



«ԱՐՑԱԽԲԱՆԿ» ՓԲԸ

2020թ. ԱՌԱՋԻՆ ԵՌԱՄՍՅԱԿԻ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ

ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

## Ծանոթագրություն 1.«Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում»

### 1.1 Իրավական դաշտ

#### 1.1.1 Բանկի հիմնական գործունեությունը

«Արցախբանկ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 1996թ-ին և հանդիսանում է փակ բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է 1996թ-ի օգոստոսի 14-ին ՀՀ կետրոնական բանկի կողմից թիվ 75 արտոնագրային համարով:

«Արցախբանկ» ՓԲԸ-ն ունիվերսալ բանկ է, որը ԱՀ և ՀՀ տարածքներում տրամադրում է ժամանակակից բանկային ծառայությունների գրեթե լրիվ տեսականի: Բանկը օրենքներով և այլ իրավական ակտերով, ինչպես նաև ներքին իրավական ակտերով սահմանված կարգով իրականացնում է հետևյալ ֆինանսական գործառնությունները՝ ընդունում է ավանդներ, տրամադրում է վարկեր, իրականացնում է դրամական պահանջների գիջման դիմաց ֆինանսավորում (ֆակտորինգ), տրամադրում է բանկային երաշխիքներ, բացում կամ իրականացնում է հաշվարկներ ակրեդիտիվներով, մատուցում է վճարահաշվարկային ծառայություններ, այդ թվում՝ բացում, վարում և սպասարկում է բանկային հաշիվներ, ներառյալ՝ բանկերի թղթակցային հաշիվները, թողարկում և սպասարկում է արժեթղթեր, իր անունից և իր հաշվին արժեթղթերով, ածանցյալ ֆինանսական գործիքներով կատարում է գործարքներ, մատուցում է ներդրումային և ոչ հիմնական ծառայություններ՝ համաձայն «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի, օրենքով սահմանված պահանջները բավարարելու դեպքում իրականացնում է ներդրումային ֆոնդի (ներառյալ՝ կենսաթոշակային ֆոնդի) պահառության գործունեություն, կառավարում է այլ անձանց միջոցները (հավատարմագրային (լիազորագրային)

Բանկն ունի քսաներկու մասնաճյուղ, որոնց միջոցով իրականացնում է իր գործունեությունը: Բանկն 31.03.2020թ դրությամբ ունի 476 աշխատող:

#### 1.1.2 Գործարար միջավայրը

Բանկի գործարար միջավայրը Արցախի և Հայաստանի Հանրապետություններն (այսուհետ երկուսը միասին՝ նաև Հանրապետություն) են: Չնայած Հանրապետությունը շարունակում է իրականացնել քաղաքական և տնտեսական բարեփոխումներ, որպես զարգացող շուկա, Հանրապետությունում բացակայում են զարգացած գործարար միջավայրը և համապատասխան օրենսդրական ենթակառուցվածքները, որոնք սովորաբար գոյություն ունեն ազատ շուկայական տնտեսություն ունեցող երկրներում: Բացի այդ, տնտեսական պայմանները շարունակում են սահմանափակել գործառնությունների ծավալները ֆինանսական շուկաներում, և ֆինանսական գործիքների իրական արժեքները կարող են չհամապատասխանել իրականացված գործարքներին: Հետագա տնտեսական զարգացման հիմնական խոչընդոտը տնտեսական և կառուցվածքային զարգացման ցածր մակարդակն է՝ զուգակցված տարածաշրջանային անկայունությամբ, կենտրոնացված տնտեսական հենքով: Այնուամենայնիվ, Բանկի Ղեկավարությունը գտնում է, որ ընթացիկ հանգամանքներում ձեռնարկվում են համապատասխան միջոցառումներ Բանկի կայունությունն ապահովելու նպատակով:

Բանկի ղեկավարությունը գտնում է,որ ընթացիկ պայմաններում իրականացվում են համապատասխան միջոցառումներ Բանկի տնտեսական կայունությունն ապահովելու նպատակով:

1.1.3 Բանկը որևէ խմբի անդամ չի հանդիսանում:

### 1.2 Կորպորատիվ կառավարում

#### 1.2.1 Խորհրդի կառուցվածքը, կազմը

<b>Խորհրդի նախագահ՝</b>	<b>պարտականությունները կատարում է Էդվարդ Մարտինի Սանդոյանը</b>
<b>Խորհրդի անդամներ՝</b>	<b>Արմեն Ռազմիկի Դարբինյան</b> <b>Էդվարդ Մարտինի Սանդոյան</b> <b>Լևոն Վարազդատի Ղազարյան</b> <b>Արթուր Հակոբի Օսիկյան</b>

#### 1.2.2 Տնօրինության կառուցվածքը, կազմը

<b>Գործադիր տնօրեն - Վարչության նախագահ՝</b> <b>Վարչության անդամներ ՝</b>	<b>Արտակ Ռուդիկի Բալայան</b>
<b>Գործադիր տնօրեն -Վարչության նախագահի տեղակալ՝</b> <b>Ջարգացման գծով տնօրեն, Գործադիր տնօրեն-վարչության նախագահի տեղակալ ՝</b>	<b>Վահրամ Բորիսի Բաղդասարյան</b> <b>Լևոն Աշոտի Մարտիրոսյան</b>
<b>Գլխավոր Գանձապետ ՝</b>	<b>Պարույր Համլետի Գրիգորյան</b>
<b>Գլխավոր հաշվապահ՝</b>	<b>Ռուզան Վալերիկի Խաչատրյան</b>

1.2.3 Բանկի կանոնադրական կապիտալի 96.77 %-ը պատկանում է իրավաբանական անձանց, իսկ մնացած 3.23 %-ը՝ ֆիզիկական անձանց:

1.2.4 Բանկի նշանակալից մասնակիցներն են

**1 «Հայաստանի Բիզնեսի Հիմնադրամ» ՓԲԸ 51.72%**

**2 Արցախի ներդրումային հիմնադրամ 44.99%**

Բանկի բաժնետերերի քանակը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում կազմել է ութ բաժնետեր:

**1.2.5** Բանկի խորհուրդը մեծ ուշադրություն է դարձնում բանկում կարգապահ և բարձր որակավորում ունեցող միջին և բարձր օղակի ղեկավարների առկայությանը: Խորհուրդը Բանկի ղեկավարների վարձատրության (ներառյալ խրախուսամանն ուղղված վճարների) մակարդակը պահպանում է առավելագույն մրցակցային սահմաններում:

**1.2.6** Բանկի արտաքին աուդիտի ծառայությունների համար վճարվող գումարի չափը որոշում է Բանկի խորհուրդը:

## **Ծանոթագրություն 2. «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը»**

### **2.1 Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը**

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվում և ներկայացվում են համաձայն Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ), որոնք հաստատվել են Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի (ՀՀՄՍԽ) կողմից: Ֆինանսական հաշվետվությունները հիմնված են Բանկի հաշվառման գրանցումների վրա: Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացվում են ՀՀ դրամով՝ հազարների ճշտությամբ: Ֆինանսական հաշվետվությունների առումով հաշվետու տարի է համարվում հունվարի 1-ից դեկտեմբերի 31-ը ներառյալ ընկած ժամանակահատվածը:

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվում են իրական արժեքի հիման վրա՝ ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների ու պարտավորությունների, ինչպես նաև իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ակտիվների համար, բացառությամբ այն ակտիվների, որոնք իրական արժեքը հնարավոր չէ որոշել: Այլ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները, ինչպես նաև ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները հաշվառվում են պատմական արժեքով, բացառությամբ հողի և շինությունների, որոնք ներկայացվում են վերագնահատված արժեքով:

### **2.2 Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում**

Տոկոսային եկամուտներն ու ծախսերը բոլոր տոկոսաբեր ֆինանսական գործիքների համար, բացառությամբ՝ Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող կամ ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող գործիքների, համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես տոկոսային եկամուտ և տոկոսային ծախս՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Եթե ֆինանսական ակտիվի կամ նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների խմբի հաշվեկշռային արժեքը նվազում է արժեզրկումից կորուստների պատճառով, տոկոսային եկամուտը շարունակում է ճանաչվել՝ կիրառելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը՝ նոր հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

Բանկի տույժերի և տուգանքների գծով ստացվելիք գումարները հաշվեզրկում են եկամուտներին յուրաքանչյուր օր: Հաշվեզրկող գումարի հաշվարկման համար հիմք են հանդիսանում համապատասխան պայմանագրերը:

Վարկերի տրամադրման համար գանձվող վճարները (համապատասխան ծախսերի հետ միասին) հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Վարձավճարները, այլ եկամուտները և ծախսերը հիմնականում ճանաչվում են հաշվեզրման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում: Ներդրումային պորտֆելի, այլ կառավարական և խորհրդատվական ծառայությունների գծով վճարները ճանաչվում են պայմանագրային պայմաններին համապատասխան:

Ձուտ առևտրային եկամուտը ներառում է Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից իրացված և չիրացված եկամուտը և ծախսը, տոկոսներից, շահաբաժիններից և արտարժույթային տարբերություններից գոյացող բոլոր եկամուտները և ծախսերը: Ձուտ առևտրային եկամուտը ներառում է նաև արտարժույթի առջ ու վաճառքից գուտ եկամուտը կամ ծախսը: Շահաբաժիններից ստացվող եկամուտը ճանաչվում է, երբ Բանկի՝ վճարը ստանալու իրավունքը հաստատված է:

### **2.3 Արտարժույթային գործառնություններ**

Արտարժույթով գործարքները հաշվառվում են ՀՀ դրամով՝ կիրառելով գործարքի օրվա դրությամբ ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակված արժույթային շուկայում ձևավորված միջին փոխարժեքը: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերագնահատվում են նշյալ միջին փոխարժեքով: Վերագնահատումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես շահույթ կամ վնաս:

Արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները, որոնք ներկայացված են սկզբնական արժեքով, փոխարկվում են ՀՀ դրամի՝ գործարքի օրվա միջին փոխարժեքով:

#### **Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.**

	31 մարտի 2020թ.	31 դեկտեմբերի 2019թ.
ՀՀ դրամ/ԱՄՆ դոլար	504.47	479.7
ՀՀ դրամ/ԵՎՐՈ	553.45	537.26

### **2.4 Հարկային հաշվառում**

Շահույթի գծով հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից։ Շահութահարկը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, բացառությամբ այն հարկերի, որոնց գծով գործառնությունների արդյունքները ճանաչվել են այլ համապարփակ եկամտում, ինչի դեպքում հարկերը նույնպես ճանաչվում են այլ համապարփակ եկամտում։

Ընթացիկ հարկը տարվա համար հարկվող եկամտից վճարվելիք հարկն է՝ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվին գործող հարկային դրույքներով, ինչպես նաև նախորդ տարիների համար վճարված հարկերի ճշգրտումները։

Հետաձգված հարկերը հաշվարկվում են հաշվապահական հաշվեկշռի պարտավորությունների մեթոդի համաձայն, որը հաշվի է առնում բոլոր ժամանակային տարբերությունները, որոնք առաջանում են ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ տարբերություններն առաջացել են գուղվլիի նախնական ճանաչման ժամանակ կամ կազմակերպությունների միավորում չհանդիսացող գործառնություններից առաջացող ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում և ինչը առաջացման պահին չի ազդում ոչ հաշվապահական, և ոչ էլ հարկման նպատակով հաշվարկվող շահույթի վրա։ Հետաձգված հարկային ակտիվ ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ ապագայում առկա կլինի հարկման ենթակա շահույթ, որի հաշվին կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները։ Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվարկվում են այն հարկային դրույքով, որը ենթադրվում է, որ կգործի ակտիվների իրացման և պարտավորությունների մարման ժամանակ՝ հիմնվելով տվյալ ժամանակաշրջանի կամ հաշվետու ժամանակաշրջանի փաստացի գործող դրույքների վրա։

Բանկն իր գործունեության ընթացքում վճարում է նաև այլ հարկեր։ Այդ հարկերը ներառված են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ ծախսերում։

#### 2.5 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

Դրամական միջոցների փաստացի ներհոսքի և/կամ արտահոսքի ձևակերպումը կատարվում է արժույթների անվանական արժեքով՝ պաշտաճ կերպով կազմված վճարահաշվարկային փաստաթղթերի հիման վրա։

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով ։

#### 2.6 Թանկարժեք մետաղներ

Ոսկին և այլ թանկածեք մետաղները հաշվառվում են ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանվող գներով, ինչը հիմնված է Լոնդոնի թանկարժեք Մետաղների բորսայի գնանշումների վրա։

Գների տատանումներն արտացոլվում են «թանկարժեք մետաղներից գործառնություններից զուտ եկամուտ» հոդվածում՝ այլ եկամուտներում և ծախսերում։

#### 2.7 Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում տարբեր ժամկետայնությամբ բացված ավանդային հաշիվներ։ Բանկերին տրամադրված ֆիքսված ժամկետով վարկերն ու կանխավճարները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը։ Ոչ ֆիքսված ժամկետներով միջոցներն ամորտիզացվում են Բանկի համապատասխան ներքին իրավական ակտերով սահմանված ժամկետներում։ Ֆինանսական

կազմակերպությունների նկատմամբ գումարները նվազեցվում են արժեզրկումից պահուստների գումարներով։

#### 2.8 Ֆինանսական գործիքներ

Բանկը ֆինանսական գործիքների դասակարգման, չափման ինչպես նաև արժեզրկման հաշվառման համար կիրառել է նոր՝ ՖՀՄՄ 9-ի “Ֆինանսական գործիքներ.ճանաչումը և չափումը”ստանդարտը։ Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր հաշվեկշռում ճանաչում է այն և միայն այն դեպքում, երբ Բանկը դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ։

Երբ Բանկը սկզբնապես ճանաչում է ֆինանսական ակտիվը, ապա պետք է այն դասակարգի՝ որպես հետագայում կա՛մ ամորտիզացված արժեքով, կա՛մ իրական արժեքով չափվող՝ հիմնվելով երկու ստորև բերվածների վրա.

- ֆինանսական ակտիվների կառավարման Բանկի բիզնես մոդելի. և
- ֆինանսական ակտիվի դրամական միջոցների հոսքերի պայմանագրային բնութագրի։

Բանկը Ֆինանսական ակտիվների դասակարգման որոշման նպատակով ֆինանսական ակտիվները դասակարգում է հետևյալ բիզնես մոդելների երեք կատեգորիաներում՝

- Դրամական միջոցների հոսքեր հավաքելու համար ակտիվներ պահելը (հավաքելու համար պահվող),

- Դրամական միջոցների հոսքեր հավաքելու եւ վաճառելու համար ակտիվներ պահելը (հավաքելու եւ վաճառելու համար պահվող),

- Այլ բիզնես մոդել։

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է ամորտիզացված արժեքով, եթե բավարարվում են հետևյալ երկու պայմանները՝

- ակտիվը պահվում է բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն է պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքման համար ակտիվներ պահելը.
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական միջոցների հոսքեր, որոնք միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի նկատմամբ հաշվարկված տոկոսների վճարումներն են։

Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ երկու կատեգորիաներում՝

- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով (FVOCI՝ «fair value through other comprehensive incomes)»

- Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով (FVTPL՝ «fair value through profit or loss»)»

Ֆինանսական ակտիվները չափվում են իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով (FVOCI), եթե բավարարվում են հետևյալ երկու պայմանները՝

• ակտիվը պահվում է բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն է ինչպես պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքման համար ակտիվներ պահելը, այնպես էլ այդ ակտիվները վաճառելը,

• ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական միջոցների հոսքեր, որոնք միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի նկատմամբ հաշվարկված տոկոսների վճարումներն են։

Այն ֆինանսական ակտիվները, որոնք չեն կարող դասակարգվել որպես ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող կամ իրական արժեքով հաշվառվող՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով (FVOCI) կամ որոնք դասակարգվում են այլ բիզնես

մոդելում և որոնց դրամական միջոցների հոսքերը միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի վրա հաշվարկված տոկոսների վճարումներ չեն, պետք է հաշվառվեն իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով (FVTPL)

Ակտիվների հետագա վերադասակարգումը կատարվում է այն դեպքում, երբ տեղի է ունեցել Բանկի բիզնես մոդելի փոփոխություն։

Պարտքային արժեթղթերը, որոնք առ 31.12.17թ. դասակարգված են եղել որպես վաճառքի համար մատչելի, ՖՀՄՄ 9-ով կչափվեն իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով, քանի որ բավարարում են դրամական միջոցների հոսքեր հավաքելու

և վաճառելու համար պահվող բիզնես մոդելին :Քանի որ վարկերը բավարարում են հավաքելու համար պահվող բիզնես մոդելին, ապա նոր ստանդարտի կիրառումից հետո կշարունակվեն չափվել ամորտիզացված արժեքով։

### **Ռեպո և հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր.**

Հետզնման պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնությունները (ռեպո) դիտարկվում են որպես ապահովված ֆինանսական գործարքներ։ Հետզնման պայմանով վաճառված արժեթղթերը շարունակվում են հաշվառվել հաշվեկշռում, և այն դեպքում, երբ գնորդն ունի նշված արժեթղթերի վաճառքի կամ գրավադրման պայմանագրային իրավունք կամ համաձայնություն, դրանք վերադասակարգվում են որպես «Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր» և ներկայացվում են որպես առանձին հաշվեկշռային հոդված։ Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է ֆինանսական կազմակերպությունների կամ հաճախորդների նկատմամբ հաշիվներում։

Հետվաճառքի պայմանով գնված արժեթղթերը (հակադարձ ռեպո) չեն ճանաչվում հաշվապահական հաշվեկշռում, իսկ տրամադրված գումարները հաշվառվում են որպես պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկեր և փոխառություններ։

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

Տրամադրված վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

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

### **2.9 Արժեգրկում**

ՖՀՄՍ 9 պահանջում է ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ ճանաչել ֆինանսական ակտիվի, վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերի, պայմանագրային ակտիվների կամ վարկերի տրամադրման պարտավորվածությունների և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերի գծով, որոնց համար կիրառելի են արժեգրկման պահանջները։ Ակնկալվող պարտքային կորուստները ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամանակահատվածի ընթացքում պարտքային կորուստների հավանականությամբ կշռված միջին արժեքն է (այսինքն դրամական միջոցների դեֆիցիտի ներկա արժեքը)։

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը պետք է գնահատի, թե արդյոք էական է ավելացել ֆինանսական գործիքի վարկային ռիսկը սկզբնական ճանաչման պահից հետո։ Գնահատումն իրականացնելիս, Բանկը պետք է օգտագործի ֆինանսական գործիքի մարման ակնկալվող ժամկետի ընթացքում դեֆոլտի ռիսկի փոփոխությունները, այլ ոչ թե ակնկալվող պարտքային կորուստների գումարի փոփոխությունները։ Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը պետք է հաշվարկի ֆինանսական գործիքի գծով գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ, երբ ֆինանսական գործիքի վարկային ռիսկը սկզբնական ճանաչումից հետո էական աճել է : Այն դեպքում, երբ հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ֆինանսական գործիքի վարկային ռիսկը սկզբնական ճանաչումից հետո էական չի աճել , Բանկը պետք է հաշվարկի ֆինանսական գործիքի գծով 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ։

Վարկային ռիսկի էական աճը որոշելու համար, Բանկը դիտարկում է ինչպես քանակական, այնպես էլ որակական չափանիշներ։

Բանկը սահմանում է չափանիշներ, որոնց միջոցով գնահատում է դեֆոլտի հավանականության քանականան համեմատական աճը, ինչը կփաստի վարկային ռիսկի էական աճը։ Դեֆոլտի հավանականության էական աճի շեմի սահմանումը կախված է սկզբնական ճանաչման պահին դեֆոլտի հավանականությունից։

Բացի դրանից, ընդհանուր առմամբ, որակական գործոնները, որոնք մատնանշում են վարկային ռիսկի աճ, ներառված են դեֆոլտի հավանականության գնահատման մոդելում, և այդպիսով ներառվում են քանակական գնահատականի մեջ, այլ ոչ թե առանձին որակական գնահատականում։

Այնուամենայնիվ, եթե հնարավոր չէ քանակական գնահատման մեջ ներառել որակական գործոնների վերաբերյալ առկա ընթացիկ տեղեկատվությունը, ապա վարկային ռիսկի էական աճը որոշելիս, դրանք դիտարկվում են որպես առանձին որակական գնահատում։

Բանկի մոտեցումը ՖՀՄՍ 9–ի շրջանակում ակնկալվող պարտքային կորուստների ու տոկոսային եկամուտների ճանաչմանը հիմնված է եռափուլ գործընթացի վրա։ Փուլ 1-ն ընդգրկում է ցածր վարկային ռիսկ ունեցող ֆինանսական գործիքներին, որոնց վարկային որակը սկզբնական ճանաչումից հետո սկզբնական ճանաչումից հետո էականորեն չի նվազել։ Փուլ 2-ն ընդգրկվում են այն ֆինանսական ակտիվները, որոնց վարկային ռիսկը նշանակալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից հետո։ 3-րդ Փուլը վերաբերում է ֆինանսական ակտիվներին, որոնց արժեգրկման վերաբերյալ առկա են օբյեկտիվ վկայություններ։

Ֆինանսական ակտիվի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներ (ECL). ներկայացնում է պարտքային կորուստների միջին արժեքը՝ կշռված դեֆոլտի ի հայտ գալու համապատասխան ռիսկով, և հաշվարկվում է հետևյալ բանաձևով

ECL = PD x EAD x LGD

որտեղ,

**PD**-ն դեֆոլտի հավանականությունն է, որը կարող է տեղի ունենալ միայն գնահատված ժամանակահատվածի շրջանակներում որոշակի պահին, եթե ֆինանսական ակտիվը մինչ այդ չի ապաճանաչվել և դեռևս ներառված է պորտֆելում։

Դեֆոլտի դեպքում ռիսկի տակ գտնվող գումար (**EAD**). ներկայացնում է դեֆոլտի ապագա ամսաթվի դրությամբ չմարված պարտքի ընդհանուր մնացորդի գումարը, որը ենթակա է վարկային ռիսկի՝ հաշվի առնելով հաշվետու ամսաթվից հետո պարտքի ակնկալվող փոփոխությունները, ներառյալ մայր գումարի և տոկոսագումարների մարումը։

Վնասը դեֆոլտի ժամանակ (**LGD**). այն արտահայտում է վնասի չափը, որը առաջանում է վարկի դիֆոլտային կարգավիճակում։ Այն հիմնված է պայմանագրային դրամական հոսքերի և այն դրամական հոսքերի տարբերության վրա, որոնք վարկատուն հույս ստանում է մակրոտնտեսական ազդեցության ճշգրտման համապատասխան գործակիցներ։

ունի ստանալ, ներառյալ գրավի իրացումից առաջացած դրամական հոսքերը։ Որպես կանոն, այն արտահայտվում է դեֆոլտի դեպքում ռիսկի տակ գտնվող գումարի (EAD) նկատմամբ տոկոսով։

ՖՀՄՍ (IFRS) 9 ստանդարտի պահանջների համաձայն, ֆինանսական ակտիվների արժեգրկման պահուստի գնահատման շրջանակներում անհրաժեշտ է որոշել մակրոտնտեսական ցուցանիշների ազդեցությունը դեֆոլտի հավանականության վրա։

Այս նպատակով Բանկը բացահայտում է պատմական դեֆոլտի հավանականության և մակրոտնտեսական հիմնական ցուցանիշների միջև կապերն ընտրում է իր վարկային պորտֆելի վրա առավել ազդեցիկ կապ ցուցաբերած մակրոտնտեսական ցուցանիշների համախումբը։ Բացահայտված կապի կիրառմամբ Բանկը կատարում է հաջորդ տարիների դեֆոլտի հավանականության ցուցանիշների կանխատեսում ըստ առանձին փուլերի (stage) ու ենթապորտֆելների խմբերի, և վերջիններիս միջոցով ստանում է մակրոտնտեսական ազդեցության ճշգրտման համապատասխան գործակիցներ։

## 2.10 Վարձակալություն

Բանկն իր գործունեությունն ապահովելու նպատակով կարող է վարձակալել հող, շենք և տարածքներ, այլ հիմնական միջոցներ, ինչպես նաև դրանց գծով կատարել կապիտալ ներդրումներ: Վարձակալված հողի, շենքի և տարածքների, այլ հիմնական միջոցների վրա կատարված այն ծախսումները, որոնք բարձրացնում են վարձակալված հիմնական միջոցի արժեքը, դիտվում են որպես կապիտալ բնույթի ծախսումներ և ճանաչվում են ակտիվ: Նշված ծախսումներն ամորտիզացվում են՝ կիրառելով գծային մեթոդը՝ համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում: 01.01.2019թ ուժի մեջ մտած ՖՀՄՍ 16 Վարձակալություն ստանդարտը տարբերակում է վարձակալության և ծառայության մատուցման պայմանագրերն այն հիմքով, թե որոշակի ակտիվի օգտագործումը վերահսկվում է վարձակալի կողմից: Վերահսկողությունը համարվում է առկա,եթե վարձակալը ունի՝

• Որոշակի ակտիվի օգտագործումից ստացված բոլոր տնտեսական օգուտների ստացման իրավունք ,և

• Տվյալ ակտիվի օգտագործումը տնօրինելու իրավունք:

Վարձակալության պայմանագրերը, բացառությամբ կարճաժամկետ (12 ամիս կամ պակաս ժամկետով վարձակալություն) վարձակալության և ցածրարժեք ակտիվների վարձակալության (բացառությունը սահմանվում է ՖՀՄՍ 16-ով), պետք է ճանաչվեն վարձակալի հաշվեկշռում՝ որպես օգտագործման իրավունքով ակտիվ և վարձակալության գծով պարտավորություն:

Օգտագործման իրավունքով ակտիվը սկզբնապես չափվում է իր սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակային մաշվածությունը և արժեզրկման կորուստները, որոնք ճշգրտվում են վարձակալության պարտավորությունների ցանկացած վերագնահատման համար: Վարձակալության պարտավորությունը սկզբնապես չափվում է այդ ամսաթվին չվճարված վարձակալական վճարների ներկա արժեքով: Ըստ այդմ, վարձակալը պետք է առանձին ճանաչի վարձակալական պարտավորության գծով տոկոսային ծախսը և ակտիվի օգտագործման իրավունքի մաշվածության ծախսը: Վարձակալության պարտավորությունը ճշգրտվում է որոշակի իրադարձությունների ի հայտ գալու պարագայում (օր.՝ ապագա վարձավճարների փոփոխություն՝ կապված վարձավճարի չափի որոշման համար փոխարժեքի տատանումների հետ):

Կարճաժամկետ վարձակալության և փոքրարժեք վարձակալության դեպքում Բանկը

վարձակալության գծով ծախսերը ճանաչում է՝ հիմնվելով գծային մեթոդի վրա:

## 2.11 Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցները հաշվառվում են սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության և/կամ արժեզրկումից կուտակված կորուստների տարբերությամբ, բացառությամբ՝ հողի և շինությունների, որոնք հաշվառվում են վերագնահատված արժեքով:

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

Վարձակալված հիմնական միջոցների վրա կատարված կապիտալ բնույթի ծախսումները կապիտալացվում և ամորտիզացվում են օգտակար ծառայության ժամկետում:

Անավարտ շինարարությանը պատկանող ակտիվները հաշվառվում են փաստացի ծախսերի և արժեզրկումից կորուստների տարբերությամբ: Շինարարական աշխատանքների ավարտից հետո ակտիվները փոխանցվում են հիմնական միջոցներին և հաշվառվում են մնացորդային արժեքով: Անավարտ շինարարությանը պատկանող ակտիվները չեն ամորտիզացվում, քանի դեռ պատրաստ չեն օգտագործման համար:

Ակտիվի մաշվածությունը սկսում է հաշվարկվել, երբ այն մատչելի է օգտագործման համար, այսինքն՝ գտնվում է այնպիսի վայրում և վիճակում, որն անհրաժեշտ է կոնկրետ նպատակով ակտիվն օգտագործելու համար: Ակտիվի մաշվածության հաշվարկումը դադարում է ակտիվի՝ որպես Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող դասակարգելու և ակտիվն ապաճանաչելու ամսաթվերից ամենավաղով:

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

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

Հիմնական միջոցների արժեքը փոխհատուցվում է դրանց մաշվածության հաշվեգրման միջոցով: Հիմնական միջոցների մաշվածության հաշվեգրման համար Բանկը սահմանում է հետևյալ նորմերը.

<b>Հիմնական միջոցի անվանումը</b>	<b>տարիներ</b>
• Շենքեր	30 տարի
• Համակարգիչներ	3 տարի
• Բանկոմատներ	10 տարի
• Սարքավորումներ	8 տարի
• Փոխադրամիջոցներ	8 տարի
• Այլ հիմնական միջոցներ	8 տարի

Հիմնական միջոցների մաշվածության գումարն իր օգտակար ծառայության ընթացքում պարբերաբար բաշխելու համար Բանկը կիրառում է մաշվածության հաշվարկման գծային մեթոդը, որի համաձայն ակտիվի օգտակար ծառայության ընթացքում կատարվում են հավասարաչափ հատկացումներ:

## 2.12 Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները բաղկացած են համակարգչային ծրագրերից, արտոնագրերից և նման այլ ակտիվներից:

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

Անորոշ օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվները չեն ամորտիզացվում, սակայն յուրաքանչյուր տարի գնահատվում են արժեզրկման առումով՝ անհատապես կամ առանձին դրամաստեղծ միավորի համար: Անորոշ օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվները յուրաքանչյուր տարի վերլուծվում են՝ հիմնավորելու համար նրանց հաշվառման շարունակականությունը նշված դասում: Համակարգչային ծրագրերի ընթացիկ սպասարկման ծախսերը հաշվառվում են որպես ծախս դրանց կատարման ժամանակ:

## 2.13 Արագամաշ առարկաներ

Արագամաշ առարկաներին վերաբերում են այն ակտիվները, որոնց ծառայության ժամկետը չի գերազանցում մեկ տարին՝ անկախ դրանց արժեքից: Այդ ակտիվների թվին են դասվում՝ պահեստամասերը, սպասարկող սարքավորումները, գործիքները և հարմարանքները, տնտեսական գույքը: Արագամաշ առարկաների արժեքը ծախսագրվում է շահագործման հանձնելու պահին:

## 2.14 Ընորհներ

Ակտիվներին վերաբերող շնորհները ներառվում են այլ պարտավորություններում և կրեդիտագրվում են եկամուտներին գծային մեթոդով՝ համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում:

## 2.15 Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցները, որոնք ներառում են ՀՀ կառավարության և կենտրոնական բանկի, այլ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների հաշիվները, թողարկված արժեթղթերը և ստորադաս փոխառությունները, սկզբնապես ճանաչվում են ստացված միջոցների իրական արժեքով՝ հանած գործառնությունների գծով ուղղակի ծախսերը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ներգրավված միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Եկամուտները և ծախսերը գրանցվում են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, ինչպես պարտավորությունների ապաճանաչման ժամանակ, այնպես էլ ամորտիզացիայի ընթացքում:

## 2.16 Պահուստներ

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

## 2.17 Բաժնետիրական կապիտալ

Սովորական բաժնետոմսերը և չմարվող արտոնյալ բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես կապիտալ: Բացի Բանկի միավորման դեպքում թողարկվող բաժնետոմսերի, նոր բաժնետոմսերի թողարկմանը վերաբերող ուղղակի ծախսերը նվազեցվում են կապիտալի աճից: Երբ թողարկման արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես հավելված:

Երբ Բանկը գնում է իր բաժնետոմսերը, սեփական կապիտալը նվազեցվում է վճարված գումարի չափով, ներառյալ գործառնությանը բնորոշ բոլոր ծախսերը՝ նվազեցված հարկերով, մինչև գործարքի չեղյալ համարվելը կամ վերաթողարկումը: Երբ գնված բաժնետոմսերը վաճառվում են երրորդ կողմին կամ վերաթողարկվում են, ստացված գումարները ներառվում են կապիտալում: Գնված բաժնետոմսերը հաշվառվում են միջին կշռված արժեքով:

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

## Ծանոթագրություն 3. «Չուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»

<b>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</b>	<b>01.01.20-31.03.20</b>	<b>01.01.20-31.03.20</b>	<b>01.01.19-31.03.19</b>	<b>01.01.19-31.03.19</b>
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	14,298	14,298	6,728	6,728
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	3,264,898	3,264,898	2,824,823	2,824,823
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	830,686	830,686	748,313	748,313
Տոկոսային եկամուտ Ռեպո պայմանագրերից և արժույթային սվոպից	260,062	260,062	275,223	275,223
Այլ տոկոսային եկամուտ	276	276	461	461
<b>Ընդամենը</b>	<b>4,370,220</b>	<b>4,370,220</b>	<b>3,855,548</b>	<b>3,855,548</b>
<b>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</b>				
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	245,937	245,937	122,715	122,715
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների	1,702,082	1,702,082	1,684,669	1,684,669
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	0	0	0	0
Տոկոսային ծախսեր Ռեպո պայմանագրերի դիմաց	6,495	6,495	45	45
Այլ տոկոսային ծախսեր	5,419	5,419	0	0
<b>Ընդամենը</b>	<b>1,959,933</b>	<b>1,959,933</b>	<b>1,807,429</b>	<b>1,807,429</b>

<b>Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</b>	<b>2,410,287</b>	<b>2,410,287</b>	<b>2,048,119</b>	<b>2,048,119</b>
<b>Ծանոթագրություն 4. «Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր»</b>				
<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</b>	<b>01.01.20-31.03.20</b>	<b>01.01.20-31.03.20</b>	<b>01.01.19-31.03.19</b>	<b>01.01.19-31.03.19</b>
Դրամարկղային գործառնություններից	13,158	13,158	11,236	11,236
Հաշվարկային ծառայություններից	22,738	22,738	23,239	23,239
Երաշխիքներից, ակրեդիտիվներով գործառնություններից	11,724	11,724	3,065	3,065
Վճարային քարտերի սպասարկումից	38,447	38,447	37,428	37,428
Այլ կոմիսիոն վճարներ	64,916	64,916	47,952	47,952
<b>Ընդամենը</b>	<b>150,983</b>	<b>150,983</b>	<b>122,920</b>	<b>122,920</b>
<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</b>				
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	2,680	2,680	1,685	1,685
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	40,275	40,275	34,848	34,848
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	-	0	0	0
Այլ կոմիսիոն վճարներ	435	435	884	884
<b>Ընդամենը</b>	<b>43,390</b>	<b>43,390</b>	<b>37,417</b>	<b>37,417</b>
<b>Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ</b>	<b>107,593</b>	<b>107,593</b>	<b>85,503</b>	<b>85,503</b>
<b>Եկամուտ շահաբաժիններից</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Ծանոթագրություն 5. «Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»</b>				
<b>Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ներդրումներից</b>	<b>01.01.20-31.03.20</b>	<b>01.01.20-31.03.20</b>	<b>01.01.19-31.03.19</b>	<b>01.01.19-31.03.19</b>
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	(155,212)	(155,212)	71,207	71,207
այդ թվում՝ Աճանցյալներից	(167,898)	(167,898)	67,863	67,863
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	11,588	11,588	(2,891)	(2,891)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(143,624)</b>	<b>(143,624)</b>	<b>68,316</b>	<b>68,316</b>
<b>Արտարժույթային գործառնություններից</b>				
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	54,868	54,868	41,150	41,150
Արտարժույթի վերազնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	158,360	158,360	(36,515)	(36,515)
<b>Ընդամենը</b>	<b>213,228</b>	<b>213,228</b>	<b>4,635</b>	<b>4,635</b>
<b>Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշադրամներից</b>				
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	17,821	17,821	3,273	3,273
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերազնահատումից ստացված զուտ եկամուտ				
<b>Ընդամենը</b>	<b>17,821</b>	<b>17,821</b>	<b>3,273</b>	<b>3,273</b>
<b>Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից</b>	<b>87,425</b>	<b>87,425</b>	<b>76,224</b>	<b>76,224</b>

**Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»**

<b>Այլ գործառնական եկամուտ</b>	<b>01.01.20-31.03.20</b>	<b>01.01.20-31.03.20</b>	<b>01.01.19-31.03.19</b>	<b>01.01.19-31.03.19</b>
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	34,382	34,382	108,528	108,528
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	29,322	29,322	30,936	30,936
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	-	-	-	-
Այլ եկամուտներ	18,534	18,534	15,291	15,291
<b>Ընդամենը</b>	<b>82,238</b>	<b>82,238</b>	<b>154,755</b>	<b>154,755</b>

**Ծանոթագրություն 7. ՖՀՄՍ 9-ով Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ**

<b>Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխառությունների գծով</b>	Ծանոթ.	<b>01.01.20-31.03.20</b>	<b>01.01.20-31.03.20</b>	<b>01.01.19-31.03.19</b>	<b>01.01.19-31.03.19</b>
Սկզբնական մնացորդ	16	1,263,393	1,263,393	1,007,563	1,007,563



Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(328,673)	(328,673)	(290,145)	(290,145)
Վերագնահատումից զուտ եկամուտներ		(27,381)	(27,381)	(1,499)	(1,499)
Դուրսգրում/վերականգնում		(41,775)	(41,775)	(304,633)	(304,633)
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>1,003,876</b>	<b>1,003,876</b>	<b>1,023,550</b>	<b>1,023,550</b>
<b>Բանկերի և այլ ֆին. կազմակերպությունների գծով</b>	14				
Սկզբնական մնացորդ		54,976	54,976	125,477	125,477
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(1,000)	(1,000)	(20,360)	(20,360)
Դուրսգրում/վերականգնում		-	-	-	-
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>53,976</b>	<b>53,976</b>	<b>105,117</b>	<b>105,117</b>
<b>Այլ ակտիվների գծով</b>	22				
Սկզբնական մնացորդ		47,888	47,888	187,924	187,924
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(32,771)	(32,771)	(143,541)	(143,541)
Վերագնահատումից զուտ եկամուտներ		-	-	-	-
Դուրսգրում/վերականգնում		1,211	1,211	(6,418)	(6,418)
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>13,906</b>	<b>13,906</b>	<b>50,801</b>	<b>50,801</b>
<b>Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող</b>	17				
Սկզբնական մնացորդ		38,445	38,445	894	894
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(26,666)	(26,666)	30,682	30,682
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>11,779</b>	<b>11,779</b>	<b>31,576</b>	<b>31,576</b>
<b>Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվների գծով</b>	18				
Սկզբնական մնացորդ		170,349	170,349	695	695
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		41,325	41,325	96,345	96,345
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>211,674</b>	<b>211,674</b>	<b>97,040</b>	<b>97,040</b>
<b>Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ</b>					
Սկզբնական մնացորդ		63,260	63,260	35,892	35,892
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		61,222	61,222	(6,369)	(6,369)
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>124,482</b>	<b>124,482</b>	<b>29,523</b>	<b>29,523</b>
<b>Ընդամենը զուտ մասհանումներ պահուստներին</b>		<b>(286,562)</b>	<b>(286,562)</b>	<b>(333,388)</b>	<b>(333,388)</b>

**Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»**

<b>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</b>	<b>01.01.20-31.03.20</b>	<b>01.01.20-31.03.20</b>	<b>01.01.19-31.03.19</b>	<b>01.01.19-31.03.19</b>
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	525,932	525,932	448,724	448,724
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	695	695	96	96
Գործուղման ծախսեր	2,000	2,000	2,964	2,964
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	2,483	2,483	48,045	48,045
Ապահովագրության ծախսեր	2,607	2,607	2,624	2,624
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	2,579	2,579	2,817	2,817
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	37,417	37,417	41,314	41,314
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	4,726	4,726	7,000	7,000
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	16,366	16,366	15,277	15,277
Տրանսպորտային ծախսեր	6,787	6,787	7,417	7,417
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	31,341	31,341	30,690	30,690
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	5,121	5,121	6,100	6,100
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	7,367	7,367	5,012	5,012
Այլ վարչական ծախսեր	7,622	7,622	11,441	11,441
<b>Ընդամենը</b>	<b>653,043</b>	<b>653,043</b>	<b>629,521</b>	<b>629,521</b>

	<b>01.01.20-31.03.20</b>	<b>01.01.20-31.03.20</b>	<b>01.01.19-31.03.19</b>	<b>01.01.19-31.03.19</b>
Բանկի աշխատակիցների միջին թվաքանակը	471	471	484	484
Մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափը	513.80	513.80	404.30	404.30

**Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»**

Այլ գործառնական ծախսեր	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.03.19	01.01.19-31.03.19
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	21	21	0	0
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	2,005	2,005	2,701	2,701
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	7,791	7,791	3,570	3,570
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	99,480	99,480	59,945	59,945
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	29,498	29,498	25,439	25,439
Այլ ծախսեր	23,031	23,031	22,229	22,229
<b>Ընդամենը</b>	<b>161,826</b>	<b>161,826</b>	<b>113,884</b>	<b>113,884</b>

**Ծանոթագրություն 10. «Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս»**

Բանկը վերահսկվող կազմակերպություններում ներդրումներ չունի:

**Ծանոթագրություն 11. «Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)»**

Գործող օրենսդրության համաձայն կիրառվող շահութահարկի դրույքաչափը 20% է: ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՍ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման նպատակով հաշվեկշռային արժեքների միջև: Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով: Ստորև ներկայացվում է շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

	31/03/20	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	31/03/19	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	2,159,236		1,954,584	
Շահութահարկ՝ դրույքաչափով		20		20
Չհարկվող եկամուտներ				
Չնվազեցվող ծախսեր				
Շահութահարկի գծով ծախս	300,000		280,000	

**Ծանոթագրություն 11.1. Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը**

	31/03/20	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքով	31/03/19
<b>Հեղաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝</b>				
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող				
Ստեղծված պահուստների գծով				
Այլ պարտավորությունների գծով				
<b>Հեղաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝</b>	109,847	(46,387)	47,421	108,813
Հիմնական միջոցների գծով	50,414	(46,387)		96,801
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթերի գծով	59,433		47,421	12,012.00
<b>Չուր հեղաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն</b>	<b>109,847</b>	<b>(46,387.00)</b>	<b>47,421.00</b>	<b>108,813.00</b>

**Ծանոթագրություն 12. «Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ»**

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	31/03/20	31/03/19
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	1,859,236	1,674,584
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	1,859,236	1,674,584
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	465,223	465,223
<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ</b>	<b>4.57</b>	<b>4</b>

**Ծանոթագրություն 13. «Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում»**

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	31/03/20	31/12/19

Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,360,712	1,728,351
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	798,571	1,746,035
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	7,981,738	6,938,776
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում*	84,500	324,500
Ժամկետային ավանդներ ԿԲ-ում	-	6,501,425
<b>Ընդամենը</b>	<b>10,225,521</b>	<b>17,239,087</b>
Թանկարժեք մետաղների ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ	168,247	150,443

\*ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված 84,5 մլն դրամի գումարը իրենից ներկայացնում է ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ

**Ծանոթագրություն 14. «Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»**

<b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>	<b>31/03/20</b>	<b>31/12/19</b>
ՀՀ բանկերում	8,402	8,247
Ոչ ռեզիդենտ բանկերում	122,297	395,500
Հաշվեգրված տոկոսներ	351	371
<b>Ընդամենը</b>	<b>131,050</b>	<b>404,118</b>
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
ՀՀ բանկերում՝ վարկեր և ավանդներ	-	-
ՀՀ բանկերում՝ այլ պահանջներ	-	-
Ոչ ռեզիդենտ բանկերում՝ վարկեր և ավանդներ	-	-
Ոչ ռեզիդենտ բանկերում՝ այլ պահանջներ	27,672	14,804
Ռեպո համաձայնագրեր ՀՀ բանկերի նկատմամբ	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>27,672</b>	<b>14,804</b>
<b>Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ</b>	<b>158,722</b>	<b>418,922</b>

<b>Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ</b>	<b>31/03/20</b>	<b>31/12/19</b>
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում՝		
վարկեր և ավանդներ	-	-
ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	10,247,328	10,436,830
այլ	124,316	88,563
Հաշվեգրված տոկոսներ	7,020	9,532
<b>Ընդամենը</b>	<b>10,378,664</b>	<b>10,534,925</b>
Բանկերի և այլ ֆին. կազմակերպությունների զծով պահուստ (ծանոթ. 7)	53,976	54,976
<b>Զուտ պահանջներ բանկերի և Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>10,483,410</b>	<b>10,898,871</b>

**Ծանոթագրություն 15. «Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ»**

<b>Պետական արժեթղթեր</b>	<b>31/03/20</b>	<b>31/12/19</b>
ՀՀ պետական արժեթղթեր		
<b>Ընդամենը պետական արժեթղթեր</b>		

**Ծանոթագրություն 16. «Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ»**

<b>Տրված վարկեր և այլ փոխառություններ</b>	<b>31/03/20</b>	<b>31/12/19</b>
Վարկեր, այդ թվում՝	100,551,931	95,277,399
Հիփոթեքային	8,716,240	8,934,577
Օվերդրաֆտ	712,935	670,480
Վարկային քարտեր	4,900,009	4,817,087
<b>Ֆակտորինգ</b>	<b>818,522</b>	<b>854,826</b>

Բանկային երաշխիքներ	-	-
Ռեպո համաձայնագրեր	521,796	-
Լիզինգ	342,753	344,585
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	647,939	601,841
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>108,495,885</b>	<b>102,566,218</b>
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	1,003,876	1,263,393
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>107,492,009</b>	<b>101,302,825</b>

Տրամադրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	31/03/20	31/12/19
<b>Պետական ձեռնարկություններ</b>	<b>55,638,009</b>	<b>52,948,444</b>
<b>Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝</b>	<b>31,794,322</b>	<b>29,170,390</b>
խոշոր ձեռնարկություններ	4,751,011	4,632,637
փոքր և միջին ձեռնարկություններ*	28,495,660	24,537,753
<b>Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝</b>	<b>20,737,515</b>	<b>20,104,969</b>
սպառողական վարկեր	5,493,667	5,152,665
հիփոթեքային վարկեր	8,935,260	8,893,183
ավտոմեքենաների ձեռքբերման վարկեր	0	0
վարկային քարտեր	4,909,886	4,374,482
<b>Անհատ ձեռնարկատերեր</b>	<b>326,039</b>	<b>342,415</b>
Այդ թվում՝ հաշվեգրված տոկոսներ	647,939	601,841
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>108,495,885</b>	<b>102,566,218</b>
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	1,003,876	1,263,393
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>107,492,009</b>	<b>101,302,825</b>

\* Փոքր և միջին ձեռնարկությունների չափորոշիչները սահմանված են «Փոքր և միջին ձեռնարկատիրության պետական աջակցության մասին» ՀՀ օրենքով:

Տրամադրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	31/03/20	Տեսակարար կշիռը (%)	31/12/19	Տեսակարար կշիռը (%)
Գյուղատնտեսություն	1,913,954	1.76%	1,447,084	1.41%
Առյուծաբերություն	3,731,164	3.44%	3,762,344	3.67%
Շինարարություն	3,224,532	2.97%	1,597,482	1.56%
Առևտուր	1,669,332	1.54%	1,419,382	1.38%
Տրանսպորտ և կապ	23,692	0.02%	25,589	0.02%
Կեղևային և հանրային սննդի կազմակերպում	864,975	0.80%	941,233	0.92%
Կրթություն և մշակույթ	15,071	0.01%	35,036	0.03%
Առողջապահություն	419,068	0.39%	460,701	0.45%
Հիպոթեքային վարկեր	8,935,260	8.24%	8,826,026	8.61%
Սպառողական վարկեր	10,441,078	9.62%	10,408,614	10.15%
Լիզինգ	237,678	0.22%	236,407	0.23%
Տնտեսության այլ ճյուղեր	77,020,081	70.99%	73,406,320	71.57%
Այդ թվում՝ Հաշվեգրված տոկոսներ	647,939		601,841	
<b>Ընդամենը</b>	<b>108,495,885</b>	<b>100.00%</b>	<b>102,566,218</b>	<b>100.00%</b>

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

	31/03/20	31/12/19
Կապիտալի գործիքներ	64,208	64,208
ՀՀ պետական արժեթղթեր	3,564,944	3,760,785
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	3,482	493,904

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով (ծանոթ. 7)	11,779	38,445
<b>Ընդամենը Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով</b>	<b>3,620,855</b>	<b>4,280,452</b>

Այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումները.

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը	Բաժնեմասը (%)
1. «Արմենիան Քարտ» ՓԲԸ	վճարահաշվարկային կազմակերպություն	ՀՀ ք.Երևան	21.01.03	12,143	1.25
2. «ԱԲՌԱ Քրեդիտ Ռեֆորթինգ» ՓԲԸ	վարկային բյուրո	ՀՀ ք.Երևան	27.11.07	19,314	3.68
3. «ԱրցախՀԷԿ» ԲԲԸ	Էլեկտրաէներգիայի արտադրություն	ԱՀ ք.Ստեփանակերտ	15.09.16	32,751	0.23
Ընդամենը				64,208	

**Ծանոթագրություն 18. «Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ»**

Պետական արժեթղթեր	31/03/20	31/12/19
<b>ՀՀ պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝</b>	<b>21,800,679</b>	<b>22,291,620</b>
գանձապետական պարտատոմսեր	21,800,679	22,291,620
<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>	<b>601,023</b>	<b>205,812</b>
<b>Ընդամենը պետական արժեթղթեր</b>	<b>22,401,702</b>	<b>22,497,432</b>

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	15,221,060	15,163,947
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ		
<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>	<b>361,830</b>	<b>314,833</b>
<b>Ընդամենը</b>	<b>15,582,890</b>	<b>15,478,780</b>
<b>Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)</b>	<b>211,674</b>	<b>170,349</b>
<b>Զուտ ներդրումներ ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներում</b>	<b>37,772,918</b>	<b>37,805,863</b>

Ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝	31/03/20	31/12/19
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ակտիվներ	0	0
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ակտիվներ	3,556,647	3,888,780
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	36,221,626	29,260,808
Ռեպր համաձայնագրով վաճառված	1,558,673	8936727

**Ծանոթագրություն 19. «Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում»**

Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող անձանց կապիտալում:

**Ծանոթագրություն 20. «Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ»**

	31/03/20	31/12/19
<b>Գույքի բռնագանձման արդյունքում առաջացած վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ</b>	<b>2,702,186</b>	<b>2,714,899</b>

**Ծանոթագրություն 21. «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ»**

Հիմնական միջոցներ

Հողվածի անվանումը	Հող	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Գույք և գրասենյակային սարքավորումներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմն. միջոցներ	Հիմն. միջ. գծով կապ. ներդ.	Վարձակիմն.մ իջգծով կապ. ներդ.	Օգտագործման իրավունքի ակտիվ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>										
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի	211,586.0	4,628,435.3	1,157,474.0	234,636.8	155,803.0	347,814.7	509.0	101,244.0	457,375.7	7,294,879
Ավելացում		8,690.7	- 7,239.0	4,143.2	129.5	- 2,254.5	- 509.0			2,961
Օտարում										-
Վերադասակարգում										-
Վերագնահատում										-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի	211,586.0	4,637,126.0	1,150,235.0	238,780.0	155,932.5	345,560.2	-	101,244.0	457,375.7	7,297,839
Ավելացում			5,693.9	225.0		2,139.6	388.7			8,447
Օտարում										-
Վերադասակարգում										-
Վերագնահատում										-
Մնացորդը հաշվետվու ժամանակաշրջանի	211,586	4,637,126	1,155,929	239,005	155,933	347,700	389	101,244	457,376	7,306,287
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>										
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի			908,085.0	206,522.0	89,542.1	287,318.0	-	41,201.8	40,086.2	3,858,414
Ավելացում		34,940.4	- 1,485.0	402.5	3,269.4	- 2,173.0		2,247.0	38,988.4	76,190
Օտարում										-
Վերադասակարգում										-
Վերագնահատում										-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի		2,320,599.5	906,600.0	206,924.5	92,811.5	285,145.0	-	43,448.8	79,074.6	3,934,604
Ավելացում		34,243.7	13,546.4	1,253.4	3,204.9	4,216.8		2,201.1	38,222.0	96,888
Օտարում/ դուրս գրում										-
Վերադասակարգում										-
Վերագնահատում										-
Մնացորդը հաշվետվու ժամանակաշրջանի		2,354,843	920,146	208,178	96,016	289,362	-	45,650	117,297	4,031,492
<b>Զուտ հաշվեկշռային արժեք</b>										
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	211,586	2,282,283	235,783	30,827	59,916	58,338	389	55,594	340,079	3,274,794
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի	211,586	2,316,527	243,635	31,856	63,121	60,415	-	57,795	378,301	3,363,236

**Ոչ նյութական ակտիվներ**

	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Կապիտալ ներդր. բանկի ոչ նյութակ. ակտիվներում	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>					
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	105,055		57,792		162,847
Ավելացում	500				500
Վերադասակարգում					-
Օտարում					-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	105,555		57,792		163,347
Ավելացում			-102		(102)
Վերադասակարգում					-
Օտարում					-
Մնացորդը հաշվետվու ժամանակաշրջանի վերջում	105,555		57,690		163,245
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>					
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	103,016	29,886			132,902
Ավելացում		2,629			2,629
Վերադասակարգում					-
Օտարում					-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	103,016	32,515			135,531
Ավելացում	0	2,321			2,321
Վերադասակարգում					-
Օտարում					-
Մնացորդը հաշվետվու ժամանակաշրջանի վերջում	103,016	34,836	0		137,852
<b>Զուտ հաշվեկշռային արժեք</b>					
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	2,539	22,854	0	0	25,393
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	2,539	25,277	0	0	27,816

**Ծանոթագրություն 22. «Այլ պահանջներ»**

	31/03/20	31/12/19
<b>Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ</b>		
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	26,543	37,523
<b>Ընդամենը</b>	<b>26,543</b>	<b>37,523</b>
<b>Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>		
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	-	-
Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով	2,116,470	2,081,843
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	-	-
Կանխավճարներ մատակարարներին	1,777,514	1,680,665
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	292,575	-
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>4,186,559</b>	<b>3,762,508</b>
Այլ ակտիվներ Պահեստ	47,005	24,996
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	21,765	3,789
Այլ ակտիվներ	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>68,770</b>	<b>28,785</b>
<b>Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)</b>	<b>13,906</b>	<b>47,888</b>
<b>Ընդամենը այլ ակտիվներ</b>	<b>4,267,966</b>	<b>3,780,928</b>

**Ծանոթագրություն 23. «Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»**

Ընթացիկ հաշիվներ	31/03/20	31/12/19
<< բանկերի	2,000,694	2,050,691
Հաշվեգրված տոկոսներ	43,946	4,164
<b>Ընդամենը</b>	<b>2,044,640</b>	<b>2,054,855</b>
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ	16,303,406	13,593,531
<< կենտրոնական բանկ	-	-
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	1,660,350	8,869,260
այլ	28,233	1
Հաշվեգրված տոկոսներ	158,097	63,618
<b>Ընդամենը</b>	<b>18,150,086</b>	<b>22,526,410</b>
Ֆինանսական կազմակերպություններ	-	-
ընթացիկ հաշիվներ	93,288	52,574
վարկեր և ավանդներ	3,729,541	4,119,717
այլ	116,042	1,992
Հաշվեգրված տոկոսներ	46,427	52,231
<b>Ընդամենը</b>	<b>3,985,298</b>	<b>4,226,514</b>
<b>Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>24,180,024</b>	<b>28,807,779</b>

**Ծանոթագրություն 24. «Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ»**

<< Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	31/03/20	31/12/19
Ընթացիկ հաշիվներ	3,923,349	4,559,309
Ժամկետային ավանդներ*	6,471,071	6,474,604
Այլ	-	-
Հաշվարկված տոկոսներ	73,953	21,671
<b>Ընդամենը</b>	<b>10,468,373</b>	<b>11,055,584</b>
<< ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	16,725,469	18,674,350
Ժամկետային ավանդներ	11,788,315	9,504,958
Այլ	11,848	31,555
Հաշվարկված տոկոսներ	22,876	13,835
<b>Ընդամենը</b>	<b>28,548,508</b>	<b>28,224,698</b>
<b>Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</b>		

Ընթացիկ հաշիվներ	947,894	463,764
Ժամկետային ավանդներ	10,565,406	10,304,825
Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
Այլ	2,311	4,314
<b>Ընդամենը</b>	<b>11,515,611</b>	<b>10,772,903</b>
<b>ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ</b>		
Ընթացիկ հաշիվներ	140,377	101,802
Ժամկետային ավանդներ	-	-
Այլ	-	1,359
Հաշվարկված տոկոսներ		
<b>Ընդամենը</b>	<b>140,377</b>	<b>103,161</b>
<b>Ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</b>		
Ընթացիկ հաշիվներ	6,784,878	6,812,485
Ժամկետային ավանդներ	38,433,205	37,899,493
Այլ	254,034	407,976
Հաշվարկված տոկոսներ	963,996	872,351
<b>Ընդամենը</b>	<b>46,436,113</b>	<b>45,992,305</b>
<b>Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</b>		
Ընթացիկ հաշիվներ	2,144,131	2,050,072
Ժամկետային ավանդներ	3,295,859	3,185,743
Այլ	-	-
Հաշվարկված տոկոսներ	54,147	37,394
<b>Ընդամենը</b>	<b>5,494,137</b>	<b>5,273,209</b>
<b>Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	<b>102,603,119</b>	<b>101,421,860</b>

\*ԱՀ կառավարության կողմից բանկում ներդրվում են ավանդներ երեք և ավելի երեխաների ծննդյան դեպքում մինչև երեխայի 18 դառնալը ժամկետով: 31.03.20 թ-ի դրությամբ վերոնշյալ ավանդների ընդհանուր գումարը կազմել է 6 316 123 հազ. ՀՀ դրամ

**Ժամկետային ավանդներն ըստ հաճախորդների**

Ժամկետային ավանդներ	31/03/20	31/12/19
Իրավաբանական անձիք	22,353,721	19,809,783
Ֆիզիկական անձիք	48,200,135	47,559,840
Անհատ ձեռնարկատերեր	-	-

**Հաճախորդների և նրանց ընթացիկ ու ժամկետային հաշիվների քանակը՝**

Անվանում	31/03/20	31/12/19
Ընթացիկ հաշիվներ	147,916	147,762
Ժամկետային ավանդներ	9,309	9,307
Հաճախորդների քանակ, այդ թվում՝	<b>89,010</b>	<b>93,787</b>
Ֆիզիկական անձինք	86,375	91,106
Իրավաբանական անձինք	2,635	2,681

**Ծանոթագրություն 25. «Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր»**

Բանկը արժեթղթեր չի թողարկել:

**Ծանոթագրություն 26. «Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող պարտավորություններ»**

Բանկը չունի Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ակտիվներ:

**Ծանոթագրություն 27. «Վճարվելիք գումարներ»**

Վճարվելիք գումարներ	31/03/20	31/12/19
Շահաբաժիններ	9,476	9,476
Ավանդների ապահովագրության գծով	29,498	27,283
Այլ	5,632	10,367
<b>Ընդամենը</b>	<b>44,606</b>	<b>47,126</b>



**Ծանոթագրություն 28. «Ստորադաս փոխառություն»**

<b>Անվանում</b>	<b>31/03/20</b>	<b>31/12/19</b>
<b>Ստորադաս փոխառություն այլ կազմակերպություններից</b>	7,888,937	7,694,091

Ստորադաս փոխառությունը երկարաժամկետ փոխառություն է, որը Բանկի լուծարման դեպքում կլինի ստորադաս Բանկի այլ պարտավորությունների նկատմամբ, ներառյալ ավանդները և այլ պարտքային գործիքները: Կապակցված անձանց կողմից ստացված փոխառության մարման ժամկետը լրանում է 2026թ:

**Ծանոթագրություն 29. «Այլ պարտավորություններ»**

<b>Այլ պարտավորություններ</b>	<b>31/03/20</b>	<b>31/12/19</b>
Աշխատակազմին վճարվելիք գումարներ	390,142	601,679
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	47,048	24,250
Վարձակալական պարտավորություն	359,573	397,067
<b>Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ</b>	<b>796,763</b>	<b>1,022,996</b>
Հետաձգված եկամուտ	0	0
Վճարվելիք այլ հարկեր	595,196	293,902
Ակտիվներին վերաբերող շնորհներ	6,669	6,789
Այլ	130,642	411,416
<b>Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ</b>	<b>732,507</b>	<b>712,107</b>
<b>Ընդամենը այլ պարտավորություններ</b>	<b>1,529,270</b>	<b>1,735,103</b>

**Ծանոթագրություն 30 «Հետաձգված հարկային պարտավորություն»**

Բանկի հիմնական միջոցների վերագնահատումից առաջացել է հետաձգված հարկային պարտավորություն:

	<b>31/03/20</b>	<b>31/12/19</b>
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	109,847	109,847

**Ծանոթագրություն 31. «Կանոնադրական կապիտալ»**

Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը 31.03.20թ.-ի դրությամբ 23 261 150 հազ դրամ է: Բանկի թողարկած և տեղաբաշխված սովորական բաժնետոմսերի քանակը՝ 465 223, անվանական արժեքը՝ 50 հազ. դրամ:

<b>Նշանակալից մասնակցի անունը/անվանումը</b>	<b>Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը</b>	<b>Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ</b>
Հայաստանի Բիզնես Հիմնադրամ	12,030,100	51.72
Արցախի Ներդրումային Հիմնադրամ	10,464,700	44.99
<b>Ոչ նշանակալից մասնակիցներ</b>	766,350	3.29
<b>Ընդամենը</b>	<b>23,261,150</b>	<b>100</b>

**Ծանոթագրություն 32. «Սեփական կապիտալի այլ տարրեր»:**

<b>Կապիտալի այլ տարրեր</b>	<b>31/03/20</b>	<b>31/12/19</b>
<b>Պահուստներ, այդ թվում՝</b>	<b>3,937,551</b>	<b>3,929,130</b>
Գլխավոր պահուստ	2,142,248	2,142,248
Վերագնահատման պահուստ	1,795,303	1,786,882
<b>Զբաղիված շահույթ (վնաս)</b>	<b>16,354,312</b>	<b>14,495,076</b>
Ընթացիկ տարվա	1,859,236	5,546,343
Նախորդ տարվա	14,495,076	8,948,733

**Ծանոթագրություն 33. Վարկային դիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները**

	31/03/20	31/12/19
Զօգուագործված վարկային գծեր	875,018	1,031,535
Տրամադրված երաշխիքներ	2,285,960	1,610,431
<b>Ընդամենը</b>	<b>3,160,978</b>	<b>2,641,966</b>

**Ծանոթագրություն 35. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»**

Ներկայացվող հաշվետվությունների առումով բանկի կապակցված կողմեր են համարվում՝

- բանկի ղեկավարները,
  - բանկի կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձինք,
  - (1) և (2) կետերում նշված անձանց հետ փոխկապակցված ֆիզիկական և իրավաբանական անձինք:
- Բանկը որևէ խմբի անդամ չէ:

<b>Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ</b>	31/03/20	31/03/19
<b>Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ</b>	<b>8,248</b>	<b>11,745</b>
Եռամսյակի ընթացքում ավելացում	142,369	529,852
Եռամսյակի ընթացքում նվազում	-142,214	-529,468
<b>Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>8,403</b>	<b>12,129</b>

<b>Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ</b>	31/03/20	31/03/19
<b>Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ</b>	<b>2,004,164</b>	<b>720</b>
Եռամսյակի ընթացքում ավելացում	345,859	42
Եռամսյակի ընթացքում նվազում	-306,078	-53
<b>Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>2,043,945</b>	<b>709</b>

<b>Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկեր և փոխառություններ</b>	31/03/20	31/03/19
<b>Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ</b>	<b>10,030,651</b>	<b>9,308,876</b>
Եռամսյակի ընթացքում ավելացում	2,096,517	9,019,123
Եռամսյակի ընթացքում նվազում	-1,369,377	-9,093,898
<b>Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>10,757,792</b>	<b>9,234,100</b>
<b>Տոկոսային եկամուտ</b>	<b>1,605,586</b>	<b>194,354</b>

<b>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	31/03/20	31/03/19
<b>Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ</b>	<b>57,938,799</b>	<b>39,300,484</b>
Եռամսյակի ընթացքում ավելացում	33,168,143	23,660,771
Եռամսյակի ընթացքում նվազում	-31,955,762	-23,255,558
<b>Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>59,151,179</b>	<b>39,705,697</b>
<b>Տոկոսային ծախս</b>	<b>6,967,740</b>	<b>577,515</b>

	01/01/20-31/03/20	01/01/19-31/03/19
<b>Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ</b>	333,166.00	187,506.00

**Ծանոթագրություն 36. «Ֆինանսական դիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»**

Բանկի գործունեությունը, բնորոշ ֆինանսական ռիսկերով պայմանավորված, ենթադրում է ռիսկերի որոշակի մակարդակի և համադրությունների վերլուծություն, գնահատում, ընդունում և կառավարում: Ռիսկ կրելը բանկային գործունեության անբաժանելի մասն է, և գործառնական ռիսկերը գործունեության անխուսափելի հետևանքն են: Բանկի ռիսկերի կառավարման գործընթացը կազմակերպվում է Բանկի առաքելությանը, հիմնական և միջանկյալ մարտահրավերներին համահունչ՝ նպատակ ունենալով ապահովել Բանկի ռազմավարության իրականացման գործընթացի կառավարելիությունը և հուսալիությունը:

Ռիսկերի կառավարման գործընթացն ուղղված է բացահայտելու, գնահատելու և կառավարելու բանկային գործունեությանը բնորոշ ռիսկերը, օժանդակելու Բանկի ղեկավարությանը կայացնել հնարավորինս օպտիմալ որոշումներ, որոնք թույլ են տալիս արդյունավետ կառավարել Բանկի և Բանկի հաճախորդների ակտիվների և պարտավորությունների հետ առնչվող ռիսկերը: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը կազմակերպելիս Բանկը ձգտում է առաջնորդվել միջազգային լավագույն փորձով՝ միջավայրի փոփոխությանը զուգընթաց պարբերաբար վերանայելով ռիսկերի կառավարման ոլորտը կանոնակարգող ներքին իրավական ակտերը:

Բանկում պատշաճ ռիսկերի կառավարման համակարգի ձևավորման, կենսագործունեության և արդյունավետության համար պատասխանատու են Բանկի Խորհուրդը, Վարչությունն ու Վարչության նախագահը: Բանկի Ռիսկերի կառավարման կենտրոնը, Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված ռիսկերի կառավարման ներքին իրավական ակտերով սահմանված կարգով, իրականացնում է Բանկի գործունեությանը բնորոշ ռիսկերի բացահատում, գնահատում և կառավարում՝ համագործակցելով Բանկի համապատասխան կառուցվածքային միավորների հետ:

Բանկի գործունեությանը բնորոշ հիմնական ռիսկերն են վարկային ռիսկը, շուկայական ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը և գործառնական ռիսկը:

### 36.1 Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկը հավանականություն է, որ գործարքի մյուս կողմը կխախտի Բանկի հետ կնքած պայմանագրի պայմանները, ինչը բացասաբար կազդի Բանկի շահույթի և (կամ) կապիտալի վրա՝ անկախ այն հանգամանքից գործարքներն արտացոլվում են Բանկի հաշվեկշռում, թե հանդես են գալիս որպես արտահաշվեկշռային հողված: Ընդ որում, վարկային ռիսկն առաջանում է ցանկացած ժամանակ, երբ միջոցները տրամադրվում են, ներդրվում են կամ այլ կերպ հասանելի են դառնում փոխառուին (գործընկերոջը) և (կամ) պահանջի իրավունք է առաջանում Բանկի համար և (կամ) Բանկը ստանձնում է միջոցների տրամադրման պարտավորություն: Վարկային ռիսկը Բանկը տարանջատում է երկու խմբի՝ վարկառուի ռիսկ, պորտֆելային ռիսկ:

Վարկառուի ռիսկը ծագում է այն ժամանակ, երբ պարտապանն ի վիճակի չի լինում կատարել իր պայմանագրային պարտավորությունները: Նշված ռիսկի կառավարման համար Բանկի խորհրդի կողմից ընդունվել են ընթացակարգեր, որոնք սահմանում են վարկառուի վարկունակության գնահատման համապատասխան չափանիշներ, գրավի գնահատման չափանիշներ, վարկերի/վարկային գործիքների շարունակական վերահսկման և մոնիթորինգի մեխանիզմներ: Բանկը շարունակաբար վերահսկում է առանձին վարկերի վիճակը և կանոնավոր կերպով վերագնահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը:

Պորտֆելային ռիսկը ծագում է Բանկի վարկային պորտֆելում առկա տնտեսության տարբեր ճյուղերում տեղաբաշխված վարկային ներդրումների չմարման հետևանքով: Պորտֆելային ռիսկն առաջանում է, եթե Բանկի վարկային պորտֆելը հիմնականում կենտրոնացված է տնտեսության որևէ ճյուղում և առկա է տնտեսության տվյալ ճյուղի տնտեսական իրավիճակի վատթարացում:

Բանկի ողջ վարկային պորտֆելը գնահատվում է Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի կողմից՝ վարկերի կենտրոնացման և շուկայական ռիսկերի տեսանկյունից՝ համաձայն Բանկում գործող ներքին սահմանաչափերի: Բանկի Ռիսկերի կառավարման կենտրոնը ներքին իրավական ակտերով սահմանված պահանջներին համապատասխան ամսական և եռամսյակային պարբերականությամբ Բանկի ղեկավար մարմիններին է ներկայացնում վարկային ռիսկի վերաբերյալ հաշվետվություններ:

### Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

Բանկի ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների աշխարհագրական կենտրոնացումների վերլուծությունը ունի հետևյալ տեսքը.

#### Հաշվետու ժամանակաշրջան

Հողվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀՀԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀՀԿ երկրներ	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	10,393,767				10,393,767
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. Նկատմամբ	10,218,757	119,942	144,471	240	10,483,410
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներ	-	0	0	0	-
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկեր և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթեր	107,454,483	0	37,526	0	107,492,009
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	3,620,854			0	3,620,854
Մյլ ակտիվներ	37,772,918			0	37,772,918
Սյլ ակտիվներ	10,266,495	0	3,844	0	10,270,339
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>179,727,274</b>	<b>119,942</b>	<b>185,841</b>	<b>240</b>	<b>180,033,297</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հողվածներ	3,158,272	-	2,706	-	3,160,978
<b>Պարտավորություններ</b>					
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. Նկատմամբ	24,151,791	27,900	0	333	24,180,024
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	85,588,347	87,834	1,341,694	15,585,244	102,603,119
Ստորադաս փոխառություն	852,101	-	7,036,836	-	7,888,937
Սյլ պարտավորություններ	1,808,016		184	-	1,808,200
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>112,400,255</b>	<b>115,734</b>	<b>8,378,714</b>	<b>15,585,577</b>	<b>136,480,280</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>67,327,019</b>	<b>4,208</b>	<b>(8,192,873)</b>	<b>(15,585,337)</b>	<b>43,553,017</b>

### Նախորդ ժամանակաշրջան

Հողվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀՀԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀՀԿ երկրներ	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	17,389,530				17,389,530
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. Նկատմամբ	10,400,667	129,632	367,818	754	10,898,871

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներ	-			0	-
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկեր և	101,258,690		43,693	442	101,302,825
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթեր	4,280,452			0	4,280,452
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	37,805,863			0	37,805,863
Այլ ակտիվներ	9,886,878	0		3	9,886,881
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>181,022,080</b>	<b>129,632</b>	<b>411,511</b>	<b>1,199</b>	<b>181,564,422</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	2,639,339	-	2,627	-	2,641,966
<b>Պարտավորություններ</b>					-
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. Նկատմամբ	28,807,778	1	0	-	28,807,779
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	85,375,734	296,919	14,749,579	999,628	101,421,860
Ստորադաս փոխառություն	852,105	-	6,841,986	-	7,694,091
Այլ պարտավորություններ	1,954,057		1,279	-	1,955,336
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>116,989,674</b>	<b>296,920</b>	<b>21,592,844</b>	<b>999,628</b>	<b>139,879,066</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>64,032,406</b>	<b>(167,288)</b>	<b>(21,181,333)</b>	<b>(998,429)</b>	<b>41,685,356</b>

ՏՀԶԿ՝ Տնտեսական համագործակցության և զարգացման կազմակերպություն:

**Հաշվետու ժամանակաշրջան**

Վարկեր, այդ թվում՝	Աշխատող վարկեր		Զաշխատող վարկեր				Ընդամենը	Քանակ
	Փուլ 1	Քանակ	Փուլ 2	Քանակ	Փուլ 3	Քանակ		
Առևտուր	1,667,159	91	-	-	2,173	1	1,669,332	92
Արդյունաբերություն	18,241,513	64	239,227	1	1,698	1	18,482,438	66
Գյուղատնտեսություն	1,897,138	173	-	-	16,816	2	1,913,954	175
Սպասարկում	4,509,200	53	-	-	2,864	1	4,512,064	54
Շինարարություն	2,700,191	27	-	-	-	-	2,700,191	27
Հիփոթեք	8,847,931	1,321	16,746	4	70,619	16	8,935,296	1,341
Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	5,401,002	16,250	22,533	108	107,597	505	5,531,132	16,863
Անշարժ գույքի գրավով	438,901	113	-	-	13,126	3	452,027	116
Ոսկու գրավով	2,189,404	6,129	7,308	17	11,208	54	2,207,920	6,200
Քարտային վարկեր	4,777,432	10,733	17,419	64	114,680	340	4,909,531	11,137
Այլ ճյուղեր	59,170,665	70	-	-	146,558	1	59,317,223	71
<b>Ընդամենը</b>	<b>107,212,231</b>	<b>28,782</b>	<b>295,925</b>	<b>177</b>	<b>463,005</b>	<b>867</b>	<b>107,971,161</b>	<b>29,826</b>

**Նախորդ ժամանակաշրջան**

Վարկեր, այդ թվում՝	Աշխատող վարկեր		Զաշխատող վարկեր				Ընդամենը	Քանակ
	Դաս 1	Քանակ	Դաս 2	Քանակ	Դաս 3	Քանակ		
Առևտուր	1,392,190	89	-	-	27,191	3	1,419,381	92
Արդյունաբերություն	17,612,632	62	-	-	249,446	1	17,862,078	63
Գյուղատնտեսություն	1,437,623	149	-	-	16,269	2	1,453,892	151
Սպասարկում	4,578,269	45	-	-	4,163	2	4,582,432	47
Շինարարություն	1,597,482	23	-	-	-	-	1,597,482	23
Հիփոթեք	8,704,818	1,330	29,574	10	91,681	16	8,826,073	1,356
Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	5,425,828	15,770	25,554	146	126,268	558	5,577,650	16,474
Անշարժ գույքի գրավով	426,205	111	-	-	22,441	6	448,646	117
Ոսկու գրավով	2,172,990	6,009	5,198	23	15,667	58	2,193,855	6,090
Քարտային վարկեր	4,669,210	10,643	17,862	79	143,891	404	4,830,963	11,126
Այլ ճյուղեր	56,293,171	69	-	-	129,972	1	56,423,143	70
<b>Ընդամենը</b>	<b>101,711,223</b>	<b>28,180</b>	<b>72,990</b>	<b>235</b>	<b>788,881</b>	<b>987</b>	<b>102,573,094</b>	<b>29,402</b>

**36.2 Շուկայական ռիսկ**

**Շուկայական ռիսկի վերլուծություն**

Շուկայական դիսկը հավանականություն է, որ շուկայական գների (տոկոսադրույքներ, արտարժույթի փոխարժեքներ, բաժնային գործիքների գներ և այլն) տատանումը բացասական ազդեցություն կունենա Բանկի կապիտալի և/կամ շահույթի վրա: Տոկոսադրույթի դիսկը հավանականություն է, որ շուկայական տոկոսադրույքների անցանկալի տեղաշարժերը բացասական ազդեցություն կունենան Բանկի կապիտալի և/կամ շահույթի վրա: Բանկում տոկոսադրույքների փոփոխության դիսկի չափումը կատարվում է ակտիվների և պարտավորությունների վերադարձելիության ժամկետի ճեղքվածքի հաշվարկման (GAP-վերլուծություն) և ոլորացիայի մոդելի միջոցով: Արտարժույթային դիսկը հավանականություն է, որ արժույթի փոխարժեքի տատանումները բացասական ազդեցություն կունենան Բանկի կապիտալի և/կամ շահույթի վրա: Վերաբերում է ինչպես առևտրային, այնպես էլ վարկային գործառնություններին: Բանկի արտարժույթային դիսկի զսպման նպատակով Բանկի յուրաքանչյուր արտարժույթի և արտարժույթների արժույթային դիրքերի համար գործում են ներքին սահմանաչափերը: Բանկում արտարժույթային դիսկի չափումը կատարվում է ակտիվների և պարտավորությունների վերադարձելիության ժամկետի ճեղքվածքի հաշվարկման (GAP-վերլուծություն) և VAR մոդելի միջոցով:

**Արտարժույթի դիսկ**

Բանկի կողմից ներկայացվում է բանկի արտարժույթի դիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների

**Հաշվետու ժամանակաշրջան**

Ակտիվներ	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	5,753,287	4,431,543	208,937	<b>10,393,767</b>
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. Նկատմամբ	10,244,849	205,598	32,963	<b>10,483,410</b>
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկեր և	61,737,398	45,754,611	-	<b>107,492,009</b>
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆին.	3,617,372	3,482	-	<b>3,620,854</b>
ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	36,003,028	1,769,890	-	<b>37,772,918</b>
Այլ	8,256,270	2,014,068	-	<b>10,270,338</b>
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>125,612,204</b>	<b>54,179,192</b>	<b>241,900</b>	<b>180,033,296</b>
<b>Պարտավորություններ</b>	-	-	-	-
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. Նկատմամբ	7,462,118	16,717,825	81	<b>24,180,024</b>
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	74,995,102	27,560,271	47,746	<b>102,603,119</b>
Ստորադաս փոխառություն	3,853,047	4,035,890	-	<b>7,888,937</b>
Այլ պարտավորություններ	1,801,686	6,518	-	<b>1,808,204</b>
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>88,111,953</b>	<b>48,320,504</b>	<b>47,827</b>	<b>136,480,284</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>37,500,251</b>	<b>5,858,688</b>	<b>194,073</b>	<b>43,553,012</b>

**Նախորդ ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ**

Ակտիվներ	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	14,540,572	2,608,543	240,415	<b>17,389,530</b>
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. Նկատմամբ	10,400,519	463,582	34,770	<b>10,898,871</b>
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկեր և	57,623,886	43,678,939	-	<b>101,302,825</b>
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆին.	3,786,548	493,904	-	<b>4,280,452</b>
ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	36,091,566	1,714,297	-	<b>37,805,863</b>
Այլ	7,941,743	1,945,138	-	<b>9,886,881</b>
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>130,384,834</b>	<b>50,904,403</b>	<b>275,185</b>	<b>181,564,422</b>
<b>Պարտավորություններ</b>	-	-	-	-
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. Նկատմամբ	9,683,643	19,124,136	-	<b>28,807,779</b>
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	75,207,562	26,187,938	26,360	<b>101,421,860</b>
Ստորադաս փոխառություն	3,855,671	3,838,420	-	<b>7,694,091</b>
Այլ պարտավորություններ	1,950,860	4,476	-	<b>1,955,336</b>
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>90,697,736</b>	<b>49,154,970</b>	<b>26,360</b>	<b>139,879,066</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>39,687,098</b>	<b>1,749,433</b>	<b>248,825</b>	<b>41,685,356</b>

\* Բանկի <I խմբի արտարժույթի> կազմում ընդգրկված են հետևյալ արտարժույթները՝ ԱՄՆ-ի դոլարը, եվրոն, անգլիական ֆունտ ստեռլինգը, շվեյցարական ֆրանկ, կանադական դոլար, ավստրալիական դոլար, բանկային ոսկին:

\*\* Բանկի <II խմբի արտարժույթի> կազմում ընդգրկված են հետևյալ արտարժույթները՝ ռուսական ռուբլին, վրացական լարին, ուկրաինական գրիվնյան:



արժույթային սվոյ												
այլ												
<b>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝</b>	<b>12,523,979</b>	<b>829,038</b>	<b>5,107,138</b>	<b>1,344,645</b>	<b>7,860,876</b>	<b>3,519,462</b>	<b>14,917,930</b>	<b>4,019,818</b>	<b>13,153,918</b>	<b>12,163,261</b>	<b>33,198</b>	<b>146,468</b>
ավանդներ	2,358,134	829,038	5,083,212	1,344,645	7,822,534	3,519,462	14,838,095	4,019,818	12,950,488	12,163,261	33,198	146,468
հետզնման պայմանագրեր												
արժույթային սվոյ												
Այլ	14,040		23,926		38,342		79,835		203,430		-	
<b>Ստորադաս փոխառություն</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,853,047</b>	<b>4,035,890</b>
<b>Ներգրավված այլ միջոցներ</b>												
<b>Ընդամենը</b>	<b>13,818,948</b>	<b>5,432,559</b>	<b>6,677,935</b>	<b>6,048,970</b>	<b>8,089,889</b>	<b>3,603,540</b>	<b>15,256,201</b>	<b>11,064,455</b>	<b>14,407,218</b>	<b>12,415,496</b>	<b>4,408,920</b>	<b>4,182,358</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>4,911,744</b>	<b>(1,643,513)</b>	<b>142,779</b>	<b>(2,020,379)</b>	<b>5,926,577</b>	<b>(758,556)</b>	<b>(268,029)</b>	<b>(2,595,735)</b>	<b>30,241,608</b>	<b>11,224,978</b>	<b>7,737,502</b>	<b>(63,091)</b>

Բանկի կողմից ներկայացվում է հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համար գործող միջին տոկոսադրույքները.

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ ֆինանսական տարվա վերջի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
<b>Ակտիվներ</b>				
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			4.0	
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին.կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	6.0		6.1	
միջբանկային վարկեր				
միջբանկային ռեպո			6.1	
միջբանկային տոկոսային սվոյ				
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկեր և փոխառություններ	14.00	10.61	14.28	10.65
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և Իրական արժեքով/այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթեր	10.80	9.50	11.11	9.50
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող արժեթղթեր	8.80	7.50	8.79	7.50
<b>Պարտավորություններ</b>				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. Նկատմամբ	8.34	2.74	10.56	3.05
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.95	5.65	9.92	5.81
Պարտավորություններ բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				

### 36.3. Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը հավանականություն է, որ Բանկը բավարար իրացվելի միջոցներ չի ունենա պարտավորությունները ժամանակին մարելու համար: Կարող է հանդես գալ երկու եղանակով՝ միջոցների ներգրավման անհնարինություն և ակտիվների իրացվելիության ռիսկ:

Բանկում իրացվելիության կառավարման նպատակն է ստեղծել այնպիսի ֆինանսական կարողությունների ամբողջություն, որը հնարավորություն կտա առանց լուրջ հիմնախնդիրների բավարարելու բոլոր տեսակի կրեդիտորների, ավանդատուների և այլ հաճախորդների օրինական դրամական պահանջները, որոնք կարող են արտացոլված լինել Բանկի հաշվեկշռային և հետհաշվեկշռային հոդվածներում, ինչպես նաև այս ամենի հետ մեկտեղ ապահովել շահութաբերության հնարավոր առավելագույն մակարդակ:

Բանկում իրացվելիության ապահովման և իրացվելիության ռիսկի արդյունավետ կառավարման նպատակով իրականացվում է ակտիվների և պասիվների փոխհամաձայնեցված կառավարում, ապահովելով բավարար բարձր իրացվելի ակտիվների առկայություն, ռեսուրսների կայունություն, ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ճեղքվածքների ընդունելի սահմանաչափեր, միջոցներ ներգրավելու հնարավորություններ, ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքային դիվերսիֆիկացիայի ապահովում, իրացվելիության և շահութաբերության օպտիմալ հարաբերակցության ապահովում:

Բանկը ձգտում է ակտիվորեն պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածքը, որը ներառում է այլ բանկերից և միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված երկարաժամկետ ու կարճաժամկետ վարկերը, հիմնական իրավաբանական անձանց և անհատների ավանդները: Բանկը ձգտում է ապահովել բարձր իրացվելի ակտիվների բազմազանեցված պորտֆել՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ ու հեշտությամբ բավարարելու նպատակով:

Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի կողմից իրականացվում են կանոնավոր սթրես-թեստեր շուկայի սովորական ու արտասովոր պայմանները հաշվի առնող տարբեր սցենարների տեսանկյունից:

### Հաշվետու ժամանակաշրջան

	Չաշխատող	Մարմանը մնացել է
--	----------	------------------

Հողվածի անվանումը	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի	Անժամկետ	Ընդամենը
<b>Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	10,301,611	-	-	-	-	-	84,500	10,386,111
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	-	132,977	10,267,406	-	-	-	-	83,027	10,483,410
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկեր և փոխառություններ	137,641	1,362,494	-	15,474,123	11,744,718	21,732,253	48,547,309	8,493,472	-	107,492,010
Արժեթղթեր, այդ թվում՝				-	5,670,057	4,758,112	1,893,105	20,121,350	8,951,147	41,393,771
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող										-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող				-	-	-	475,297	3,145,557	-	3,620,854
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող				-	5,670,057	4,758,112	1,893,105	19,646,053	-	36,221,626
ռեպո համաձայնագրով վաճառված				-	-	-	-	1,551,291	-	1,551,291
Այլ պահանջներ	-	18,344	2,122,307	21,026	5,848	335,084	1,718,357	-	-	4,220,966
Պայմանագրային պահանջներ**										-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	137,641	1,380,838	12,556,895	31,432,612	16,508,678	23,960,442	70,387,016	17,444,619	167,527	173,976,268
Այդ թվում՝										-
I խմբի արտաժողով	97,241	411,675	4,532,253	8,045,072	2,363,252	8,897,259	25,656,516	4,175,924	-	54,179,192
II խմբի արտաժողով	-	-	241,901	-	-	-	-	-	-	241,901
Այդ թվում՝										-
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	490	343	743	7,533	7,605	-	16,714
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	-	-	27,678	29,675,142	15,770,271	22,754,473	68,661,126	17,437,014	-	154,325,704
Անտոկոս	-	18,404	12,529,217	1,756,980	738,064	1,205,226	1,718,357	-	167,527	18,133,775
<b>Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			2,485,361	11,892,004	321,887	7,451,613	1,506,485	522,675	-	24,180,025
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝			31,003,079	9,051,875	11,706,339	19,291,869	26,209,455	5,340,502	-	102,603,119
ցպահանջ ավանդներ			30,737,197	-	-	-	-	-	-	30,737,197
ժամկետային ավանդներ			-	9,051,875	11,706,339	19,291,869	26,209,455	5,340,502	-	71,600,040
այլ			265,882	-	-	-	-	-	-	265,882
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով										-
Ստորդրաս փոխառություն								7,888,937		7,888,937
Այլ պարտավորություններ			1,325,654	36,457	38,342	79,835	203,430		9,476	1,693,194
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ			840,560	201,346	131,619	1,796,538	66,434			3,036,497
Այդ թվում՝ Պայմանագրային պարտավորություններ**			842	842	1,442	6,569	1,048			10,743
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	-	-	34,814,094	20,980,336	12,066,568	26,823,317	27,919,370	13,752,114	9,476	136,365,275
Այդ թվում՝										-
I խմբի արտաժողով			4,181,917	11,058,118	3,721,777	11,289,986	13,339,461	4,729,245		48,320,504
II խմբի արտաժողով			47,746	81	-	-	-	-	-	47,827
Խոշոր պարտավորություններ*			16,959,477	120,936	20,532	3,619,571	17,455	26,232		20,764,203
Այդ թվում՝										-
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով				807	-	-	23,327	0		24,134
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով			14,707,997	20,839,439	12,066,568	26,713,471	27,676,114	13,752,114	-	115,755,703
Անտոկոս			20,106,097	140,090	-	109,846	219,929	-	9,476	20,585,438
<b>Հոտ իրացվելիության ճեղքվածք</b>	137,641	1,380,838	22,257,199	10,452,276	4,442,110	2,862,875	42,467,646	3,692,505	158,051	37,610,993
Այդ թվում՝										-
I խմբի արտաժողով	97,241	411,675	350,336	3,013,046	1,358,525	2,392,727	12,317,055	553,321	-	5,858,688
II խմբի արտաժողով	-	-	194,155	81	-	-	-	-	-	194,074
փոփոխվող տոկոսադրույքների համար	-	-	16,959,477	120,936	20,532	3,619,571	17,455	26,232	-	20,764,203
ֆիքսված տոկոսադրույքների համար	-	-	-	490	343	743	7,533	7,605	-	16,714
Կոտակային իրացվելիության ճեղքվածք	-	-	27,678	29,674,335	15,770,271	22,754,473	68,637,799	17,437,014	-	37,610,993

Նախորդ ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ

	Չափաատող	Մարմանը մնացել է
--	----------	------------------



Հողվածի անվանումը	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի	Անժամկետ	Ընդամենը
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդ ՀՀ ԿԲ-ում			10,414,587	6,500,000					324,500	17,239,087
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			520,802	10,298,814					79,255	10,898,871
Հաճախորդներին տրված անորոշիվացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկեր և փոխառություններ	108,577	1,290,915	-	11,571,777	13,258,855	21,658,377	45,030,191	8,384,134		101,302,826
Արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-	133,262	1,924,859	5,268,700	6,137,164	20,883,345	7,738,984	-	42,086,314
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող										-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող			133,262			97,172	1,123,786	2,926,232		4,280,452
Անորոշիվացված արժեքով հաշվառվող				1,821,241	5,268,700	6,039,992	14,429,510	1,670,065		29,229,508
ոնեյր համաձայնագրով վաճառված				103,618			5,330,049	3,142,687		8,576,354
Այլ պահանջներ		1,355	1,852,838	64,090	8,820	23,248	1,981,020		6,105,953	10,037,324
Պայմանագրային պահանջներ**										-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>108,577</b>	<b>1,292,270</b>	<b>12,921,489</b>	<b>30,359,540</b>	<b>18,536,375</b>	<b>27,818,789</b>	<b>67,894,556</b>	<b>16,123,118</b>	<b>6,509,708</b>	<b>181,564,422</b>
Այդ թվում՝										-
I խմբի արտաժողով	65,402	369,967	3,129,276	2,800,376	6,460,015	8,365,240	25,296,804	4,416,956	79,626	50,983,662
II խմբի արտաժողով			267,619	7,566						275,185
Այդ թվում՝										
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով				560	314	927	21,219	26,109		49,129
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	108,577	1,290,915	214,235	28,900,055	17,454,440	25,655,215	65,851,037	16,097,009		155,571,483
Անտոկոս		1,355	12,707,254	1,458,925	1,081,621	2,162,647	2,022,300		6,509,708	25,943,810
<b>Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
<b>Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ				2,224,490	10,878,216	6,222,064	7,285,993	1,619,530	577,486	28,807,779
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝				33,119,418	9,839,516	8,120,427	21,371,566	23,723,594	5,247,339	101,421,860
ցպահանջ ավանդներ			32,678,528							32,678,528
Ժամկետային ավանդներ				9,839,516	8,120,427	21,371,566	23,723,594	5,247,339		68,302,442
այլ			440,890							440,890
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով										-
Ստորադաս փոխառություն								7,694,091		7,694,091
Այլ պարտավորություններ			1,945,860						9,476	1,955,336
Շեղանակվելուց առաջ պայմանական պարտավորություններ			1,031,535	72,100	246,813	1,254,303	37,215			2,641,966
Այդ թվում՝ Պայմանագրային պարտավորություններ**				2,179	842	1,592	6,915	1,392		12,920
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37,289,768</b>	<b>20,717,732</b>	<b>14,342,491</b>	<b>28,657,559</b>	<b>25,343,124</b>	<b>13,518,916</b>	<b>9,476</b>	<b>139,879,066</b>
Այդ թվում՝										
I խմբի արտաժողով			3,945,312	10,201,626	6,441,289	12,710,445	11,761,265	4,093,395		49,153,332
II խմբի արտաժողով			26,360							26,360
Խոշոր պարտավորություններ*			17,181,841	134,127	3,553,400	3,619,838	4,306,450	12,511,839		41,307,495
Այդ թվում՝										-
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով					673	100	870	20,871		22,514
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով			11,891,633	20,497,829	14,129,314	28,657,459	25,342,254	13,498,045	-	114,016,534
Անտոկոս			25,398,131	219,903	212,504				9,476	25,840,014
<b>Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք</b>	<b>108,577</b>	<b>1,292,270</b>	<b>- 24,368,279</b>	<b>9,641,808</b>	<b>4,193,884</b>	<b>- 838,770</b>	<b>42,551,432</b>	<b>2,604,202</b>	<b>6,500,232</b>	<b>41,685,356</b>
Այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I խմբի արտաժողով	65,402	369,967	- 816,036	- 7,401,250	18,726	- 4,345,205	13,535,539	323,561	79,626	1,830,330
II խմբի արտաժողով	-	-	241,259	7,566	-	-	-	-	-	248,825
փոփոխվող տոկոսադրույքների համար	-	-	- 17,181,841	- 134,127	- 3,553,400	- 3,619,838	- 4,306,450	- 12,511,839	-	- 41,307,495
ֆիքսված տոկոսադրույքների համար	-	-	-	560	314	927	21,219	26,109	-	49,129
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	108,577	1,290,915	214,235	28,900,055	17,453,767	25,655,115	65,850,167	16,076,138	-	41,685,356

\* “Խոշոր պարտավորություններ” տողում լրացվում են բոլոր այն պարտատերերի նկատմամբ բանկի պարտավորությունների (ներառյալ՝ տոկոսագումարները) գումարները, որոնց անհատական պահանջների հանրագումարները բանկի նկատմամբ գերազանցում են բանկի ընդհանուր պարտավորությունների 5% սահմանաչափը՝ առանց հաշվի առնելու փոխկապակցվածությունը:

\*\* “Պայմանագրային պահանջներ” տողում լրացվում են դեռևս չհաշվեգրված (հաշվեկշռում կամ հետհաշվեկշռում չարտացոլված), սակայն պայմանագրով նախատեսված ստացվելիք բոլոր գումարները (այդ թվում՝ տոկոսագումարները)՝ ըստ պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետների:

\*\*\* “Պայմանագրային պարտավորություններ” տողում լրացվում են դեռևս չհաշվեգրված, սակայն պայմանագրով նախատեսված վճարվելիք բոլոր գումարները (այդ թվում՝ տոկոսագումարները)՝ ըստ պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետների:

**36.4. Գործառնական ռիսկ**

Բանկում գործառնական ռիսկերի կառավարման համակարգը ռիսկերի կառավարման համակարգի մաս է, որը հիմնված է գործառնական ռիսկերի գնահատման վրա և ստեղծված է ներքին հսկողության մեխանիզմների ստեղծման, ներդրման, գործարկման, մոնիթորինգի, վերանայման, պահպանման և բարելավման նպատակով: Գործառնական ռիսկերի գնահատումը Բանկում կատարվում է Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի կողմից՝ ստացված տեղեկատվության վերլուծության հիման վրա: Ամբողջական գնահատում անցկացնելու համար գործընթացին ներգրավվում են նաև Բանկի այլ աշխատողներ և ստորաբաժանումներ:

**Ծանոթագրություն 37. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»**

Բանկը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և կատարում ճշգրտումներ տնտեսական պայմանների փոփոխությունների ու իր գործունեության ռիսկային բնույթին համապատասխան: Կապիտալը պահպանելու կամ դրա մեջ ճշգրտումներ մտցնելու համար Բանկը կարող է ճշգրտել բաժնետերերին վճարվելիք շահաբաժինների գումարը, վերադարձնել կապիտալը բաժնետերերին կամ թողարկել արժեթղթեր: Նախորդ տարիների համեմատ նպատակներում , քաղաքականությունում և գործընթացներում փոփոխություններ չեն եղել: Բանկի կապիտալի չափի պահանջները սահմանվում և վերահսկվում են ՀՀ ԿԲ-ի կողմից: Բանկը որպես կապիտալ ճանաչում է ՀՀ օրենսդրությամբ բանկերի կապիտալի համար սահմանված հոդվածները: ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կապիտալի ներկայիս պահանջների համաձայն, որոնք հիմնված են Բազելյան համաձայնագրի սկզբունքների վրա, բանկերը պետք է ապահովեն , որպեսի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշը բարձր լինի սահմանած նվազագույն մակարդակից: Նվազագույն մակարդակը կազմում է 12%: 2020թ մարտի 31-ի և 2019թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում է սահմանված մակարդակին: **Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ՀՀ ԿԲ-ի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի կառուցվածքի վերլուծությունը 2020թ մարտի 31- ի և 2019թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:**

	հազ.դրամ	
	2019թ դեկտեմբեր	2019թ դեկտեմբեր
<b>Հիմնական կապիտալ</b>		
Բաժնետիրական կապիտալ	23,261,150	23,261,150
Գլխավոր պահուստ	2,142,248	2,142,248
Չբաշխված շահույթ	15,492,509	14,598,816
Նվազեցումներ	2,896,329	2,829,132
<b>Ընդամենը հիմնական կապիտալ</b>	<b>37,999,578</b>	<b>37,173,082</b>
<b>Լրացուցիչ կապիտալ</b>		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող	274,800	259,196
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ	1,541,377	1,541,377
Ստորադաս փոխառություն	7,761,265	7,687,600
<b>Ընդամենը լրացուցիչ կապիտալ</b>	<b>7,599,916</b>	<b>9,488,173</b>
<b>Ընդամենը կապիտալ</b>	<b>45,599,493</b>	<b>46,661,255</b>
<b>Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվներ</b>	<b>75,294,863</b>	<b>66,390,327</b>
<b>Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն</b>	<b>60.56%</b>	<b>70.28%</b>

**Եռամսյակի միջին ակտիվներ և կապիտալ**

Անվանում	2020թ. 1-ին եռ.
Միջին ակտիվներ	182,341,380
Միջին կապիտալ	42,298,701

**Ծանոթագրություն 38. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»**

Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր հաշվեկշռում ճանաչում է այն և միայն այն դեպքում, երբ նա դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների սովորական բնույթ կրող առք ու վաճառքների դեպքում դրանք ձևակերպվում են գործարքի օրվա ամսաթվով: Սովորական բնույթ կրող ձեռք բերումների դեպքում, երբ ֆինանսական գործիքը հետագայում պետք է չափվի իրական արժեքով, պայմանա գրի օրվա և գործարքի օրվա միջև ընկած ժամանակամիջոցում այն հաշվառվում է նույն սմգրունքով, ինչ որ ձեռք բերված գործիքների դեպքում:

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են սկզբնական արժեքով, գումարած գործարքի հետ կապված ցանկացած ծախսումները, բացի ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքների։

Սկզբնական ճանաչումից հետո բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները, բացի ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքների (ներառված նաև Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող գործիքները), հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունվետ տոկոսադրույքի մեթոդը։ Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքները հաշվառում են հոսանա ամօժում։ Բանկի կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների. ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ, վարկեր և դեբիտորական պարտքեր, Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ։ Ներդրումների նման դասակարգումը կատարվում է դրանց ձեռքբերման պահին՝ Բանկի ղեկավարության կողմից սահմանված գնահատումների հիման վրա հաշվի առնելով ձեռքբերման նպատակները։ Ակտիվների հետագա վերադասակարգումը կատարվում է անհրաժեշտության և հնարավորության դեպքում՝ յուրաքանչյուր ֆինանսական տառմա ամառոտո հետո։

Միջուկի մոդել

**Ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ**

Այս կատեգորիայում հաշվառվում են առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները։ Ֆինանսական ակտիվը հաշվառվում է այս կատեգորիայում, եթե այն ձեռք է բերվում կարճ ժամկետում վաճառքի նպատակով կամ եթե այդպես է որոշվում ղեկավարության կողմից նշված ակտիվի ձեռք բերման պահին։

Ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները դասակարգվում են որպես ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող, երբ.

-Այդպես վարվելը զգալիորեն կնվազեցնի չափման անհամապատասխանությունները, որոնք կառաջանային, եթե կապված  աձանցյալ գործիքները համարվեին առևտրական նպատակներով պահվող, իսկ հիմք հանդիսացող ֆինանսական գործիքները հաշվառվեին ամորտիզացված  գումարով, ինչպես վարկերը կամ հաճախորդներին և բանկերին տրվող կանխավճարները, կամ պարտքային արժեթղթերի տեսքով թողարկված արժեթղթերը։

Միջուկի մոդել

-Որոշ ներդրումներ, ինչպես օրինակ կապիտալի գործիքներում կատարված ներդրումները, որոնք փաստաթղթավորված ռիսկերի կառավարման կամ ներդրումային քաղաքականության համաձայն  հաշվառվում են իրական արժեքով և կառավարչական անձնակազմին հաղորդվում են այդ արժեքով, համարվում են  ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող, և  Ֆինանսական գործիքները, ինչպես պարտքային արժեթղթերը, որոնք պարունակում են մեկ կամ ավելի բաղադրիչ աձանցյալ գործիքներ, որոնք էականորեն ազդում են դրամական հոսքերի վրա, համարվում են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող։

Միջուկի մոդել

**Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր**

Ֆիքսված մարման ժամկետով արժեթղթերը դասակարգվում են որպես մինչև մարման ժամկետը պահվող, երբ Բանկը հաստատապես մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել այդ ներդրումները մինչև դրանց մարման ժամկետի լրանաը։ Եթե Բանկի կողմից իրականացվում է մարման ժամկետին ոչ մոտ ակտիվների էական գումարի վաճառք, ապա ամբողջ դասը վերադասակարգվում է որպես Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող։ ամորտիզացված արժեքով

Միջուկի մոդել

հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ հանած դրանց գծով արժեգրկումից պահուստները։

Միջուկի մոդել

**Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր**

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից ուղակիորեն պարտապանին դրամ տրամադելու միջոցով՝ առանց պարտքը վաճառելու մտադրության։ Ֆիքսված ժամկետներով տրամադրված վարկերը սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքից ծախսումները։ Երբ տրամադրված գումարների իրական արժեքը տարբերվում է վարկի իրական արժեքից, օրինակ երբ վարկը տրամադրվում է շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով, տրամադրված գումարի և վարկի իրական արժեքների տարբերությունը վարկի սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձևակերպվում է որպես ծախս շուկայականից ցածր դրույքներով ակտիվների տեղաբաշխումից՝ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում։ Այնուհետև  վարկերն ու փոխառվությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը։ Ֆիքսված մարման ժամկետ չունեցող վարկերն ու փոխառվությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ ելնելով մարման ենթադրվող ժամկետներից։ <աճախորդներին տրված վարկերի ու փոխառվությունների գումարները նվազեցվում են դրանց գծով արժեգրկումից պահուստների գումարներով։

Միջուկի մոդել

Միջուկի մոդել

**Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ներդրումներ**

Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումները պարտքային, ինչպես նաև կապիտալի գործիքներում կատարված այն ներդրումներն են, որոնք Բանկը մտադիր է պահել անորոշ ժամկետով, և որոնք կարող են վաճառվել իրացվելիության կարիքների բավարարման համար, ինչպես նաև տոկոսադրույքներում, փոխարժեքներում կամ բաժնետոմսերի  գներում փոփոխությունների դեպքում։  Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվները նախնական ճանաչումից հետո հաշվառվում են իրական արժեքով։ Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող փոփոխություններից առաջացած շահույթն ու վնասը վերագրվում է սեփական կապիտալին մինչև ֆինանսական ակտիվի օտարումը կամ արժեգրկումը, որի դեպքում կապիտալում ճանաչված շահույթը կամ վնասը վերաձևակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում։ Ամեն դեպքում, տոկոսները հաշվարկվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով՝ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում։ Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող կապիտալի գործիքների գծով շահաբաժինները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գրանցվում են այն ժամանակ, երբ Բանկը իրավունք է ձեռք բերում ստանալու այդ շահաբաժինները։

Ակտիվ ֆինանսական շուկաներում գործող Ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը հաշվետու ամսաթվին բորսային փակման պահին այդ ակտիվի գծով գնանշվող գինն է։ Եթե գնանշված շուկայական գինը առկա չէ, ապա գործիքի իրական արժեքը

որոշվում է գնային մոդելների կամ զեղչված դրամական հոսքերի տեխնիկայի միջոցով։ <ակառակ դեպքում ներդրումները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ հանած արժեգրկումից պահուստների գումարները։

Միջուկի մոդել

**Ծանոթագրություն 39«Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»**

Միջուկի մոդել

Բանկը հեջավորում չի իրականացնում :

Միջուկի մոդել

**Ծանոթագրություն 40. «Ապաճանաչում»**

Միջուկի մոդել

Միջուկի մոդել

**Ֆինանսական ակտիվներ**

Ֆինանսական ակտիվը (կամ ֆինանսական ակտիվի մի մասը, կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի մի մասը) ապաճանաչվում է, երբ.

-վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը,

-Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը, կամ պահպանում է այդ իրավունքը, բայց պարտավորվում է ստացված գումարներն ամողջությամբ և ժամանակին փոխանցել երրորդ կողմին՝ փոխանցման համաձայնագրի համաձայն,

և Բանկը կամ (ա) փոխանցում է ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, կամ (բ) չի փոխանցում, և չի պահպանում ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, այլ փոխանցում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը:

**Ֆինանսական պարտավորություններ**

Ֆինանսական պարտավորությունն ապաճանաչվում է, երբ այն մարվում է, չեղյալ է համարվում կամ լրացել է դրա ուժի մեջ մնալու ժամկետը:

Փոխառուի փոխառուի միջև պարտքային գործիքների փոխանակումը, որոնց պայմաններն էականորեն տարբերվում են միմյանցից, կամ կատարվում է գործող պարտքային գործիքի պայմանների էական փոփոխություն, իրենից ներկայացնում է հին

**Ծանոթագրություն 41. «Գրավադրված ակտիվներ»**

Բանկը չունի գրավադրված ակտիվներ:

**Ծանոթագրություն 42. «Ընդունված գրավ»**

Ընդունված գրավ	31/03/20	31/12/19
Այլ արժեթղթեր	15,672,577	15,420,527
Թանկարժեք գարդեր և թանկարժեք քարեր	2,696,871	2,662,540
Անշարժ գույք	66,659,827	64,477,408
Շարժական գույք	4,294,153	4,264,613
Այլ հիմնական միջոցներ	16,566,570	16,037,371
Պատրաստի արտադրանք և ապրանքներ	4,166,560	4,046,870
Դրամական միջոցներ	5,356,690	5,138,457
Վարկային երաշխավորություններ	204,128,890	212,849,623
Այլ երաշխավորություններ	-	-
Այլ գրավ	1,449,746	1,449,746

**Ծանոթագրություն 43. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»**

Բանկը չունի չկատարված/խախտված պայմանագրային պարտավորություններ: