

«Բիբլոս Բանկ Արմենիա» ՓԲԸ

**Միջանկյալ Ֆինանսական
հաշվետվություններ**

**2021թ. մարտի 31-ին
ավարտված երեք ամիսների համար**

Բովանդակություն

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին միջանկյալ հաշվետվություն.....	2
Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն.....	3
Դրամական հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն.....	4
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն.....	5
Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ.....	6

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն
2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների համար

	Ծնթգ.	Հունվարի 1, 2021թ. Մարտի 31, 2021թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2020թ. Մարտի 31, 2020թ. հազ. դրամ
Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	5	1,580,714	1,725,911
Տոկոսային ծախս	5	(866,552)	(974,481)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	5	714,162	751,430
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով եկամուտ		33,942	33,666
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով ծախս		(34,804)	(26,217)
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով զուտ եկամուտ		(862)	7,449
Զուտ օգուտ / (վնաս) արտարժույթային գործառնություններից		20,594	(98,531)
Զուտ իրացված օգուտ ներդրումային արժեթղթերի գծով		-	474,475
Զուտ այլ գործառնական (ծախս) / եկամուտ		(10,975)	(42,548)
Գործառնական եկամուտ		722,919	1,092,275
Ներդրումային արժեթղթերի և այլ ֆինանսական ակտիվների, հաճախորդներին տրված վարկերի, վարկ տրամադրելու պարտավորվածությունների արժեզրկումից վերադարձ / (կորուստներ)	6	697	(171,564)
Անձնակազմի գծով ծախսեր		(230,175)	(211,652)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	7	(156,682)	(163,140)
Շահույթ նախքան շահութահարկով հարկումը		336,759	545,919
Շահութահարկի գծով ծախս	8	(60,601)	(110,003)
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ		276,158	435,916
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հաշվետու ժամանակաշրջանի համար՝ առանց շահութահարկի			
<i>Հողվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվում են կամ կարող են վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>			
Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստի շարժ.			
- իրական արժեքի զուտ փոփոխություն		(19,773)	58,504
- շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված զուտ գումար		-	(425,075)
Այլ համապարփակ (վնաս) / եկամուտ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար՝ առանց շահութահարկի		(19,773)	(366,571)
Ընդամենը հաշվետու ժամանակաշրջանի համապարփակ եկամուտ / (վնաս)		256,385	69,345

2-ից 84-րդ էջերում ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են ղեկավարության կողմից 2021թ. ապրիլի 15-ին և ստորագրվել են վերջինիս անունից:

Հայկ Ստեփանյան
Գլխավոր գործադիր տնօրեն

Անի Սարգսյան
Ֆինանսների և վարչարարության
գլխավոր վարչության պետ

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվությունը պետք է դիտարկվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

«Բիբլոս Բանկ Արմենիա» ՓԲԸ

*Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն
2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ*

	Ծնթգ.	31 մարտ 2021թ. հազ. դրամ	31 դեկտեմբեր 2020թ. հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	9	19,037,045	17,329,089
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	10	3,972,112	5,898,754
Բանկերին տրված վարկեր	11	8,612,128	9,528,405
Հաճախորդներին տրված վարկեր	12	38,499,407	39,321,912
Ներդրումային արժեթղթեր	13	26,347,226	27,059,431
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	14	620,185	637,569
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	15	2,349,482	2,259,864
Առգրավված ակտիվներ	12	807,786	881,686
Այլ ակտիվներ		377,469	199,134
Ընդամենն ակտիվներ		100,622,840	103,115,844
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ			
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ		535,330	687,406
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	16	59,948,307	58,995,826
Այլ ներգրավված միջոցներ	17	521,912	3,908,835
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	17, 18	8,606,632	8,874,650
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ		127,732	64,301
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ		294,362	301,531
Վարձակալության գծով պարտավորություն		452,207	458,508
Այլ պարտավորություններ		363,766	308,580
Ընդամենը պարտավորություններ		70,850,248	73,599,637
ՄԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ			
Բաժնետիրական կապիտալ	19	26,249,100	26,249,100
Էմիսիոն եկամուտ		257,149	257,149
Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ		748,733	768,506
Զբաղիված շահույթ		2,517,610	2,241,452
Ընդամենը սեփական կապիտալ		29,772,592	29,516,207
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		100,622,840	103,115,844

Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվությունը պետք է դիտարկվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

	Հունվարի 1, 2021թ. Մարտի 31, 2021թ. Ծնթգ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2020թ. Մարտի 31, 2020թ. հազ. դրամ
ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ՀԱՄԱՐ ՕԳՏԱԳՈՐԾՎԱԾ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՀՈՍՔԵՐ		
Ստացված տոկոսներ	1,053,105	1,130,342
Վճարված տոկոսներ	(910,014)	(983,291)
Ստացված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ	33,739	33,242
Վճարված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ	(34,818)	(26,211)
Զուտ մուտքեր ներդրումային արժեթղթերով գործառնություններից	-	474,475
Զուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնություններից	18,371	21,882
Վճարված հարկեր (բացառությամբ շահութահարկի)	(4,508)	(2,471)
Աշխատավարձ և այլ վճարումներ աշխատակիցներին	(217,719)	(199,608)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսերի գծով վճարումներ	(116,616)	(115,387)
Այլ վճարումներ	(32,196)	(29,809)
Գործառնական ակտիվների (աճ)/նվազում		
Ներդրումային արժեթղթեր	1,145,973	1,209,139
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	1,862,929	5,657,238
Բանկերին տրված վարկեր	1,006,480	6,219,930
Հաճախորդներին տրված վարկեր	1,179,401	(2,751,392)
Այլ ակտիվներ	89,949	(35,738)
Գործառնական պարտավորությունների աճ/(նվազում)		
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(136,022)	714
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	200,129	(9,861,168)
Այլ պարտավորություններ	34,308	(58,315)
Գործառնական գործունեությունից ստացված/ (գործունեությամբ օգտագործված) գուտ դրամական հոսքեր՝ նախքան շահութահարկի վճարումը	5,172,492	683,571
Վճարված շահութահարկ	(49,719)	(55,144)
Գործառնական գործունեությունից ստացված / (գործունեությամբ օգտագործված) գուտ դրամական հոսքեր	5,122,773	628,427
ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ՀԱՄԱՐ ՕԳՏԱԳՈՐԾՎԱԾ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՀՈՍՔԵՐ		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերումներ	(236,998)	(295,161)
Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված գուտ դրամական հոսքեր	(236,998)	(295,161)
ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ		
Այլ փոխառությունների մարում	(3,314,805)	(58,096)
Վարձավճարներ	(18,020)	(17,493)
Ֆինանսավորման գործունեության համար օգտագործված գուտ դրամական հոսքեր	(3,332,825)	(75,589)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/ (նվազում)	1,552,950	257,677
Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	156,144	382,446
Պարտքային կորստի գծով պահուստի փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(561)	452
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	17,328,512	15,249,753
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	19,037,045	15,890,328

9

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվությունը պետք է դիտարկվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

«Բիրլու Բանկ Արմենիա» ՓԲԸ

*Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն
2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների համար*

հազ. դրամ	Բաժնետիրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Ներդրումային արժեքների վերագնահատման պահուստ	Զբաղիված շահույթ/ (կուտակված վնաս)	Ընդամենը
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2020թ.	26,249,100	257,149	2,391,538	814,862	29,712,649
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ	-	-	-	435,916	435,916
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
Ներդրումային արժեքների իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ.					
- իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	58,504	-	58,504
- շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված գուտ գումար՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	(425,075)	-	(425,075)
Ընդամենը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	(366,571)	-	(366,571)
Ընդամենը հաշվետու ժամանակաշրջանի համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	(366,571)	435,916	69,345
Մնացորդը առ 31 մարտի 2020թ.	26,249,100	257,149	2,024,967	1,250,778	29,781,994
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2021թ.	26,249,100	257,149	768,506	2,241,452	29,516,207
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ	-	-	-	276,158	276,158
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
Ներդրումային արժեքների իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ.					
- իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	(19,773)	-	(19,773)
- շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված գուտ գումար՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	-	-	-
Ընդամենը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	(19,773)	-	(19,773)
Ընդամենը հաշվետու ժամանակաշրջանի համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	(19,773)	276,158	256,385
Մնացորդը առ 31 մարտի 2021թ.	26,249,100	257,149	748,733	2,517,610	29,772,592

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1 Ներածություն

(ա) Կազմակերպչական կառուցվածքը և հիմնական գործունեությունը

«Բիբլոս Բանկ Արմենիա» ՓԲԸ-ն («Բանկ») հիմնադրվել է 2007թ-ին՝ համաձայն Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության:

Բանկի հիմնական գործունեությունն է ավանդների ներգրավումը, հաճախորդների հաշիվների սպասարկումը, վարկերի տրամադրումը, վճարահաշվարկային գործառնությունների, ինչպես նաև արժեթղթերով և արտարժույթով գործարքների իրականացումը: Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի (ՀՀ ԿԲ) կողմից: Բանկն ունի բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիա և Հայաստանի Հանրապետության ավանդների երաշխավորման համակարգի անդամ է:

Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան, Ամիրյան փ. 18/3: Բանկն ունի երեք մասնաճյուղ:

Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մեծամասնությունը գտնվում է Հայաստանի Հանրապետությունում:

Բանկի սեփականատերն է «Բիբլոս Բանկ Էս-Էյ-Էլ»-ին: Բանկի վերջնական վերահսկող անձն է պրն. Ֆրանսուա Բասիլը:

Կապակցված կողմերի հետ գործարքների մանրամասները բացահայտված են Ծանոթագրություն 24-ում:

(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը

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

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

2 Պատրաստման հիմունքներ

(ա) Համապատասխանության մասին հայտարարություն

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են ՀՀՍՍ 34 « Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ» պահանջների համաձայն և պետք է դիտարկվեն Բանկի 2020թ. ղեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և այդ ամսաթվին ավարտված տարվա վերջին տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների («վերջին տարեկան ֆինանսական հաշվետվություններ») հետ մեկտեղ:

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

(բ) Չափման հիմունքներ

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով, բացառությամբ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեքների, որոնք ներկայացված են իրական արժեքով:

(գ) Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

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

Դրամը նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթն է:

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

(դ) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

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

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

Դատողություններ

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման ընթացքում կատարված այն դատողությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որոնք նշանակալի ազդեցություն են ունեցել ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված գումարների վրա, ներկայացված է հետևյալ ծանոթագրություններում.

- ֆինանսական ակտիվների դասակարգում. այն բիզնես մոդելի գնահատում, որի շրջանակում պահվում են ակտիվները, և գնահատում, արդյոք ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ – Ծանոթագրություն 4 (ե) (i):
- չափանիշների սահմանում որոշելու համար, արդյոք տեղի է ունեցել ֆինանսական ակտիվի պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր, որոշելու համար ակնկալվող պարտքային կորուստների (ԱՊԿ) չափման մեջ ապագայամետ տեղեկատվությունը ներառելու մեթոդաբանությունը և ակնկալվող պարտքային կորուստների չափման համար օգտագործվող մոդելների ընտրություն և հաստատում – Ծանոթագրություն 20 (բ):

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ենթադրություններ և գնահատման անորոշություն

Այն ենթադրությունների և գնահատման անորոշության վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որոնց դեպքում առկա է նշանակալի ռիսկ, որ դրանք կարող են հանգեցնել էական ճշգրտումների, ներկայացված է հետևյալ ծանոթագրություններում.

- ֆինանսական գործիքների արժեզրկում. որոշել ելակետային տվյալներն ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատման մոդելի համար, այդ թվում՝ ապագայամետ տեղեկատվության ներառումը – Ծանոթագրություն 20 (բ),
- ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների իրական արժեքի գնահատում – Ծանոթագրություն 25,
- կապակցված կողմից ստացված փոխառությունների և մայր կազմակերպությունից ստացված ստորադաս փոխառությունների ֆորվարդների և օպցիոնների իրական արժեք – Ծանոթագրություններ 17 և 18:

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ

ՖՀՄՍ 16

ՖՀՄՍ 16 ստանդարտը սահմանում է մեկ՝ հաշվապահական հաշվեկշռում հաշվառման մոդել վարձակալների համար: Վարձակալը ճանաչում է օգտագործման իրավունքի ձեռք գալիս, որն իրենից ներկայացնում է հիմքում ընկած ակտիվն օգտագործելու իրավունք, և վարձակալության գծով պարտավորություն, որն իրենից ներկայացնում է վարձավճարներ վճարելու պարտականություն: Նախատեսված են ճանաչումից ազատումներ կարճաժամկետ վարձակալության և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալության համար: Վարձատուի համար հաշվառման ներկայիս մոտեցումը չի փոխվում, վարձատուն շարունակում է դասակարգել վարձակալությունը ֆինանսական և գործառնական դասերի:

(ա) Վարձակալության սահմանումը

Նախկինում Բանկը պայմանագրի սկզբում որոշում էր, արդյոք համաձայնությունը հանդիսանում էր վարձակալության պայմանագիր կամ պարունակում էր վարձակալություն՝ ՖՀՄՍ-ի Սեկնաբանություն 4 «Համաձայնություններում վարձակալության առկայության որոշում» համաձայն: Այժմ Բանկը գնահատում է, արդյոք պայմանագիրը հանդիսանում է վարձակալության պայմանագիր կամ պարունակում է վարձակալություն վարձակալության սահմանման հիման վրա:

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

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

ՖՀՄՍ 16-ին անցնելիս Բանկը որոշել է օգտվել գործնական բնույթի պարզեցումից, որը թույլ է տալիս չվերանայել վարձակալության գործարքների բացահայտման համար նախկինում իրականացված գնահատման արդյունքները: Բանկը ՖՀՄՍ 16-ը կիրառել է միայն այն պայմանագրերի նկատմամբ, որոնք նախկինում որոշակիացվել էին որպես վարձակալության պայմանագրեր: Պայմանագրերը, որոնք չէին որոշակիացվել որպես վարձակալության պայմանագրեր ՀՀՄՍ 17-ի և ՖՀՄՍ Մեկնաբանություն 4-ի համաձայն, չեն վերագնահատվել ՖՀՄՍ 16-ի պահանջներին համապատասխանող վարձակալություն բացահայտելու համար: Այդ իսկ պատճառով, ՖՀՄՍ 16-ի վարձակալության սահմանումը կիրառվել է միայն այն պայմանագրերի նկատմամբ, որոնք կնքվել կամ փոփոխվել են 2019թ. հունվարի 1-ին կամ հետո:

(բ) Բանկը՝ որպես վարձակալ

Որպես վարձակալ Բանկը վարձակալում է նոր գրասենյակային տարածք 2019թ. նոյեմբերից: Նախկինում Բանկը վարձակալության պայմանագրերը դասակարգում էր որպես գործառնական կամ ֆինանսական վարձակալություն ելնելով իր գնահատումից, արդյոք վարձակալության դեպքում Բանկին են փոխանցվում են հիմքում ընկած ակտիվի սեփականության հետ կապված ըստ էության բոլոր ռիսկերն ու հատույցները: ՖՀՄՍ 16-ի համաձայն՝ Բանկը ճանաչում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ և վարձակալության գծով պարտավորություններ վարձակալության այս պայմանագրերի մեծ մասի համար, այսինքն՝ վարձակալությունն արտացոլվում է հաշվապահական հաշվեկշռում:

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

(գ) Բանկը՝ որպես վարձատու

Բանկի՝ որպես վարձատուի նկատմամբ կիրառելի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը տարբերվում է ՀՀՄՍ 17-ով նախատեսված քաղաքականությունից, և ՖՀՄՍ 16-ին անցնելիս Բանկից չի պահանջվում կատարել ճշգրտումներ վարձակալության այն պայմանագրեր գծով, որոնցում այն հանդես է գալիս որպես վարձատու:

4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր

Բացառությամբ Ծանոթագրություն 3-ում բացահայտված փոփոխությունների, ստորև ներկայացվող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը հետևողականորեն կիրառվել է Բանկի կողմից այս ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների համար:

(ա) Արտարժույթ

Արտարժույթով գործառնությունները վերահաշվարկվում են Բանկի ֆունկցիոնալ արժույթի գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով:

Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի այդ օրվա փոխարժեքով: Դրամային հոդվածների հետ կապված արտարժույթով գործառնությունների գծով օգուտը կամ վնասն իրենից ներկայացնում է տարբերություն ժամանակաշրջանի սկզբի

*2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

դրությամբ ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված, ժամանակաշրջանի համար արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսների ու վճարումների մասով ճշգրտված ամորտիզացված արժեքի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող փոխարժեքով վերահաշվարկված ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված ամորտիզացված արժեքի միջև:

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

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

(բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքներ են կանխիկ թղթադրամները և մետաղադրամները, ՀՀ ԿԲ-ում և այլ բանկերում պահվող սահմանափակումներ չունեցող մնացորդները (նոստրո հաշիվներ): ՀՀ ԿԲ-ում պահվող նվազագույն պահուստային ավանդը չի համարվում դրամական միջոցների համարժեք, քանի որ դրանից միջոցների ելքագրումը սահմանափակված է: Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

(գ) Տոկոսներ

Արդյունավետ տոկոսադրույք

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

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

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

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

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ամորտիզացված արժեք և համախառն հաշվեկշռային արժեք

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

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

Տոկոսային եկամտի և ծախսի հաշվարկ

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

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

Տեղեկատվությունն այն մասին, թե որ դեպքերում են ֆինանսական ակտիվները համարվում պարտքային առումով արժեզրկված, ներկայացված է Ծանոթագրություն 4 (ե) (iv) կետում:

Ներկայացում

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

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

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

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

(դ) Վճարներ և միջնորդավճարներ

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով եկամուտը և ծախսերը, որոնք կազմում են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասը, ներառվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկում (տես՝ Ծանոթագրություն 4 (գ)):

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով այլ եկամուտը, ներառյալ հաշիվների սպասարկման վճարները, ներդրումների կառավարման վճարները, վաճառքների գծով միջնորդավճարները, տեղաբաշխման գծով միջնորդավճարները և վարկի սինդիկացման միջնորդավճարները, ճանաչվում են համապատասխան ծառայությունը մատուցելիս: Եթե չի ակնկալվում, որ փոխատվության հանձնառությունը կհանգեցնի վարկի տրամադրմանը, ապա համապատասխան փոխատվության հանձնառության գծով վճարը ճանաչվում է գծային մեթոդով՝ հանձնառության ժամկետի ընթացքում:

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

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

(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ

i. Դասակարգում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

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

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

- ակտիվը պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակն իրագործվում է թե՛ պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքելու և թե՛ ֆինանսական ակտիվները վաճառելու միջոցով և

*2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ են:

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվների գծով օգուտները և կորուստները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում, բացառությամբ ստորև ներկայացվածների, որոնք ճանաչվում են նույն կերպ ինչ որ ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով օգուտը և կորուստները.

- արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ,
- ակնկալվող պարտքային կորուստ և հակադարձումներ և
- արտարժույթի փոխարժեքային տարբերություններից օգուտներ և վնասներ:

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

Առևտրական նպատակով չպահվող բաժնային գործիքում ներդրման սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը կարող է անշրջելի ընտրություն կատարել՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ներկայացնելու իրական արժեքի հետագա փոփոխությունները: Այս ընտրությունը կատարվում է առանձին՝ յուրաքանչյուր ներդրման համար:

Այս բաժնային գործիքների գծով օգուտները և կորուստները երբեք չեն վերադասակարգվում շահույթի կամ վնասի կազմ, և շահույթում կամ վնասում արժեզրկում չի ճանաչվում: Շահաբաժինները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ շահաբաժինն ակնհայտորեն ներկայացնում է ներդրման ինքնարժեքի մասի վերականգնումը, որի դեպքում ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում: Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված կուտակային օգուտները և կորուստները փոխանցվում են չբաշխված շահույթ՝ ներդրման օտարման պահին:

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

Բացի այդ, սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը կարող է անշրջելիորեն նախորոշել ֆինանսական ակտիվը, որն այլապես բավարարում է ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվելու պահանջները, որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող, եթե դա կվերացնի կամ էականորեն կնվազեցնի հաշվառման անհամապատասխանությունը, որը հակառակ դեպքում կառաջանար:

Բիզնես մոդելի գնահատում

Բանկը պորտֆելի մակարդակով գնահատում է այն բիզնես մոդելի նպատակը, որի շրջանակում պահվում է ակտիվը, քանի որ այս գնահատումը լավագույնս արտացոլում է գործունեությունը կառավարելու և ղեկավարությանը տեղեկատվություն տրամադրելու եղանակը: Այդ դեպքում դիտարկվում է հետևյալ տեղեկատվությունը.

- պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը և նպատակները և այդ քաղաքականության աշխատանքը գործնականում: Մասնավորապես, արդյոք ղեկավարության ռազմավարության նպատակն է ապահովել պամանագրով նախատեսված տոկոսային եկամտի ստացումը, ապահովել տոկոսային որոշակի եկամտաբերության մակարդակը, համապատասխանեցնել ֆինանսական ակտիվների ժամկետներն այն

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

պարտավորությունների ժամկետներին, որոնք ֆինանսավորում են այդ ակտիվներով, կամ իրացնել դրամական հոսքերն ակտիվների վաճառքի միջոցով:

- ինչպես է գնահատվում պորտֆելի կատարողականը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը հաղորդվում Բանկի ղեկավարությանը:
- բիզնես մոդելի (և այդ բիզնես մոդելում պահվող ֆինանսական ակտիվների) վրա ազդող ռիսկերը և այդ ռիսկերի կառավարման եղանակը:
- ինչպես են վարձատրվում բիզնեսի ղեկավարները (օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը հիմնված է կառավարվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի, թե՛ հավաքված դրամական հոսքերի վրա):
- նախորդ ժամանակաշրջաններում վաճառքների հաճախականությունը, ծավալը և ժամկետները, այդ վաճառքների պատճառները և ապագա վաճառքների հետ կապված ակնկալիքները: Այնուամենայնիվ, վաճառքների վերաբերյալ տեղեկատվությունը չի դիտարկվում մեկուսի, այն դիտարկվում է որպես մեկ ընդհանուր վերլուծության մաս առ այն, թե ինչպես են իրագործվում ֆինանսական ակտիվների կառավարման համար Բանկի առաջադրված նպատակները և ինչպես են իրացվում դրամական հոսքերը:

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

Գնահատում, արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերը միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ են

Այս գնահատման նպատակների համար «մայր գումարը» սահմանվում է որպես ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը սկզբնական ճանաչման պահին: «Տոկոսը» սահմանվում է որպես փողի ժամանակային արժեքի և որոշակի ժամանակահատվածում չմարված մայր գումարի հետ կապված պարտքային ռիսկի և փոխատվության հետ առնչվող այլ հիմնական ռիսկերի ու ծախսերի (օրինակ՝ իրացվելիության ռիսկի և վարչական ծախսերի) համար հատուցում և ներառում է շահույթի մարժան:

Գնահատելու համար, արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերը միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ են, Բանկը դիտարկում է գործիքի պայմանագրային պայմանները: Այս դիտարկումը ներառում է այն գնահատումը, արդյոք ֆինանսական ակտիվը պարունակում է այնպիսի պայմանագրային պայման, որը կարող է այնպես փոխել պայմանագրային դրամական հոսքերի ժամկետները կամ գումարը, որ ֆինանսական ակտիվը չբավարարի այս պայմանը: Գնահատումն իրականացնելիս Բանկը դիտարկում է հետևյալը.

- պայմանական դեպքերը, որոնք կարող են փոխել դրամական հոսքերի գումարը և ժամկետները,
- լծակավորման հատկանիշը,
- վաղաժամ մարման և ժամկետի երկարաձգման պայմանները,
- պայմանները, որոնք սահմանափակում են Բանկի պահանջը որոշակի ակտիվներից առաջացող դրամական հոսքերով (օրինակ՝ առանց ռեգրեսի իրավունքի ակտիվների գծով պայմանավորվածությունների), և
- հատկանիշները, որոնք փոփոխում են փողի ժամանակային արժեքի համար հատուցումը, օրինակ՝ տոկոսադրույքների պարբերաբար վերասահմանումը:

Վերադասակարգում

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

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկն իր ֆինանսական պարտավորությունները, բացառությամբ ֆինանսական երաշխավորությունների և փոխատվության հանձնառությունների, դասակարգում է ամորտիզացված արժեքով չափվող կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների դասին:

Վերադասակարգում

Ֆինանսական պարտավորությունները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո:

ii. Ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

Որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող նախորոշված բաժնային ներդրումային արժեթղթերի գծով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված կուտակային օգուտը/կորուստը չի ճանաչվում շահույթում կամ վնասում նշված արժեթղթերի ապաճանաչման ժամանակ, ինչպես բացատրվում է Ծանոթագրություն 4 (ե) (i) կետում: Ապաճանաչման պահանջները բավարարող փոխանցված ֆինանսական ակտիվներում Բանկի կողմից ստեղծված կամ պահպանված մասնակցությունը ճանաչվում է որպես առանձին ակտիվ կամ պարտավորություն:

Բանկը իրականացնում է գործարքներ, որոնցով փոխանցում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված ակտիվները, սակայն պահպանում է փոխանցված ակտիվների սեփականության հետ կապված բոլոր կամ, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները կամ դրանց մի մասը: Նման դեպքերում փոխանցված ակտիվները չեն ապաճանաչվում: Այսպիսի գործարքների օրինակներ են արժեթղթերի փոխատվությունը և վաճառքի ու հետգնման գործարքները:

Գործարքներում, որոնցում Բանկը ոչ պահպանում է, ոչ էլ փոխանցում է ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները, և պահպանում է ակտիվի նկատմամբ հսկողությունը, Բանկը շարունակում է ճանաչել ֆինանսական ակտիվն այդ ֆինանսական ակտիվում իր շարունակվող ներգրավվածության չափով, որն այն չափն է, որով Բանկը ենթարկվում է փոխանցված ակտիվի արժեքի փոփոխությունների ազդեցությանը:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունն այն դեպքում, երբ իր պայմանագրային պարտականությունները կատարվում են, կամ չեղյալ են համարվում, կամ ուժը կորցնում են:

iii. Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների փոփոխում

Ֆինանսական ակտիվներ

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները փոփոխվում են, Բանկը գնահատում է, արդյոք փոփոխված ակտիվի դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են: Եթե դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են («նշանակալի փոփոխություն»), ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները համարվում են ուժը կորցրած: Այս դեպքում սկզբնական ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչվում է և ճանաչվում է նոր ֆինանսական ակտիվ իրական արժեքով՝ գումարած պայմաններին համապատասխանող գործարքի գծով ծախսումները: Որպես փոփոխության մաս ստացված վճարները հաշվառվում են հետևյալ կերպ.

- վճարները, որոնք դիտարկվում են նոր ակտիվի իրական արժեքը որոշելիս, և վճարները, որոնք իրենցից ներկայացնում են պայմաններին համապատասխանող գործարքի գծով ծախսումների հատուցում, ներառվում են ակտիվի սկզբնական չափման մեջ,
- մյուս վճարները ներառվում են շահույթում կամ վնասում՝ որպես ապաճանաչումից օգուտի կամ կորուստի մաս:

Գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական պարտավորությունների դրամական հոսքերի փոփոխությունները չեն դիտարկվում որպես փոփոխություն, եթե բխում են գոյություն ունեցող պայմանագրային պայմաններից, օրինակ՝ Բանկի կողմից տոկոսադրույքների փոփոխությունը ՀՀ ԿԲ-ի հիմնական տոկոսադրույքի փոփոխությունների արդյունքում, եթե վարկային պայմանագրով Բանկն իրավունք ունի կատարել նման փոփոխություն:

Բանկն իրականացնում է փոփոխության նշանակալի լինելու քանակական և որակական գնահատում, այսինքն, գնահատում է, արդյոք սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբերվում են փոփոխված կամ փոխարինված ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերից: Բանկը գնահատում է փոփոխության նշանակալի լինելը դիտարկելով քանակական և որակական գործոնները հետևյալ հերթականությամբ՝ որակական գործոններ, քանակական գործոններ, որակական և քանակական գործոնների համատեղ ազդեցություն: Եթե դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են, ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները համարվում են ուժը կորցրած: Այս գնահատումն իրականացնելիս Բանկը կիրառում է ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչման համար օգտագործված ուղեցույցին նմանատիպ ուղեցույց:

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

- ֆինանսական ակտիվի արժույթի փոփոխություն,
- գրավի կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների փոփոխություն,
- ֆինանսական ակտիվի պայմանների այնպիսի փոփոխություն, որը հանգեցնում է միայն մաշր գումարի և չմարված մաշր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ հանդիսանալու չափանիշի հետ անհամապատասխանությանը:

Եթե դրամական հոսքերի փոփոխությունը պայմանավորված է փոխառուի ֆինանսական դժվարություններով, ապա որպես կանոն փոփոխության նպատակն է առավելագույն չափով հետ ստանալ/վերականգնել ակտիվը պայմանագրի սկզբնական պայմաններով, այլ ոչ՝ սկզբնավորել նոր ակտիվ նշանակալիորեն տարբեր պայմաններով: Եթե Բանկը մտադիր է այնպես փոփոխել ֆինանսական ակտիվը, որպեսզի ներվեն դրամական հոսքերը, ապա այն նախ դիտարկում է, արդյոք ակտիվի մի մասը պետք է դուրսգրվի նախքան փոփոխությունը

*2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

կատարելը (տես՝ ստորև դուրսգրման քաղաքականություն): Այս մոտեցումն ազդում է քանակական գնահատման արդյունքի վրա և նշանակում է, որ ապաճանաչման չափանիշները միշտ չէ որ բավարարվում են նման դեպքերում: Բանկն իրականացնում է նաև որակական գնահատում գնահատելու համար փոփոխության նշանակալի լինելը:

Եթե ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվի փոփոխությունը չի հանգեցնում ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, Բանկը նախ վերահաշվարկում է ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը, կիրառելով ակտիվի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը, և արդյունքում առաջացող ճշգրտումը ճանաչում է որպես փոփոխումից օգուտ կամ կորուստ շահույթում կամ վնասում: Լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական ակտիվների համար փոփոխումից օգուտը կամ կորուստը հաշվարկելու համար օգտագործված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է արտացոլելու համար ընթացիկ շուկայական պայմանները փոփոխության պահին: Փոփոխման շրջանակում ցանկացած կրած ծախսում կամ վճար կամ ստացված վճար ճշգրտում է փոփոխված ֆինանսական ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը և ամորտիզացվում է փոփոխված ֆինանսական ակտիվի մնացած ժամկետի ընթացքում:

Եթե նման փոփոխությունն իրականացվում է փոխառուի ֆինանսական դժվարությունների պատճառով, ապա օգուտը կամ կորուստը ներկայացվում է արժեզրկումից կորուստների հետ միասին: Մյուս դեպքերում այն ներկայացվում է որպես արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ:

Հաստատում տոկոսադրույքով վարկերի համար, որոնց դեպքում փոխառուն հնարավորություն ունի վաղաժամ մարել վարկն անվանական արժեքով՝ առանց էական տուգանքի, Բանկը հաշվառում է տոկոսադրույքի փոփոխությունը մինչև ընթացիկ շուկայական տոկոսադրույքի մակարդակը՝ կիրառելով լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական գործիքների համար գործող ուղեցույցը: Սա նշանակում է, որ արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է առաջընթաց:

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

Բանկն իրականացնում է փոփոխության նշանակալի լինելու քանակական և որակական գնահատում՝ դիտարկելով որակական գործոնները, քանակական գործոնները և որակական և քանակական գործոնների համատեղ ազդեցությունը: Բանկը եզրահանգում է, որ փոփոխությունը նշանակալի է հետևյալ որակական գործոնների հիման վրա.

- ֆինանսական պարտավորության արժույթի փոփոխություն,
- գրավի կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների փոփոխություն,
- փոխարկման հնարավորության ներառում,
- ֆինանսական պարտավորության ստորադասության փոփոխություն:

Քանակական գնահատման համար պայմանները նշանակալիորեն տարբեր են, եթե նոր պայմաններով դրամական հոսքերի զեղչված ներկա արժեքը, ներառյալ վճարված վճարները զուտ ստացված վճարներով և զեղչված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով,

*2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

նվազագույնը 10 տոկոսով տարբերվում է սկզբնական ֆինանսական պարտավորության մնացած դրամական հոսքերի գեղչված ներկա արժեքից:

Եթե ֆինանսական պարտավորության փոփոխությունը չի բավարարում ապաճանաչման պայմանները, պարտավորության ամորտիզացված արժեքը վերահաշվարկվում է, գեղչելով փոփոխված դրամական հոսքերը սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, և արդյունքում առաջացող օգուտը կամ կորուստը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Լողացող դրույքով ֆինանսական պարտավորությունների համար փոփոխումից օգուտը կամ կորուստը հաշվարկելու համար օգտագործված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է արտացոլելու համար ընթացիկ շուկայական պայմանները փոփոխության պահին: Ցանկացած կրած ծախսում կամ վճար ճշգրտում է փոփոխված ֆինանսական ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը և ամորտիզացվում է փոփոխված ֆինանսական ակտիվի մնացորդային ժամանակահատվածում: Ցանկացած կրած ծախսում կամ վճար ճանաչվում է որպես պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի ճշգրտում և ամորտիզացվում է փոփոխված ֆինանսական պարտավորության մնացորդային ժամանակահատվածում գործիքի արդյունավետ տոկոսադրույքի վերահաշվարկի միջոցով:

iv. Արժեզրկում

Տես՝ նաև Ծանոթագրություն 20 (բ):

Բանկը ճանաչում է կորստի պահուստ ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չչափվող հետևյալ ֆինանսական գործիքների համար.

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

Բաժնային գործիքներում ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստ չի ճանաչվում:

Բանկը կորստի պահուստը չափում է ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորստներին հավասար գումարով, բացառությամբ հետևյալ գործիքների, որոնց համար վնասի գծով պահուստը չափվում է 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորստներին հավասար գումարով.

- պարտքային ներդրումային արժեթղթեր, որոնք համարվում են ցածր պարտքային ռիսկ ունեցող հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և
- այլ ֆինանսական գործիքներ, որոնց գծով պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն չի աճել սկզբնական ճանաչումից ի վեր (տես՝ Ծանոթագրություն 20 (բ)):

Բանկը չի կիրառում ցածր պարտքային ռիսկի հետ կապված ազատումը որևէ ֆինանսական գործիքի համար:

12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներն իրենցից ներկայացնում են ակնկալվող պարտքային կորուստների այն մասը, որոնք առաջանում են ֆինանսական գործիքի գծով հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսում հնարավոր պարտազանցման դեպքերից: Ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով ճանաչվում են 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներ, դիտարկվում են որպես 1-ին փուլի ֆինանսական գործիքներ:

Ամբողջ ժամկետում պարտքային կորուստներն իրենցից ներկայացնում են այն ակնկալվող պարտքային կորուստներ, որոնք առաջանում են բոլոր հնարավոր պարտազանցման դեպքերից ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի ընթացքում: Ֆինանսական գործիքները, որոնց

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

գծով ճանաչվում են ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստներ, դիտարկվում են որպես 2-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների չափում

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

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

Տես՝ նաև Ծանոթագրություն 20 (բ):

Վերանայված պայմաններով ֆինանսական ակտիվներ

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները վերաբանակցվում են կամ փոփոխվում են կամ գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվը փոխարինվում է նորով փոխառուի ֆինանսական դժվարությունների պատճառով, գնահատվում է ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչելու անհրաժեշտությունը (տես՝ Ծանոթագրություն 4 (ե) (ii)), և ակնկալվող պարտքային կորուստները չափվում են հետևյալ կերպ.

- Եթե ակնկալվող վերանայումը չի հանգեցնում գոյություն ունեցող ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա փոփոխված ֆինանսական ակտիվից ակնկալվող դրամական հոսքերը ներառվում են գոյություն ունեցող ակտիվի գծով դրամական պակասուրդի հաշվարկում (տես՝ Ծանոթագրություն 20 (բ)):
- Եթե ակնկալվող վերանայումը հանգեցնում է գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա նոր ակտիվի ակնկալվող իրական արժեքը դիտարկվում է որպես գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվից առաջացող վերջնական դրամական հոսքեր՝ վերջինիս ապաճանաչման ժամանակ: Այս գումարը ներառվում է գոյություն ունեցող ակտիվի գծով դրամական պակասուրդի հաշվարկում, որը զեղչվում է ապաճանաչման ակնկալվող ամսաթվից մինչև հաշվետու ամսաթիվը՝ կիրառելով գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը:

Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները պարտքային առումով արժեզրկված լինելու տեսանկյունից (որոնք դիտարկվում ենք որպես 3-րդ փուլի ֆինանսական ակտիվներ): Ֆինանսական ակտիվը պարտքային առումով

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

արժեզրկված է, եթե տեղի են ունցել մեկ կամ ավելի դեպքեր, որոնք բացասական ազդեցություն ունեն այդ ֆինանսական ակտիվի գնահատված ապագա դրամական հոսքերի վրա:

Ֆինանսական ակտիվի պարտքային առումով արժեզրկված լինելու ապացույցներից են հետևյալ դեպքերի վերաբերյալ դիտելի տվյալները.

- փոխառուի կամ թողարկողի նշանակալի ֆինանսական դժվարությունները,
- պայմանագրի խախտումը, ինչպիսին է պարտագանցությունը կամ ժամկետանց դառնալը,
- Բանկի կողմից վարկի կամ փոխառության պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը Բանկն այլ հանգամանքներում չէր դիտարկի,
- հավանականությունը, որ փոխառուն կսնկանա կամ այլ կերպ ֆինանսապես կվերակազմակերպվի, կամ
- արժեթղթի համար գործող շուկայի վերացումը ֆինանսական դժվարությունների պատճառով:

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

Պետական պարտատոմսերում ներդրման պարտքային առումով արժեզրկված լինելը գնահատելիս Բանկը դիտարկում է հետևյալ գործոնները.

- Վարկունակության շուկայական գնահատականը՝ արտացոլված պարտատոմսերի եկամտաբերությունում:
- Վարկունակության վարկանիշային գործակալությունների գնահատումները:
- Նոր պարտքի թողարկման համար կապիտալի շուկաներ մուտք գործելու երկրի կարողությունը:
- Պարտքի պայմանների վերանայման հավանականությունը, որի արդյունքում տիրապետողները կարող են վնաս կրել պարտքը կամավոր կամ պարտադիր կերպով ներելու պատճառով:
- Գործող միջազգային աջակցման մեխանիզմները, որոնք թույլ են տալիս որպես «վերջին հնարավոր վարկատու» տվյալ երկրին տրամադրել անհրաժեշտ աջակցություն, ինչպես նաև կառավարությունների և գործակալությունների հրապարակային հայտարարություններում նշված այդ մեխանիզմները կիրառելու մտադրությունը: Սա ներառում է նշված մեխանիզմների աշխատանքի արդյունավետության և, անկախ քաղաքական մտադրություններից, պահանջվող չափանիշները բավարարելու կարողության առկայության գնահատումը:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի ներկայացումը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում

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

- *ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ*՝ որպես նվազեցում ակտիվների համախառն հաշվեկշռային արժեքից,
- *փոխատվության հանձնառություններ և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր*՝ սովորաբար որպես պահուստ,
- *երբ ֆինանսական գործիքը ներառում է թե՛ օգտագործված և թե՛ չօգտագործված բաղադրիչ, և Բանկը չի կարող նույնականացնել փոխատվության հանձնառության բաղադրիչի գծով*

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

ակնկալվող պարտքային կորուստներն օգտագործված բաղադրիչի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներից առանձին՝ Բանկը ներկայացնում է ընդհանուր կորստի պահուստ երկու բաղադրիչների համար: Ընդհանուր գումարը ներկայացվում է որպես նվազեցում օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքից: Կորստի պահուստի ավելցուկը օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ ներկայացվում է որպես պահուստ, և

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

Դուրսգրումներ

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

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

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

Ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի մաս չհաղիսացող ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր

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

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

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

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

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հավելավճարի գծով կանխավճար, և պարտքային կորուստների դիմաց փոխհատուցում ստանալու իրավունք: Կանխավճարի տեսքով վճարված հավելավճարի գծով ակտիվը ճանաչվում է միայն այն դեպքում, երբ ֆինանսական ակտիվը, որի համար ստացվել է երաշխավորությունը, ոչ պարտքային առումով արժեզրկված է և ոչ էլ ենթարկվել է պարտքային ռիսկի նշանակալի աճի երաշխավորությունը ստանալու պահին: Այս ակտիվները ճանաչվում են «այլ ակտիվներ» հոդվածի կազմում: Բանկը փոխհատուցման իրավունքի գծով օգուտները կամ կորուստները ներկայացնում է շահույթում կամ վնասում՝ «պարտքային ֆինանսական ակտիվների արժեզրկումից կորուստներ» հոդվածում:

v. Նախորդում որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող

Ֆինանսական ակտիվներ

Սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը որոշ ֆինանսական ակտիվներ նախորդել է որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող, քանի որ նման նախորդումը վերացնում է կամ էապես նվազեցնում է այն հաշվառման անհամապատասխանությունը, որը հակառակ դեպքում կառաջանար:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկը որոշ ֆինանսական պարտավորություններ նախորդել է որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող հետևյալ հանգամանքներից որևէ մեկում.

- պարտավորությունները կառավարվում, գնահատվում և ներկայացվում են նեքին հաշվետվություններում իրական արժեքի հիմունքով, կամ
- նախորդումը վերացնում կամ էապես նվազեցնում է այն հաշվառման անհամապատասխանությունը, որը հակառակ դեպքում կառաջանար:

(գ) Պարունակվող ածանցյալ գործիքներ

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

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

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

(ե) Հաճախորդներին տրված վարկեր

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում «հաճախորդներին տրված վարկեր» հոդվածը ներառում է ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկերը (տես՝ Ծանոթագրություն 4 (ե) (i)), որոնք սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած

*2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

գործարքի գծով լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, իսկ հետագայում՝ ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

(ը) Ներդրումային արժեքներ

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

- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեքները (տես՝ Ծանոթագրություն 4 (ե) (i)) և
- բաժնային ներդրումային արժեքները, որոնք նախորոշված են որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող (տես՝ Ծանոթագրություն 4 (ե) (i)):

(թ) Ավանդներ, թողարկված պարտքային արժեքներ և ստորադաս պարտավորություններ

Ավանդները, թողարկված պարտքային արժեքները և ստորադաս պարտավորությունները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ հանած գործարքի գծով լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, և հետագայում չափվում են ամորտիզացված արժեքով, կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ Բանկը պարտավորությունները նախորոշում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող:

(ժ) Ֆինանսական երաշխավորություններ և փոխատվության հանձնառություններ

Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրով Բանկից պահանջվում է կատարել սահմանված վճարումներ՝ փոխհատուցելու համար վնասը, որը կրում է այդ պայմանագրի տիրապետողը՝ որոշակի դեբիտորի կողմից պարտքային գործիքի պայմանների համաձայն վճարումը ժամանակին չկատարելու հետևանքով: Փոխատվության հանձնառություններն իրենցից ներկայացնում են նախապես սահմանված պայմաններով վարկ տրամադրելու կայուն հանձնառություններ:

Ֆինանսական երաշխավորությունները կամ շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով փոխառություն տրամադրելու հանձնառությունները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով: Հետագայում դրանք չափվում են հետևյալ նշվածներից ավելի բարձրով՝ ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն որոշված կորստի պահուստից (տես՝ Ծանոթագրություն 4 (ե) (iv)) և սկզբնապես ճանաչված գումարից՝ հանած, երբ տեղին է, ՖՀՄՍ 15-ի սկզբունքներին համապատասխան ճանաչված եկամտի կուտակային գումարը:

Բանկը չունի իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող փոխատվության հանձնառություններ:

Այլ փոխատվության հանձնառությունների համար Բանկը ճանաչում է կորստի պահուստ (տես՝ Ծանոթագրություն 4 (ե) (iv)) ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն:

Ֆինանսական երաշխավորությունների և փոխատվության հանձնառությունների գծով առաջացող պարտավորությունները ներառվում են պահուստների կազմում:

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

(h) Հիմնական միջոցներ

(i) Մեփական ակտիվներ

Հիմնական միջոցների միավորները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները:

Երբ հիմնական միջոցի միավորը բաղկացած է օգտակար ծառայության տարբեր ժամկետներ ունեցող նշանակալի մասերից, այդ մասերը հաշվառվում են որպես հիմնական միջոցների առանձին միավորներ:

(ii) Մաշվածություն

Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով առանձին ակտիվների օգտակար ծառայության ընթացքում: Մաշվածության հաշվարկը սկսվում է հիմնական միջոցի ձեռքբերման ամսաթվից, իսկ սեփական ուժերով կառուցված ակտիվների դեպքում՝ վերջիններիս կառուցումն ավարտելու և շահագործման հանձնելու պահից: Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են.

— շենքեր	50 տարի
— համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	1-8 տարի
— գույք	8 տարի
— փոխադրամիջոցներ	5 տարի

Վարձակալված գույքի բարելավումների գծով մաշվածությունը հաշվարկվում է ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետից և վարձակալության ժամկետից նվազագույնի ընթացքում:

(i) Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

Ամորտիզացիան ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության ընթացքում: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները կազմում են 1-ից 10 տարի:

(ի) Առգրավված ակտիվներ

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

Առգրավված ակտիվները չափվում են հետևյալ երկու մեծությունների նվազագույնով՝ հաշվեկշռային արժեքի և իրական արժեքի՝ հանած վաճառքի հետ կապված ծախսումները: Սկզբնական ճանաչման պահին առգրավված ակտիվները չափվում են այն վարկի հաշվեկշռային արժեքով, որի գծով տեղի է ունեցել պարտագանցություն՝ ներառյալ գրավի առգրավման ընթացքում կրած ծախսումները: Իրական արժեքը՝ հանած վաճառքի հետ կապված ծախսումները, իրենից ներկայացնում է գրավի գնահատված վաճառքի գինը բնականոն գործունեության ընթացքում՝ հանած հարակից վաճառքի ծախսումները: Սկզբնական ճանաչումից հետո առգրավված ակտիվները վերանայվում են վաճառքի համար պահվող դասակարգման չափանիշներին համապատասխանելու տեսանկյունից և համապատասխանաբար վերադասակարգվում են չափանիշները բավարարելու դեպքում:

*2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

Առգրավված ակտիվների օտարումից օգուտը և կորուստը ճանաչվում են զուտ հիմունքով «Այլ գործառնական եկամուտ» հոդվածում՝ շահույթում կամ վնասում:

(ծ) Ոչ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

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

Օգտագործման արժեքը գնահատելիս գնահատված ապագա դրամական հոսքերը զեղչվում են մինչև իրենց ներկա արժեքը՝ օգտագործելով զեղչման մինչև հարկումը դրույքը, որն արտացոլում է փողի ժամանակային արժեքի ընթացիկ շուկայական գնահատումները և ակտիվին հատուկ ռիսկերը: Այլ ակտիվներից առաջացող դրամական միջոցների ներհոսքերից մեծապես անկախ դրամական միջոցների ներհոսքներ չառաջացնող ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է այն դրամաստեղծ միավորի համար, որին պատկանում է տվյալ ակտիվը: Արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է, երբ ակտիվի կամ նրա դրամաստեղծ միավորի հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է նրա փոխհատուցվող գումարը:

Ոչ ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում է միայն այն դեպքում, եթե տեղի են ունեցել փոփոխություններ փոխհատուցվող գումարը որոշելիս օգտագործված գնահատականներում: Արժեզրկումից կորուստը հակադարձվում է միայն այն չափով, որքանով ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը չի գերազանցում այն հաշվեկշռային արժեքը, որը որոշված կլիներ (առանց համապատասխան մշակվածության կամ ամորտիզացիայի), եթե արժեզրկումից կորուստ ճանաչված չլիներ:

(կ) Պահուստներ

Պահուստը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է, երբ Բանկն ունի իրավական կամ կառուցողական պարտականություն՝ որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու համար կպահանջվի տնտեսական օգուտների արտահոսք: Եթե ազդեցությունն էական է, պահուստները որոշվում են զեղչելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերը զեղչման մինչև հարկումը դրույքով, որն արտացոլում է փողի ժամանակային արժեքի ընթացիկ շուկայական գնահատումները և, կիրառելիության դեպքում, պարտավորությանը հատուկ ռիսկերը:

(հ) Բաժնետիրական կապիտալ

(i) Սովորական բաժնետոմսեր

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

(ii) Էմիսիոն եկամուտ

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

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

(iii) Շահաբաժիններ

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

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

(ճ) Հարկում

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

(i) Ընթացիկ հարկ

Ընթացիկ հարկը հարկի այն գումարն է, որն ակնկալվում է վճարել տարվա հարկվող եկամտի գծով՝ կիրառելով այն դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, և ներառում է նախորդ տարիների համար վճարման ենթակա հարկի գծով ճշգրտումները:

(ii) Հետաձգված հարկ

Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ ճանաչվում են ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլվելու նպատակով որոշվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերությունների գծով: Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ չեն ճանաչվում այն ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչման ժամանակ, որն ազդեցություն չունի ո՛չ հաշվապահական և ո՛չ հարկվող շահույթի կամ վնասի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների չափումն արտացոլում է այն հարկային հետևանքները, որոնք կառաջանան կախված այն եղանակից, որով Բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում ակնկալում է փոխհատուցել կամ մարել իր ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքները:

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են, եթե Բանկն ունի ընթացիկ հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցելու իրագործելի իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք և հետաձգված հարկային ակտիվներն ու հետաձգված հարկային պարտավորությունները վերաբերում են շահութահարկին, որը գանձվում է նույն հարկային մարմնի կողմից նույն հարկատուից կամ տարբեր հարկատուներից, որոնք մտադիր են կամ մարել ընթացիկ հարկային պարտավորությունները և ակտիվներ գուտ հիմունքով, կամ իրացնել հարկային ակտիվները և մարել հարկային պարտավորությունները միաժամանակ:

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չափվում են օգտագործելով հարկի այն դրույքները, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն ժամանակավոր տարբերությունների նկատմամբ վերջիններս հակադարձելիս՝ հիմք ընդունելով այն օրենքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են չափով, որքանով հավանական է ապագա հարկվող շահույթի ստացում, որի դիմաց կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները, չօգտագործված հարկային վնասները և գեղչերը: Հետաձգված հարկային ակտիվները նվազեցվում են չափով, որքանով առկա կլինի հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող են օգտագործվել նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները:

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

5 Չուտ տոկոսային եկամուտ

	Հունվարի 1, 2021թ. Մարտի 31, 2021թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2020թ. Մարտի 31, 2020թ. հազ. դրամ
Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ		
Հաճախորդներին տրված վարկեր	852,135	785,992
Ներդրումային արժեթղթեր	582,414	754,773
Բանկերին տրված վարկեր	105,898	110,902
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	39,999	65,128
Այլ	268	9,116
	1,580,714	1,725,911
Տոկոսային ծախս		
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	678,956	747,341
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	138,619	122,761
Այլ ներգրավված միջոցներ	25,162	77,799
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	12,097	13,616
Վարձակալություն	11,718	12,415
Ռեպո համաձայնագրեր	-	549
	866,552	974,481
	714,162	751,430

6 Ներդրումային արժեթղթերի, այլ ֆինանսական ակտիվների, հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվության հանձնառությունների արժեզրկման վերականգնում/(արժեզրկումից կորուստներ)

	Հունվարի 1, 2021թ. Մարտի 31, 2021թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2020թ. Մարտի 31, 2020թ. հազ. դրամ
Հաճախորդներին տրված վարկեր և վարկ տրամադրելու պարտավորվածություններ	(2,662)	(208,606)
Ներդրումային արժեթղթեր և այլ ֆինանսական ակտիվներ	3,359	37,042
	697	(171,564)

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

7 Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

	Հունվարի 1, 2021թ. Մարտի 31, 2021թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2020թ. Մարտի 31, 2020թ. հազ. դրամ
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	35,341	32,964
Վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր	19,841	15,581
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	19,390	21,593
Գովազդ և շուկայավարում	18,590	20,724
Ապահովագրություն	13,885	12,803
Հարկեր՝ բացառությամբ շահութահարկի	9,067	8,862
Մասնագիտական ծառայություններ	8,262	9,451
Անվտանգության ծառայություն	8,186	7,920
Կապի և տեղեկատվ. ծառայություններ	5,142	4,658
Վարձակալության գծով ծախսեր	5,127	4,741
Գրասենյակային ծախսեր	2,849	1,765
Անդամակցության ծախսեր	1,800	1,894
Ավտոմեքենաների տեխնիկական սպասարկման ծախսեր	1,266	1,724
Վերապատրաստման ծախսեր	890	5,535
Իրավաբանական ծառայություններ	680	680
Գործուղման ծախսեր	-	-
Այլ	6,366	12,245
	156,682	163,140

8 Շահութահարկ

	Հունվարի 1, 2021թ. Մարտի 31, 2021թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2020թ. Մարտի 31, 2020թ. հազ. դրամ
Ընթացիկ տարվա հարկի գծով ծախս	(63,431)	(158,359)
Ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում	2,830	48,356
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	(60,601)	(110,003)

2021թ-ին ընթացիկ հարկի գծով կիրառելի հարկային դրույքը կազմում է 18% (2020թ-ին՝ 18%):

Արդյունավետ հարկային դրույքի համադրում մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների համար

	Մարտի 31, 2021թ. հազ. դրամ	%	Մարտի 31, 2020թ. հազ. դրամ	%
Շահույթ նախքան հարկումը	336,759	100%	545,919	100%
Շահութահարկ՝ կիրառելի հարկային դրույքով	(60,617)	(18)	(98,265)	(18)
Չնվազեցվող ծախսեր	16	0	(11,738)	(2)
	(60,601)	(18)	(110,003)	(20)

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

(ա) Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ

Ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլելու նպատակով որոշված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակներով օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերություններն առաջացնում են զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ 2021թ. և 2020թ. մարտի 31-ի դրությամբ:

Ստորև ներկայացված են ժամանակավոր տարբերությունների փոփոխությունները 2021թ. և 2020թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների ընթացքում:

Մարտի 31, 2021թ.

հազ. դրամ	1 հունվարի 2021թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	31 մարտի 2021թ.
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(2,878)	(2,413)	-	(5,291)
Ներդրումային արժեթղթեր	(168,727)		4,339	(164,388)
Ներդրումային արժեթղթեր	19,111	(910)		18,201
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(10,618)	3,468	-	(7,150)
Բանկերին տրված վարկեր	(6,478)	1,693	-	(4,785)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(116,987)	666	-	(116,321)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(9,703)	(8)	-	(9,711)
Այլ ակտիվներ	6,266	(240)	-	6,026
Այլ պարտավորություններ	(11,517)	574	-	(10,943)
	(301,531)	2,830	4,339	(294,362)

Մարտի 31, 2020թ.

հազ. դրամ	1 հունվարի 2020թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	31 մարտի 2020թ.
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(5,525)	1,738	-	(3,787)
Ներդրումային արժեթղթեր	(525,003)		80,467	(444,536)
Ներդրումային արժեթղթեր	21,006	(1,623)		19,383
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(12,037)	10,176	-	(1,861)
Բանկերին տրված վարկեր	(20,323)	10,336	-	(9,987)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	49,140	28,172	-	77,312
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(9,030)	(244)	-	(9,274)
Այլ ակտիվներ	5,470	844	-	6,314
Այլ պարտավորություններ	(9,067)	(1,043)	-	(10,110)
	(505,369)	48,356	80,467	(376,546)

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

(բ) Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված շահութահարկ

Ստորև ներկայացված են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի բաղադրիչներին վերաբերող հարկային հետևանքները 2021թ. և 2020թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների համար:

	Մարտի 31, 2021թ.			Մարտի 31, 2020թ.		
	Գումարը նախքան հարկումը	Հարկի գծով ծախս	Գումարը հարկումից հետո	Գումարը նախքան հարկումը	Հարկի գծով ծախս	Գումարը հարկումից հետո
հազ. դրամ						
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեքի իրական արժեքի գույք փոփոխություն	(24,113)	4,340	(19,773)	71,346	(12,842)	58,504
Շահույթ կամ վնաս փոխանցված այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեքի իրական արժեքի գույք փոփոխություն	-	-	-	(518,384)	93,309	(425,075)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	(24,113)	4,340	(19,773)	(447,038)	80,467	(366,571)

9 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	31 մարտի 2021թ. հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ. հազ. դրամ
Կանխիկ	733,430	720,060
Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում՝ ներառյալ պարտադիր պահուստները	15,235,294	14,936,789
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում		
- B-ից BBB- վարկանիշով	5,946	2,951
- Առանց վարկանիշի	3,063,679	1,670,032
Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	3,069,625	1,672,983
Ընդամենը համախառն դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	19,038,349	17,329,832
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(1,304)	(743)
Ընդամենը գույք դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	19,037,045	17,329,089

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ժամկետանց չեն:

2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի պայմանագրային կողմ հանդիսացող այնպիսի բանկ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի (2020թ-ին՝ ոչ մի բանկ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում

Նոստրո հաշիվները վճարահաշվարկային գործունեությանը վերաբերող ՀՀ ԿԲ-ում պահվող մնացորդներ են, որոնք կարող են ելքագրվել տարեվերջին:

Բանկերը պարտավոր են ունենալ դեպոնացված դրամական միջոցներ (պարտադիր պահուստ) ՀՀ ԿԲ-ում՝ ՀՀ դրամով ներգրավված միջոցների 2%-ի չափով և արտարժույթով ներգրավված միջոցների 18%-ի չափով: Օրենսդրությամբ չի սահմանափակվում այս միջոցների ելքագրումը:

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

սակայն եթե Բանկը չի ապահովում ՀՀ դրամով և արտարժույթով ներգրավված գումարների գծով պահուստի նվազագույն միջին ամսական գումարը, վերջինիս նկատմամբ կարող են կիրառվել պատժամիջոցներ:

2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում պահվող նոստրո հաշիվներում ներառված է 7,612,621 հազար դրամ գումարով պարտադիր պահուստը ՀՀ դրամով և արտարժույթով ներգրավված գումարների համար (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 8,250,801 հազար դրամ):

10 Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

	31 մարտի 2021թ. հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ. հազ. դրամ
B-ից B+ վարկանիշով բանկերից ստացվելիք գումարներ	-	1,210,106
Առանց վարկանիշի բանկերից ստացվելիք գումարներ	3,972,112	4,688,648
	3,972,112	5,898,754

2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի պայմանագրային կողմ հանդիսացող բանկ (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ չունի), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարները ժամկետանց չեն:

Գրավ

2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների դիմաց գրավադրված էին 4,319,158 հազար դրամ իրական արժեքով Հայաստանի Հանրապետության կառավարության արժեթղթերը (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 6,181,546 հազար դրամ):

11 Բանկերին տրված վարկեր

	31 մարտի 2021թ. հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ. հազ. դրամ
ՀՀ ԿԲ-ում պլաստիկ քարտերով գործառնությունների համար դեպոզիտացված միջոց	70,000	170,000
Վարկեր և ավանդներ այլ բանկերում	-	-
- A+ վարկանիշով	88,101	86,678
- B- ից B+ վարկանիշով	6,915,373	6,804,106
- Առանց վարկանիշի	1,598,087	2,525,801
Ընդամենը վարկեր և ավանդներ այլ բանկերում	8,601,561	9,416,585
Ընդամենը բանկերին տրված համախառն վարկեր	8,671,561	9,586,585
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(59,433)	(58,180)
Ընդամենը բանկերին տրված զուտ վարկեր	8,612,128	9,528,405

Բանկերին տրված վարկերն արժեզրկված չեն:

2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ A+ վարկանիշով բանկերի վարկերի և ավանդների կազմում ներառված 88,101 հազար դրամ գումարը (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 86,678 հազար դրամ) Europay International համակարգում անդամակցության դիմաց սառեցված ավանդն է HSBC Bank Plc-ում:

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

(ա) ՀՀ ԿԲ-ում պլաստիկ քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց

ՀՀ ԿԲ-ում պլաստիկ քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոցը վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված ոչ տոկոսակիր միջոց է, որը հաշվարկվում է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կանոնակարգերի համաձայն և որի ելքագրումը սահմանափակված է:

(բ) Բանկերի նկատմամբ պահանջների կենտրոնացում

2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի պայմանագրային կողմ հանդիսացող մեկ բանկ (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ մեկ բանկ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ այդ մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 5,321,077 հազար դրամ (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 5,235,134 հազար դրամ):

12 Հաճախորդներին տրված վարկեր

	31 մարտի 2021թ. հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ. հազ. դրամ
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր		
Առևտրային վարկեր		
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	19,812,128	20,578,611
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	1,969,913	2,016,361
Ընդամենը առևտրային վարկեր	21,782,041	22,594,972
Մանրածախ վարկեր		
Հիփոթեքային վարկեր	15,173,032	15,156,700
Անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր	720,964	748,696
Վարկային քարտեր	631,407	606,079
Աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկեր	266,446	273,255
Անհատ ձեռնարկատերերին և այլ փոքր բիզնեսներին տրված վարկեր	252,129	253,442
Ավտովարկեր	160,378	171,685
Այլ	338,161	329,163
Ընդամենը մանրածախ վարկեր	17,542,517	17,539,020
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	39,324,558	40,133,992
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(825,151)	(812,080)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	38,499,407	39,321,912

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակը

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ:

	31 մարտի 2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը վարկեր
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Առևտրային վարկեր				
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
Արժեզրկման անհատական հայտանիշ չունեցող վարկեր	18,871,409	-	-	18,871,409
Արժեզրկված վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	-	272,448	-	272,448
- մինչև 90 օր ժամկետանց	-	-	-	-
- ավելի քան 365 օր ժամկետանց	-	-	668,271	668,271
Ընդամենը արժեզրկված վարկեր	-	272,448	668,271	940,719
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(259,461)	(59,433)	(263,242)	(582,136)
Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին	18,611,948	213,015	405,029	19,229,992
Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին				
Արժեզրկման անհատական հայտանիշ չունեցող վարկեր	1,752,337	-	-	1,752,337
Արժեզրկված վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	-	217,576	-	217,576
- ավելի քան 365 օր ժամկետանց	-	-	-	-
Ընդամենը արժեզրկված վարկեր	-	217,576	-	217,576
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(5,932)	(25,596)	-	(31,528)
Ընդամենը զուտ վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	1,746,405	191,980	-	1,938,385
Հաճախառն առևտրային վարկեր	20,623,746	490,024	668,271	21,782,041
Ընդամենը պարտքային կորստի գծով պահուստ առևտրային վարկերի համար	(265,393)	(85,029)	(263,242)	(613,664)
Ընդամենը զուտ առևտրային վարկեր	20,358,353	404,995	405,029	21,168,377
Մանրածախ վարկեր				
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	14,159,499	-	-	14,159,499
- ոչ ժամկետանց Բանկում, սակայն 2-րդ փուլում	-	414,279	-	414,279
- մինչև 30 օր ժամկետանց	161,331	2,649	-	163,980
- 31-90 օր ժամկետանց	-	256,018	-	256,018
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	114,342	114,342
- 181-270 օր ժամկետանց	-	-	2,441	2,441
- ավելի քան 271 օր ժամկետանց	-	-	62,473	62,473
	14,320,830	672,946	179,256	15,173,032
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(53,018)	(90,007)	(29,486)	(172,511)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	14,267,812	582,939	149,770	15,000,521
Անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	631,718	-	-	631,718
- ոչ ժամկետանց Բանկում, սակայն 2-րդ փուլում	-	38,934	-	38,934
- մինչև 30 օր ժամկետանց	17,321	4,113	-	21,434
- 31-90 օր ժամկետանց	-	3,632	-	3,632
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	10,139	10,139
- 181-270 օր ժամկետանց	-	-	3,359	3,359
- ավելի քան 271 օր ժամկետանց	-	-	11,748	11,748
	649,039	46,679	25,246	720,964
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(2,995)	(4,362)	(2,884)	(10,241)
Ընդամենը զուտ անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր	646,044	42,317	22,362	710,723
Վարկային քարտեր				
- ոչ ժամկետանց	586,999	-	-	586,999
- ոչ ժամկետանց Բանկում, սակայն 2-րդ փուլում	-	10,919	-	10,919
- մինչև 30 օր ժամկետանց	26,389	-	-	26,389
- 31-90 օր ժամկետանց	-	2,634	-	2,634
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	4,466	4,466

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

31 մարտի 2021թ.				
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը վարկեր
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	613,388	13,553	4,466	631,407
Ընդամենը զուտ վարկային քարտեր	(14,433)	(1,897)	(853)	(17,183)
Աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկեր	598,955	11,656	3,613	614,224
- ոչ ժամկետանց	242,589	-	-	242,589
- ոչ ժամկետանց Բանկում, սակայն 2-րդ փուլում	-	13,343	-	13,343
- մինչև 30 օր ժամկետանց	4,978	-	-	4,978
- 31-90 օր ժամկետանց	-	619	-	619
- 181-270 օր ժամկետանց	-	-	4,917	4,917
	247,567	13,962	4,917	266,446
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(1,794)	(2,959)	(1,787)	(6,540)
Ընդամենը զուտ աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկեր	245,773	11,003	3,130	259,906
Ավտովարկեր				
- ոչ ժամկետանց	130,061	-	-	130,061
- ոչ ժամկետանց Բանկում, սակայն 2-րդ փուլում	-	8,106	-	8,106
- 31-90 օր ժամկետանց	-	21,452	-	21,452
- ավելի քան 271 օր ժամկետանց	-	-	759	759
	130,061	29,558	759	160,378
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(242)	(2,429)	(127)	(2,798)
Ընդամենը զուտ ավտովարկեր	129,819	27,129	632	157,580
Անհատ ձեռնարկատերերին և այլ փոքր բիզնեսներին տրված վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	241,470	-	-	241,470
- ոչ ժամկետանց Բանկում, սակայն 2-րդ փուլում	-	8,583	-	8,583
- ավելի քան 271 օր ժամկետանց	-	-	2,076	2,076
	241,470	8,583	2,076	252,129
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(1,613)	(318)	(283)	(2,214)
Ընդամենը զուտ անհատ ձեռնարկատերերին և այլ փոքր բիզնեսներին տրված վարկեր	239,857	8,265	1,793	249,915
Այլ մանրածախ վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	338,161	-	-	338,161
	338,161	-	-	338,161
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	-	-	-	-
Ընդամենը զուտ այլ մանրածախ վարկեր	338,161	-	-	338,161
Համախառմ մանրածախ վարկեր	16,540,516	785,281	216,720	17,542,517
Ընդամենը պարտքային կորստի գծով պահուստ մանրածախ վարկերի համար	(74,095)	(101,972)	(35,420)	(211,487)
Ընդամենը զուտ մանրածախ վարկեր	16,466,421	683,309	181,300	17,331,030
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	36,824,774	1,088,304	586,329	38,499,407

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

31 դեկտեմբերի 2020թ.				
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը վարկեր
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Առևտրային վարկեր				
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
Արժեզրկման անհատական հայտանիշ չունեցող վարկեր	19,644,702	-	-	19,644,702
Արժեզրկված վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	-	276,432	-	276,432
- մինչև 90 օր ժամկետանց	-	-	-	-
- 91-365 օր ժամկետանց	-	-	308,328	308,328
- ավելի քան 365 օր ժամկետանց	-	-	349,149	349,149

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	31 դեկտեմբերի 2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը վարկեր
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Ընդամենը արժեզրկված վարկեր	-	276,432	657,477	933,909
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(226,514)	(60,302)	(258,990)	(545,806)
Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին	19,418,188	216,130	398,487	20,032,805
Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին				
Արժեզրկման անհատական հայտանիշ չունեցող վարկեր	1,799,382	-	-	1,799,382
Արժեզրկված վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	-	216,979	-	216,979
- ավելի քան 365 օր ժամկետանց	-	-	-	-
Ընդամենը արժեզրկված վարկեր	-	216,979	-	216,979
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(6,360)	(25,976)	-	(32,336)
Ընդամենը զուտ վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	1,793,022	191,003	-	1,984,025
Համախառմ առևտրային վարկեր	21,444,084	493,411	657,477	22,594,972
Ընդամենը պարտքային կորստի գծով պահուստ առևտրային վարկերի համար	(232,874)	(86,278)	(258,990)	(578,142)
Ընդամենը զուտ առևտրային վարկեր	21,211,210	407,133	398,487	22,016,830
Մանրաձախ վարկեր				
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	14,066,590	-	-	14,066,590
- ոչ ժամկետանց Բանկում, սակայն 2-րդ փուլում	-	655,683	-	655,683
- մինչև 30 օր ժամկետանց	4,283	38,630	-	42,913
- 31-90 օր ժամկետանց	-	213,711	-	213,711
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	60,641	60,641
- 181-270 օր ժամկետանց	-	-	44,901	44,901
- ավելի քան 271 օր ժամկետանց	-	-	72,261	72,261
	14,070,873	908,024	177,803	15,156,700
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(42,686)	(116,871)	(29,230)	(188,787)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	14,028,187	791,153	148,573	14,967,913
Անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	651,125	-	-	651,125
- ոչ ժամկետանց Բանկում, սակայն 2-րդ փուլում	-	62,796	-	62,796
- մինչև 30 օր ժամկետանց	5,680	-	-	5,680
- 31-90 օր ժամկետանց	-	7,120	-	7,120
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	5,048	5,048
- 181-270 օր ժամկետանց	-	-	11,182	11,182
- ավելի քան 271 օր ժամկետանց	-	-	5,745	5,745
	656,805	69,916	21,975	748,696
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(2,475)	(6,219)	(2,511)	(11,205)
Ընդամենը զուտ անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր	654,330	63,697	19,464	737,491
Վարկային քարտեր				
- ոչ ժամկետանց	546,385	-	-	546,385
- ոչ ժամկետանց Բանկում, սակայն 2-րդ փուլում	-	27,715	-	27,715
- մինչև 30 օր ժամկետանց	24,036	-	-	24,036
- 31-90 օր ժամկետանց	-	552	-	552
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	7,391	7,391
	570,421	28,267	7,391	606,079
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(12,452)	(4,002)	(1,412)	(17,866)
Ընդամենը զուտ վարկային քարտեր	557,969	24,265	5,979	588,213
Աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	250,716	-	-	250,716
- ոչ ժամկետանց Բանկում, սակայն 2-րդ փուլում	-	15,866	-	15,866
- մինչև 30 օր ժամկետանց	1,706	-	-	1,706
- 31-90 օր ժամկետանց	-	50	-	50
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	4,917	4,917
	252,422	15,916	4,917	273,255
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(1,598)	(3,396)	(1,787)	(6,781)

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	31 դեկտեմբերի 2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը վարկեր
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Ընդամենը գույք աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկեր	250,824	12,520	3,130	266,474
Ավտովարկեր				
- ոչ ժամկետանց	154,420	-	-	154,420
- ոչ ժամկետանց Բանկում, սակայն 2-րդ փուլում	-	16,506	-	16,506
- մինչև 30 օր ժամկետանց	-	-	-	-
- ավելի քան 271 օր ժամկետանց	-	-	759	759
	154,420	16,506	759	171,685
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(960)	(1,342)	(127)	(2,429)
Ընդամենը գույք ավտովարկեր	153,460	15,164	632	169,256
Անհատ ձեռնարկատերերին և այլ փոքր բիզնեսներին տրված վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	218,921	-	-	218,921
- ոչ ժամկետանց Բանկում, սակայն 2-րդ փուլում	-	8,595	-	8,595
- մինչև 30 օր ժամկետանց	23,883	-	-	23,883
- ավելի քան 271 օր ժամկետանց	-	-	2,043	2,043
	242,804	8,595	2,043	253,442
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(6,268)	(323)	(279)	(6,870)
Ընդամենը գույք անհատ ձեռնարկատերերին և այլ փոքր բիզնեսներին տրված վարկեր	236,536	8,272	1,764	246,572
Այլ մանրածախ վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	329,163	-	-	329,163
	329,163	-	-	329,163
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	-	-	-	-
Ընդամենը գույք այլ մանրածախ վարկեր	329,163	-	-	329,163
Համախառն մանրածախ վարկեր	16,276,908	1,047,224	214,888	17,539,020
Ընդամենը պարտքային կորստի գծով պահուստ մանրածախ վարկերի համար	(66,439)	(132,153)	(35,346)	(233,938)
Ընդամենը գույք մանրածախ վարկեր	16,210,469	915,071	179,542	17,305,082
Ընդամենը հաճախորդներին տրված գույք վարկեր	37,421,679	1,322,204	578,029	39,321,912

(բ) Գրավի վերադարձություն

(i) Առևտրային վարկեր

Առևտրային վարկերը ենթակա են վարկունակության գնահատման և արժեզրկման ստուգման անհատական հիմունքով: Իրավաբանական անձ հանդիսացող հաճախորդի ընդհանուր վճարունակությունը վերջինիս տրամադրված վարկի պարտքային որակի առավել տեղին ցուցանիշն է: Այնուամենայնիվ, գրավը տալիս է լրացուցիչ ապահովվածություն, և Բանկը որպես կանոն գրավ է պահանջում իրավաբանական անձանցից:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն առևտրային վարկերի համար ապահովություն ծառայող գրավի և պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների վերաբերյալ (առանց արժեզրկման)՝ ըստ գրավի տեսակների:

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

31 մարտի 2021թ.

հազ. դրամ	Հաճախորդներին տրված վարկերի հաշվեկշռային արժեք	Գրավի իրական արժեքը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ գնահատված գրավի համար	Գրավի իրական արժեքը վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ գնահատված գրավի համար
Արժեզրկման անհատական հայտանիշ չունեցող վարկեր			
Դրամական միջոցներ և ավանդներ	157,921		157,921
Անշարժ գույք	10,982,113	-	10,982,113
Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	3,841,449		3,841,449
Առանց ապահովվածության	5,376,870		-
Ընդամենը արժեզրկման անհատական հայտանիշ չունեցող վարկեր	20,358,353	-	14,981,483
Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր			
Անշարժ գույք	784,724	784,724	-
Այլ	25,300	25,300	
Ընդամենը ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր	810,024	810,024	-
Ընդամենը առևտրային վարկեր	21,168,377	810,024	14,981,483

31 դեկտեմբերի 2020թ.

հազ. դրամ	Հաճախորդներին տրված վարկերի հաշվեկշռային արժեք	Գրավի իրական արժեքը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ գնահատված գրավի համար	Գրավի իրական արժեքը վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ գնահատված գրավի համար
Արժեզրկման անհատական հայտանիշ չունեցող վարկեր			
Դրամական միջոցներ և ավանդներ	157,921		157,921
Անշարժ գույք	10,392,451	-	10,392,451
Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	4,951,804		4,951,804
Առանց ապահովվածության	5,709,034		-
Ընդամենը արժեզրկման անհատական հայտանիշ չունեցող վարկեր	21,211,210	-	15,502,176
Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր			
Անշարժ գույք	780,320	780,320	-
Այլ	25,300	25,300	
Ընդամենը ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր	805,620	805,620	-
Ընդամենը առևտրային վարկեր	22,016,830	805,620	15,502,176

Վերը ներկայացված աղյուսակները չեն ներառում գրավի արժեքի՝ վարկի գումարին գերազանցող մասը:

Մի քանի տեսակի գրավով ապահովված վարկերի համար բացահայտվում է այն գրավը, որն առավել տեղին է արժեզրկման գնահատման համար: Անհատներից, օրինակ՝ ՓՄՁ վարկառուների բաժնետերերից ստացված երաշխավորությունները չեն դիտարկվում արժեզրկման գնահատման նպատակների համար: Այդ իսկ պատճառով, նման վարկերը և մասնակիորեն ապահովված վարկերի չապահովված մասերը ներկայացվում են որպես առանց գրավի և պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների վարկեր:

Ոչ ժամկետանց և չարժեզրկված վարկերի վերադարձելիությունը հիմնականում կախված է վարկառուների վճարունակությունից, այլ ոչ գրավի արժեքից, և Բանկի համար պարտադիր չէ վերանայել գրավի գնահատումը յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

(ii) Մանրածախ վարկեր

Հիփոթեքային վարկերը և անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկերն ապահովված են վարկի առարկա հանդիսացող անշարժ գույքով: Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ հիփոթեքային վարկերը և անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկերը տրամադրվում են, երբ վարկ/գրավի արժեք հարաբերակցությունը վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ չի գերազանցում համապատասխանաբար 70%-ը և 50%-ը: Անհատ ձեռնարկատերերին և այլ փոքր բիզնեսներին տրված վարկերն ապահովված են անշարժ գույքով: Ավտովարկերն ապահովված են վարկի առարկա հանդիսացող ավտոմեքենայով: Աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկերի և վարկային քարտերի համար ապահովվածություն է ծառայում աշխատավարձը:

(i) Առգրավված գրավ

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների ընթացքում Բանկը ձեռք չի բերել ակտիվներ՝ հաճախորդներին տրված վարկերի դիմաց գրավադրված անշարժ գույքի նկատմամբ սեփականության իրավունք ստանալու միջոցով (2020թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների ընթացքում՝ 96,124 հազար դրամ): Առգրավված գրավի 73,900 հազար դրամ գումարով մասը վաճառվել է 2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների ընթացքում (2020թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների ընթացքում՝ 18,513 հազար դրամ գումարով մասը վաճառվել էր/կամ փոխանցվել էր հիմնական միջոցների կազմ):

2021թ. մարտի 31-ի և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առգրավված գրավը ներառում է.

	31 մարտի 2021թ. հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ. հազ. դրամ
Անշարժ գույք	807,786	881,686
Ընդամենը առգրավված գրավ	807,786	881,686

Բանկը մտադիր է վաճառել այս ակտիվները հնարավորինս սեղմ ժամկետներում:

(գ) Գրավադրված ակտիվներ

2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ 2,761,771 հազար դրամ ընդհանուր գումարով հաճախորդներին տրված վարկերը (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 2,729,075 հազար դրամ) ծառայում են որպես գրավ բանկերի մնացորդների և ավանդների և այլ ներգրավված միջոցների համար:

(դ) Վարկային պորտֆելի աշխարհագրական և ըստ տնտեսության ճյուղերի վերլուծություն

Վարկերը տրամադրվել են հիմնականում Հայաստանի Հանրապետությունում գտնվող հաճախորդներին, որոնք իրենց գործունեությունն իրականացնում են տնտեսության հետևյալ ճյուղերում.

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	31 մարտի 2021թ. հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ. հազ. դրամ
Էլեկտրաէներգիա և գազ	5,716,532	5,228,762
Ֆինանսական և այլ ծառայություններ	4,502,640	5,883,717
Գյուղատնտեսական արտադրանքի մշակում	4,075,685	4,347,025
Անշարժ գույք	3,388,661	3,370,672
Շինարարություն	2,839,336	2,501,249
Առևտուր	1,123,486	1,125,834
Արդյունաբերություն	135,701	137,713
Մանրածախ վարկեր	17,542,517	17,539,020
	39,324,558	40,133,992
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(825,151)	(812,080)
	38,499,407	39,321,912

(ե) Պարտքային ռիսկին ենթարկվածություն

2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի երկու վարկառու կամ կապակցված վարկառուների խմբեր (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ երկու), որոնց տրամադրված վարկերի զուտ մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ այս վարկերի հաշվեկշռային արժեքը կազմում է 8,954,549 հազար դրամ (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 10,167,044 հազար դրամ):

(զ) Վարկերի մարման ժամկետներ

Վարկային պորտֆելի մարման ժամկետների վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 20-ի (դ) կետում, որն արտացոլում է հաշվետու ամսաթվից մինչև վարկերի՝ պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածը:

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

13 Ներդրումային արժեթեր

	31 մարտի 2021թ. հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ. հազ. դրամ
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- ՀՀ կառավարության արժեթեր	23,554,992	23,958,244
- 5 խոշորագույն հայկական բանկերի կողմից թողարկված կորպորատիվ պարտատոմսեր	2,352,805	2,669,259
- Այլ հայկական ֆինանսական կազմակերպությունների կորպորատիվ պարտատոմսեր	421,912	414,411
	26,329,709	27,041,914
Բաժնային գործիքներ		
- Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	17,517	17,517
	26,347,226	27,059,431
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(101,119)	(106,174)
Հաշվեկշռային արժեք – իրական արժեք	26,347,226	27,059,431

Ներդրումային արժեթերը ժամկետանց չեն:

Զգնաճված բաժնային ներդրումային արժեթեր, որոնք նախորդված են որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող

2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ Բանկը ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված որոշ
ներդրումներ նախորդել էր որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով
իրական արժեքով չափվող բաժնային ներդրումային արժեթեր: Այս ներդրումները որպես այլ
համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող նախորդելու
պատճառն այն էր, որ Բանկն ակնկալում էր ներդրումները պահել երակարաժամկետ
կտրվածքով:

Անվանումը	Գրանցման երկիրը	Հիմնական գործունեությունը	Վերահսկվող %		Մարտի 31, 2021թ.հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2020թ. հազ. դրամ
			Մարտի 31, 2021թ.	Դեկտեմբերի 31, 2020թ.		
Արևա	Հայաստանի Հանրապետություն	Վճարային համակարգ	1.25%	1.25%	16,500	16,500
ՍՎԻՖՏ	Բելգիա	Դրամական փոխանցումներ	0%	0%	1,017	1,017
					17,517	17,517

Այս ներդրումներից ոչ մեկը չի օտարվել 2020թ. առաջին երեք ամիսների ընթացքում, 2020թ-ի
առաջին երեք ամիսների ընթացքում շահաբաժինների տեսքով եկամուտ չի ճանաչվել, և
սեփական կապիտալի կազմում կուտակային օգուտի կամ կորստի փոխանցում տեղի չի ունեցել
այս ներդրումների հետ կապված:

Դեկլարությունը գտնում է, որ այս ներդրումների գնահատված իրական արժեքը
մոտավորապես համապատասխանում է վերջիններիս սկզբնական արժեքին
2021թ. մարտի 31-ի և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

14 Վարձակալություն

Բանկը շենք է վաճակալում 10 տարի ժամկետով՝ առանց ժամկետի ավարտին վարձակալությունը նորացնելու հնարավորության: Ստորև ներկայացված է այն վարձակալությունների մասին տեղեկատվությունը, որոնց շրջանակում Բանկը հանդես է գալիս որպես վարձակալ:

(ա) Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ

Ստորև ներկայացված են վարձակալված անշարժ գույքին վերաբերող օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները, որոնք չեն համապատասխանում ներդրումային գույքի սահմանմանը:

	31 մարտի 2021թ. հազ. դրամ		31 դեկտեմբերի 2020թ. հազ. դրամ	
	Հոդ և շենքեր հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ	Հոդ և շենքեր հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Մնացորդը առ 1 հունվարի	637,569	637,569	491,361	491,361
Մաշվածության գումար	(17,384)	(17,384)	(57,826)	(57,826)
Կապիտալ ներդրումներ օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներում	-	-	204,034	204,034
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	620,185	620,185	637,569	637,569

(բ) Շահույթում կամ վնասում ճանաչված գումարներ

	Հունվարի 1, 2021թ. Մարտի 31, 2021թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2020թ. Մարտի 31, 2020թ. հազ. դրամ
Վարձակալության գծով պարտավորության դիմաց տոկոսներ	(11,717)	(12,415)

(գ) Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարներ

	Հունվարի 1, 2021թ. Մարտի 31, 2021թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2020թ. Մարտի 31, 2020թ. հազ. դրամ
Վճարված վարձավճարներ	(18,020)	(17,493)

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

15 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

հազ. դրամ	Հոդ և շենքեր	Համակարգիչն. և կապի սարքավորումն.	Գույք	Փոխադրա- միջոցն.	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք						
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2021թ.	1,893,444	646,379	401,127	41,311	231,065	3,213,326
Ավելացումներ	24,790	23,057	57,083	-	2,646	107,576
Օտարումներ	-	(7,743)	(2,280)	-	-	(10,023)
Մնացորդը առ 31 մարտի 2021թ.	1,918,234	661,693	455,930	41,311	233,711	3,310,879
Մաշվածություն և ամորտիզացիա						
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2021թ.	(261,341)	(310,749)	(257,416)	(23,475)	(100,481)	(953,462)
Հաշվետու ժամանակաշրջանի մաշվածություն և ամորտիզացիա	(4,799)	(5,994)	(4,744)	(1,671)	(750)	(17,958)
Օտարումներ	-	7,743	2,280	-	-	10,023
Մնացորդը առ 31 մարտի 2021թ.	(266,140)	(309,000)	(259,880)	(25,146)	(101,231)	(961,397)
Հաշվեկշռային արժեք						
Առ 31 մարտի 2021թ.	1,652,094	352,693	196,050	16,165	132,480	2,349,482
Սկզբնական արժեք						
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2020թ.	1,427,126	340,776	272,764	41,311	201,116	2,283,093
Ավելացումներ	466,318	305,603	128,363	-	29,949	930,233
Օտարումներ	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2020թ.	1,893,444	646,379	401,127	41,311	231,065	3,213,326
Մաշվածություն և ամորտիզացիա						
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2020թ.	(242,146)	(277,148)	(238,037)	(16,790)	(97,835)	(871,956)
Հաշվետու ժամանակաշրջանի մաշվածություն և ամորտիզացիա	(19,195)	(33,601)	(19,379)	(6,685)	(2,646)	(81,506)
Օտարումներ	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2020թ.	(261,341)	(310,749)	(257,416)	(23,475)	(100,481)	(953,462)
Հաշվեկշռային արժեք						
Առ 31 դեկտեմբերի 2020թ.	1,632,103	335,630	143,711	17,836	130,584	2,259,864

2021թ. երեք ամիսների ընթացքում չեն եղել հիմնական միջոցների ձեռքբերմանը կամ շինարարությանը վերաբերող կապիտալացված փոխառության ծախսումներ (2020թ-ին նման ծախսումներ չեն եղել):

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

16 Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

	31 մարտի 2021թ. հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ. հազ. դրամ
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
- Անհատներ	7,377,051	7,467,021
- Իրավաբանական անձինք	2,142,812	2,227,287
Ժամկետային ավանդներ		
- Անհատներ	33,224,928	32,897,766
- Իրավաբանական անձինք	17,203,516	16,403,752
	59,948,307	58,995,826

2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկում պահվող հաճախորդների ավանդների 1,296,233 հազար դրամ գումարով մնացորդները ծառայում են որպես գրավ Բանկի կողմից տրամադրված վարկերի և փոխառության հանձնառությունների համար (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 1,124,420 հազար դրամ):

2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկը ունի երկու հաճախորդ (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ երեք հաճախորդ), որոնց միջոցների մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2021թ. մարտի 31-ի այդ մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 9,797,392 հազար դրամ (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 9,164,111 հազար դրամ):

17 Այլ ներգրավված միջոցներ

	31 մարտի 2021թ. հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ. հազ. դրամ
Փոխառություն կապակցված կողմից	-	3,310,278
Վարկեր Ազգային հիփոթեքային ընկերությունից	419,799	495,219
Այլ	102,113	103,338
	521,912	3,908,835

(ա) Փոխարկելի փոխառություն

2017թ. հունվարի 19-ին Բանկը ստացել է 6,200 հազար ԱՄՆ դոլար գումարով փոխառություն կապակցված կողմից, որը փոխարկելի է Բանկի սովորական բաժնետոմսերի մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքով 4 տարվա ընթացքում: Փոխառությունը ներառում է պարտադիր փոխարկմանը վերաբերող դրույթ, որն իրենից ներկայացնում է ֆորվարդային ֆինանսական գործիք: Ղեկավարությունը գտնում է, որ այս գործիքի իրական արժեքն էական չէ 2021թ. մարտի 31-ի և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

18 Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից

2015թ. ապրիլի 30-ին, 2016թ. սեպտեմբերի 30-ին և 2016թ. դեկտեմբերի 13-ին Բանկը ստացել է 5,000 հազար ԱՄՆ դոլար, 9,375 հազար եվրո և 5,200 հազար ԱՄՆ դոլար գումարներով ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից, որոնք փոխարկելի են Բանկի սովորական բաժնետոմսերի մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքով 10 տարվա ընթացքում՝ բաժնետիրոջ ընտրությամբ: Վարկերն ունեն պարտադիր, կամավոր և արագացված փոխարկման հնարավորություններ, որոնք իրենցից ներկայացնում են համապատասխանաբար ֆորվարդներ և օպցիոններ են:

2015թ. ապրիլի 30-ին տրված ստորադաս փոխառությունը Բանկը փոխարկել էր բաժնետոմսերի՝ օգտվելով արագացված փոխարկման հնարավորությունից (տես՝ Ծանոթագրություն 19 (ա)):

Ղեկավարությունը գտնում է, որ այս գործիքների իրական արժեքներն էական չեն 2021թ. մարտի 31-ի և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

19 Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

(ա) Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 262,491 սովորական բաժնետոմսից (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 262,491 բաժնետոմսից): Բոլոր բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 100,000 դրամ:

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

(բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը

Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ

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

(գ) Շահաբաժիններ

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

20 Ռիսկերի կառավարում

(ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

Ռիսկերի կառավարումը հիմնարար նշանակություն ունի բանկային գործունեության համար և կազմում է Բանկի գործառնությունների կենսական տարրը: Ֆինանսական, շուկայական, պարտքային, իրացվելիության և գործառնական ռիսկերն այն հիմնական (նշանակալի) ռիսկերն են, որոնց ենթարկվում է Բանկը:

*2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

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

Տնօրենների խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման համակարգի աշխատանքի, առանցքային ռիսկերի կառավարման գործընթացի հսկողության, ռիսկերի կառավարման քաղաքականության ու ընթացակարգերի վերանայման և խոշոր գործարքների հաստատման համար: Վարչությունը՝ Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի (ԱՊԿԿ) առաջկցությամբ պատասխանատու է ռիսկերի մեղմացմանն ուղղված միջոցառումների հսկողության և իրականացման ու ռիսկերի համար սահմանված սահմանաչափերում Բանկի գործունեության իրականացումն ապահովելու համար:

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

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

(բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն

Այս ծանոթագրությունում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական ռիսկերին Բանկի ենթարկվածության վերաբերյալ:

Պարտքային ռիսկ

Պարտքային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ հաճախորդը կամ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմը չի կատարում իր պայմանագրային պարտականությունները: Բանկում գործում են պարտքային ռիսկին ենթարկվածությունը կառավարող քաղաքականություն և ընթացակարգեր (թե՛ ճանաչված ֆինանսական ակտիվների և թե՛ չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների համար):

Առևտրային վարկերի դիմումները պատրաստվում և վերլուծվում են Կորպորատիվ բանկային ծառայությունների վարչության համապատասխան աշխատակիցների կողմից, որը պատասխանատու է առևտրային վարկերի պորտֆելի համար: Վերլուծական հաշվետվությունները հիմնված են հաճախորդի գործունեության և ֆինանսական արդյունքների կառուցվածքային վերլուծության վրա: Այնուհետև, վարկային դիմումը և հաշվետվությունն անցնում են անկախ ուսումնասիրություն Ռիսկերի կառավարման բաժնի կողմից, որը տալիս է երկրորդ եզրակացությունը՝ ստուգելով համապատասխանությունը վարկային քաղաքականության պահանջներին: Կառավարման հանձնաժողովը ուսումնասիրում է վարկի դիմումը՝ Կորպորատիվ բանկային ծառայությունների վարչության կողմից ներկայացված

*2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

նյութերի հիման վրա: Նախքան Կառավարման հանձնաժողովի վերջնական հաստատումը, առանձին գործարքներն ուսումնասիրվում են նաև Իրավաբանական բաժնի կողմից՝ կախված առանձին ռիսկերից:

Բանկը շարունակաբար վերահսկում է պարտքային ռիսկին ենթարկվող առանձին գործիքների կատարողականը և կանոնավոր կերպով վերագնահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը: Ուսումնասիրությունն իրականացվում է հաճախորդի ամենավերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և փոխառուի կողմից տրամադրված կամ Բանկի կողմից այլ կերպ ձեռք բերված տեղեկատվության հիման վրա: Գրավի ներկա շուկայական արժեքը կանոնավոր կերպով գնահատվում է անկախ գնահատող ընկերությունների կամ Բանկի մասնագետների կողմից:

Մանրածախ վարկերի դիմումներն ուսումնասիրվում են Մանրածախ վարկերի հաստատման բաժնի, Մանրածախ վարկերի հաստատման կոմիտեի և Կառավարման հանձնաժողովի կողմից՝ ելնելով հաստատման սահմանաչափերից: Բացի առանձին հաճախորդների վերլուծությունից, ամբողջ վարկային պորտֆելը գնահատվում է Ռիսկերի կառավարման բաժնի կողմից՝ վարկերի կենտրոնացման և շուկայական ռիսկերի տեսանկյունից:

Պարտքային ռիսկ – ակնկալվող պարտքային կորստների գումարները

Արժեզրկման գնահատման համար օգտագործվող ելակետային տվյալներ, ենթադրություններ և մեթոդներ

Տես՝ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը Ծանոթագրություն 4 (ե) (iv) կետում:

Պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ

Որոշելու համար, արդյոք ֆինանսական գործիքի գծով պարտագանցման ռիսկը նշանակալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից ի վեր, Բանկը դիտարկում է ողջամիտ և հիմնավորվող տեղեկատվությունը, որը տեղին է և հասանելի առանց անհարկի ծախսումների կամ ջանքերի: Գնահատումը ներառում է քանակական և որակական տվյալները, ինչպես նաև Բանկի անցյալ ժամանակաշրջանների փորձի, վարկային որակի փորձագետների գնահատման և ապագայամետ տեղեկատվության վրա հիմնված վերլուծությունը:

Գնահատման նպատակն է պարզել, արդյոք տեղի է ունեցել պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ՝ համեմատելով հետևյալ ցուցանիշները.

- պարտագանցման հավանականությունն ամբողջ ժամկետի մնացած մասի ընթացքում՝ հաշվետու ամսաթվի դրությամբ,
- պարտագանցման հավանականությունն ամբողջ ժամկետի մնացած մասի ընթացքում ժամանակի տվյալ պահի համար, որը գնահատվել է պարտքային ռիսկին ենթարկվող գործիքի սկզբնական ճանաչման պահին (ճշգրտված վաղաժամ մարումների ակնկալիքների փոփոխությունների մասով՝ կիրառելի լինելու դեպքում):

Բանկն օգտագործում է երեք չափանիշ, որոշելու համար, արդյոք տեղի է ունեցել պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ.

- քանակական թեստ՝ հիմք ընդունելով պարտագանցման հավանականության փոփոխությունները,
- որակական ցուցանիշներ և
- ժամկետանցության 30-օրյա սահմանափակիչ:

Պարտքային ռիսկի վարկանշավորման մակարդակներ

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Բանկը պարտքային ռիսկին ենթարկվող յուրաքանչյուր գործիքին տալիս է պարտքային ռիսկի վարկանշավորման մակարդակ տարբեր տվյալների հիման վրա, որոնք օգտագործվում են պարտազանցման ռիսկը կանխատեսելու համար, և կիրառելով պարտքային որակի վերաբերյալ փորձագետների դատողությունները: Պարտքային ռիսկի վարկանշավորման մակարդակները սահմանվում են որակական և քանակական գործոնների հիման վրա, որոնք վկայում են պարտազանցման ռիսկի մասին: Այս գործոնները տարբեր են՝ կախված պարտքային ռիսկին ենթարկվող գործիքի բնույթից և փոխառուի տեսակից:

Պարտքային ռիսկի վարկանշավորման մակարդակներն այնպես են սահմանվում և կարգաբերվում, որ պարտազանցման ռիսկն աճում է էքսպոնենցիոնալ ձևով պարտքային ռիսկի վատթարացմանը զուգընթաց, օրինակ՝ պարտքային ռիսկի 1-ին և 2-րդ վարկանշավորման մակարդակների պարտազանցման ռիսկերի միջև տարբերությունն ավելի փոքր է քան 2-րդ և 3-րդ մակարդակների միջև տարբերությունը:

Պարտքային ռիսկին ենթարկվող յուրաքանչյուր գործիք ստանում է պարտքային ռիսկի վարկանշավորման մակարդակ սկզբնական ճանաչման պահին՝ փոխառուի վերաբերյալ առկա տեղեկատվության հիման վրա: Պարտքային ռիսկին ենթարկվող գործիքները կանոնավոր կերպով հսկվում են, որի արդյունքում գործիքի պարտքային ռիսկի վարկանշավորման մակարդակը կարող է փոփոխվել: Հսկողության համար որպես կանոն օգտագործվում է հետևյալ տեղեկատվությունը.

Ենթարկվածությունը պարտքային ռիսկին (առևտրային վարկեր)

Ենթարկվածությունը պարտքային ռիսկին (առևտրային և մանրածախ վարկեր)

- Հաճախորդի փաստաթղթերի, օրինակ՝ աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունների, կառավարչական հաշվետվությունների, բյուջեների և կանխատեսումների պարբերական ուսումնասիրության ընթացքում ձեռք բերված տեղեկատվությունը: Ցուցանիշները, որոնց հատուկ ուշադրություն է դարձվում, ներառում են՝ համախառն շահույթը, ֆինանսական լծակավորման ցուցանիշը, պարտքի սպասարկման գործակիցը, համապատասխանությունը կովենանտներին, կառավարման որակը, վերադաս դեկավար անձնակազմի փոփոխությունները:
- Վարկանիշային գործակալությունների, մամուլի հոդվածների տվյալները, արտաքին վարկանիշների փոփոխությունների մասին տեղեկատվությունը
- Պարտատոմսերի գնանշվաշ գները և պարտքի պարտազանցման սվոփերի գները փոխառուի համար՝ առկայության դեպքում

- Վճարումների մասին տեղեկատվությունը, ներառյալ ժամկետանցության կարգավիճակի, մարումների փոփոխականության մասին տեղեկատվությունը:
- Տրամադրված սահմանաչափի օգտագործումը
- Վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայման դիմումը և դիմումի բավարարումը
- Առևտրային, ֆինանսական և տնտեսական պայմանների առկա և կանխատեսվող փոփոխությունները

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

**Ենթարկվածությունը պարտքային ռիսկին
(առևտրային վարկեր)**

**Ենթարկվածությունը պարտքային ռիսկին
(առևտրային և մանրածախ վարկեր)**

- Փոխառուի քաղաքական, օրենսդրական և տեխնոլոգիական միջավայրի կամ նրա գործունեության փաստացի և ակնկալվող նշանակալի փոփոխությունները

Պարտագանցության հավանականության ժամկետային կառուցվածքի ստեղծում

Պարտքային ռիսկի վարկանշավորման մակարդակ օգտագործվում են որպես հիմնական ելակետային տվյալներ իրավաբանական անձանց համար պարտքային ռիսկին ենթարկվող ֆինանսական գործիքների գծով պարտագանցման հավանականության ժամկետային կառուցվածքը ստեղծելիս: Բանկը հավաքում է պարտքային ռիսկին ենթարկվող իր ֆինանսական գործիքների կատարողականի և պարտագանցման վերաբերյալ տեղեկատվություն, որը վերլուծվում է ըստ արտադրանքի/ծառայության և փոխառուի տեսակի, ինչպես նաև ըստ պարտքային ռիսկի վարկանշավորման մակարդակի: Որոշ պորտֆելների համար օգտագործվում է նաև արտաքին վարկանիշային գործակալություններից ձեռք բերված տեղեկատվությունը: Բանկը սահմանում է պարտագանցման հավանականության առավելագույն չափը, որը հավասար է այն երկրի պարտագանցման հավանականության վարկանիշին, որտեղ իր գործունեությունն է իրականացնում փոխառուն:

Ժամկետանց օրերն օգտագործվում են որպես հիմնական ելակետային տվյալներ անհատների համար պարտքային ռիսկին ենթարկվող ֆինանսական գործիքների գծով պարտագանցման հավանականության ժամկետային կառուցվածքը ստեղծելիս միգրացիայի մատրիցների Մարկովի մոդելում: Միգրացիայի մատրիցները կառուցվում են նախորդ 48 ամիսների տվյալների հիման վրա:

Պարտքային ռիսկի նշանակալի աճի որոշում

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է, արդյոք տեղի է ունեցել պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր: Պարտքային ռիսկի աճի նշանակալի լինելը որոշելիս դիտարկվում են ֆինանսական գործիքի և փոխառուի բնութագրերը և աշխարհագրական տարածաշրջանը: Նշանակալիության չափանիշները տարբեր են փոխատվության տարբեր տեսակների, մասնավորապես, իրավաբանական անձանց և անհատների տրվող փոխատվությունների համար:

Սկզբնական ճանաչումից ի վեր պարտքային ռիսկի աճը կարող է համարվել նշանակալի նաև այն դեպքերում, երբ դրա այդ մասին են վկայում Բանկի պարտքային ռիսկի կառավարման գործընթացների հետ կապված որակական ցուցանիշները, որոնք այլ պարագայում կարող են ժամանակին ամբողջական առումով չարտացոլվել քանակական վերլուծության շրջանակում: Սա վերաբերում է պարտքային ռիսկին ենթարկվող այն գործիքներին, որոնք բավարարում են բարձրացված ռիսկի որոշ չափանիշներին, որոնցից է հատուկ ուշադրության ցանկում ներառվելը: Նման որակական գործոնները հիմնված են փորձագետների դատողությունների և անցյալ ժամանակաշրջանների համապատասխան փորձի վրա:

Բանկը պարտքային ռիսկի նշանակալի աճի մասին վկայող սահմանափակիչ է համարում ակտիվի ավելի քան 30 օր ժամկետանցությունը: Ժամկետանց օր»-ի քանակը որոշվում է հաշվելով օրերն այն առաջին օրվանից, երբ վճարումն ամբողջությամբ չի ստացվել: Վճարում

*2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

կատարելու ամսաթվերը որոշվում են առանց հաշվի առնելու արտոնյալ ժամանակահատվածը, որը կարող է տրամադրվել փոխառուին:

Եթե գոյություն ունի վկայություն, որ այլևս չկա պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ ի համեմատություն սկզբնական ճանաչման, գործիքի գծով կորստի պահուստը կրկին չափվում է 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստների չափով: Պարտքային ռիսկի աճի որոշ որակական ցուցանիշներ, այդ թվում՝ վերանայված պայմանների խախտումը, կարող են վկայել պարտագանգման ռիսկի աճի մասին, որը պահպանվում է, նույնիսկ երբ ցուցանիշն ինքնին դադարում է գոյություն ունենալ: Նման դեպքերում Բանկը սահմանում է փորձաշրջան, որի ընթացքում ֆինանսական ակտիվի գծով վճարումները պետք է կատարվեն ժամանակին և սահմանված չափով՝ ապացուցելու համար, որ պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն նվազել է:

Վարկի պայմանագրային պայմանների փոփոխության դեպքում ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստների ճանաչման չափանիշների այլևս բավարարված չլինելու ապացույց կարող է հանդիսանալ արդիական տեղեկատվությունը, որ առկա է վճարումները ժամանակին կատարելու պատմություն՝ փոփոխված պայմանագրային պայմաններին համապատասխան:

Պարտագանցության սահմանում

Բանկը համարում է, որ ֆինանսական ակտիվի գծով տեղի է ունեցել պարտագանցում, եթե՝

- հավանական չէ, որ փոխառուն ամբողջությամբ կկատարի Բանկի նկատմամբ ստանձնած իր վարկային պարտավորությունները, եթե Բանկը չձեռնարկի այնպիսի գործողություններ, ինչպիսին գրավի իրացումն է (առկայության դեպքում),
- Բանկի նկատմամբ փոխառուի նշանակալի վարկային պարտավորություններից որևէ մեկն ավելի քան 90 օր ժամկետանց է: Օվերդրաֆտները ժամկետանց են համարվում այն օրվանից, երբ հաճախորդը խախտում է սահմանված սահմանաչափը կամ երբ հաճախորդին առաջարկվում է այնպիսի սահմանաչափ, որը ցածր է ընթացիկ չմարված գումարից, կամ
- հավանական է դառնում, որ ակտիվի պայմանները կվերանայվեն փոխառուի սնանկության արդյունքում՝ վարկային պարտավորությունները կատարելու փոխառուի անկարողության պատճառով:

Փոխառուի հետ կապված պարտագանգման տեղի ունենալը գնահատելիս՝ Բանկը դիտարկում է հետևյալը՝

- որակական ցուցանիշները, օրինակ՝ կովենանտների խախտումը,
- քանակական ցուցանիշները, օրինակ՝ նույն թողարկողի կողմից Բանկի նկատմամբ այլ պարտավորության ժամկետանց կարգավիճակը և չկատարումը և
- Բանկի ներսում մշակված և արտաքին աղբյուրներից ստացված տվյալները:

Ելակետային տվյալները, որոնք օգտագործվում են ֆինանսական գործիքի գծով պարտագանգման տեղի ունենալը գնահատելու համար, և դրանց նշանակալիությունը կարող են փոփոխվել ժամանակի ընթացքում՝ հանգամանքների փոփոխություններն արտացոլելու համար:

Ապագայամետ տեղեկատվության ներառում

Բանկը ներառում է ապագայամետ տեղեկատվությունը, երբ գնահատում է, արդյոք տեղի է ունեցել գործիքի պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր և երբ չափում է ակնկալվող պարտքային կորուստները: Ապագայամետ տեղեկատվությունը գնահատելիս Բանկն օգտագործում է փորձագետների դատողությունները:

*2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

Բանկը նույնականացրել և փաստաթղթավորել է պարտքային ռիսկի և պարտքային կորուստների առանցքային գործոնները ֆինանսական գործիքների յուրաքանչյուր պորտֆելի համար և, օգտագործելով անցյալ ժամանակաշրջանների տվյալների վերլուծությունը, գնահատել է մակրոտնտեսական փոփոխականի, պարտքային ռիսկի և պարտքային կորուստների միջև փոխհարաբերությունները: Առանցքային գործոններն են ՀՆԱ-ի կանխատեսումները, արտարժույթի փոխարժեքի և անշարժ գույքի շուկայում գների փոփոխությունները:

Փոփոխված ֆինանսական ակտիվներ

Վարկի պայմանագրային պայմանները կարող են փոփոխվել մի շարք պատճառներից ելնելով, ներառյալ շուկայական պայմանների փոփոխությունը, հաճախորդների պահպանումը և այլ գործոնները, որոնք կապված չեն հաճախորդի վճարունակության ներկայիս կամ հնարավոր վատթարացման հետ: Գոյություն ունեցող վարկը, որի պայմանները փոփոխվել են, կարող է ապաճանաչվել, և վերաբանակցված վարկը կարող է ճանաչվել որպես նոր վարկ իրական արժեքով՝ Ծանոթագրություն 4 (ե) (iii) կետում ներկայացված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համաձայն:

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները փոփոխվում են, և փոփոխությունը չի հանգեցնում ապաճանաչման, որոշելու համար, արդյոք տեղի է ունեցել պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ, համեմատվում են՝

- պարտագանցման հավանականությունը ֆինանսական գործիքի գործողության մնացած ժամկետի ընթացքում հաշվետու ամսաթվի դրությամբ՝ ելնելով փոփոխված պայմաններից,
- պարտագանցման հավանականությունը ֆինանսական գործիքի գործողության մնացած ժամկետի ընթացքում, որը գնահատվում է սկզբնական ճանաչման պահին առկա տվյալների և սկզբնական պայմանագրային պայմանների հիման վրա:

Եթե փոփոխությունը հանգեցնում է ապաճանաչման, ճանաչվում է նոր վարկ և դասվում 1-ին փուլին (ենթադրելով, որ այն պարտքային առումով արժեզրկված չէ այդ պահին):

Բանկը վերաբանակցում է ֆինանսական դժվարություններ ունեցող հաճախորդների վարկերի պայմանները (վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայում)՝ նպատակ ունենալով առավելագույնի հասցնել պարտքի վերադարձման հնարավորությունները և նվազագույնի հասցնել պարտագանցման ռիսկը: Վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայման Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ վարկի պայմանները վերանայվում են ընտրանքային կարգով, եթե փոխառուն ներկա պահին չի կատարել պարտքի գծով իր պարտականությունները կամ գոյություն ունի պարտագանցման մեծ ռիսկ, եթե գոյություն ունի վկայություն, որ փոխառուն ձեռնարկել է բոլոր ողջամիտ քայլերը մարումները սկզբնական պայմանագրային պայմանների համաձայն կատարելու համար և ակնկալվում է, որ կկարողանա կատարել իր պարտականությունները վերանայված պայմաններով:

Պայմանների վերանայումը սովորաբար ներառում է մարման ժամկետի երկարաձգումը, տոկոսների վճարման ժամկետների փոփոխությունը և կովենանտների պայմանների փոփոխությունը: Վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայման քաղաքականությունը գործում է թե՛ անհատներին և թե՛ իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համար:

Վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայման Բանկի քաղաքականության շրջանակում փոփոխված ֆինանսական ակտիվների համար պարտագանցման հավանականության գնահատումն արտացոլում է այն հանգամանքը, արդյոք փոփոխությունը բարելավել է կամ վերականգնել է տոկոսները և մայր գումարը հավաքագրելու Բանկի կարողությունը, ինչպես նաև վարկային պայմանագրերի պայմանների նման վերանայումների Բանկի անցյալ ժամանակաշրջանների փորձը: Այս գործընթացի շրջանակում Բանկը

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

գնահատում է փոխառուի կողմից մարումները ժամանակին կատարելու հնարավորությունը պայմանագրի պայմանների փոփոխության դեպքում և դիատրկում է տարբեր վարքագծային ցուցանիշներ:

Ընդհանուր առմամբ, վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայումն իրենից ներկայացնում է պարտքային ռիսկի նշանակալի աճի որակական ցուցանիշ, և պայմանների վերանայման ակնկալիքը կարող է հանդես գալ որպես պարտքային առումով արժեզրկման վկայություն (տես՝ Ծանոթագրություն 4 (ե) (iv)): Անհրաժեշտ է, որ հաճախորդը հետևողականորեն ցուցադրի պարտաճանաչ վճարման վարքագիծ որոշակի ժամանակահատվածի ընթացքում, մինչև որ վարկն այլևս չհամարվի պարտքային առումով արժեզրկված/վարկի հետ կապված այլևս չարձանագրվի պարտագանցում, կամ մինչև որ չհամարվի, որ պարտագանցման հավանականությունն այնքան է նվազել, որ կորստի պահուստը կարող է կրկին չափվել 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներին հավասար գումարով:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների չափում

Ակնկալվող պարտքային կորուստները չափելիս որպես առանցքային ելակետային տվյալներ հանդես են գալիս հետևյալ փոփոխականների ժամկետային կառուցվածքները.

- պարտագանցման հավանականությունը,
- կորուստը պարտագանցման դեպքում,
- պարտքի գումարը պարտագանցման պահին:

1-ին փուլի գործիքների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկվում են բազմապատկելով 12-ամսյա պարտագանցման հավանականությունը պարտագանցման դեպքում առաջացող կորստի գումարով և պարտքի գումարով պարտագանցման պահին: Ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկվում են բազմապատկելով ամբողջ ժամկետի համար պարտագանցման հավանականությունը պարտագանցման դեպքում առաջացող կորստի գումարով և պարտքի գումարով պարտագանցման պահին:

Պարտագանցման հավանականության գնահատման մեթոդաբանությունը ներկայացված է վերը՝ «Պարտագանցման հավանականության ժամկետային կառուցվածքի ստեղծում» բաժնում:

Բանկը պարտագանցման դեպքում առաջացող կորուստը գնահատում է հիմք ընդունելով պարտականությունները չկատարած պայմանագրային կողմերին ներկայացված պահանջների արդյունքում միջոցների վերադարձման ցուցանիշների վերաբերյալ տեղեկատվությունը: Պարտագանցման դեպքում առաջացող կորստի գնահատման մոդելներում դիտարկվում են պահանջի կառուցվածքը, գրավը, առաջնահերթությունը, պայմանագրային կողմի գործունեության ոլորտը, ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի մասը կազմող ցանկացած գրավի փոխհատուցման ծախսումները: Անշարժ գույքով ապահովված վարկերի համար վարկի գումար/գրավի արժեք հարաբերակցությունն առանցքային ցուցանիշ է պարտագանցման դեպքում առաջացող կորուստը որոշելու համար: Պարտագանցման դեպքում առաջացող կորստի գնահատականները ճշգրտվում են տարբեր տնտեսական սցենարների տեսանկյունից և անշարժ գույքով ապահովված վարկերի հետ կապված՝ անշարժ գույքի գների հնարավոր փոփոխություններն արտացոլելու համար: Պարտագանցման դեպքում առաջացող կորուստը հաշվարկվում է գեղչված դրամական հոսքերի հիմունքով՝ որպես գեղչման գործակից կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքը:

Պարտքի գումարը պարտագանցման պահին իրենից ներկայացնում է պարտքի ակնկալվող գումարը պարտագանցման դեպքում: Բանկը պարտագանցման պահին պարտքի գումարը հաշվարկում է հիմք ընդունելով պայմանագրային կողմի պարտքի ընթացիկ գումարը և

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

պայմանագրով թույլատրվող և մաշվածության արդյունքում այդ գումարի հնարավոր փոփոխությունները: Ֆինանսական ակտիվի համար պարտքի գումարը պարտազանցման պահին իրենից ներկայացնում է վերջինիս համախառն հաշվեկշռային արժեքը պարտազանցման պահին: Փոխատվության հանձնառությունների համար պարտքի գումարը պարտազանցման պահին իրենից ներկայացնում է հնարավոր ապագա գումարները, որոնք կարող են օգտագործվել պայմանագրի շրջանակում, որոնք գնահատվում են անցյալ ժամանակաշրջանների դիտարկումների և ապագայամետ տեղեկատվության հիման վրա: Ֆինանսական երաշխավորությունների համար պարտքի գումարը պարտազանցման պահին իրենից ներկայացնում է վճարման ենթակա գումարը ֆինանսական երաշխավորության կատարման պահին:

Ինչպես նշված է վերը և պայմանով, որ 1-ին փուլի ֆինանսական ակտիվների համար առավելագույնս կօգտագործվի պարտազանցման հավանականության 12-ամսյա ցուցանիշը, Բանկը ակնկալվող պարտքային կորուստները չափում է հաշվի առնելով պարտազանցման ռիսկն այն առավելագույն պայմանագրային ժամանակահատվածում (ներառյալ փոխառուի երկարաձգման բոլոր հնարավորությունները), որի ընթացքում այն ենթարկվում է պարտքային ռիսկին, եթե նույնիսկ Բանկը դիտարկում է ավելի երկար ժամանակահատված պարտքային ռիսկի կառավարման նպատակների համար: Առավելագույն պայմանագրային ժամանակահատվածը տևում է մինչև այն ամսաթիվը, երբ Բանկն իրավունք ունի պահանջել փոխատվության մարումը կամ դադարեցնել փոխատվության հանձնառությունը կամ երաշխավորությունը:

Եթե ցուցանիշի մոդելավորումն իրականացվում է խմբային հիմունքով, ֆինանսական գործիքները խմբավորվում են ըստ ռիսկի ընդհանրական բնութագրերի, որոնք ներառում են՝

- գործիքի տեսակը,
- գրավի տեսակը:

Խմբավորումները պետք է կանոնավոր հիմունքով վերանայվեն՝ առանձին խմբերի շրջանակում պարտքային ռիսկին ենթարկվող ֆինանսական գործիքների միատեսակ լինելն ապահովելու համար:

Այն պորտֆելների համար, որոնց վերաբերյալ Բանկն ունի անցյալ ժամանակաշրջանների սահմանափակ տվյալներ, ներքին աղբյուրներից հասանելի տեղեկատվությունը լրացնելու համար օգտագործվում է արտաքին աղբյուրներից ստացված ուղենիշային տեղեկատվությունը: Ստորև ներկայացված են այն պորտֆելները, որոնց համար արտաքին աղբյուրներից ստացված ուղենիշային տեղեկատվությունն օգտագործվել է որպես նշանակալի ելակետային տվյալ ակնկալվող պարտքային կորուստները չափելիս:

2021թ. մարտի 31-ի	Ենթարկվածություն պարտքային ռիսկին	Օգտագործված արտաքին աղբյուրներից ստացված ուղենիշային տեղեկատվություն	
		Պարտազանցման հավանականություն	Կորուստը պարտազանցման դեպքում
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր	26,329,709	«S&P» գործակալության պարտազանցման վերլուծության հաշվետվություն	«Moody» գործակալության պարտքի վերադարձի վերլուծության հաշվետվություն
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	5,377,110	«S&P» գործակալության պարտազանցման վերլուծության հաշվետվություն	«Moody» գործակալության պարտքի վերադարձի վերլուծության հաշվետվություն
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	15,791,267	«S&P» գործակալության պարտազանցման վերլուծության հաշվետվություն	-

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2020թ. դեկտեմբերի 31-ի	Ծնթարկվածություն պարտքային ռիսկին	Օգտագործված արտաքին աղբյուրներից ստացված ուղենիշային տեղեկատվություն	
		Պարտագանցման հավանականություն	Կորուստը պարտագանցման դեպքում
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեքիներ	27,041,914	«S&P» գործակալության պարտագանցման վերլուծության հաշվետվություն	«Moody» գործակալության պարտքի վերադարձի վերլուծության հաշվետվություն
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	5,709,755	«S&P» գործակալության պարտագանցման վերլուծության հաշվետվություն	«Moody» գործակալության պարտքի վերադարձի վերլուծության հաշվետվություն
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	16,307,075	«S&P» գործակալության պարտագանցման վերլուծության հաշվետվություն	-

Կորստի պահուստ

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ակնկալվող վարկային կորստի պահուստի
սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումն ըստ ֆինանսական գործիքների դասերի
2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների համար:

հազ. դրամ	31 մարտի 2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(743)	-	-	(743)
Փոխանցում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	743	-	-	743
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(1,304)	-	-	(1,304)
Մնացորդը առ 31 մարտի	(1,304)	-	-	(1,304)

հազ. դրամ	31 մարտի 2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող բանկերին տրված վարկեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(58,180)	-	-	(58,180)
Փոխանցում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	1,239	-	-	1,239
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(2,492)	-	-	(2,492)
Մնացորդը առ 31 մարտի	(59,433)	-	-	(59,433)

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	31 մարտի 2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – իրավաբանական անձիք				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(232,874)	(86,278)	(258,990)	(578,142)
Փոխանցում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	36,003	1,249	(4,252)	33,000
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(68,522)	-	-	(68,522)
Դուրսգրումներ*	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 մարտի	(265,393)	(85,029)	(263,242)	(613,664)

հազ. դրամ	31 մարտի 2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – անհատներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(66,439)	(132,153)	(35,346)	(233,938)
Փոխանցում 1-ին փուլ	(45,863)	44,667	1,196	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	566	(5,692)	5,126	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	9	6,407	(6,416)	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	40,261	(14,597)	20	25,684
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(2,629)	(604)	-	(3,233)
Դուրսգրումներ*	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 մարտի	(74,095)	(101,972)	(35,420)	(211,487)

* Նախորդ տարվա դուրսգրումների տվյալը չի ներառում ժամանակաշրջանի վերականգնումները:

հազ. դրամ	31 մարտի 2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(106,174)	-	-	(106,174)
Փոխանցում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	5,055	-	-	5,055
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-
Այլ	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 մարտի	(101,119)	-	-	(101,119)

Վերը ներկայացված կորստի պահուստը չի ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին
հաշվետվությունում, քանի որ իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի
միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթերի հաշվեկշռային արժեքը
վերջիններիս իրական արժեքն է:

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումն ըստ ֆինանսական գործիքների դասերի 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(1,320)	-	-	(1,320)
Փոխանցում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	1,320	-	-	1,320
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(743)	-	-	(743)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	(743)	-	-	(743)

հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող բանկերին տրված վարկեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(56,088)	-	-	(56,088)
Փոխանցում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	(28)	-	-	(28)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(2,064)	-	-	(2,064)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	(58,180)	-	-	(58,180)

հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – իրավաբանական անձիք				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(206,805)	(80,926)	(727,273)	(1,015,004)
Փոխանցում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	5,007	(5,007)	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	-	80,926	(80,926)	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	3,526	(81,271)	(131,960)	(209,705)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(34,602)	-	-	(34,602)
Դուրսգրումներ*	-	-	681,169	681,169
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	(232,874)	(86,278)	(258,990)	(578,142)

հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – անհատներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(25,954)	(30,350)	(18,023)	(74,327)
Փոխանցում 1-ին փուլ	(2,166)	1,926	240	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	1,222	(3,677)	2,455	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	160	5,461	(5,621)	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	(39,171)	(110,635)	(29,524)	(179,330)

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(17,206)	(2,425)	(406)	(20,037)
Դուրսգրումներ*	16,676	7,547	15,533	39,756
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	(66,439)	(132,153)	(35,346)	(233,938)

* Նախորդ տարվա դուրսգրումների տվյալը չի ներառում ժամանակաշրջանի վերականգնումները:

հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեքիներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(116,701)	-	-	(116,701)
Փոխանցում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի գույք վերաչափում	17,714	-	-	17,714
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(7,187)	-	-	(7,187)
Այլ	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	(106,174)	-	-	(106,174)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է հետևյալ երկու մեծությունների համադրումը.

- վերը աղյուսակներում կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդներն ըստ ֆինանսական գործիքների դասերի և
- «պարտքային ֆինանսական ակտիվների արժեքկումից կորուստներ» և «փոխատվության հանձնառությունների և ֆինանսական երաշխավորությունների արժեքկումից կորուստներ» հոդվածները շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում:

Ստորև ներկայացված է համադրումը 2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների համար:

հազ. դրամ	Դրամական միջոցներ և դրանց համար- ժեքներ	Ամորտի- զացված արժեքով չափվող բանկերին տրված վարկեր	Ամորտիզաց- ված արժեքով չափվող հաճախորդների ն տրված վարկեր – իրավաբանակա ն անձիք	Ամորտիզաց- ված արժեքով չափվող հաճախորդ- ներին տրված վարկեր – անհատներ	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեքիներ	Այլ ակտիվներ	Ընդամենը
Կորստի պահուստի գույք վերաչափում	743	1,239	33,000	25,684	5,055	-	65,721
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(1,304)	(2,492)	(68,522)	(3,233)	-	-	(75,551)
Փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը	-	-	6,248	2,327	-	-	8,575
Հանրագումար	(561)	(1,253)	(29,274)	24,778	5,055	-	(1,255)
Նախկինում դուրսգրված գումարների վերականգնում	-	-	-	1,834	-	118	1,952
Ընդամենը	(561)	(1,253)	(29,274)	26,612	5,055	118	697

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև ներկայացված է համադրումը 2020թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների համար:

հազ. դրամ	Դրամական միջոցներ և դրանց համար- ժեքներ	Ամորտի- զացված արժեքով չափվող բանկերին տրված վարկեր	Ամորտիզաց- ված արժեքով չափվող հաճախորդների ն տրված վարկեր – իրավաբանակա ն անձիք	Ամորտիզաց- ված արժեքով չափվող հաճախորդ- ներից տրված վարկեր – անհատներ	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեքային	Այլ ակտիվներ	Ընդամենը
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	1,320	528	(192,482)	(23,185)	9,016	28,435	(176,368)
Սկզբնավորված կամ ծեռք բերված մոր ֆինանսական ակտիվներ	(868)	(1,389)	(64,648)	(2,400)	-	-	(69,305)
Հանրագումար	452	(861)	(257,130)	(25,585)	9,016	28,435	(245,673)
Նախկինում դուրսգրված գումարների վերականգնում	-	-	-	74,109	-	-	74,109
Ընդամենը	452	(861)	(257,130)	48,524	9,016	28,435	(171,564)

Ստորև ներկայացված են անհատներին և իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելների համախառն հաշվեկշռային արժեքների մշանակալի փոփոխությունները 2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների ընթացքում, որոնք հանգեցրել են կորստի պահուստի փոփոխություններին:

31 մարտի 2021թ.

հազ. դրամ	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – իրավաբանական անձիք – համախառն հաշվեկշռային արժեք				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	21,444,084	493,411	657,477	22,594,972
Փոխանցում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված մոր ֆինանսական ակտիվներ	5,226,038	-	-	5,226,038
Ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն մարված ֆինանսական ակտիվներ և այլ փոփոխություններ	(6,046,376)	(3,387)	10,794	(6,038,969)
Դուրսգրումներ	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 մարտի	20,623,746	490,024	668,271	21,782,041

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	31 մարտի 2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – անհատներ – համախառմ հաշվեկշռային արժեք				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	16,276,908	1,047,224	214,888	17,539,020
Փոխանցում 1-ին փուլ	364,470	(357,679)	(6,791)	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(121,917)	153,097	(31,180)	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	(2,307)	(50,923)	53,230	-
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	546,562	4,795	-	551,357
Ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն մարված ֆինանսական ակտիվներ և այլ փոփոխություններ	(523,200)	(11,233)	(13,427)	(547,860)
Դուրսգրումներ	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 մարտի	16,540,516	785,281	216,720	17,542,517

Ստորև ներկայացված են անհատներին և իրավաբանական անձանց տրված վարկերի
պորտֆելների համախառմ հաշվեկշռային արժեքների նշանակալի փոփոխությունները 2020թ.
դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում, որոնք հանգեցրել են կորստի պահուստի
փոփոխություններին:

հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – իրավաբանական անձիք – համախառմ հաշվեկշռային արժեք				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	19,681,072	609,159	817,160	21,107,391
Փոխանցում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(426,682)	426,682	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	-	(609,159)	609,159	-
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	8,839,005	79,266	-	8,918,271
Ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն մարված ֆինանսական ակտիվներ և այլ փոփոխություններ	(6,649,311)	(12,537)	(87,673)	(6,749,521)
Դուրսգրումներ	-	-	(681,169)	(681,169)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	21,444,084	493,411	657,477	22,594,972

հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – անհատներ – համախառմ հաշվեկշռային արժեք				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	13,929,666	381,673	188,323	14,499,662
Փոխանցում 1-ին փուլ	29,045	(25,210)	(3,835)	-

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(693,206)	717,109	(23,903)	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	(56,046)	(71,792)	127,838	-
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	5,075,911	16,979	3,552	5,096,442
Ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն մարված ֆինանսական ակտիվներ և այլ փոփոխություններ	(1,991,786)	36,012	(61,554)	(2,017,328)
Դուրսգրումներ	(16,676)	(7,547)	(15,533)	(39,756)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	16,276,908	1,047,224	214,888	17,539,020

Պարտքային որակի վերլուծություն

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն 2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեքների պարտքային որակի վերաբերյալ: Եթե այլ նշում չի արվում, ֆինանսական ակտիվների համար աղյուսակում նշված գումարներն իրենցից ներկայացնում են համախառն հաշվեկշռային արժեքները: Փոխատվության հանձնառությունների և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերի համար աղյուսակում նշված գումարներն իրենցից ներկայացնում են համապատասխանաբար հանձնառության կամ երաշխավորության գումարները:

«1-ին փուլ», «2-րդ փուլ» և «3-րդ փուլ» տերմինների բացատրությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 4 (ե) (iv) կետում:

հազ. դրամ	31 մարտի 2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
	12-ամսյա ԱՊԿ	Ամբողջ ժամկետում ԱՊԿ, պարտքային առումով չարժեզրկված	Ամբողջ ժամկետում ԱՊԿ, պարտքային առումով արժեզրկված	
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ				
B- ից BBB- վարկանիշով	5,946	-	-	5,946
Առանց վարկանիշի	18,298,973	-	-	18,298,973
	18,304,919	-	-	18,304,919
Կորստի պահուստ	(1,304)	-	-	(1,304)
Հաշվեկշռային արժեք	18,303,615	-	-	18,303,615
Ամորտիզացված արժեքով չափվող քանկերին տրված վարկեր				
A+ վարկանիշով	88,101	-	-	88,101
B- ից B+ վարկանիշով	6,985,373	-	-	6,985,373
Առանց վարկանիշի	1,598,087	-	-	1,598,087
	8,671,561	-	-	8,671,561
Կորստի պահուստ	(59,433)	-	-	(59,433)
Հաշվեկշռային արժեք	8,612,128	-	-	8,612,128
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – իրավաբանական անձիք				
Արժեզրկման անհատական հայտանիշ չունեցող վարկեր	20,623,746	-	-	20,623,746
Ոչ ժամկետանց	-	490,024	-	490,024
91-365 օր ժամկետանց	-	-	-	-

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	31 մարտի 2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
	12-ամսյա ԱՊԿ	Ամբողջ ժամկետում ԱՊԿ, պարտքային առումով չարժեզրկված	Ամբողջ ժամկետում ԱՊԿ, պարտքային առումով արժեզրկված	
Ավելի քան 365 օր ժամկետանց	-	-	668,271	668,271
	20,623,746	490,024	668,271	21,782,041
Կորստի պահուստ	(265,393)	(85,029)	(263,242)	(613,664)
Հաշվեկշռային արժեք	20,358,353	404,995	405,029	21,168,377
<i>Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – անհատներ *</i>				
Ոչ ժամկետանց	16,330,497	494,164	-	16,824,661
Մինչև 30 օր ժամկետանց	210,019	6,762	-	216,781
31-90 օր ժամկետանց	-	284,355	-	284,355
91-180 օր ժամկետանց	-	-	128,947	128,947
181-270 օր ժամկետանց	-	-	10,717	10,717
Ավելի քան 271 օր ժամկետանց	-	-	77,056	77,056
	16,540,516	785,281	216,720	17,542,517
Կորստի պահուստ	(74,095)	(101,972)	(35,420)	(211,487)
Հաշվեկշռային արժեք	16,466,421	683,309	181,300	17,331,030
<i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեքի</i>				
B- -ից B+ վարկանիշով	26,122,848	-	-	26,122,848
Առանց վարկանիշի	206,861	-	-	206,861
	26,329,709	-	-	26,329,709
Կորստի պահուստ	(101,119)	-	-	(101,119)
Հաշվեկշռային արժեք – իրական արժեք	26,329,709	-	-	26,329,709

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթերի պարտքային որակի վերաբերյալ:

հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
	12-ամսյա ԱՊԿ	Ամբողջ ժամկետում ԱՊԿ, պարտքային առումով չարժեզրկված	Ամբողջ ժամկետում ԱՊԿ, պարտքային առումով արժեզրկված	
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ				
B- ից BBB- վարկանիշով	2,950	-	-	2,950
Առանց վարկանիշի	16,606,822	-	-	16,606,822
	16,609,772	-	-	16,609,772
Կորստի պահուստ	(743)	-	-	(743)
Հաշվեկշռային արժեք	16,609,029	-	-	16,609,029
Ամորտիզացված արժեքով չափվող քանկերին տրված վարկեր				
A+ վարկանիշով	86,678	-	-	86,678
B- ից B+ վարկանիշով	6,974,106	-	-	6,974,106
Առանց վարկանիշի	2,525,801	-	-	2,525,801
	9,586,585	-	-	9,586,585
Կորստի պահուստ	(58,180)	-	-	(58,180)
Հաշվեկշռային արժեք	9,528,405	-	-	9,528,405
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – իրավաբանական անձիք				
Արժեզրկման անհատական հայտանիշ չունեցող վարկեր	21,444,084	-	-	21,444,084
Ոչ ժամկետանց		493,411		493,411
91-365 օր ժամկետանց	-	-	308,328	308,328
Ավելի քան 365 օր ժամկետանց	-	-	349,149	349,149
	21,444,084	493,411	657,477	22,594,972
Կորստի պահուստ	(232,874)	(86,278)	(258,990)	(578,142)
Հաշվեկշռային արժեք	21,211,210	407,133	398,487	22,016,830
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – անհատներ*				
Ոչ ժամկետանց	16,217,320	787,161	-	17,004,481
Մինչև 30 օր ժամկետանց	59,588	38,630	-	98,218
31-90 օր ժամկետանց	-	221,433	-	221,433
91-180 օր ժամկետանց	-	-	77,997	77,997
181-270 օր ժամկետանց	-	-	56,083	56,083
Ավելի քան 271 օր ժամկետանց	-	-	80,808	80,808
	16,276,908	1,047,224	214,888	17,539,020
Կորստի պահուստ	(66,439)	(132,153)	(35,346)	(233,938)
Հաշվեկշռային արժեք	16,210,469	915,071	179,542	17,305,082
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր				
B- ից B+ վարկանիշով	26,836,566	-	-	26,836,566
Առանց վարկանիշի	205,348	-	-	205,348
	27,041,914	-	-	27,041,914
Կորստի պահուստ	(106,174)	-	-	(106,174)
Հաշվեկշռային արժեք – իրական արժեք	27,041,914	-	-	27,041,914

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

* ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն՝ հաճախորդներին տրված վարկերի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները ներառում են չօգտագործված փոխատվության հանձնառությունների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները:

Գրավ կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցներ

2021թ. մարտի 31-ի և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ուներ ֆինանսական գործիքներ, որոնց համար կորստի պահուստ չէր ճանաչվել գրավի առկայության պատճառով:

	Ենթարկվածությունը պարտքային ռիսկին 2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ հազ. դրամ	Ենթարկվածությունը պարտքային ռիսկին 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հազ. դրամ
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,972,112	5,898,754
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	3,190,337	3,347,612
Անհատներին տրված վարկեր	338,161	329,163

Ժամանակաշրջանի ընթացքում գրավի հետ կապված Բանկի կողմից կիրառվող քաղաքականությունում փոփոխություններ տեղի չեն ունեցել:

Պարտքային ռիսկի կենտրոնացում

Պարտքային ռիսկին առավելագույն ենթարկվածությունը որպես կանոն արտացոլվում է ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքներում՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում և չճանաչված պայմանագրային հանձնառություններում: Ակտիվների և պարտավորությունների հնարավոր հաշվանցումն էական ազդեցություն չունի պոտենցիալ պարտքային ռիսկի նվազեցման վրա:

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների գծով պարտքային ռիսկին առավելագույն ենթարկվածությունը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

	31 մարտի 2021թ. հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ. հազ. դրամ
Ակտիվներ		
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	18,303,615	16,609,029
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,972,112	5,898,754
Բանկերին տրված վարկեր	8,612,128	9,528,405
Հաճախորդներին տրված վարկեր	38,499,407	39,321,912
Ներդրումային արժեթղթեր	26,347,226	27,059,431
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	30,031	20,610
Պարտքային ռիսկին ընդհանուր առավելագույն ենթարկվածությունը	95,764,519	98,438,141

Որպես կանոն, արժեթղթերում ներդրումների և բանկերին տրված վարկերի համար գրավ չի պահանջվում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ արժեթղթերը պահվում են որպես հակադարձ հետգնման գոծառնությունների մաս:

Հաճախորդներին տրված վարկերի գրավի և այդ վարկերի գծով պարտքային ռիսկի կենտրոնացման վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 12-ում:

*2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

Չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների գծով պարտքային ռիսկին առավելագույն ենթարկվածությունը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ներկայացված է Ծանոթագրություն 22-ում:

2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի երկու պարտապան կամ կապակցված պարտապանների խմբեր (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ երկու), որոնց հետ կապված պարտքային ռիսկին ենթարկվածությունը գերազանցում է առավելագույն պարտքային ռիսկի 10%-ը: 2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ այս պայմանագրային կողմերի հետ կապված պարտքային ռիսկին ենթարկվածությունը կազմում է 38,860,207 հազար դրամ (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 39,064,958 հազար դրամ):

Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված բացահայտումները ներառում են այն ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները, որոնք՝

- հաշվանցվում են Բանկի ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կամ
- հանդիսանում են իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր պայմանագրի կամ համանման գործիքներին վերաբերող նմանատիպ պայմանագրերի առարկա՝ անկախ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցվելու հանգամանքից:

Նմանատիպ պայմանագրերը ներառում են ածանցյալ գործիքների քլիրինգի պայմանագրերը, հետգնման գլխավոր պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության գլխավոր պայմանագրերը: Ֆինանսական գործիքները, այդ թվում՝ վարկերը և ավանդները, չեն բացահայտվում ստորև ներկայացվող աղյուսակներում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ հաշվանցվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

Բանկը ստանում և ընդունում է գրավ շուկայում շրջանառվող արժեթղթերի տեսքով վաճառքի և հետգնման, հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի գծով:

Նման գրավի համար գործում են տվյալ ոլորտում ընդունված ստանդարտ պայմանները: Սա նշանակում է, որ որպես գրավ ստացված/տրամադրված արժեթղթերը կարող են գրավադրվել կամ վաճառվել գործարքի ժամկետի ընթացքում, սակայն պետք է վերադարձվեն մինչև գործարքի ավարտը: Այս պայմանները յուրաքանչյուր պայմանագրային կողմին իրավունք են տալիս նաև դադարեցնել համապատասխան գործարքը՝ պայմանագրային կողմի կողմից գրավ տրամադրելու անկարողության դեպքում:

Վերը նշված պայմանագրերը չեն բավարարում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցման պայմանները: Պատճառն այն է, որ այս պայմանագրերը տալիս են ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավունք, որն իրագործելի է միայն Բանկի կամ պայմանագրային կողմերի կողմից պարտազանցում կատարելու, անվճարունակ դառնալու կամ սնանկանալու դեպքում: Բացի այդ, Բանկը և նրա պայմանագրային կողմերը մտադիր չեն հաշվարկն իրականացնել գուտ հիմունքով, կամ իրացնել ակտիվները և մարել պարտավորությունները միաժամանակ:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման, իրագործելի գլխավոր պայմանագրերի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ:

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ

Ֆինանսական ակտիվների տեսակներ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվների համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների գուտ գումար	Մնանկության դեպքում հաշվանցման ենթակա գումարներ Ֆինանսական գործիքներ	Զուտ գումար
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,972,112	-	3,972,112	3,972,112	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	3,972,112	-	3,972,112	3,972,112	-

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման, իրագործելի գլխավոր
պայմանագրերի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական
ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ

Ֆինանսական ակտիվների տեսակներ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվների համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների գուտ գումար	Մնանկության դեպքում հաշվանցման ենթակա գումարներ Ֆինանսական գործիքներ	Զուտ գումար
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,898,754	-	5,898,754	5,898,754	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	5,898,754	-	5,898,754	5,898,754	-

(գ) Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ ապագա դրամական
հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական գների փոփոխությունների հետևանքով:
Շուկայական ռիսկը ներառում է արժույթային, տոկոսադրույքի և այլ գնային ռիսկերը:
Շուկայական ռիսկն առաջանում է պարտքային և բաժնային ֆինանսական գործիքների բաց
դիրքերի գծով, որոնք ենթարկվում են շուկայի ընդհանուր և առանձնահատուկ
փոփոխությունների ազդեցությանը և շուկայական գների ու արտարժույթի փոխարժեքների
փոփոխականության մակարդակի փոփոխություններին: Շուկայական ռիսկի կառավարման
նպատակն է կառավարել և հսկել շուկայական ռիսկին ենթարկվածությունը և պահպանել այն
ընդունելի սահմանաչափերում՝ միաժամանակ ապահովելով ռիսկի դիմաց եկամտաբերության
օպտիմալացումը:

Շուկայական ռիսկի կառավարման համար պատասխանատու է ԱՊԿԿ-ն: Շուկայական ռիսկի
սահմանաչափերը հաստատվում են ԱՊԿԿ-ի կողմից:

*2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

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

(i) Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ ապագա դրամական հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխությունների հետևանքով: Բանկը ենթարկվում է իր ֆինանսական վիճակի և դրամական հոսքերի վրա շուկայում գերակշռող տոկոսադրույքների տատանումների ազդեցությանը: Նման տատանումները կարող են ավելացնել տոկոսային մարժան, սակայն կարող են նաև նվազեցնել այն կամ հանգեցնել կորուստների՝ տոկոսադրույքների անսպասելի փոփոխությունների դեպքում:

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Տոկոսադրույքի ճեղքվածքի վերլուծություն

Տոկոսադրույքի ռիսկը հիմնականում կառավարվում է տոկոսադրույքների ճեղքվածքի հսկողության միջոցով: Ստորև ամփոփ կերպով ներկայացված է տոկոսադրույքների ճեղքվածքի վերաբերյալ տեղեկատվությունը հիմնական ֆինանսական գործիքների համար 2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ոչ տոկոսակիր	Հաշվեկշռ. արժեք
31 մարտ 2021թ. ԱԿՏԻՎՆԵՐ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	1,484,455	-	-	-	-	17,552,590	19,037,045
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,972,112	-	-	-	-	-	3,972,112
Բանկերին տրված վարկեր	3,199,117	-	-	5,254,910	88,101	70,000	8,612,128
Հաճախորդներին տրված վարկեր	2,411,203	3,401,724	14,314,696	17,036,505	1,335,279	-	38,499,407
Ներդրումային արժեթղթեր	3,162,652	346,641	1,930,472	17,807,217	3,082,727	17,517	26,347,226
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-	-	30,031	30,031
	14,229,539	3,748,365	16,245,168	40,098,632	4,506,107	17,670,138	96,497,949
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	27,200	-	8,428	499,702	-	-	535,330
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	15,192,579	12,709,884	9,375,405	18,450,675	3,916	4,215,848	59,948,307
Այլ ներգրավված միջոցներ	33,809	29,718	55,832	315,169	87,384	-	521,912
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	-	4,298	-	-	8,602,334	-	8,606,632
Վարձակալության գծով պարտավորություն	6,338	6,375	14,435	168,281	256,778	-	452,207
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	-	-	-	273,544	273,544
	15,259,926	12,750,275	9,454,100	19,433,827	8,950,412	4,489,392	70,337,932
	(1,030,387)	(9,001,910)	6,791,068	20,664,805	(4,444,305)	13,180,746	26,160,017

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև ամփոփ կերպով ներկայացված է տոկոսադրույքների ճեղքվածքի վերաբերյալ տեղեկատվությունը հիմնական ֆինանսական գործիքների համար 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ոչ տոկոսակիր	Հաշվեկշռ. արժեք
31 դեկտեմբերի 2020թ. ԱՆՏԻՎՆԵՐ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	323,197	-	-	-	-	17,005,892	17,329,089
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,898,754	-	-	-	-	-	5,898,754
Բանկերին տրված վարկեր	4,101,601	-	-	5,170,126	86,678	170,000	9,528,405
Հաճախորդներին տրված վարկեր	7,359,472	2,372,702	10,977,560	17,170,307	1,441,871	-	39,321,912
Ներդրումային արժեթղթեր	1,263,719	3,111,712	1,554,221	18,114,112	2,998,150	17,517	27,059,431
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-	-	20,610	20,610
	18,946,743	5,484,414	12,531,781	40,454,545	4,526,699	17,214,019	99,158,201
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	-	19,751	8,429	659,226	-	-	687,406
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	17,330,674	11,222,910	15,991,016	10,353,110	3,750	4,094,366	58,995,826
Այլ ներգրավված միջոցներ	3,348,669	37,391	68,967	352,830	100,978	-	3,908,835
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	146,776	-	-	-	8,727,874	-	8,874,650
Վարձակալության գծով պարտավորություն	6,302	6,337	13,285	161,706	270,878	-	458,508
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	-	-	-	243,368	243,368
	20,832,421	11,286,389	16,081,697	11,526,872	9,103,480	4,337,734	73,168,593
	(1,885,678)	(5,801,975)	(3,549,916)	28,927,673	(4,576,781)	12,876,285	25,989,608

Միջին արդյունավետ տոկոսադրույքներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2021թ. մարտի 31-ի և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Այս տոկոսադրույքներն իրենցից ներկայացնում են այս ակտիվների և պարտավորությունների մինչև մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածի մոտավոր եկամտաբերությունը:

	Մարտի 31, 2020թ.			Դեկտեմբերի 31, 2020թ.		
	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %			Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %		
	Այլ			ԱՄՆ		
	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	արտարժույթ	ՀՀ դրամ	դոլար	արտարժույթ
Տոկոսակիր ակտիվներ						
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5.6%	-	3.0%	5.6%	-	3.0%
Բանկերին տրված վարկեր	-	5.3%	-	5.5%	5.9%	2.5%
Հաճախորդներին տրված վարկեր	11.6%	7.8%	5.1%	11.5%	7.4%	7.4%
Ներդրումային արժեթղթեր	9.3%	-	-	9.3%	-	-

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Տոկոսակիր պարտավորություններ	Մարտի 31, 2020թ. Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %			Դեկտեմբերի 31, 2020թ. Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %		
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	7.9%	-	-	7.9%	-	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ						
- Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ	1.0%	0.7%	-	1.0%	0.7%	-
- Ժամկետային ավանդներ	8.4%	4.4%	2.2%	7.9%	4.3%	2.1%
Այլ ներգրավված միջոցներ	8.5%	-	-	8.6%	8.3%	-
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	-	6.5%	6.5%	-	6.5%	6.5%

Տոկոսադրույքի զգայնության վերլուծություն

Տոկոսադրույքի ճեղքվածքի վերլուծության վրա հիմնված տոկոսադրույքի կառավարումը լրացվում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների զգայնության հսկողությամբ: Ստորև ներկայացված է տոկոսադրույքների փոփոխությունների (վերագնորոշման ռիսկ) նկատմամբ զուտ շահույթի կամ վնասի և սեփական կապիտալի (առանց հարկերի) զգայնության վերլուծությունը, որն իրականացվել է համապատասխանաբար տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների եկամտաբերության բոլոր կորերի 100 բազիսային կետով (բկ) զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի և 2021թ. մարտի 31-ի ու 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ գոյություն ունեցող դիրքերի հիման վրա:

	31 մարտի 2021թ. հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ. հազ. դրամ
100 բկ զուգահեռ նվազում	69,677	41,194
100 բկ զուգահեռ աճ	(69,677)	(41,194)

Ստորև ներկայացվում է զուտ շահույթի կամ վնասի և սեփական կապիտալի զգայնության վերլուծությունը՝ պայմանավորված այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությամբ, որն իրականացվել է 2021թ. մարտի 31-ի ու 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 100 բազիսային կետով (բկ) եկամտաբերության կորերի զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի հիման վրա:

	31 մարտի 2021թ.		31 դեկտեմբերի 2020թ.	
	Զուտ շահույթ կամ վնաս հազ. դրամ	Սեփական կապիտալ հազ. դրամ	Զուտ շահույթ կամ վնաս հազ. դրամ	Սեփական կապիտալ հազ. դրամ
100 բկ զուգահեռ նվազում	-	564,556	-	603,656
100 բկ զուգահեռ աճ	-	(564,556)	-	(603,656)

(ii) Արժուքային ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

Արժուքային ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ ապագա դրամական հոսքերի տատանման ռիսկն է արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխությունների հետևանքով: Բանկը չի հեջավորում է իր ենթարկվածությունն արժուքային ռիսկին:

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

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

	ՀՀ դրամ հազ. դրամ	ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ	Եվրո հազ. դրամ	Այլ արտարժույթ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	4,605,690	12,989,153	1,423,946	18,256	19,037,045
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	1,790,677	-	2,181,435	-	3,972,112
Բանկերին տրված վարկեր	70,000	8,542,128	-	-	8,612,128
Հաճախորդներին տրված վարկեր	13,004,867	21,787,548	3,706,992	-	38,499,407
Ներդրումային արժեթղթեր	26,347,226	-	-	-	26,347,226
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	18,746	11,272	13	-	30,031
Ընդամենը ակտիվներ	45,837,206	43,330,101	7,312,386	18,256	96,497,949
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	535,330	-	-	-	535,330
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	17,997,712	40,438,912	1,505,330	6,353	59,948,307
Այլ ներգրավված միջոցներ	521,912	-	-	-	521,912
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	-	2,763,328	5,843,304	-	8,606,632
Վարձակալության գծով պարտավորություն	452,207	-	-	-	452,207
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	254,919	8,334	10,291	-	273,544
Ընդամենը պարտավորություններ	19,762,080	43,210,574	7,358,925	6,353	70,337,932
Զուտ դիրքը	26,075,126	119,527	(46,539)	11,903	26,160,017

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

	ՀՀ դրամ հազ. դրամ	ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ	Եվրո հազ. դրամ	Այլ արտարժույթ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	4,871,840	9,211,533	3,233,423	12,293	17,329,089
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,654,448	-	2,244,306	-	5,898,754
Բանկերին տրված վարկեր	769,954	6,834,317	1,924,134	-	9,528,405
Հաճախորդներին տրված վարկեր	12,942,739	26,202,874	176,299	-	39,321,912
Ներդրումային արժեթղթեր	27,059,431	-	-	-	27,059,431
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	10,149	10,445	16	-	20,610
Ընդամենը ակտիվներ	49,308,561	42,259,169	7,578,178	12,293	99,158,201
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	687,406	-	-	-	687,406
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	21,404,383	36,109,241	1,478,686	3,516	58,995,826
Այլ ներգրավված միջոցներ	598,558	3,310,277	-	-	3,908,835
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	-	2,763,027	6,111,623	-	8,874,650

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Վարձակալության գծով պարտավորություն	458,508	-	-	458,508	
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	215,956	25,147	2,265	-	243,368
Ընդամենը պարտավորություններ	23,364,811	42,207,692	7,592,574	3,516	73,168,593
Զուտ դիքը	25,943,750	51,477	(14,396)	8,777	25,989,608

Ստորև աղյուսակում ներկայացված 2021թ. մարտի 31-ի ու 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի նվազումը հետևյալ արտարժույթների նկատմամբ կավելացներ (կնվազեցներ) սեփական կապիտալը և շահույթը կամ վնասը ստորև ներկայացված գումարների չափով: Վերլուծությունն իրականացնելիս հիմք են ընդունվել արտարժույթների փոխարժեքների փոփոխությունները, որոնք Բանկը դիտարկում էր որպես ողջամտորեն հնարավոր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ: Վերլուծությունը ենթադրում է, որ մյուս բոլոր փոփոխականները, մասնավորապես տոկոսադրույքները, կմնան անփոփոխ:

	31 մարտի 2021թ. հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ. հազ. դրամ
ՀՀ դրամի նկատմամբ ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքի աճ 10%-ով	11,953	5,148
ՀՀ դրամի նկատմամբ եվրոյի փոխարժեքի աճ 10%-ով	(4,654)	(1,440)

2021թ. մարտի 31-ի ու 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի աճը վերոնշյալ արտարժույթների նկատմամբ կունենար գումարային առումով նույն, սակայն հակառակ ազդեցություն վերը նշված գումարների վրա՝ ելնելով այն ենթադրությունից, որ մյուս բոլոր փոփոխականները կմնան անփոփոխ:

(դ) Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական պարտավորությունների հետ կապված իր պարտականությունները կատարելիս, որոնք մարվելու են դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվ տրամադրելով:

Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույքների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունը հանդիսանում է իրացվելիության կառավարման հիմնարար գործոն: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ամբողջական համապատասխանությունը սովորական չէ ֆինանսական կազմակերպությունների համար՝ պայմանավորված իրականացվող գործարքների տարաբնույթությամբ և ժամկետների անորոշությամբ: Անհամապատասխանությունը հնարավորություն է տալիս բարձրացնել շահութաբերությունը, սակայն կարող է նաև մեծացնել կորուստների ռիսկը:

Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական հոսքերի հետ կապված պարտականությունները սահմանված ժամկետներում կատարելու համար: Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է ԱՊԿԿ-ի կողմից:

*2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

Բանկը ձգտում է պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածք, որը կազմված է այլ բանկերից ստացված երկարաժամկետ ու կարճաժամկետ վարկերից, հիմնական կորպորատիվ հաճախորդների և անհատների ավանդներից, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարբերակված պորտֆելներ՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ և հեշտությամբ բավարարելու համար:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

- դրամական հոսքերի կանխատեսում ըստ հիմնական արտարժույթների և այդ դրամական հոսքերի հետ կապված պահանջվող իրացվելի ակտիվների մակարդակի դիտարկում,
- ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված կառուցվածքի պահպանում,
- պարտքերի կենտրոնացման և կառուցվածքի կառավարում,
- բարձր իրացվելի ակտիվների պորտֆելի պահպանում, որը կարելի է հեշտությամբ իրացնել որպես ապահովություն դրամական հոսքերի դադարեցման դեպքում,
- իրացվելիության և ֆինանսավորման անընդհատությունն ապահովող ծրագրերի մշակում,
- օրենսդրական պահանջների հետ իրացվելիության ցուցանիշների համապատասխանության հսկողություն:

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

Գանձապետարանն իրականացնում է իրացվելիության դիրքի հսկողություն օրական կտրվածքով և իրացվելիության կանոնավոր «ստրեսային թեսթեր»՝ շուկայական սովորական և ավելի խիստ պայմանները ներառող տարբեր սցենարների շրջանակում: Սովորական շուկայական պայմաններում Բանկի իրացվելիության դիրքի վերաբերյալ հաշվետվությունները ներկայացվում են վերադաս ղեկավարությանը շաբաթական կտրվածքով: Իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ որոշումները կայացնում է ԱՊԿԿ-ի կողմից՝ Ռիսկերի կառավարման բաժնի և Գանձապետարանի կողմից ներկայացվող հաշվետվությունների հիման վրա:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են ֆինանսական պարտավորությունների և փոխառության հանձնառությունների գծով չզեղչված դրամական հոսքերը՝ ըստ պայմանագրով սահմանված ամենավաղ մարման ժամկետի: Աղյուսակներում ներկայացված դրամական արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումարն իրենից ներկայացնում է չզեղչված պայմանագրային դրամական հոսքերը ֆինանսական պարտավորությունների կամ փոխառության հանձնառությունների գծով: Ֆինանսական երաշխավորությունների պայմանագրերի համար երաշխավորության առավելագույն գումարը բաշխվում է այն ամենավաղ ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում երաշխավորությունը կարող է հետ կանչվել/օգտագործվել:

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունն ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների 2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ:

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	Ցայահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 6 ամիս	6-ից 12 ամիս	Ավելի քան 1 տարի	Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռային արժեք
31 մարտի 2021թ.							
Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	28,769	-	-	28,619	561,727	619,115	535,330
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	13,193,660	6,400,897	13,207,832	10,114,895	18,951,825	61,869,109	59,948,307
Այլ ներգրավված միջոցներ	10,712	29,707	40,058	74,641	480,161	635,279	521,912
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	-	-	279,428	279,741	11,130,759	11,689,928	8,606,632
Վարձակալության գծով պարտավորություն	6,007	12,013	18,020	36,940	622,093	695,073	452,207
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	-	-	273,544	273,544	273,544
Ընդամենը	13,239,148	6,442,617	13,545,338	10,534,836	32,020,1109	75,782,048	70,337,932
Փոխատվության հանձնառություններ	5,096,018	-	-	-	-	5,096,018	5,096,018

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունն ըստ պայմանագրային
մարման ժամկետների 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Ցայահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 6 ամիս	6-ից 12 ամիս	Ավելի քան 1 տարի	Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռային արժեք
31 դեկտեմբերի 2020թ.							
Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	-	-	35,042	35,018	737,039	807,099	687,406
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	17,367,477	4,200,789	11,580,043	16,796,635	10,927,251	60,872,195	58,995,826
Այլ ներգրավված միջոցներ	3,336,157	33,373	49,099	90,581	545,011	4,054,221	3,908,835
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	-	282,450	-	283,823	11,577,022	12,143,295	8,874,650
Վարձակալության գծով պարտավորություն	6,006	12,013	18,020	36,400	640,653	713,092	458,508
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	-	-	243,368	243,368	243,368
Ընդամենը	20,709,640	4,528,625	11,682,204	17,242,457	24,670,344	78,833,270	73,168,593
Փոխատվության հանձնառություններ	5,036,055	-	-	-	-	5,036,055	5,036,055

ՀՀ օրենսդրության համաձայն՝ անհատները կարող են ցանկացած պահի ելքագրել իրենց
ժամկետային ավանդները՝ դեպքերի մեծամասնությունում կորցնելով հաշվեկշռված տոկոսները:
Այս ավանդները դասակարգվում են ըստ պայմանագրով սահմանված մարման ժամկետների:
Ստորև ներկայացված է այս ավանդների գծով մնացորդների դասակարգումն ըստ սահմանված
մարման ժամկետների:

*2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

	31 մարտի 2021թ. հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ. հազ. դրամ
Սինչև 1 ամիս ժամկետով	4,496,810	2,547,689
1-ից 3 ամիս ժամկետով	6,480,605	3,176,015
3-ից 12 ամիս ժամկետով	18,299,102	23,731,706
Ավելի քան 1 տարի ժամկետով	3,226,809	2,808,517
	32,503,328	32,263,926

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների:

	Ցայահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
Ակտիվներ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	19,037,045	-	-	-	-	-	-	19,037,045
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,972,112	-	-	-	-	-	-	3,972,112
Բանկերի տրված վարկեր	1,594,140	1,604,977	-	5,254,910	-	158,101	-	8,612,128
Հաճախորդներին տրված վարկեր	277,157	998,872	10,934,639	14,636,266	11,284,753	-	367,720	38,499,407
Ներդրումային արժեթղթեր	3,125,478	37,174	2,277,113	17,807,217	3,082,727	17,517	-	26,347,226
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	-	-	-	-	620,185	-	-	620,185
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	2,349,482	-	2,349,482
Առգարված ակտիվներ	-	-	-	-	-	807,786	-	807,786
Այլ ակտիվներ	-	-	-	-	-	377,469	-	377,469
Ընդամենը ակտիվներ	28,005,932	2,641,023	13,211,752	37,698,393	14,987,665	3,710,355	367,720	100,622,840
Պարտավորություններ								
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	27,200	-	8,428	499,702	-	-	-	535,330
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	13,145,582	6,199,698	22,089,519	18,479,204	34,304	-	-	59,948,307
Այլ ներգրավված միջոցներ	10,028	23,781	85,550	315,169	87,384	-	-	521,912
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	-	-	4,298	-	8,602,334	-	-	8,606,632
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ	126,110	-	1,622	-	-	-	-	127,732
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	-	-	-	294,362	-	294,362
Վարձակալության գծով պարտավորություն	2,138	4,200	20,810	168,281	256,778	-	-	452,207
Այլ պարտավորություններ	-	-	-	-	-	363,766	-	363,766
Ընդամենը պարտավորություններ	13,311,058	6,227,679	22,210,227	19,462,356	8,980,800	658,128	-	70,850,248
Զուտ դիրքը	14,694,874	(3,586,656)	(8,998,475)	18,236,037	6,006,865	3,052,227	367,720	29,772,592

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների:

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	Ցայահանգ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
Ակտիվներ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	17,329,089	-	-	-	-	-	-	17,329,089
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,898,754	-	-	-	-	-	-	5,898,754
Բանկերի տրված վարկեր	4,092,447	9,154	-	5,170,126	-	256,678	-	9,528,405
Հաճախորդներին տրված վարկեր	252,975	6,187,523	6,658,515	14,935,433	10,949,125	-	338,341	39,321,912
Ներդրումային արժեթղթեր	23,575	1,240,144	4,665,933	18,114,112	2,998,150	17,517	-	27,059,431
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	-	-	-	-	637,569	-	-	637,569
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	2,259,864	-	2,259,864
Առգարված ակտիվներ	-	-	-	-	-	881,686	-	881,686
Այլ ակտիվներ	-	-	-	-	-	199,134	-	199,134
Ընդամենը ակտիվներ	27,596,840	7,436,821	11,324,448	38,219,671	14,584,844	3,614,879	338,341	103,115,844
Պարտավորություններ								
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	-	-	28,180	659,226	-	-	-	687,406
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	17,320,230	4,028,124	27,219,945	10,381,639	45,888	-	-	58,995,826
Այլ ներգրավված միջոցներ	3,322,005	26,664	106,358	352,830	100,978	-	-	3,908,835
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	-	146,776	-	-	8,727,874	-	-	8,874,650
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ	-	-	64,301	-	-	-	-	64,301
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	-	-	-	301,531	-	301,531
Վարձակալության գծով պարտավորություն	1,952	4,350	19,622	161,706	270,878	-	-	458,508
Այլ պարտավորություններ	-	-	-	-	-	308,580	-	308,580
Ընդամենը պարտավորություններ	20,644,187	4,205,914	27,438,406	11,555,401	9,145,618	610,111	-	73,599,637
Զուտ դիրքը	6,952,653	3,230,907	(16,113,958)	26,664,270	5,439,226	3,004,768	338,341	29,516,207

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման համար Բանկի կողմից կիրառվող հիմնական միջոցը բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների հարաբերակցությունն է: Այս նպատակի համար բարձր իրացվելի ակտիվները ներառում են դրամական միջոցները, նոստրո հաշիվները, ոսկու ստանդարտացված ձուլակտորները, ՀՀ կառավարության և ՀՀ ԿԲ-ի կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթերը և այլ կորպորատիվ պարտքային արժեթղթերը, որոնց համար գործում է ակտիվ և իրացվելի շուկա, որոնք գրավադրված չեն և որոնց օգտագործումը ոչ մի կերպ սահմանափակված չէ: Ցպահանջ պարտավորությունները ներառում են հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ցպահանջ ավանդները, ինչպես նաև ըստ պահանջի վճարման ենթակա այլ պարտավորությունները: 2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների հարաբերակցությունը կազմում է 349.73% (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 350.35%):

Վերը ներկայացված հարաբերակցությունը կիրառվում է նաև ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված իրացվելիության սահմանաչափի (նվազագույնը՝ 60%) հետ համապատասխանությունը գնահատելու համար:

(ե) Գործառնական ռիսկ

Գործառնական ռիսկն ուղղակի կամ անուղղակի վնաս կրելու ռիսկն է, որը պայմանավորված է Բանկի գործընթացների, անձնակազմի, տեխնոլոգիաների և ենթակառուցվածքի հետ կապված բազմաթիվ պատճառներով, ինչպես նաև պարտքային, շուկայական և իրացվելիության ռիսկերից տարբեր արտաքին գործոնների, օրինակ՝ օրենսդրական և կանոնակարգող պահանջների և կորպորատիվ վարքագծի ընդունված ստանդարտների ազդեցությամբ: Գործառնական ռիսկն առաջանում է Բանկի բոլոր գործառնությունների հետ կապված:

Բանկի նպատակն է այնպես կառավարել գործառնական ռիսկը, որ հնարավոր լինի հավասարակշռել ֆինանսական կորուստ կրելուց և Բանկի հեղինակությանը վնաս հասցնելուց խուսափելն ու ծախսերի կրճատումը և նորարարությունները: Բոլոր դեպքերում, Բանկի քաղաքականությունը պահանջում է համապատասխանության ապահովում բոլոր կիրառելի օրենսդրական և կանոնակարգող պահանջների հետ:

Բանկը գործառնական ռիսկը կառավարում է ներդնելով ներքին հսկողության մեխանիզմներ, որոնք ղեկավարությունը համարում է անհրաժեշտ Բանկի գործունեության յուրաքանչյուր ոլորտում:

21 Կապիտալի կառավարում

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

Բանկը որպես կապիտալ սահմանում է օրենսդրությամբ վարկային կազմակերպությունների համար որպես կապիտալ սահմանված հոդվածները: ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կապիտալի ներկայիս պահանջների համաձայն, որոնք հիմնված են Բազելյան համաձայնագրի սկզբունքների վրա, բանկերը պետք է ապահովեն, որպեսզի հիմնական և ընդհանուր նորմատիվային կապիտալների և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշները («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») բարձր լինեն սահմանված նվազագույն ցուցանիշներից (9% և 12%):

2021թ. մարտի 31-ի և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում էր օրենսդրությամբ սահմանված ցուցանիշին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ՀՀ ԿԲ-ի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը 2021թ. մարտի 31-ի և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	31 մարտի 2021թ. հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ. հազ. դրամ
Հիմնական կապիտալ		
Բաժնետիրական կապիտալ	26,249,100	26,249,100
Էմիսիոն եկամուտ	257,149	257,149
Գլխավոր պահուստ	128,028	128,028
Չբաշխված շահույթ	1,834,541	1,706,510
Նվազեցումներ	(2,178,690)	(2,011,911)
Ընդամենը հիմնական կապիտալ	26,290,128	26,328,876
Լրացուցիչ կապիտալ		
Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխությունների գծով պահուստ	658,864	923,291
Ստորադաս փոխառություններ	6,901,842	8,623,010
Լրացուցիչ կապիտալի նվազեցում՝ ՀՀ ԿԲ-ի կանոնակարգերի համաձայն	-	(1,647,638)
Ընդամենը լրացուցիչ կապիտալ	7,560,706	7,898,663
Ընդամենը կապիտալ	33,850,833	34,227,539
Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվներ	83,402,497	87,175,983
Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցությունը (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)	40.6%	39.3%
Ընդամենը հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցությունը (հիմնական կապիտալի հարաբերակցություն)	31.5%	30.2%

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ռիսկի կշիռների հիերարխիայի միջոցով, որոնք դասակարգված են ըստ բնույթի և արտացոլում են յուրաքանչյուր ակտիվի և պայմանագրային կողմի հետ կապված պարտքային, շուկայական և այլ ռիսկերի գնահատականը՝ հաշվի առնելով պահանջներին համապատասխանող ցանկացած գրավ կամ երաշխավորություն: Նմանատիպ մոտեցում է կիրառվում չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների համար՝ որոշակի ճշգրտումներով՝ հնարավոր կորուստների առավել պայմանական բնույթն արտացոլելու նպատակով:

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

22 Փոխատվության հանձնառություններ

Բանկն ունի վարկեր տրամադրելու հանձնառություններ: Այս հանձնառությունները նախատեսում են վարկային ռեսուրսների տրամադրում հաստատված վարկերի, վարկային քարտերի սահմանաչափերի և օվերդրաֆտների տեսքով:

Բանկը տրամադրում է ֆինանսական երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ երրորդ անձանց հանդեպ հաճախորդների պարտավորությունների կատարումը երաշխավորելու համար: Այս պայմանագրերն ունեն ֆիքսված ժամկետներ՝ սովորաբար մինչև մեկ տարի:

Փոխատվության հանձնառությունների, ֆինանսական երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների հետ կապված Բանկը կիրառում է պարտքային ռիսկի կառավարման մույն քաղաքականությունը և ընթացակարգերը, որոնք գործում են հաճախորդներին վարկեր տրամադրելիս:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են փոխատվության հանձնառություններն ըստ դասակարգերի: Աղյուսակում փոխատվության հանձնառությունների գծով արտացոլված գումարները ենթադրում են, որ այդ գումարներն ամբողջությամբ տրամադրված են: Աղյուսակում երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների գծով արտացոլված գումարներն իրենցից ներկայացնում են առավելագույն հաշվապահական վնասը, որը կճանաչվի հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե պայմանագրային կողմերը չկատարեն իրենց պայմանագրային պարտականությունները:

	31 մարտի 2021թ. հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2020թ. հազ. դրամ
Պայմանագրային գումար		
Վարկերի և վարկային գծերի գծով հանձնառություններ	3,179,628	3,264,324
Վարկային քարտերի գծով հանձնառություններ	862,586	718,212
Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ	1,053,804	1,053,519
	5,096,018	5,036,055

Վերը ներկայացված ընդհանուր պայմանագրային փոխատվության հանձնառությունները պարտադիր չէ որ իրենցից ներկայացնեն դրամական միջոցների գծով ապագա պահանջներ, քանի որ այս հանձնառությունները կարող են ուժը կորցնել կամ դադարել մինչև կատարման ժամկետը:

2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ այս փոխատվության հանձնառություններից 3,330,126 հազար դրամ (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 3,352,734 հազար դրամ) գումարով հանձնառությունները վերաբերում են յոթ հաճախորդի (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ հինգ հաճախորդի), ինչը վկայում է էական պարտքային ռիսկի առկայության մասին:

23 Պայմանական դեպքեր

(ա) Ապահովագրություն

Հայաստանի Հանրապետությունում ապահովագրական համակարգը զարգացման փուլում է, և ապահովագրության շատ տեսակներ, որոնք լայնորեն տարածված են մյուս երկրներում, դեռ չեն կիրառվում Հայաստանում: Բանկն ունի մինչև 500,000 հազար դրամի չափով ապահովագրական ծածկույթ ապահովագրության յուրաքանչյուր տեսակի համար, ներառյալ՝ շենքերը և սարքավորումները, գործունեության ընդհատումը և երրորդ կողմերի նկատմամբ պարտավորությունները, որոնք կարող են առաջանալ գույքին վնաս հասցնելուց՝ Բանկի գույքի հետ կապված տեղի ունեցած պատահարների կամ Բանկի գործունեության հետևանքով: Բանկն ապահովագրել է նաև դրամարկղերը 110,000 հազար դրամի չափով՝ ֆիզիկական վնասից և գողությունից:

(բ) Դատական վարույթներ

Դեկլարությունը տեղյակ չէ Բանկի դեմ հարուցված որևէ փաստացի, անավարտ կամ սպառնացող նաշնակալի հայցերի մասին:

(գ) Պայմանական հարկային պարտավորություններ

Հայաստանի հարկային համակարգը, լինելով համեմատաբար նոր, բնորոշվում է օրենսդրության, պաշտոնական պարզաբանումների և դատական որոշումների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք երբեմն հստակ չեն, հակասական են, ինչը ենթադրում է տարբեր մեկնաբանություններ: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրության հարկային մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են սահմանել տույժեր և տուգանքներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում հարկային մարմիններն իրավասու չեն առաջադրել հարկերի գծով լրացուցիչ պարտավորություններ, տույժեր կամ տուգանքներ, եթե խախտման ամսաթվից անցել է երեք տարի:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են առաջացնել այլ երկրների ռիսկերի համեմատ շատ ավելի մեծ ռիսկեր: Դեկլարությունը գտնում է, որ համապատասխանաբար է ճանաչել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի կիրառելի հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատական որոշումների իր մեկնաբանությունների հիման վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են էական լինել այս ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները:

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

24 Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

(ա) Վերահսկողություն

Բանկի մայր կազմակերպությունն է «Բիբլոս Բանկ Էս-Էյ-Էլ»-ը, որին պատկանում է Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 100%-ը: Մայր կազմակերպությունը հրապարակում է աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունները: Բանկի վերջնական վերահսկող անձն է պրն. Ֆրանսուա Բասիլը:

(բ) Գործարքներ Տնօրենների խորհրդի և Կառավարման հանձնաժողովի անդամների հետ

Ստորև ներկայացված է անձնակազմի գծով ծախսերում ներառված ընդհանուր վարձատրությունը 2021թ. մարտի 31-ին և 2020թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների համար:

	Հունվարի 1, 2021թ. Մարտի 31, 2021թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2020թ. Մարտի 31, 2020թ. հազ. դրամ
Աշխատակիցների կարճաժամկետ հատուցումներ	63,314	55,960

Ստորև ներկայացված են Տնօրենների խորհրդի և Կառավարման հանձնաժողովի հետ գործարքների մնացորդները և միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2021թ. մարտի 31-ի և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	Մարտի 31, 2021թ.	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %	Դեկտեմբերի 31, 2020թ.	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Տրված վարկեր (համախառն)	204,094	9.5%	207,627	9.5%
Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստ	(845)		(860)	
Ստացված ավանդներ	700,960	0.4%	664,741	0.2%

Կապակցված կողմերին փոխառությունները տրամադրված են ՀՀ դրամով և արտարժույթով և ենթակա են մարման 1-ից 20 տարվա ընթացքում՝ կախված փոխառության տեսակից: Փոխառություններն ապահովված են համապատասխան տեսակի գրավով, ինչպես ներկայացված է Ծանոթագրություն 12-ի (բ) կետում:

Ստորև ներկայացված են Տնօրենների խորհրդի և Կառավարման հանձնաժողովի անդամների հետ գործարքների գծով շահույթում կամ վնասում արտացոլված գումարները 2021թ. մարտի 31-ին և 2020թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների համար:

	Հունվարի 1, 2021թ. Մարտի 31, 2021թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2020թ. Մարտի 31, 2020թ. հազ. դրամ
Շահույթ կամ վնաս		
Տոկոսային եկամուտ	4,928	5,282
Տոկոսային ծախս (Պարտքային վնաս)/պարտքի հակադարձում	(956) 15	(15,448) (69)

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

(գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ

Այլ կապակցված կողմերը ներառում են մայր կազմակերպությունը, վերջինիս այլ դուստր կազմակերպությունները և չվերահսկող բաժնետերերին: Ստորև ներկայացված են 2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

	Մայր		Մայր		Մայր		Ընդամենը հազ. դրամ
	կազմակերպություն		կազմակերպության այլ դուստր		կազմակերպության հետ կապակցված այլ ընկերություններ		
	Միջին արդյու- նավետ		Միջին արդյու- նավետ		Միջին արդյու- նավետ		
	հազ. դրամ	տոկոսա- դրույք %	հազ. դրամ	տոկոսա- դրույք %	հազ. դրամ	տոկոսա- դրույք %	
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն							
Ակտիվներ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ							
- ԱՄՆ դոլարով	1,372,022		860,724		-		2,232,746
- եվրոյով	106,409		722,326		-		828,735
- այլ արտարժույթով	888		-		-		888
Պարտավորություններ							
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ							
- ԱՄՆ դոլարով	-	-	-	-	6,462,768	5.5%	6,462,768
Այլ ներգրավված միջոցներ							
- ԱՄՆ դոլարով	-	-	-	-	-	-	-
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից							
- ԱՄՆ դոլարով	2,763,328	6.5%	-	-	-	-	2,763,328
- եվրոյով	5,843,304	6.5%	-	-	-	-	5,843,304
Շահույթ կամ վնաս							
Տոկոսային եկամուտ	267		-		-		267
Տոկոսային ծախս	(138,619)		-		(90,485)		(229,104)
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով եկամուտ	2,245		-		-		2,245
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով ծախս	(1,573)		(64)		-		(1,637)
Մասնագիտական ծառայություններ	-		-		-		-

Ստորև ներկայացված են 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2020թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	Մայր				Մայր			
	Մայր կազմակերպություն		կազմակերպության այլ դուստր		կազմակերպության հետ կապակցված այլ ընկերություններ			
			կազմակերպություններ					
	Միջին արդյու- նավետ	Միջին արդյու- նավետ	Միջին արդյու- նավետ	Միջին արդյու- նավետ				
հազ. դրամ	տոկոսա- դրույք %	հազ. դրամ	տոկոսա- դրույք %	հազ. դրամ	տոկոսա- դրույք %	Ընդամենը հազ. դրամ		
Ֆինանսական փնտռի մասին հաշվետվություն								
Ակտիվներ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ								
- ԱՄՆ դոլարով	67,063		167,725		-		234,788	
- եվրոյով	252,762		1,180,498		-		1,433,260	
- այլ արտարժույթով	1,232		-		-		1,232	
Պարտավորություններ								
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ								
- ԱՄՆ դոլարով	-	-	-	-	2,970,296	5.6%	2,970,296	
Այլ ներգրավված միջոցներ								
- ԱՄՆ դոլարով	-	-	-	-	3,310,278	8.3%	3,310,278	
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից								
- ԱՄՆ դոլարով	2,763,027	6.5%	-	-	-	-	2,763,027	
- եվրոյով	6,111,624	6.5%	-	-	-	-	6,111,624	
Շահույթ կամ վնաս								
Տոկոսային եկամուտ	4,734		-	-	-	-	4,734	
Տոկոսային ծախս	(122,761)		-	-	(69,582)		(192,343)	
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով եկամուտ	2,065		-	-	-	-	2,065	
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով ծախս	(2,229)		(441)	-	-	-	(2,670)	
Մասնագիտական ծառայություններ	(849)		-	-	-	-	(849)	

Կապակցված կողմերի հետ գործարքների գծով դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները գրավով
ապահովված չեն:

25 Ֆինանսական գործիքների իրական արժեք

Բանկը ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը չափելիս կիրառում է ստորև ներկայացված
իրական արժեքի հիերարխիան, որն արտացոլում է չափումների ժամանակ օգտագործված
եվակետային տվյալների նշանակալիությունը:

- 1-ին մակարդակ. նույն գործիքների համար գործող շուկայում գնանշված գները
(չճշգրտված):

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

- 2-րդ մակարդակ. 1-ին մակարդակում ներառված գնանշված գներից տարբեր ելակետային տվյալները, որոնք դիտելի են կամ ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ), կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գներից ստացվող): Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնց գնահատման համար կիրառվել են մնանատիպ գործիքների համար գործող շուկայում գնանշված գները, մնանատիպ գործիքների համար գնանշված գներն ակտիվ չհամարվող շուկաներում, կամ գնահատման այլ մեթոդներ, որտեղ բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտելի են շուկայական տվյալներից:
- 3-րդ մակարդակ. ոչ դիտելի ելակետային տվյալներ: Այս դասակարգը ներառում է բոլոր այն գործիքները, որոնց դեպքում գնահատման մեթոդները ներառում են դիտելի տվյալների վրա չհիմնված ելակետային տվյալները և ոչ դիտելի ելակետային տվյալները նշանակալի ազդեցություն ունեն գործիքի գնահատման վրա: Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնք գնահատվում են մնանատիպ գործիքների համար գնանշված գների հիման վրա, որոնց գծով պահաջվում են նշանակալի ոչ դիտելի ճշգրտումներ կամ ենթադրություններ՝ գործիքների միջև տարբերություններն արտացոլելու համար:

2021թ. մարտի 31-ի և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բոլոր ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքները, բացառությամբ ՀՀ դրամով արտահայտված հաճախորդներին տրված վարկերի և հաճախորդների ընթացիկ հաշիվների և ժամկետային ավանդների իրական արժեքների, մոտավորապես համապատասխանում են դրանց հաշվեկշռային արժեքներին:

2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերի իրական արժեքը գերազանցում էր վերջիններիս 38,499,407 հազար դրամ (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 39,321,912 հազար դրամ) հաշվեկշռային արժեքը 506,666 հազար դրամով (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 891,075 հազար դրամով), իսկ հաճախորդների ընթացիկ հաշիվների և ժամկետային ավանդների իրական արժեքը ցածր էր վերջիններիս 59,948,307 հազար դրամ (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 58,995,826 հազար դրամ) հաշվեկշռային արժեքից 710,233 հազար դրամով (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 162,384 հազար դրամով): Հաճախորդներին տրված վարկերի և հաճախորդների ընթացիկ հաշիվների և ժամկետային ավանդների իրական արժեքների չափումները դասվում են իրական արժեքի հիերարխիայի 2-րդ մակարդակին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2021թ. մարտի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վրա:

հազ. դրամ	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Ներդրումային արժեքներ				
- Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային գործիքներ	-	26,329,709	-	26,329,709

2021թ. մարտի 31-ին ավարտված երեք ամիսների
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վրա:

հազ. դրամ	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Ներդրումային արժեքներ				
- Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային գործիքներ	-	27,041,914	-	27,041,914

Իրական արժեքի այս գնահատականի նպատակն է ներկայացնել այն մոտավոր գինը, որը շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում կստացվեր ակտիվը վաճառելու կամ կվճարվեր պարտավորությունը փոխանցելու համար՝ չափման ամսաթվի դրությամբ: Այնուամենայնիվ, հաշվի առնելով անորոշությունները և կողմնակալ դատողությունները, իրական արժեքը չպետք է դիտվի որպես իրացման գին՝ անմիջապես ակտիվների վաճառքի կամ պարտավորությունների փոխանցման ժամանակ:

Գնահատման մեթոդները ներառում են զուտ ներկա արժեքի և զեղչված դրամական հոսքերի մոդելները, մնացորդային գործիքների հետ համեմատությունը, որոնց համար առկա են շուկայական դիտելի գները, և գնահատման այլ մոդելներ: Գնահատման մեթոդներում կիրառվող ենթադրությունները և ելակետային տվյալները ներառում են ոչ ռիսկային և ուղենիշային տոկոսադրույքները, վարկային սփռեղերը և այլ հավելավճարները, որոնք օգտագործվում են զեղչման դրույքները, պարտատոմսերի և բաժնետոմսերի գները, արտարժույթի փոխարժեքները, բաժնային գործիքների և բաժնային գործիքների ինդեքսի գները գնահատելու համար: Գնահատման մեթոդների նպատակն է ստանալ այն իրական արժեքը, որն արտացոլում է ֆինանսական գործիքի գինը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, որը կորոշվեր շուկայի մասնակիցների կողմից «անկախ կողմերի միջև գործարքում»: