336	44,333,553	13,475,004	20,992,696
- վարկեր	-	-	-	-	-	-	-	1,217,494	295,111	43,461,008	13,475,004	20,992,696
- ավանդներ	520,832	983,239	-	-	-	-	30,114	-	1,661,225	872,545	-	-
- հետզնման պայմանագրեր	10,010,640	705,337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	27,239,774	20,055,466	8,934	43,657	35,993	196,137	94,170	90,879	17,602,904	28,097,041	133,216	2,258,203
- վարկեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,292	-
- ավանդներ	27,239,774	20,055,466	8,934	43,657	35,993	196,137	94,170	90,879	17,602,904	28,097,041	75,924	103,760
- այլ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,154,443
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	1,018,169	14,147,073	-	-
- այլ պարտատոմսեր	-	-	-	-	-	-	-	-	1,018,169	14,147,073	-	-
Ներգրաված այլ միջոցներ	6,902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>37,778,148</b>	<b>21,744,042</b>	<b>8,934</b>	<b>43,657</b>	<b>35,993</b>	<b>196,137</b>	<b>124,284</b>	<b>1,308,373</b>	<b>20,577,409</b>	<b>86,577,667</b>	<b>13,608,220</b>	<b>23,250,899</b>
Զուտ դիրք	(28,385,569)	(15,848,211)	2,185,686	2,913,665	8,593,484	1,313,046	5,784,267	9,646,455	14,670,992	(66,402,732)	19,370,124	53,589,532

Տոկոսադրույքի ռիսկն իրենից ներկայացնում է տոկոսադրույքների անբարենպաստ փոփոխությունների հետևանքով առաջացող ռիսկը:

Տոկոսադրույքի ռիսկի հաշվարկման համար կիրառվում է "Տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների ճեղքվածքի մոդելը" (GAP մոդել), որը հաշվարկվում է որպես տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների տարբերություն: Տոկոսադրույքի փոփոխությունների նկատմամբ բանկի զգայունությունը գնահատելու համար հաշվարկվում է "ճեղքվածքի հարաբերակցություն" (GAP/ASSETS) ցուցանիշը, որն իրենից ներկայացնում է ակտիվների և պարտավորությունների կուտակային ճեղքվածքի հարաբերությունը ակտիվներին:

**Տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների միջին տոկոսադրույքներ**

Հոդվածի անվանումը	30.06.2021		31.12.2020	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում`	9.02	5.68	7.12	4.34
- միջբանկային վարկեր	-	7.00	-	7.00
- միջբանկային ռեպո	-	-	-	2.63
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	-	-	-
- միջբանկային ավանդ	-	-	-	-
Հաճախորդներին ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկեր և փոխատվություններ	12.04	8.83	11.80	8.81
Շահութ./վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և իրական արժեքով` այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթեր	8.62	5.39	9.90	5.58
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	8.60	6.42	8.38	4.98
<b>Պարտավորություններ</b>				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7.88	5.05	7.91	5.02
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.01	6.44	9.01	4.58
Պարտավորություններ բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	9.50	5.49	9.50	5.47

**Գնային ռիսկ**

Գնային ռիսկը շուկայական գների անբարենպաստ փոփոխությունների պատճառով Բանկի ֆինանսական գործիքների արժեքի փոփոխության և դրա հետևանքով ֆինանսական կորուստներ կրելու հավանականությունն է:

**Ծանոթագրություն 32.3 Իրացվելիության ռիսկ**

**Իրացվելիության ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը**

Իրացվելիության ռիսկը Բանկի կորուստներ կրելու և/կամ ստանձնած պարտավորությունների չկատարելու հավանականությունն է, որն առաջանում է ներգրավված և տեղաբաշխված միջոցների ժամկետային կառուցվածքի ճեղքվածքի կամ ակտիվների վաճառքի սահմանափակ կամ ոչ շահավետ հնարավորությունների արդյունքում:

Իրացվելիության ռիսկը պարունակում է ռիսկերի հետևյալ երկու տեսակները` 1.Արժուքային ռիսկ, որն առաջանում է արժույթի շուկայական փոխարժեքի տատանման հետևանքով և իրենից ներկայացնում է արժուքային փոխարժեքների տատանումներից առաջացող

դրամական կորուստների հավանականությունը:

2. Տոկոսադրույքի ռիսկ, որն իրենից ներկայացնում է տոկոսադրույքների անբարենպաստ փոփոխությունների հետևանքով առաջացող ռիսկը:

### **Իրացվելիության ռիսկի չափման և գնահատման մոդելների նկարագրությունը**

Իրացվելիության ռիսկի գնահատումն իրականացնում են Բանկի Վարչությունը, Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովը և Գանձապետը՝ Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված իրավասությունների շրջանակներում և կարգով:

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման համար Բանկը կիրառում է հետևյալ մեթոդները՝

1. Վերլուծվում են իրացվելիության ռիսկի սահմանափակման նպատակով Բանկում սահմանված ցուցանիշները և գնահատվում են դրանց մակարդակները.
2. Պարբերաբար դիտարկվում են Բանկի հաշվեկշռի կառուցվածքի փոփոխման միտումները, դրամական հոսքերի փաստացի և կանխատեսվող ծավալները, որի հիման վրա գնահատվում է իրացվելիության ռիսկը.
3. Իրացվելի միջոցների ավելցուկի տեղաբաշխման և պակասորդի ներգրավման գործընթացի արդյունավետության վերլուծություն և գնահատում.
4. Բանկի պարտավորությունների (այդ թվում՝ ավանդային բազայի) բազմազանեցման (դիֆերսիֆիկացիայի) մակարդակի վերլուծություն և գնահատում

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման և սահմանափակման համար Բանկը սահմանում է հետևյալ նորմատիվները՝

1. Բանկում կանխիկ դրամական միջոցների և ակտիվների նվազագույն հարաբերակցությունը (3%)
2. Բանկի արտարժույթային բաց դիրքի առավելագույն սահմանաչափը.
3. Բանկի ընդհանուր իրացվելիության նվազագույն սահմանաչափը (25%)
4. Բանկի ընթացիկ իրացվելիության նվազագույն սահմանաչափը (65%)
5. Ֆինանսավորման աղբյուրների կենտրոնացումների սահմանափակումները.
6. Բանկի կողմից տրամադրվող վարկային գծերի ընդհանուր ծավալ և Բանկի ընդհանուր կապիտալ առավելագույն հարաբերակցությունը (60%):

### **Իրացվելիության ռիսկի թույլատրելի մակարդակի որոշումը՝ ռիսկի քանակական վերլուծություն և ռիսկի քանակական գնահատական**

Իրացվելիության ռիսկի ընդհանուր կառավարումն իրականացվում է Վարչության կողմից, որը՝

1. Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված քաղաքականություններով և կանոնակարգերով տրված իրավասությունների սահմաններում ապահովում է իրացվելիության կառավարմանն առնչվող սահմանաչափերի պահպանումը.
2. Հսկողություն է սահմանում և միջոցներ ձեռնարկում Բանկի ռազմավարական զարգացման ծրագրերով և ամենամյա բյուջեներով պլանավորված ակտիվապասիվային համաձայնությունների, նպատակային ցուցանիշների պահպանման նկատմամբ.
3. Քննարկում և Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ ներքին իրավական ակտերը:

Բանկի իրացվելիության ընթացիկ կառավարումն իրականացնում է Բանկի Վարչության կողմից ձևավորվող և վերջինիս հաշվետու Բանկի կոլեգիալ, մշտապես գործող մարմինը՝ Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովը, որը՝

1. Ամսական կտրվածքով քննարկում է Բանկի իրացվելիության կառավարման խնդիրները, իրացվելի միջոցների ավելցուկի տեղաբաշխման, պակասորդի ներգրավման գործընթացը և ընդունում համապատասխան որոշումներ.
2. Կարճաժամկետ (մինչև 3 ամսվա կտրվածքով) ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման փաթեթի կառուցվածքի փոփոխության հետ կապված ընդունում է որոշումներ՝ հիմնվելով Բանկի անցած ժամանակաշրջանի գործունեության վերլուծության, կարճաժամկետ և միջին ժամկետի կանխատեսումների արդյունքների վրա.
3. Ընդունում է որոշումներ Բանկի ընդհանուր դրամային և արտարժույթային իրացվելիության ապահովման վերաբերյալ
4. Ապահովում է իրացվելիության ռիսկի կառավարման ոլորտում Բանկի քաղաքականության իրագործումը:

Բանկի իրացվելիության ռիսկի կառավարմանն առնչվող օպերատիվ, ամենօրյա խնդիրները յուրաքանչյուր օր Գանձապետի ներկայացմամբ քննարկվում են Բանկի Գործադիր տնօրենի մոտ՝ պատասխանատու ստորաբաժանումների ղեկավարների (Գլխավոր հաշվապահի, Դիլինգ կենտրոնի

տնօրենի, Վարկավորման և միջոցների ներգրավման, Ռազմավարության, մեթոդաբանության և ռիսկերի գնահատման վարչությունների պետերի) մասնակցությամբ խորհրդակցական ժողովի ժամանակ:

Բանկի իրացվելության ռիսկի ամենօրյա կառավարումն իրականացնում է Գանձապետը, որը

- համակարգում է Բանկի այն ստորաբաժանումների աշխատանքը, որոնց գործառնություններն ազդում են իրացվելիության մակարդակի վրա, հսկում է ներբանկային դրամաշրջանառությունը
- ամփոփում և վերլուծում է իրացվելիության մակարդակի, դրամարկային գործառնությունների վերաբերյալ պատասխանատու ստորաբաժանումների ամենօրյա տեղեկատվությունը և նախապատրաստում է միջոցների կառավարման վերաբերյալ առաջարկություններ
- ապահովում է իրացվելիության ռիսկի կառավարման վերաբերյալ Բանկի Վարչության, Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովի որոշումների, Գործադիր տնօրենի հանձնարարականների կատարումը:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման համար վերահսկվում են հետևյալ ցուցանիշները`

- ՀՀ կենտրոնական բանկում թղթակցային հաշիվների և պարտադիր պահուստների միջոցները և ներդրված ավանդները
- Թանկարժեք մետաղների բանկային (ստանդարտացված) ձուլակտորները
- ՀՀ պետական պարտատոմսերը` ընթացիկ (շուկայական) արժեքով` բացառությամբ գրավադրված, ռեպո համաձայնագրերով վաճառված արժեթղթերի
- ռեզիդենտ և օտարերկրյա բանկերում թղթակցային հաշիվների մնացորդները
- միջոցների ներգրավումը
- տրամադրված վարկերի մարումը
- ակտիվների վաճառքը
- տոկոսային և ոչ տոկոսային եկամուտները
- նախկինում անհուսալի ճանաչված և Բանկի հաշվեկշիռի դուրս գրված ակտիվների վերադարձը:

Բանկի իրացվելիության ընդհանուր կառավարումն իրականացվում է Բանկի Վարչության կողմից, որը վերահսկողություն է սահմանում և անհրաժեշտության դեպքում միջոցներ է ձեռնարկում Բանկի ռազմավարական զարգացման ծրագրերով և ամենամյա բյուջեներով պլանավորված ակտիվապասիվային համամասնությունների, նպատակային ցուցանիշների պահպանման նկատմամբ:

Բանկի իրացվելիության ընթացիկ կառավարումն իրականացնում է Բանկի Վարչության կողմից ձևավորվող և վերջինիս հաշվետու Բանկի կոլեգիալ, մշտապես գործող մարմինը` Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովը (այսուհետ` ԱՊԿՀ), որն ամսական կտրվածքով քննարկում է Բանկի իրացվելիության կառավարման խնդիրները, իրացվելի միջոցների ավելցուկի/պակասորդի, ներգրավման/տեղաբաշխման գործընթացը և ընդունում համապատասխան որոշումներ:

Բանկի իրացվելիության կառավարման ամենօրյա, ընթացիկ խնդիրները քննարկվում են Բանկի գործադիր տնօրենի մոտ` պատասխանատու ստորաբաժանումների ղեկավարների մասնակցությամբ խորհրդակցական ժողովի ժամանակ:

Բանկի իրացվելիության օպերատիվ, ամենօրյա կառավարումն իրականացնում է Գանձապետը` ղեկավարվելով սույն Կարգով, Բանկի Վարչության, ԱՊԿՀ-ի որոշումներով և հանձնարարականներով:

Ներգրավման գործառնություններ իրականացնելիս հաշիվ են առնվում ամենամյա բյուջեով սահմանված ռեսուրսների ծավալային համամասնությունները, կանխատեսվում են ներգրավվող և տեղաբաշխվող միջոցներն ըստ ժամկետայնության, ըստ տեսակների` ձգտելով հնարավորինս տարբերակել և նվազեցնել ռիսկը:

Ակնթարթային իրացվելիությունը կառավարելիս նորմավորվում է նոստրո թղթակցային հաշիվների և դրամարկի ռեսուրսների հարաբերակցությունը հաճախորդների ցպահանջ հաշիվների մնացորդների նկատմամբ /20%-ից ոչ պակաս/, որը գնահատվում է փաստացի և վիճակագրական տվյալների կանխատեսման հիման վրա , կարգավորվում է միջբանկային գործառնությունների միջոցով և հաշվարկվում է ամսվա կտրվածքով միջին օրական ցուցանիշի միջոցով: Ընթացիկ իրացվելիության ռիսկը կառավարելիս օգտվելով փաստացի և կանխատեսվող ցուցանիշների օրական շարժից` կիրառվում են համապատասխան վճարային օրացույցներ` հիմք ընդունելով հետևյալ չափանիշները.

- բանկի վճարահաշվարկային օրական պարտավորությունները,
- դրամական հոսքերի օրական շարժը,
- վարկերի, ավանդների, արժեթղթերի հետ կապված գործառնությունների օրական շարժը:

Ապահովվում է Բանկի ազատ ռեսուրսների վերաբաշխումը եկամուտ ձևավորող կենտրոնների միջև` հսկողություն սահմանելով և կառավարելով ներբանկային դրամաշրջանառությունը:

Բանկի վճարային դիրքի հսկումը` իրացվելի ակտիվների գումարի համապատասխանությունը վճարահաշվարկային պահանջարկին օրական և առաջիկա շաբաթվա կտրվածքով, իրականացնում է Գանձապետը:

Բանկի ընդհանուր իրացվելիության և ամենամյա բյուջեով հաստատված ակտիվապասիվային համամասնությունների պահպանման հսկողությունն իրականացվում է Բանկի Ռազմավարության, մեթոդաբանության և ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից, որը ամսական կտրվածքով վերլուծում է շեղումները և ներկայացնում Վարչության քննարկմանը:

Բանկի արտարժույթային դիրքի` գործող նորմատիվային դաշտին համապատասխանության հսկողությունն իրականացնում է Բանկի Դիլինգային կենտրոնը:

Բանկի իրացվելիության կառավարման նպատակով նոր գործիք կիրառելիս պատասխանատու ստորաբաժանումների կողմից սահմանված կարգով հաստատման են ներկայացվում անհրաժեշտ ընթացակարգերը և ներքին հսկողությունը, որով պետք է սահմանվեն գործիքի նկարագրությունը, նոր գործիքից հնարավոր կորուստների վերլուծությունը՝ հաշվի առնելով Բանկի իրացվելիության և ընդհանուր կապիտալի մակարդակները, ինչպես նաև այդ գործիքի գծով ռիսկերի գնահատման, հսկման և մոնիտորինգի գործընթացը:



30.06.2021թ.

Հողվածի անվանումը	Մարմանը մնացել է							Ամփամբ	Ընդամենը
	ցպահանջ	մինչև 1 ամիս	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի		
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	50,617,291	-	-	-	-	-	-	195,954	50,813,245
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	16,816,791	5,297,278	136,325	107,587	424,039	616,975	-	339,862	23,738,857
Հաճախորդներին տրված անորոշագրված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառվածություններ	-	13,466,353	9,506,809	10,973,227	20,619,450	60,549,682	26,310,158	-	141,425,679
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	184,444	1,774,329	742,917	5,763,168	12,874,358	4,666,055	108,907	26,114,178
- Պետական արժեթղթեր	-	-	79,330	475,281	2,827,582	5,803,500	4,666,055	-	13,851,748
-Ոչ պետական արժեթուղթ	-	184,444	1,694,999	267,636	2,935,586	7,070,858	-	-	12,153,523
-Բաժնային ներդրումներ	-	-	-	-	-	-	-	108,907	108,907
Անորոշագրված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	41,104	538,671	473,177	2,539,290	7,882,834	2,335,300	-	13,810,376
- Պետական արժեթղթեր	-	-	29,398	116,180	2,433,000	5,689,462	2,335,300	-	10,603,340
-Ոչ պետական արժեթուղթ	-	41,104	509,273	356,997	106,290	2,193,372	-	-	3,207,036
Այլ պահանջներ	194,995	2,356,396	-	-	160,587	362,602	10,945,449	500	14,020,529
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>67,629,077</b>	<b>21,345,575</b>	<b>11,956,134</b>	<b>12,296,908</b>	<b>29,506,534</b>	<b>82,286,451</b>	<b>44,256,962</b>	<b>645,223</b>	<b>269,922,864</b>
Այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I խմբի արտարժույթով	47,339,588	6,703,630	5,624,962	6,755,846	14,389,357	45,169,184	18,894,039	339,862.00	145,216,468
II խմբի արտարժույթով	628,423	67,107	-	1,114	-	45,527	-	-	742,171

<b>Պարտավորությունների նարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>									-
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	2,097,758	20,576,602	2,454,642	11,338,798	7,620,494	49,050,227	5,984,140	-	<b>99,122,661</b>
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	55,289,094	855,933	920,081	2,303,988	2,075,031	49,168,061	58,665	-	<b>110,670,853</b>
- ցափահանջ ավանդներ	53,807,398							-	<b>53,807,398</b>
- ժամկետային ավանդներ		845,072	920,081	2,303,988	2,075,031	47,135,039	58,665	-	<b>53,337,876</b>
- այլ	1,481,696	10,861	-	-	-	2,033,022	-	-	<b>3,525,579</b>
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	-	1,106,489	17,336	-	8,925,480	4,390,705	-	-	<b>14,440,010</b>
Այլ պարտավորություններ	108,487	1,618,773	258,541	-		3,575,750		-	<b>5,561,551</b>
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	14,417,055	6,608	336,594	203,576	869,915	71,035	36,631	-	<b>15,941,414</b>
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>57,495,339</b>	<b>24,157,797</b>	<b>3,650,600</b>	<b>13,642,786</b>	<b>18,621,005</b>	<b>106,184,743</b>	<b>6,042,805</b>	-	<b>229,795,075</b>
Այդ թվում՝								-	
I խմբի արտարժույթով	30,137,629	7,132,048	2,293,977	12,425,980	16,777,778	79,938,487	38,435.00	-	<b>148,744,334</b>
II խմբի արտարժույթով	762,436	46	-	-	-	-	-	-	<b>762,482</b>
<b>Ջուտ իրացվելիության ճեղքվածք</b>	10,133,738	(2,812,222)	8,305,534	(1,345,878)	10,885,529	(23,898,292)	38,214,157	645,223	<b>40,127,789</b>
Այդ թվում՝									
I խմբի արտարժույթով	(29,942,634)	(4,775,652)	(2,293,977)	(12,425,980)	(16,617,191)	(79,575,885)	10,907,014	500	<b>(3,527,866)</b>
II խմբի արտարժույթով	(762,436)	(46)	-	-	-	-	-	-	<b>(20,311)</b>

31.12.2020թ.

Հողվածի անվանումը	Մարմանը մնացել է							Անժամկետ	Ընդամենը
	ցպահանջ	մինչև 1 ամիս	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի		
<b>Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>									
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	25,464,716	-	-	-	-	-	-	737,649	26,202,365
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	5,722,064	11,773,014	1,181,294	139,938	164,161	909,474	-	85,765	19,975,710
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխատվություններ	-	11,354,438	9,684,463	13,253,507	21,235,311	66,041,764	26,652,535	-	148,222,018
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	319,150	378,583	5,673,969	2,141,626	14,733,269	4,350,343	108,907	27,705,847
- Պետական արժեթղթեր	-	-	69,124	4,624,104	343,244	6,835,763	4,350,343	-	16,222,578
-Ոչ պետական արժեթուղթ	-	319,150	309,459	1,049,865	1,798,382	7,897,506	-	-	11,374,362
-Բաժնային ներդրումներ	-	-	-	-	-	-	-	108,907	108,907
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	1,043	18,425	2,036,158	907,393	8,367,554	2,530,460	-	13,861,033
- Պետական արժեթղթեր	-	-	9,763	1,015,524	-	6,019,376	2,530,460	-	9,575,123
-Ոչ պետական արժեթուղթ	-	1,043	8,662	1,020,634	907,393	2,348,178	-	-	4,285,910
Այլ պահանջներ	15,828	1,166,033	-	226,276	-	362,602	11,143,225	500	12,914,464
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>31,202,608</b>	<b>24,613,678</b>	<b>11,262,765</b>	<b>21,329,848</b>	<b>24,448,491</b>	<b>90,414,663</b>	<b>44,676,563</b>	<b>932,821</b>	<b>248,881,437</b>

Այդ թվում									
I խմբի արտարժույթով	17,980,388	7,666,108	4,880,454	9,914,075	14,968,386	51,629,662	20,698,743	85,765.00	127,823,581
II խմբի արտարժույթով	741,556	100,357	-	-	33	-	-	-	841,946

<b>Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>									
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,640,128	13,990,768	2,282,016	5,336,277	19,743,278	45,379,155	5,992,459	-	94,364,081
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում	47,609,472	1,952,930	1,822,248	1,907,199	4,648,418	38,158,324	72,015	-	96,170,606
- ցպահանջ ավանդներ	46,911,973	-	-	-	-	-	-	-	46,911,973
- ժամկետային ավանդներ	-	1,941,102	1,822,248	1,888,302	4,610,019	36,015,713	72,015	-	46,349,399
- այլ	697,499	11,828	-	18,897	38,399	2,142,611	-	-	2,909,234
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	-	112,451	18,780	-	1,000,000	14,034,011	-	-	15,165,242
Այլ պարտավորություններ	78,651	1,614,956	-	-	-	3,261,337	-	-	4,954,944
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	14,810,778	1,559,503	1,643,578	73,355	97,255	80,897	44,646	-	18,310,012
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>49,328,251</b>	<b>17,671,105</b>	<b>4,123,044</b>	<b>7,243,476</b>	<b>25,391,696</b>	<b>100,832,827</b>	<b>6,064,474</b>	<b>-</b>	<b>210,654,873</b>
Այդ թվում									
I խմբի արտարժույթով	20,070,831	4,911,451	2,810,053	5,637,320	20,982,283	77,712,247	36,289	-	132,160,474
II խմբի արտարժույթով	624,352	48	-	-	-	-	-	-	624,400
<b>Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք</b>	<b>(18,125,643)</b>	<b>6,942,573</b>	<b>7,139,721</b>	<b>14,086,372</b>	<b>(943,205)</b>	<b>(10,418,164)</b>	<b>38,612,089</b>	<b>932,821</b>	<b>38,226,564</b>
Այդ թվում									
I խմբի արտարժույթով	436,413	3,577,778	94,900	(3,934,286)	(3,152,822)	(18,006,140)	18,207,522	409,091	(4,336,893)
II խմբի արտարժույթով	(23,474)	18,846	-	-	-	-	-	-	217,546

**Ծանոթագրություն 33 Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն**

2021թ. երկրորդ եռամսյակում Բանկի բաժնետիրական կապիտալը չի ավելացել:

30.06.2021թ. դրությամբ Բանկի բաժնետիրական կապիտալը կազմված է 5 000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, թվով 1 760 731 հատ սովորական բաժնետոմսերից, որոնց ընդհանուր ծավալը կազմում է 8 803 655 հազ. ՀՀ դրամ:

**Ընդհանուր կապիտալի համարժեքության ցուցանիշներ**

2021թ.	Ընդհանուր կապիտալ	Ռիսկով կշռված ակտիվներ	Ընդհ. կապ. համարժեք. փաստացի (%)	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանաչափ (%)
1	2	3	4 (2/3)	5
Հունվար	36,345,581	251,816,816	14.43	12.0
Փետրվար	36,637,805	252,376,108	14.52	12.0
Մարտ	37,741,037	256,153,337	14.73	12.0
Ապրիլ	37,870,374	256,200,735	14.78	12.0
Մայիս	36,643,427	247,858,798	14.78	12.0
Հունիս	37,461,144	247,102,074	15.16	12.0

2020թ.	Ընդհանուր կապիտալ	Ռիսկով կշռված ակտիվներ	Ընդհ. կապ. համարժեք. փաստացի (%)	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանաչափ (%)
1	2	3	4 (2/3)	5
Հունվար	36,027,362	234,894,733	15.34	12.0
Փետրվար	36,067,803	232,479,832	15.51	12.0
Մարտ	36,083,689	236,717,429	15.24	12.0
Ապրիլ	36,320,753	235,385,952	15.43	12.0
Մայիս	36,591,065	231,444,528	15.81	12.0
Հունիս	36,723,307	231,557,971	15.86	12.0
Հուլիս	37,189,665	242,208,412	15.35	12.0
Օգոստոս	37,497,262	246,432,648	15.22	12.0
Սեպտեմբեր	37,527,850	245,627,114	15.28	12.0
Հոկտեմբեր	37,774,165	247,562,441	15.26	12.0
Նոյեմբեր	37,636,058	243,763,510	15.44	12.0
Դեկտեմբեր	37,892,329	251,176,859	15.09	12.0

Ստորև ներկայացվում է հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանների վերջի դրությամբ ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների, անավարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկերի կշիռները՝ ըստ Բազելի ռիսկի կշիռների դասերի:

**30.06.2021**

Ռիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	Անավարտ ժամկետային գործառնություններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	83,695,279	426,276	-	-
10%	3,162,555	754	-	316,331
20%	996,680	-	-	199,336
30%	460,154	-	-	138,046
35%	9,581,083	-	-	3,353,379
50%	16,735,837	346,382	-	8,541,110
75%	13,098,493	-	-	9,823,870
100%	56,333,482	3,018,025	-	59,351,507
110%	-	-	-	-
150%	85,520,916	4,857,125	-	135,567,062

200%	2,684,814	4,853	-	5,379,335
225%	-	-	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>272,269,294</b>	<b>8,653,415</b>	-	<b>222,669,975</b>

### 31.12.2020

Ռիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	Անավարտ ժամկետային գործառնություններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	55,466,328	1,055,182	-	-
10%	5,858,536	764	-	585,930
20%	474,181	-	-	94,836
30%	112,223	-	-	33,667
35%	9,414,243	-	-	3,294,985
50%	11,637,241	4,347	-	5,820,794
75%	12,453,130	-	-	9,339,847
100%	56,239,910	4,953,059	-	61,192,969
110%	-	-	-	-
150%	89,421,079	4,927,345	-	141,522,635
200%	2,803,423	-	-	5,606,846
225%	-	-	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>243,880,293</b>	<b>10,940,696</b>	-	<b>227,492,509</b>

### Ծանոթագրություն 34 Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք

Ստորև ներկայացվում են ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքի վերաբերյալ բացահայտումներ՝ կատարված ՀՀՀՅՍ 32 "Ֆինանսական գործիքներ, բացահայտումը և ներկայացումը" պահանջների համաձայն:

Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքները, որոնց վերաչափումից օգուտները և վնասները ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություններում, իրենցից ներկայացնում են ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ, որոնք՝

- հիմնականում ձեռք են բերվել ապագայում վաճառելու կամ հետ գնելու նպատակով
- կազմում են միասին կառավարվող որոշված ֆինանսական գործիքների պորտֆելի մաս, որի համար վկայություն կա կարճ ժամկետում շահույթ ստանալու արդիական փաստացի ուղիների վերաբերյալ
- սկզբնական ճանաչման պահին կազմակերպության կողմից նախատեսվում են որպես իրավական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիք, որի վերաչափումից օգուտները և վնասները ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություններում:

Տրամադրված վարկերը և դեբիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ են, որոնք չունեն գնանշված շուկայական գին գործող շուկայում՝ բացառությամբ անմիջապես կամ կարճ ժամկետում վաճառելու նտադրությամբ տրամադրվածներից:

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը հիմնված է հաշվետու ամսաթվի դրությամբ գնանշված շուկայական գնի վրա՝ առանց նվազեցնելու գործարքի հետ կապված ծախսումները: Եթե գնանշված շուկայական գինը առկա չէ, գործիքի իրական արժեքը որոշվում է գնորոշման մոդելների կամ գեղջված դրամական հոսքերի տեխնիկայի միջոցով:

2020թ. և 2021թ. 2-րդ եռամսյակի դրությամբ բանկը չունի այնպիսի ֆինանսական ակտիվներ, որոնք հաշվառվում են իրական արժեքը գերազանցող գումարով:

### Ծանոթագրություն 35 Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում

2020թ. և 2021թ. 2-րդ եռամսյակի այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալները բացակայում են:

### Ծանոթագրություն 36. Ապաճանաչում

2020թ. և 2021թ. 2-րդ եռամսյակում Բանկը չի ունեցել փոխանցված ակտիվներ, որոնք ամբողջությամբ կամ որոնց մի մասը չի բավարարում ապաճանաչման չափանիշներին, կամ երբ առկա է "շարունակվող մասնակցություն":

### Ծանոթագրություն 37 Գրավադրված ակտիվներ

2020թ. և 2021թ. 2-րդ եռամսյակի դրությամբ Բանկը գրավադրված ակտիվներ չի ունեցել:

### Ծանոթագրություն 38. Ընդունված գրավ

2020թ. և 2021թ. 2-րդ եռամսյակի դրությամբ Բանկն ունի գրավ ընդունված ակտիվներ, որոնք Բանկն իրավունք ունի վաճառել կամ նորից գրավադրել հաճախորդի կողմից պարտավորությունների չկատարման, խախտման բացակայության դեպքում:

	30.06.2021	31.12.2020
Արժեթղթեր	521,255	533,421
Թանկարժեք մետաղներ, ոսկու ջարդոցներ և թանկարժեք քարեր	16,733,606	16,112,905
Անշարժ գույք և այլ հիմնական միջոցներ	291,035,881	275,518,142
Պատրաստի արտադրանք և ապրանքներ	5,230,135	4,766,702
Դրամական միջոցներ	1,257,287	1,728,215
Այլ գրավ	42,821,228	41,876,166
Երաշխավորություններ	1,362,376	3,499,234
<b>ԸՆԴԱՄՆՆԵՐ</b>	<b>358,961,768</b>	<b>344,034,785</b>

### Ծանոթագրություն 39 Պարտավորությունների չկատարում / խախտում

Բանկը 2020թ. և 2021թ. 2-րդ եռամսյակի ընթացքում չի ունեցել խախտումներ կամ պարտավորությունների չկատարման դեպքեր:

