



«Այդի Բանկ»

ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ
կողմից թողարկվող պարտատոմսերի
վերաբերյալ

ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ
ԼՐԱՑՈՒՄ

Երևան - 2023թ.

ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳԻՐ
«ԱՅԴԻ ԲԱՆԿ»
ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
Թողարկողի ֆիրմային անվանումը և կազմակերպատիրավայրական տեսակը

ՀՀ, ք. Երևան, 0010, Վարդանանց 13
 Հեռ.՝ (+37410) 59 33 33
 Էլ. փոստ՝ info@idbank.am
 Կայք՝ www.idbank.am

«ԱՅԴԻ ԲԱՆԿ» ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
Գլխավոր տեղաբաշխողի ֆիրմային անվանումը և կազմակերպատիրավայրական տեսակը

ՀՀ, ք. Երևան, 0010, Վարդանանց 13
 Հեռ.՝ (+37410) 59 33 33
 Էլ. փոստ՝ info@idbank.am
 Կայք՝ www.idbank.am

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԱԶԴԱԳՐԻ ԳՐԱՆՑՈՒՄԸ ՉԻ ՀԱՎԱՍՏՈՒՄ
ՆԵՐԴՐՄԱՆ ԱՊԱՀՈՎՈՒԹՅՈՒՆԸ, ՆԵՐԿԱՅԱՑՎԱԾ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ
ՃՇՏՈՒԹՅՈՒՆԸ ԿԱՄ ԻՍԿՈՒԹՅՈՒՆԸ

Արժեթղթերի տեսակը՝	անվանական, արժեկտրոնային պարտատոմս
Արժեթղթերի ձևը՝	ոչ փաստաթղթային
Արժեթղթերի քանակը՝	ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից
Արժեթղթերի անվանական արժեքը՝	ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից
Արժեթղթերի թողարկման ծավալը՝	50,000,000 (հիստոն միլիոն) ԱՄՆ Դոլար, 20,000,000 (քսան միլիոն) ԵՎՐՈ, 10,000,000,000 (տաս միլիարդ) ՀՀ դրամ
Արժեկտրոնը՝	ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից
Շրջանառության ժամկետը՝	ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից
Արժեկտրոնների վճարման հաճախականությունը՝	ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից

ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

ԲԱԺԻՆ 1: ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ.....	6
1.1 Թողարկողի և նրա գործունեության վերաբերյալ համառոտ տեղեկատվություն	6
1.2 Թողարկողին և արժեթղթերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը	8
1.3 Թողարկողի գործունեության զարգացման և ֆինանսական վիճակի փոփոխություններ.....	9
1.4 Թողարկողի աուդիտն իրականացնող անձի և խորհրդատուների ինքնության մասին համառոտ տեղեկություններ	11
1.5 Թողարկողի կառավարման մարմնի անդամները.....	11
1.6 Թողարկողի թողարկած արժեթղթերի վերաբերյալ տվյալներ.....	12
1.7 Արժեթղթերի համակողմանի նկարագիրը.....	13
1.8 Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ հազ. ՀՀ դրամ.....	15
ՀԱՎԵԼՎԱԾՆԵՐ	18
Հավելված 1: «ԱյԴի բանկ» ՓԲԸ կազմակերպական կառուցվածք.....	57
Հավելված 2: Թողարկման վերջնական պայմաններ	58
Հավելված 5: Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևեր.....	68
Հավելված 6: «ԱյԴի բանկ» ՓԲԸ ֆինանսական հաշվետվություններ	69

ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ

Մենք՝ ստորագրող անձինք, հավաստիացնում ենք, որ գործադրել ենք բոլոր ողջամիտ ջանքերը, որպեսզի պարզենք ազդագրում ներառված տեղեկությունների ճշգրիտ և լիարժեք լինելը: Ըստ այդմ, մենք հավաստիացնում ենք, որ մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն ազդագրում ներառված տեղեկությունները ճշգրիտ և լիարժեք են, չեն պարունակում բացթողումներ, որոնք կարող են խեղաթյուրել ազդագրի բովանդակությունը:

Վարտան Դիլանյան
«Այդի Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի նախագահ

(ստորագրություն)

02.02.2023
(ամսաթիվ)

Կարեն Մարգարյան
«Այդի Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ

(ստորագրություն)

02.02.2023
(ամսաթիվ)

Ավետ Միրաքյան
«Այդի Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ

(ստորագրություն)

02.02.2023
(ամսաթիվ)

Արթուր Զավադյան
«Այդի Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ

(ստորագրություն)

02.02.2023
(ամսաթիվ)

Ալեքսեյ Կոմար
«Այդի Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ

(ստորագրություն)

(ամսաթիվ)

Մհեր Աբրահամյան
«Այդի Բանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահ

(ստորագրություն)

03.02.2023
(ամսաթիվ)

Արման Ասատրյան
«Այդի Բանկ» ՓԲԸ ֆինանսական տնօրեն, վարչության անդամ

(ստորագրություն)

03.02.2023
(ամսաթիվ)

Ռաֆիկ Սուվարյան
«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն, վարչության անդամ

(ստորագրություն)

03.02.2023
(ամսաթիվ)

Անուշիկ Խաչատրյան
«Այդի Բանկ» ՓԲԸ գլխավոր հաշվապահ


(ստորագրություն)

03.02.2023
(ամսաթիվ)

Կարեն Նալբանդյան
«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Բիզնեսի զարգացման
Տնօրեն, Վարչության անդամ


(ստորագրություն)

03.02.2023
(ամսաթիվ)

Սերգեյ Առաքելյան
«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Թվային Բանկինգի
Տնօրեն, Վարչության անդամ


(ստորագրություն)

03.02.2023
(ամսաթիվ)

Տիգրան Մխիթարյան
«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Կորպորատիվ բիզնեսի
տնօրեն, Վարչության անդամ


(ստորագրություն)

03.02.2023
(ամսաթիվ)

Լիլիթ Գրիգորյան
«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Գործառնական տնօրեն,
վարչության անդամ

(ստորագրություն)

(ամսաթիվ)

ԾԱՆՈՒՑՈՒՄ ՆԵՐՊՈՂԻՆ

ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹԸ ՊԵՏՔ Է ԴԻՏՎԻ ՈՐՊԵՍ ԱԶԴԱԳՐԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ՀԱՄԱՌՈՏ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ, ԵՎ ԱՌԱՋԱՐԿՎՈՂ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐՈՒՄ ՆԵՐՊՈՂԻՄ ԱՆԵԼՈՒ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՆԵՐՊՈՂԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ ՊԵՏՔ Է ՀԻՄՆՎԱԾ ԼԻՆԻ ԱՄԲՈՂՋԱԿԱՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ՎՐԱ:

Ամփոփաթերթի կազմման համար պատասխանատու անձն ամփոփաթերթում պարունակվող տեղեկատվության ոչ ամբողջական կամ ապակողմնորոշիչ լինելու համար (այդ թվում՝ թարգմանությանը վերաբերող մասով) կրում է քաղաքացիական պատասխանատվություն, եթե այն ոչ ամբողջական կամ ապակողմնորոշիչ է Ազդագրի մյուս մասերի հետ դիտարկելու դեպքում:

Ներդրողը կարող է ձեռք բերել Ազդագրին կից ներկայացվող փաստաթղթերը թղթային տարբերակով Բանկի գլխամասային գրասենյակում և մասնաճյուղերում, իսկ էլեկտրոնային տարբերակով՝ Բանկի ինտերնետային էջում՝ www.idbank.am:

1.1 Թողարկողի և նրա գործունեության վերաբերյալ համառոտ տեղեկատվություն

1.1.1 Թողարկողի անվանումը և կապի միջոցները

1.1.1.1 Բանկի անվանումը

Բանկի լրիվ անվանումն է՝

հայերեն՝

«Այդի Բանկ» Փակ Բաժնետիրական
Ընկերություն

ռուսերեն՝

Закрытое Акционерное Общество «АйДи Банк»

անգլերեն՝

“ID Bank” Closed Joint Stock Company:

Բանկի կրճատ անվանումն է՝

հայերեն՝

«Այդի Բանկ» ՓԲԸ

ռուսերեն՝

ЗАО “АйДи Банк”

անգլերեն՝

“ID Bank” CJSC:

1.1.1.2 Բանկի պետական գրանցման վայրն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փ. 13, գրանցման համարը՝ 9: Բանկի գտնվելու վայրն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փողոց՝ 13:

1.1.1.3 Կապի միջոցներ են՝ հեռախոս՝ +37410 593333, էլ-փոստ՝ info@idbank.am, ինտերնետային կայք՝ www.idbank.am: Պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված հարցերի դեպքում ներդրողները կարող են կապ հաստատել «Այդի բանկ» ՓԲԸ Գանձապետ՝ Վահան Հայրապետյանի հետ կապի հետևյալ միջոցներով՝ հեռախոս՝ +37410 593395 (3275), էլ. փոստ՝ vahan.hayrapetyan@idbank.am:

1.1.2 Թողարկողի համառոտ պատմությունը

«Այդի բանկ» ՓԲԸ-ն «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ-ի իրավահաջորդն է, որը հիմնադրվել է 1990թ. օգոստոսի 1-ին թեթև արդյունաբերության բնագավառի ձեռնարկությունների կողմից որպես փայտափրական առևտրային բանկ: 1996թ. «Անելիք» փայտափրական առևտրային բանկը գրանցվել է (<< ԿՐ արտոնագիր N9) որպես «Անելիք Բանկ» ՍՊԸ: 2007թ. «Անելիք Բանկ» ՍՊԸ-ն վերակազմավորվել է «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ: 2018թ. հունիսին «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ վերանվանվել է «Այդի Բանկ» ՓԲԸ: 2013 թվականից մինչ 2016 թվականի սեպտեմբեր ամիսը «Այդի Բանկ» ՓԲԸ միակ բաժնետերն է եղել լիբանանյան «Կրեդիտբանկ» Ս.Ա.Լ.-ը: 2016 թվականի հոկտեմբեր ամսում Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքում տեղի է ունեցել փոփոխություն, և ներգրավվել է նոր բաժնետեր «Ֆիսթոք» LTD ընկերությունը՝ 59.68 տոկոս բաժնեմասնակցությամբ:

2022 թվականի փետրվար ամսում Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքում տեղի է ունեցել փոփոխություն: Բանկի բաժնետոմսերի 100 տոկոսը պատկանում է «Ֆիսթոք» Էլ Թի Դի ընկերությանը:

1.1.3 Թողարկողի կանոնադրական կապիտալը

«Այդի բանկ» ՓԲԸ կանոնադրական կապիտալը 31.12.2022թ. դրությամբ կազմել է 33,971,850 հազ. ՀՀ դրամ, բաժնետոմսերի քանակը՝ 679,437 հատ սովորական բաժնետոմս, յուրաքանչյուրի անվանական արժեքը՝ 50,000 ՀՀ դրամ:

1.1.4 Թողարկողի ռազմավարությունը

Բանկը շարունակաբար ուսումնասիրում է հաճախորդների պահանջմունքները՝ ձգտելով լինել ֆինանսական ծառայությունների ոլորտում ընթացող գլոբալ փոփոխությունների առաջնագծում: 2022 թվականին Բանկի ռազմավարական հիմնական ուղղվածությունը թվային ուղիների զարգացումն է և հեռահար ուղիներով ծառայությունների մատուցումը: Բանկը շարունակելու է կատարելագործել մանրաձախ և կորպորատիվ հաճախորդներին մատուցվող ծառայությունները՝ դրանք դարձնելով ավելի պարզ և հարմարավետ: Շարունակվելու է նաև արժեթղթային գործառնությունների իրականացումը, մասնավորապես պարտատոմսերի թողարկման գործառնությունը՝ այդպիսով դիվերսիֆիկացնելով Բանկի կողմից ներգրավվող միջոցների աղբյուրները: Իր նորարարական ռազմավարության շրջանակներում Բանկը կարևորում է նաև ներդրումային բիզնեսի թվայնացումը՝ թվային տեխնոլոգիաների զարգացմանը համընթաց:

1.1.5 Թողարկողի բիզնեսի համառոտ նկարագիրը

«Այդի բանկ» ՓԲԸ-ն իր գործունեությունն իրականացնում է ՀՀ մայրաքաղաքում և 4 մարզերում տեղաբաշխված 13 մասնաճյուղերի միջոցով: Մասնավորապես Երևան քաղաքում Բանկի մասնաճյուղերը տեղակայված են Կենտրոն (2), Արաբկիր (2), Դավթաշեն (1), Էրեբունի (1), Նոր նորք (1), Շենգավիթ (1) Հարավարևմտյան թաղամաս վարչական շրջաններում (1), իսկ ՀՀ մարզերում՝ Արմավյան (1), Գյումրի (1), Վանաձոր (1) և Էջմիածին (1) քաղաքներում: 31.12.2022թ. դրությամբ Բանկի կողմից սպասարկվող բանկոմատների թիվը կազմել է 56, որոնցից 49-ը՝ Երևան քաղաքում, իսկ 7-ը՝ ՀՀ մարզերում, իսկ տեղադրված POS տերմինալների թիվը՝ 1378: Բանկի գործունեությունն ընդհանուր առմամբ ուղղված է իր կողմից սահմանված թիրախային սեգմենտներին բանկային ծառայությունների մատուցմանը, որի համաձայն Բանկում ձևավորվել են համապատասխան բիզնես ուղղությունները, այն է՝ մանրածախ բանկային ծառայությունների ուղղություն և կորպորատիվ բանկային ծառայությունների ուղղություն:

- **Կորպորատիվ բանկային գործառնություններ.** Բանկը կարևորում է ՓՄՁ ոլորտի հիմնական ֆինանսական խնդիրների բացահայտումը՝ դրանց համապատասխան մշակելով պարզ և հարմարավետ բանկային ծառայություններ: Մասնավորապես, առևտրային նպատակով տրամադրվող վարկերը, առևտրի ֆինանսավորման նպատակով թողարկվող բանկային գործիքները մշտապես համադրվում են հաճախորդի պահանջմունքների, ինչպես նաև շուկայում առաջարկվող համանման գործիքների պայմանների հետ:

- **Մանրածախ բանկային գործառնություններ.** Ֆիզիկական անձանց բանկային ծառայությունների մատուցման ընթացքում Բանկն առավելապես կարևորում է պարզ ընթացակարգերով ծառայությունների մատուցումը, ինչը թույլ է տալիս հաճախորդին հնարավորինս սեղմ ժամանակահատվածում ստանալ իր կարիքներին համապատասխան բանկային ծառայություն:

1.1.6 Բանկի կազմակերպական կառուցվածքը

Բանկի կազմակերպական կառուցվածքը ներկայացված է սույն Ազդագրի Հավելված 1-ում:

1.2 Թողարկողին և արժեթղթերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը

Ցանկացած տնտեսվարող սուբյեկտի ներդրումները, այդ թվում՝ բանկերի պարտատոմսերում ներդրումները կապված են որոշակի ռիսկերի հետ: Ներդրողը պետք է ուշադիր դիտարկի ստորև շարադրված ռիսկերի ամփոփ նկարագրությունը և Ազդագրի մեջ տեղ գտած բոլոր այլ տեղեկությունները մինչև առաջարկվող պարտատոմսերի գնելու որոշումն ընդունելը:

Բանկը խուսափել է Ազդագրում ներկայացված ցուցանիշների, կանխատեսումների և տեղեկատվության մեկնաբանություններից, որպեսզի ներդրողն ինքնուրույն ուսումնասիրի դրանք՝ պարտատոմսեր գնելու կամ չգնելու որոշում կայացնելու համար: Ռիսկերը այն բոլոր տեսակի իրադարձություններն են,

որոնք կարող են էապես ազդել Բանկի գործունեության և Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի վրա: Հնարավոր ռիսկերի շարքում կարելի է նշել՝

- **ՀՀ-ում բանկային ծառայությունների շուկայի բարձր մրցակցության առկայությունը**, որի պատճառով Բանկը չի կարող երաշխավորել պլանավորված շահույթի ստացումը,

- **պարտատոմսերի իրացվելիության ռիսկը**, որը կարող է առաջանալ շուկայում ձևավորված իրավիճակի կտրուկ փոփոխության կամ Բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացման հետևանքով,

- **արտարժույթային ռիսկը**, որը կարող է առաջանալ փոխարժեքի կտրուկ տատանումների հետևանքով, ինչպես նաև հասարակության մոտ արտարժույթով արտահայտված ակտիվների և պարտավորությունների ռիսկի ոչ պատշաճ կառավարման և արտարժույթով արտահայտված պարտատոմսերում ներդրողների մոտ իրենց առաջարկված գործիքի վերաբերյալ ոչ բավարար տեղեկատվություն ստանալու արդյունքում,

- **տոկոսադրույքի ռիսկը**, որը կարող է հետևանք լինել շուկայում գործող տոկոսադրույքների կտրուկ փոփոխության,

- **օրենսդրական դաշտի փոփոխության ռիսկը**, որի պատճառ կարող են հանդիսանալ օրենսդրության փոփոխությունները, որոնք կազդեն ինչպես Բանկի գործունեության, այնպես էլ շուկայում տիրող իրավիճակի վրա:

- **Տարածաշրջանային ռիսկ**, որը կարող է առաջանալ տարածաշրջանային և ներքաղաքական իրավիճակի փոփոխությունների հետևանքով՝ իր հերթին բացասական ազդեցություն ունենալով երկրի մակրոտնտեսական վիճակի վրա: Երկրի անբարենպաստ մակրոտնտեսական վիճակն իր հերթին կարող է վատ ազդեցություն ունենալ թողարկողի բնականոն գործունեության և շահութաբերության վրա:

- **Երկրում/աշխարհում արտակարգ դրություն հայտարարելու ռիսկ (օրինակ՝ Պանդեմիայի ռիսկ)**, որն իր վրա կարող է կրել թե՛ թողարկողը, թե՛ ներդրողը: Նման իրավիճակում կարող է փոփոխության ենթարկվել երկրի մակրոտնտեսական վիճակը՝ այդպիսով բացասական ազդեցություն թողնելով նաև թողարկողի հիմնական ցուցանիշների վրա, և ներդրողն իր հերթին, պարտատոմսերում ներդրում կատարելով, որոշակի չափով իր վրա է վերցնում նաև այդ ռիսկը:

1.3 Թողարկողի գործունեության զարգացման և ֆինանսական վիճակի փոփոխություններ

Բանկի գործունեությունը մշտապես գտնվում է Բանկի խորհրդի և գործադիր մարմնի ուշադրության ներքո, որոնք օպերատիվ արձագանքում են շուկայական իրավիճակի փոփոխություններին՝ համապատասխանեցնելով Բանկի գործունեությունը շուկայի պահանջներին, ինչպես նաև նվազեցնելով տարբեր ռիսկային գործոնների բացասական ազդեցությունը:

31.12.2022թ. դրությամբ Բանկի ակտիվների կառուցվածքը ներկայացված է ստորև աղյուսակում.

Ակտիվի անվանումը	Արժեքը 31.12.2022թ. դրությամբ (հազ. ՀՀ դրամ)	Կշիռն ընդհանուր ակտիվներում, %
Կանխիկ դրամական միջոցներ	10,150,777	3.29%
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	35,455,888	11.49%
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	24,362,809	7.90%
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	351,121	0.11%
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	15,725,509	5.10%
Հաճախորդներին տրված վարկեր	126,145,867	40.89%
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	7,804,552	2.53%
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	69,479,481	22.52%
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	9,551,656	3.10%
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	-	0.00%
Բռնագանձված ակտիվներ	3,098,462	1.00%
Այլ ակտիվներ	6,367,991	2.06%
Ընդամենը՝ ակտիվներ	308,494,113	100.00%

Գործունեության համար անհրաժեշտ բոլոր արտոնագրերը և լիցենզիաներն ուժի մեջ են:

Բանկի կառավարման մոդելն ուղղված է գործարար գործընթացների արդյունավետության բարձրացմանը, ուստի Բանկի ղեկավարությունը ըստ նպատակահարմարության իրականացնում է կազմակերպական փոփոխություններ աշխատանքի արդյունավետության շարունակական բարելավման համար:

Միևնույն ժամանակ հարկ է նշել, որ Բանկի ղեկավարությունը մշտապես իր ուշադրության ներքո է պահում նաև Բանկի կազմակերպական կառուցվածքի արդիական և ժամանակակից բիզնեսի վարման կանոններին

համապատասխանեցնելու խնդիրը, որոնք միտված են Բանկի գործունեության քարելավմանը և արդյունավետության ու շահութաբերության բարձրացմանը:

1.4 Թողարկողի աուդիտն իրականացնող անձի և խորհրդատուների ինքնության մասին համառոտ տեղեկություններ

Բանկի 2019, 2020 և 2021 թվականների անկախ աուդիտորական ստուգումն իրականացվել է «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՓԲԸ աուդիտորական կազմակերպության կողմից: «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՓԲԸ-ն հանդիսանում է KPMG International Cooperative կազմակերպությանն անդամակցող «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի» անկախ ֆիրմաների ցանցի անդամ: «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՓԲԸ-ի հասցեն է՝ ՀՀ ք. Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյանի փող., 26/1 շենք, «Էրեբունի Պլազա» Բիզնես-կենտրոն, 8-րդ հարկ, հեռ.՝ +37410 566762, կայքի հասցեն է՝ www.kpmg.am, էլ. փոստ՝ general@kpmg.co.am: «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՓԲԸ աուդիտորական կազմակերպության տնօրեն է հանդիսանում Տիգրան Գասպարյանը:

Նախորդող վերջին 3 տարվա ընթացքում Բանկի աուդիտն իրականացրած անձի կողմից աշխատանքից հրաժարման դեպք չի եղել:

1.5 Թողարկողի կառավարման մարմնի անդամները

1.5.1 Բանկի կանոնադրությամբ սահմանված են Բանկի կառավարման հետևյալ մարմինները.

- Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը (այսուհետև՝ Ընդհանուր ժողով)
- Բանկի խորհուրդը (այսուհետև՝ Խորհուրդ)
- Բանկի վարչությունը և Բանկի վարչության նախագահը:

1.5.2 2013 թվականից մինչև 2016 թվականի սեպտեմբեր ամիսը Բանկի միակ բաժնետերն է եղել լիբանանյան «Կրեդիտբանկ» Ս.Ա.Լ.-ը: 2016 թվականի հոկտեմբերին Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքում ներգրավվել է նոր բաժնետեր՝ «Ֆիսթեք» LTD ընկերությունը, և բանկի բաժնետիրական կապիտալը կազմված է եղել 679,437 հատ բաժնետոմսերից, որի 59.68 տոկոսը տնօրինվել է «Ֆիսթեք» LTD ընկերության կողմից և 40.32 տոկոսը՝ «Կրեդիտբանկ» Ս.Ա.Լ.-ի կողմից:

2022 թվականի փետրվար ամսում Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքում տեղի է ունեցել փոփոխություն: Բանկի բաժնետոմսերի 100 տոկոսը պատկանում է «Ֆիսթեք» էլ Թի Դի ընկերությանը:

1.5.3 Բանկի Խորհուրդը կազմված է 5 անդամներից: Բանկի խորհրդի անդամներն են.

- Վարտան Դիլանյան (խորհրդի նախագահ)
- Կարեն Մարգարյան (խորհրդի անդամ)
- Ավետ Միրաքյան (խորհրդի անդամ)
- Արթուր Զավադյան (խորհրդի անդամ)
- Ալեքսեյ Կոմար (խորհրդի անդամ)

1.5.4 Բանկի վարչությունը կազմված է 7 անդամներից: Բանկի վարչության անդամներն են.

- Միեր Աբրահամյան (Վարչության նախագահ)
- Արման Ասատրյան (Ֆինանսական տնօրեն, վարչության անդամ)
- Անուշիկ Խաչատրյան (Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ)
- Ռաֆիկ Սուվարյան (Ռիկսերի կառավարման գծով տնօրեն, վարչության անդամ)
- Կարեն Նալբանդյան (Բիզնեսի զարգացման տնօրեն, վարչության անդամ)
- Սերգեյ Առաքելյան (Թվային Բանկինգի տնօրեն, վարչության անդամ)
- Տիգրան Մխիթարյան (Կորպորատիվ բիզնեսի տնօրեն, Վարչության անդամ)
- Լիլիթ Գրիգորյան (Գործառնական տնօրեն, Վարչության անդամ),

1.5.5 31.12.2022թ. դրությամբ Բանկի աշխատակիցների թիվը կազմել է 718:

1.6 Թողարկողի թողարկած արժեթղթերի վերաբերյալ տվյալներ

Բանկը մինչ այժմ թողարկել է բաժնետոմսեր և պարտատոմսեր: Բանկի կանոնադրական կապիտալը 31.12.2022թ. դրությամբ կազմել է 33,971,850 հազար ՀՀ դրամ և բաժնետիրական կապիտալը կազմված է եղել թվով 679,437 բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 50,000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով: Հաշվի առնելով Բանկի կազմակերպչական ձևը՝ Բանկի կողմից թողարկված բաժնետոմսերը չեն շրջանառվում կարգավորող շուկայում: Բանկի բաժնետոմսերը թողարկված են անժամկետ:

«Այդի բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի 2019թ. փետրվարի 1-ի թիվ 01 որոշմամբ հաստատված և ՀՀ Կենտրոնական բանկի նախագահի 13 փետրվարի 2019 թ. թիվ 1/93Ա որոշմամբ գրանցված Բանկի ծրագրային ազդագրի շրջանակում 2019թ.-ին Բանկի կողմից կատարվել է թվով 3 թողարկում, որի ընթացքում թողարկվել են 10,000,000.00 ԱՄՆ դոլարի և 250,000,000.00 ՀՀ դրամի պարտատոմսեր, որոնք շրջանառվում են կարգավորվող շուկայում:

«Այդի բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի 2020թ. մարտի 20-ի թիվ 02 որոշմամբ հաստատված և ՀՀ Կենտրոնական բանկի նախագահի 05 հունիսի 2020 թ. թիվ 1/291Ա որոշմամբ գրանցված Բանկի ծրագրային ազդագրի շրջանակում 2020թ.-ին Բանկի կողմից կատարվել է թվով 2 թողարկում, որի ընթացքում թողարկվել են 10,000,000.00 ԱՄՆ դոլարի պարտատոմսեր, որոնք շրջանառվում են կարգավորվող շուկայում:

«Այդի բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի 2021թ. մարտի 20-ի թիվ 02 որոշմամբ հաստատված և ՀՀ Կենտրոնական բանկի նախագահի 05 հունիսի 2020 թ. թիվ 1/291Ա որոշմամբ գրանցված Բանկի ծրագրային ազդագրի շրջանակում 2021թ.-ին Բանկի կողմից կատարվել է թվով 1 թողարկում, որի ընթացքում թողարկվել են 5,000,000.00 ԱՄՆ դոլարի պարտատոմսեր, որոնք շրջանառվում են կարգավորվող շուկայում:

«Այդի բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի 2021թ. հունիսի 25-ի թիվ 06 որոշմամբ հաստատված և ՀՀ Կենտրոնական բանկի նախագահի 23 հուլիսի 2021 թ. թիվ 1/392Ա որոշմամբ գրանցված Բանկի ծրագրային ազդագրի շրջանակում 2021թ.-ին

Բանկի կողմից կատարվել է թվով 2 թողարկում, որի ընթացքում թողարկվել են 10,000,000 ԱՄՆ դոլարի պարտատոմսեր, որոնք շրջանառվում են կարգավորվող շուկայում:

«Այդի բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի 2021թ. հունիսի 25-ի թիվ 06 որոշմամբ հաստատված և ՀՀ Կենտրոնական բանկի նախագահի 23 հուլիսի 2021 թ. թիվ 1/392Ա որոշմամբ գրանցված Բանկի ծրագրային ազդագրի շրջանակում 2022թ.-ին Բանկի կողմից կատարվել է թվով 3 թողարկում, որի ընթացքում թողարկվել են 10,000,000 ԱՄՆ դոլար և 1,500,000,000 ՀՀ դրամի պարտատոմսեր, որոնցից 2-ը 5,000,000 ԱՄՆ դոլարի և 1,500,000,000 ՀՀ դրամի պարտատոմսեր շրջանառվում են կարգավորվող շուկայում:

«Այդի բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի 2022թ. օգոստոսի 23-ի թիվ 10 որոշմամբ հաստատված և ՀՀ Կենտրոնական բանկի նախագահի 07 հոկտեմբերի 2022 թ. թիվ 1/489Ա որոշմամբ գրանցված Բանկի ծրագրային ազդագրի շրջանակում 2022թ.-ին Բանկի կողմից կատարվել է թվով 3 թողարկում, որի ընթացքում թողարկվել են 10,000,000 ԱՄՆ դոլար և 500,000,000 ՀՀ դրամի պարտատոմսեր: Ազդագրի լրացումը ներկայացնելու պահին 2-ը 5,000,000 ԱՄՆ դոլարի և 500,000,000 ՀՀ դրամի պարտատոմսերը շրջանառվում են կարգավորվող շուկայում, իսկ 5,000,000 ԱՄՆ դոլարի պարտատոմսերը դեռ տեղաբաշխման փուլում են:

1.7 Արժեթղթերի համակողմանի նկարագիրը

Պարտատոմսերի տեսակը՝	անվանական, արժեկտրոնային:
Ձևը՝	ոչ փաստաթղթային
Փոխարկելիությունը՝	ոչ փոխարկելի
Մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքը	Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար
Թողարկման արժույթը՝	ԱՄՆ դոլար / ԵՎՐՈ / ՀՀ դրամ
Թողարկման ընդհանուր ծավալը՝	50,000,000 (հիսուն միլիոն) ԱՄՆ Դոլար, 20,000,000 (քսան միլիոն) ԵՎՐՈ, 10,000,000,000 (տաս միլիարդ) ՀՀ դրամ
Տեղաբաշխվող պարտատոմսերի ընդհանուր քանակը՝	Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար
Տեղաբաշխման օրը՝	Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար
Արժեկտրոնի վճարման պարբերականությունը՝	Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից

	պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար
Տարեկան արժեկտրոնի մեծությունը՝	Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար
Շրջանառության ժամկետը՝	Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար
Շրջանառության ձևը՝	ազատ շրջանառության իրավունքով
Պարտատոմսերի ապահովվածությունը՝	չապահովված:

Պարտատոմսերի թողարկման, տեղաբաշխման, շրջանառության ու մարման վերջնական պայմանները ենթակա են որոշման Բանկի Վարչության կողմից: Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում է Բանկի ինտերնետային կայքում տեղաբաշխումից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ:

Բանկի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման հիմնական նպատակն է հանդիսանում շուկայից միջոցների ներգրավումը: Տեղաբաշխման արդյունքում ներգրավված դրամական միջոցներն ուղղվելու են վարկերի տրամադրմանը:

1.8 Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ

Ցուցանիշի անվանում	31.12.2022թթ. ¹ (աուդիտ անցած) հազ. ՀՀ դրամ	31.12.2021թթ. (աուդիտ անցած) հազ. ՀՀ դրամ	31.12.2020թ. (աուդիտ անցած) հազ. ՀՀ դրամ	31.12.2019թ. (աուդիտ անցած) հազ. ՀՀ դրամ
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	14,992,453	1,542,023	1,171,462	2,555,508
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	51,586,528	44,975,189	42,912,423	41,909,878
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %	29.06	3.43	2.73	6.10
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	243,818,201	186,732,451	163,493,525	136,065,244
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %	6.15	0.83	0.72	1.88
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	14,992,453	1,542,023	1,171,462	2,555,508
Գործառնական եկամուտ	31,195,808	10,776,419	10,417,697	9,076,588
Զուտ շահույթի մարժա (NPM), %	48.06	14.31	11.24	28.15
Գործառնական եկամուտ	31,195,808	10,776,419	10,417,697	9,076,588
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	243,818,201	186,732,451	163,493,525	136,065,244
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %	12.79	5.77	6.37	6.67
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	243,818,201	186,732,451	163,493,525	136,065,244
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	51,586,528	44,975,189	42,912,423	41,909,878
Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM)	4.73	4.15	3.81	3.25
Զուտ տոկոսային եկամուտ	12,966,854	9,570,616	8,225,452	7,633,606
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	181,440,032	147,740,214	135,160,417	122,484,289
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM), %	7.15	6.48	6.09	6.23

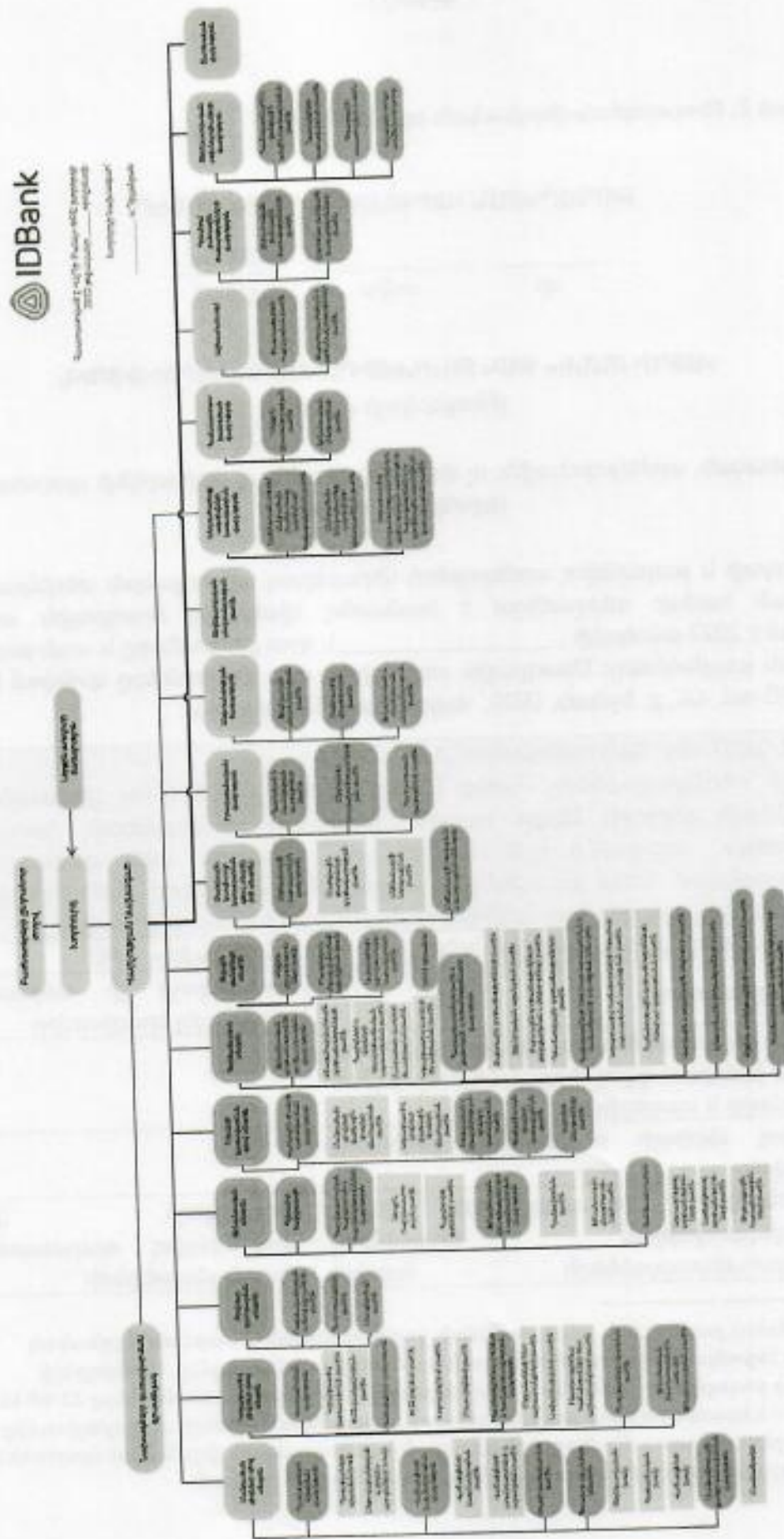
Տոկոսային եկամուտ	19,852,819	16,029,030	13,491,380	12,325,560
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	181,440,032	147,740,214	135,160,417	122,484,289
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն, %	10.94	10.85	9.98	10.06
Տոկոսային ծախսեր	6,885,965	6,458,414	5,265,928	4,691,954
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	185,365,152	129,377,276	108,367,958	96,632,443
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր, %	3.71	4.99	4.86	4.86
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	14,992,453	1,542,023	1,171,462	2,555,508
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	679,437	679,437	679,437	679,437
Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	22.07	2.27	1.72	3.76
Սպրեդ, %	14.66	15.84	14.84	14.92

ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ

ՆԵՐԴՐՈՂԸ, ԾԱՆՈԹԱՆԱԼՈՎ ՍՈՒՅՆ ԱԶԴԱԳՐԻՆ, ՊԵՏՔ Է ԻՆՔՆՈՒՐՈՒՅՆ
ԳՆԱՀԱՏԻ ՏՎՅԱԼ ԱՐԺԵԴՂԹԵՐՈՒՄ ՍԵՓԱԿԱՆ ՆԵՐԴՐՄԱՆ ՌԻՍԿԸ՝ ՄԻՆՉԵՎ
ԶԵՌՔԵՐՄԱՆ ՈՐՈՇՄԱՆ ԸՆԴՈՒՆՈՒՄԸ

Հավելված 1:	«Այդի բանկ» ՓԲԸ կազմակերպական կառուցվածք
Հավելված 2:	Թողարկման վերջնական պայմաններ
Հավելված 3:	«Այդի բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական (ֆիզիկական անձանց համար)
Հավելված 4:	«Այդի բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական (իրավաբանական անձանց համար)
Հավելված 5:	Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևեր
Հավելված 6:	«Այդի բանկ» ՓԲԸ ֆինանսական հաշվետվություններ

Հավելված 1: «Այդի բանկ» ՓԲԸ կազմակերպական կառուցվածք



Հավելված 2: Թողարկման վերջնական պայմաններ

ԹՈՂԱՐԿՄԱՆ ՎԵՐՋՆԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐ¹

_____ 2022թ.
օր _____ ամիս _____ փարի

«ԱՅԴԻ ԲԱՆԿ» ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

(Թողարկողի անունը)

Անվանական, արժեկտրոնային, ոչ փաստաթղթային, ոչ փոխարկելի պարտատոմս
(արժեթղթի տեսակը)

Թողարկողի և թողարկվող արժեթղթերի վերաբերյալ ամբողջական տեղեկատվության ձեռքբերման համար անհրաժեշտ է համատեղ դիտարկել ծրագրային ազդագիրը (գրանցված է 2022 թվականի _____), դրա լրացումները և սույն թողարկման վերջնական պայմանները: Ծրագրային ազդագիրը, դրա լրացումները գտնվում են «ԱյԴԻ Բանկ» ՓԲԸ-ում, ՀՀ, ք. Երևան, 0010, Վարդանանց 13 հասցեում:

ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		
1.	(Այն տեղեկությունները, որոնք կիրառելի չեն, նշվում է «ոչ կիրառելի»: Եթե միևնույն սերիայի ներքո տարբեր հիմնական պայմաններով (թողարկման արժույթ, առաջարկի գին, անվանական արժեք և այլն) արժեթղթեր են թողարկվում, ապա յուրաքանչյուր պայմանին բավարարող արժեթղթերի խմբի համար տարբերվող պայմանները ներկայացվում են տարանջատված:)	
1.1	Թողարկողը (Թողարկողի անվանումը)	«ԱյԴԻ Բանկ» ՓԲԸ
1.2	Երաշխավորողը	Թողարկողը չի նախատեսում ներգրավել երաշխավոր
1.3	Սերիան (տվյալ ծրագրային ազդագրի հիման վրա իրականացվող հերթական թողարկման համարը և տարեթիվը)	
1.4	Տվյալ սերիայի թողարկման ընդհանուր ծավալը	
1.5	Արժեթղթերի դասակարգման մասին տեղեկատվություն՝ Թողարկողի պարտավորությունների մարման	Թողարկողի կողմից առաջարկվող պարտատոմսերի սեփականատերերի

¹ Պարտատոմսերի թողարկման, տեղաբաշխման, շրջանառության ու մարման վերջնական պայմանները ենթակա են որոշման Թողարկողի Գործադիր մարմնի կողմից: Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխումից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ: Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման վերջնական պայմանները Թողարկողը պարտավորվում է հրապարակել իր ինտերնետային կայքում:

	հերթականության տեսանկյունից (ստորադասությունը), ներառյալ՝ տվյալ սերիայի ներքո յուրաքանչյուր թողարկման ծավալը՝ ըստ ստորադասության	յուրաքանչյուր հերթի պահանջները բավարարվում են նախորդ հերթի պահանջները լրիվ բավարարվելուց հետո: Առաջարկվող պարտատոմսերի դեպքում սեփականատերերի պահանջները կբավարարվեն «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների և ապահովագրական կազմակերպությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքի 31-րդ հոդվածի 2-րդ կետի ա) և բ) ենթակետերով սահմանված պահանջները բավարարելուց հետո: Կազմակերպության պարտավորությունների մարման հերթականության տեսանկյունից պարտատոմսերից բխող պահանջները ենթակա չեն վերադասակարգման:
1.6	Թողարկման արժույթը	ԱՄՆ դոլար / ԵՎՐՈ / ՀՀ դրամ
1.7	Առաջարկի գինը	Պարտատոմսերի լրիվ գինը յուրաքանչյուր 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց, տեղաբաշխման առաջին օրվանից սկսած հաշվարկվում է հետևյալ կերպ՝ $DP = \frac{C}{f} \sum_{t=1}^N \frac{1}{\left(1 + \frac{y}{100 * f}\right)^{t-1+\tau}} + \frac{100}{\left(1 + \frac{y}{100 * f}\right)^{N-1+\tau}}$ որտեղ՝ $\tau = \frac{DSN}{DCC}$

		• DP՝ պարտատոմսի գինն է, • DSN՝ գործարքի կատարման օրից (settlement/trade date) մինչև հաջորդ արժեկտրոնի վճարումը մնացած օրերի քանակ համապատասխան պայմանականության դեպքում, • DCC՝ գործարքին նախորդող արժեկտրոնի վճարման օրից մինչև գործարքին հաջորդող արժեկտրոնի վճարման օրերի քանակ համապատասխան պայմանականության դեպքում, • F՝ արժեկտրոնի վճարման հաճախականությունն է (2՝ կիսամյակային վճարումների համար), • N՝ հաշվարկման պահին մնացած արժեկտրոնների վճարումների թիվը, • C՝ տարեկան արժեկտրոնը 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց, • Y՝ մինչև մարում եկամտաբերություն: Տեղաբաշխման ընթացքում պարտատոմսի լրիվ գինը յուրաքանչյուր օրվա համար հրապարակվում է Թողարկողի կայքում:
1.8	Անվանական արժեքը	Ենթակա է որոշման Թողարկողի կառավարման իրավասու մարմնի (Վարչության) կողմից:
1.9	Քանակը	Ենթակա է որոշման Թողարկողի կառավարման իրավասու մարմնի

		(Վարչության) կողմից:
1.10	Առաջարկի իրականացման սկիզբը (ներառյալ՝ ժամկետի ցանկացած հնարավոր փոփոխությունները)	Ենթակա է որոշման Թողարկողի կառավարման իրավասու մարմնի (Վարչության) կողմից:
1.11	Առաջարկի իրականացման ավարտը (ներառյալ՝ ժամկետի ցանկացած հնարավոր փոփոխությունները)	Ենթակա է որոշման Թողարկողի կառավարման իրավասու մարմնի (Վարչության) կողմից:
1.12	Արժեթղթի տարբերակիչ ծածկագիրը (ISIN) կամ այլ նմանատիպ տարբերակիչ ծածկագիր	
1.13	Թողարկման և տեղաբաշխման վերաբերյալ որոշում ընդունած իրավասու մարմինը և որոշման ամսաթիվը (լրացվում է այն դեպքում, եթե տվյալ հրապարակային առաջարկի համար առանձին որոշում է ընդունվել, հակառակ դեպքում նշվում է «ոչ կիրառելի»)	«Այդի բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի 20 թ. _____ -ի թիվ _____ որոշումը: «Այդի բանկ» ՓԲԸ Վարչության 20 թ. _____ թիվ _____ որոշումը:
2.	ԱՐԺԵԿՏՐՈՆԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	
2.1	Արժեկտրոնի հաշվարկման առաջին օրը	Ենթակա է որոշման Թողարկողի կառավարման իրավասու մարմնի (Վարչության) կողմից:
2.2	Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը և վճարման պարբերականությունը, եթե արժեկտրոնի տոկոսադրույքը լողացող է, ապա ներկայացնել տեղեկատվություն, թե ինչ ցուցանիշից (դրա փոփոխությունից) է կախված տոկոսադրույքի մեծությունը, և որտեղ կարելի է ստանալ այդ ցուցանիշի/դրա փոփոխության մասին տեղեկատվություն	Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը և վճարման պարբերականությունը ենթակա է որոշման Թողարկողի կառավարման իրավասու մարմնի (Վարչության) կողմից:
2.3	Արժեկտրոնի վճարման հստակ օրերը (օր, ամիս, տարի)	Ենթակա է որոշման Թողարկողի կառավարման իրավասու մարմնի (Վարչության) կողմից:
2.4	Արժեկտրոնի օրերի հաշվարկման կարգը (օրինակ 30/360, Act/Act, Act/360 և այլն)	Փաստացի օրեր արժեկտրոնի փուլի ընթացքում / Փաստացի օրեր տարվա ընթացքում (Actual/Actual)
2.5	Լողացող արժեկտրոնի հաշվարկն իրականացնողը	Չի նախատեսվում
2.6	Արժեկտրոնի հաշվարկման այլ էական պայմաններ	Ենթակա է որոշման Թողարկողի կառավարման իրավասու մարմնի (Վարչության) կողմից:

2.7	Զրոյական արժեկտրոնով (զեղչատոկոսային) արժեթղթերի վերաբերյալ դրույթ (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	Չի նախատեսվում
3.	ՄԱՅՐ ԳՈՒՄԱՐԻ ՄԱՐՄԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	
3.1	Մարման (մասնակի մարումների) ժամկետը	Չի նախատեսվում
3.2	Մարման (մասնակի մարումների) արժեքը, եթե հնարավոր չէ, ապա նշվում է հաշվարկման մեթոդաբանությունը	Չի նախատեսվում
3.3	Մարման արժեքի փոփոխությունը (լրացվում է այն բոլոր պայմանները, որոնց դեպքում հնարավոր է մարման արժեքի փոփոխություն)	Չի նախատեսվում
3.4	Վաղաժամկետ մարման հնարավորություն Թողարկողի նախաձեռնությամբ/քոլ օպցիոն (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	Չի նախատեսվում
3.4.1	Ժամկետ(ներ)ը	Չի նախատեսվում
3.4.2	Օպցիոնի իրականացման գինը, դրա հաշվարկման մեթոդը (առկայության դեպքում)	Չի նախատեսվում
3.4.3	Մասնակի մարման հնարավորության դեպքում՝ նվազագույն և առավելագույն մարման արժեքը	Չի նախատեսվում
3.4.4	Այլ տեղեկություններ	Չի նախատեսվում
3.5	Վաղաժամկետ մարման հնարավորություն ներդրողի նախաձեռնությամբ/փուլ օպցիոն (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	Չի նախատեսվում
3.5.1	Ժամկետ(ներ)ը	Չի նախատեսվում
3.5.2	Օպցիոնի իրականացման գինը, դրա հաշվարկման մեթոդը (առկայության դեպքում),	Չի նախատեսվում
3.5.3	Այլ տեղեկություններ (տեղեկացման ժամանակաշրջանը)	Չի նախատեսվում
4.	ՏԵՂԱԲԱՇԽՄԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	
4.1	Տեղաբաշխողի անվանումը, գտնվելու վայրը	«Այդի բանկ» ՓԲԸ, ք. Երևան, 0010, Վարդանանց 13
4.2	Տեղաբաշխման այլ պայմաններ (որոնք ներառված չեն ազդագրում)	Չի նախատեսվում
5.	ԱՅԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	
5.1	Տվյալ դասի արժեթղթերի կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվության առկայություն (նշվում է համապատասխան կարգավորվող շուկաների անվանումները,	Արժեթղթերը դեռ չեն թույլատրված կարգավորվող շուկայում առևտր

	թույլտվության ամսաթիվը)	
5.2	Եթե առաջարկվող արժեթղթերի մասով հետագայում հայցվելու է կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվություն, ապա նշվում է տեղեկություններ այդ մասին (շուկայի անվանումը, նաև դրույթ, որ առևտրին թույլտվության հայցը կարող է չթավարարվել, առևտրին թույլտվության սպասվող ամսաթիվը (ինարավորության դեպքում))	Համաձայն Ազդագրի 2.5.1 կետի Թողարկողը դիմելու է պարտատոմսերը կարգավորող շուկայում ցուցակելու համար, և ՀՀ գործող օրենսդրության պարտատոմսերի ցուցակման դեպքում վերջիններին հետագա շրջանառությունը կարող է իրականացվել միայն կարգավորող շուկայում: Կարգավորվող շուկա ասելով Թողարկողը նկատի ունի "Հայաստանի Ֆողային Բորսա" ԲԲԸ-ն
5.3	Արժեթղթի վարկանիշը	Արժեթղթերը վարկանշված չեն:
5.4	Արժեթղթերի դիմաց վճարներ կատարելու մեթոդները (պարբերականությունը, բանկային հաշիվները և այլն) և ժամկետները, ինչպես նաև արժեթղթերը ստանալու մեթոդները և ժամկետները, արժեթղթերի սեփականության վերաբերյալ քաղվածք ստանալու ձևը	Թողարկողի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի ձեռքբերման համար իրավաբանական և/կամ ֆիզիկական անձինք վճարումը կատարում են թողարկման նպատակով «Այդի բանկ» ՓԲԸ-ում բացված համապատասխան տարանցիկ հաշվեհամարին:

Թողարկողը պատասխանատու է սույն «Թողարկման վերջնական պայմաններում» ներառված տեղեկությունների համար: Թողարկողը հավաստիացնում է, որ սույն փաստաթղթում ներառված տեղեկությունները համապատասխանում են այն տեղեկություններին (ներկայացված ընդհանուր մեթոդաբանությանը), որոնք ներառված են ծրագրային ազդագրում, դրա լրացումներում, ինչպես նաև ճշգրիտ են (այնքանով, որքանով հայտնի են), և որևէ փաստ բաց չի թողնվել կամ խեղաթյուրվել:

Միեր Աբրահամյան «Այդի բանկ» ՓԲԸ Վարչության նախագահ	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Արման Ասատրյան «Այդի բանկ» ՓԲԸ ֆինանսական տնօրեն	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Ռաֆիկ Սուվարյան «Այդի բանկ» ՓԲԸ Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն, վարչության անդամ	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Անուշիկ Խաչատրյան «Այդի բանկ» ՓԲԸ գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)

Սերգեյ Առաքելյան

«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Թվային Բանկինգի
տնօրեն, վարչության անդամ

(ստորագրություն)

(ամսագրի)

Կարեն Նալբանդյան

«Այդի բանկ» ՓԲԸ Բիզնեսի զարգացման
տնօրեն, վարչության անդամ

(ստորագրություն)

(ամսագրի)

Տգրան Մխիթարյան

«Այդի բանկ» ՓԲԸ Կորպորատիվ Բիզնեսի
տնօրեն

(ստորագրություն)

(ամսագրի)

Ստորագրությունները վավերացնում են՝
Մհեր Աբրահամյան

«Այդի բանկ» ՓԲԸ

վարչության նախագահ

(ստորագրություն)

Հավելված 3: «Այդի բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման
հայտ-հանձնարարական (ֆիզիկական անձանց համար)

Հայտը Բանկ ներկայացնելու ամսաթիվը և ժամը

Ժամը

Հայտը ներկայացնողի անունը

Անձը հաստատող փաստաթղթի տվյալներ

(անձնագրի համար)

(տրման ամսաթիվ)

(ռեզիդենտությունը)

Գրանցման հասցեն

Սույն հայտ-հանձնարարականի ներկայացմամբ ընդունում ենք «ԱյՂի բանկ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) առաջարկը, որով և ցանկություն ենք հայտնում ձեռք բերել թողարկած արժեկտրոնային պարտատոմսերը հետևյալ պայմաններով՝

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի քանակը (հազ)

(քանակը տառերով)

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ձեռքբերման գինը

ԱՄՆ դոլար

(գինը տառերով)

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ձեռքբերման դիմաց վճարված ընդհանուր գումարը

ԱՄՆ դոլար

(գումարը տառերով)

Անձի բանկային վավերապայմանները

ԱՄՆ դոլարով հաշիվ

<< դրամով հաշիվ

Բանկի անվանումը

Արժեթղթերի հաշիվը հաշվառող անձի անունը

Արժեթղթերի հաշվի համարը

Հավաստում եմ, որ հայտ-հանձնարարականը ներկայացնելուց առաջ, ըստ էության, ծանոթացել եմ վերջինիս անբաժանելի մասը հանդիսացող Բանկի պարտատոմսերի հրապարակային առաջարկի Ազդագրին, ընդունում և համաձայն եմ դրանում նշված պայմաններին, ստանձնում եմ այդ պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված պարտականությունները և հնարավոր ռիսկերը:

Տեղյակ ենք, որ արժեթղթերում կատարվող ներդրումները ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված չափերով երաշխավորված են ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամի միջոցներով, ծանուցվել, ստացել և

համաձայն են Ավանդների հատուցման երաշխավորման պայմաններին ու կարգին:

Հաստատում են, որ Ֆինանսական միջոցները, որոնք փոխանցվում են Բանկ ստացված են օրինական ճանապարհով և ոչ մի կերպ կապված չեն ահաբեկչության ֆինանսավորման, թմրանյութերի վաճառքի, մարդկանց վաճառքի, հարկերի վճարումից խուսափելու և այլ հանցավոր գործունեության հետ:

Կողմերի միջև ծագած վեճերն ու տարաձայնությունները լուծվում են Կողմերի փոխադարձ քանակցությունների միջոցով, իսկ համաձայնության չգալու դեպքում՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

Տեղեկացված ենք, որ տասը միլիոն ՀՀ դրամը կամ դրան համարժեք արտարժույթով գումարը չգերազանցող գույքային պահանջի դեպքում ծագած վեճերն ու տարաձայնությունները կարող են լուծվել ֆինանսական համակարգի հաշտարարի միջոցով*:

Սույն հայտ-հանձնարարականը Բանկի կողմից ընդունվելու պահից, այն կհանդիսանա մեր Կողմերիս միջև կնքված և ուժի մեջ մտած պայմանագիր:

Լրացվում է Բանկի կողմից

Ձեռք բերվող պարտավորումների ԱՄՏՄ

Թողարկվող պարտավորումների ընդհանուր քանակը (հազ)

(քանակը փառերով)

Դրամական միջոցների փոխանցման/մուտքագրման ամսաթիվը

Անուն ազգանուն

(ստորագրություն)

Հիշեցում

Եթե ներդրողի կողմից պարտավորումների ձեռքբերման համար դրամական միջոցները Բանկի համապատասխան բանկային հաշվին փոխանցվում են մինչև տվյալ աշխատանքային օրվա ժամը 16:45-ը, ապա դրամական միջոցները ստացված են համարվում այդ օրը, իսկ եթե դրանք վճարվում են տվյալ աշխատանքային օրվա ժամը 16:45-ից հետո, ապա՝ ստացված են համարվում վճարման օրվան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:

*ՀՀ օրենսդրության համաձայն, անհատ ձեռնարկատերերը չի օգտվում իր պահանջները Ֆինանսական համակարգի հաշտարարին ներկայացնելու հնարավորությունից:

Հավելված 4: «Այդի բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական (իրավաբանական անձանց համար)

Հայտը Բանկ ներկայացնելու ամսաթիվը և ժամը

_____ ժամը _____

Իրավաբանական անձի անվանումը

Պեղական գրանցման վկայականի համար

Գրանցման ամսաթիվը

Գրանցման հասցեն

Գրելվելու վայրի հասցեն

ՀՎՀՀ

Ռեզիդենտությունը

Սույն հայտ-հանձնարարականի ներկայացմամբ ընդունում ենք «Այդի բանկ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) առաջարկը, որով և ցանկություն ենք հայտնում ձեռք բերել թողարկված արժեկտրոնային պարտատոմսերը հետևյալ պայմաններով՝

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի քանակը (հազ)

(քանակը տառերով)

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ձեռքբերման գինը

_____ ԱՄՆ դոլար _____

(գինը տառերով)

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ձեռքբերման դիմաց վճարված ընդհանուր գումարը

_____ ԱՄՆ դոլար _____

(գումարը տառերով)

Անձի բանկային վավերապայմանները

ԱՄՆ դոլարով հաշիվ

ՀՀ դրամով հաշիվ

Բանկի անվանումը

Արժեթղթերի հաշիվը հաշվառող անձի անունը

Արժեթղթերի հաշվի համարը

Սույնով, հավաստում ենք, որ հայտ-հանձնարարականը ներկայացնելուց առաջ, ըստ էության, ծանոթացել ենք վերջինիս անբաժանելի մասը հանդիսացող Բանկի պարտատոմսերի հրապարակային առաջարկի Ազդագրին, ընդունում և համաձայն ենք դրանում նշված պայմաններին, ստանձնում ենք այդ պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված պարտականությունները և հնարավոր ռիսկերը:

Հաստատում ենք, որ ֆինանսական միջոցները, որոնք փոխանցվում են Բանկ ստացված են օրինական ճանապարհով և ոչ մի կերպ կապված չեն ահաբեկչության ֆինանսավորման, թմրանյութերի վաճառքի, մարդկանց վաճառքի, հարկերի վճարումից խուսափելու և այլ հանցավոր գործունեության հետ:

Հաստատում ենք, որ սույն հայտ-հանձնարարականը Բանկի կողմից ընդունվելու/ակցեպտավորվելու պահից, այն կհանդիսանա Կողմերիս միջև կնքված և ուժի մեջ մտած պայմանագիր:

Լրացվում է Բանկի կողմից
Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ԱՄՏԾ

Թողարկվող պարտատոմսերի ընդհանուր քանակը (հազ)

(քանակը տառերով)

Դրամական միջոցների փոխանցման/մուրցագրման ամսաթիվը

Իրավաբանական անձի ներկայացուցչի կամ լիազորված անձի անուն ազգանունը

(ստորագրություն)

Կ.Տ.

Հիշեցում

Եթե ներդրողի կողմից պարտատոմսերի ձեռքբերման համար դրամական միջոցները Բանկի համապատասխան բանկային հաշվին փոխանցվում են մինչև տվյալ աշխատանքային օրվա ժամը 16:45-ը, ապա դրամական միջոցները ստացված են համարվում այդ օրը, իսկ եթե դրանք վճարվում են տվյալ աշխատանքային օրվա ժամը 16:45-ից հետո, ապա՝ ստացված են համարվում վճարման օրվան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:

Հավելված 5: Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևեր

Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE) =

(Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Սեփական կապիտալի միջին մեծություն) x 100

Ակտիվների շահութաբերություն (ROA) =

(Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն) x 100

Զուտ շահույթի մարժա (NPM) =

Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Գործառնական եկամուտ

Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU) =

Գործառնական եկամուտ / Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն

Սեփական կապիտալի մուտքի արդյունավետություն (EM) =

Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն / Սեփական կապիտալի միջին մեծություն

Զուտ տոկոսային մարժա (NIM) =

Զուտ տոկոսային եկամուտ / Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն

Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն =

Տոկոսային եկամուտներ / Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն

Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր =

Տոկոսային ծախսեր / Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր

Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS) =

Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը

Սպրեդ =

(Տոկոսային եկամուտներ / Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն) - (Տոկոսային ծախսեր / Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր)

Հավելված 6: «Այդի բանկ» ՓԲԸ ֆինանսական հաշվետվություններ



31 Դեկտեմբերի 2022թ.

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ և
կից ծանոթագրություններ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

ֆինանսական արդյունքների մասին
«31» Դեկտեմբերի 2022 թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Մանրագրություններ	01/10/2022 - 31/12/2022	01/01/2022 - 31/12/2022	01/10/2021 - 31/12/2021	01/01/2021 - 31/12/2021
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	5,729,302	19,852,819	4,294,893	16,005,220
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(1,586,823)	(6,885,965)	(1,727,759)	(6,458,413)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		4,142,479	12,966,854	2,567,134	9,546,807
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	2,044,748	6,180,054	1,076,713	3,270,796
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(737,742)	(2,658,018)	(353,128)	(1,199,061)
Ստացված զուտ միջնորդավճարներ և այլ վճարներ		1,307,006	3,522,036	723,585	2,071,735
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	3,546,816	14,146,481	851,447	1,529,640
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	162,034	560,437	341,851	642,323
Գործառնական եկամուտներ		9,158,335	31,195,808	4,484,017	13,790,505
Կորուստներ արժեզրկումից	7	541,935	(1,394,131)	(567,655)	(1,056,893)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(2,447,552)	(8,653,090)	(2,594,479)	(7,621,647)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(842,902)	(2,624,781)	(849,890)	(3,069,076)
Շահույթ/ (վնաս) մինչև հարկումը		6,409,816	18,523,806	471,993	2,042,889
Շահութահարկի գծով (ծախս)/վտխատուցում	10	(1,200,676)	(3,531,353)	(115,343)	(500,867)
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ		5,209,140	14,992,453	356,650	1,542,022
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		71,513	(525,552)	(97,863)	(130,067)
Ֆինանսական արդյունքներ փոխանցված զուտ օգուտ (վնաս)		745	57,267	(73,551)	(91,325)
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զուտ օգուտ (վնաս)		77,565	(711,499)	(46,055)	(65,333)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ		(6,797)	128,680	21,743	26,591
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք		5,280,653	14,466,901	258,787	1,411,955
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	11	7.7	22.1	0.6	2.3
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	11	7.7	22.1	0.6	2.3

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

13/01/23

Վարչության նախագահ՝

Գլխավոր հաշվապահ՝

Մինե Աբրահամյան

Անուշիկ Խաչատրյան

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական վիճակի մասին

«31» Դեկտեմբերի 2022 թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	31/12/22	31/12/2021թ. (ստուգված)
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցներ		10,150,777	6,149,146
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղադրված միջոցներ	12	35,455,888	16,227,518
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	13	24,362,809	3,036,878
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	14	351,121	403,975
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	15	15,725,509	6,076,072
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	16	126,145,867	122,829,505
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	17	7,804,552	8,427,360
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	18	69,479,481	18,746,983
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	19	9,551,656	8,624,562
Բռնագանձված ակտիվներ	20	3,098,462	3,130,926
Այլ ակտիվներ	21	6,367,991	2,881,457
Ընդամենը՝ ակտիվներ		308,494,113	196,534,382
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	22	10,749,481	22,975,295
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	209,127,831	106,285,930
Այլ փոխառություններ	24	8,460,435	4,122,092
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	14	-	8,469
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	25	12,895,735	13,337,577
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	26	666,208	824,475
Այլ պարտավորություններ	27	6,455,040	3,299,378
Ընդամենը՝ պարտավորություններ		248,354,730	150,853,216
Կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ	28	33,971,850	33,971,850
Էմիսիոն եկամուտ		5,014,099	5,014,099
Պահուստներ՝		(65,846)	468,390
Գլխավոր պահուստ		107,760	107,760
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ		96,917	105,601
Իրական արժեքով չափվող ֆին. ակտիվների վերագնահատմ. պահուստ		(270,523)	255,029
Զբաղիման շահույթ (վնաս)		21,219,280	6,226,827
Ընդամենը՝ կապիտալ		60,139,383	45,681,166
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		308,494,113	196,534,382

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

13/01/23

Վարչության նախագահ՝

Գլխավոր հաշվապահ՝

Մեր Արթուրյան

Անուշիկ Թաչատրյան

ՄԻՋԱՆԱԿԱՆ, ՆԱԵՎԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Մեխանիկական կապիտալում փոփոխությունների մասին
 «31» Ղեկավարվողի 2022 թ.
 «Այդի Բանկ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փող 13
 (Երևանի անկման մեջ և գտնվելու վայրը)

(Մասնակցի քանակ)

ԱՆՎԱՏՈՒՄԸ	Գանձարկային կապիտալ	Ենթին համույթ	Գլխավոր վարչակազմ	Հիմնական մեթոդների վերաբերյալ համույթ	Իրական արժեքով՝ այլ համ. ֆին. արդ. միջ. չստանալով ֆին. ակտիվների վերաբ. պահույթ	Դրամական շահույթ (վնաս)	Շրջանակ կապիտալ
Նախնական ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)							
Մուտքային 2021թ. հունվարի 1-ի դրամական (տարվա վնաս)	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	385,096	4,684,805	44,269,211
Տարվա շահույթ (վնաս)	-	-	-	-	-	1,542,022	1,542,022
Այլ համադրելի ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-	(130,067)	-	(130,067)
Ֆինանսական արդյունքների փոփոխական գույք զգույթ (վնաս)	-	-	-	-	(91,325)	-	(91,325)
Իրական արժեքի փոփոխություններ չվերականգնողական գույք (վնաս)	-	-	-	-	(65,333)	-	(65,333)
Այլ համադրելի ֆինանսական արդյունքների փոփոխական շահույթ (վնաս)	-	-	-	-	26,591	-	26,591
Մուտքային 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրամական (տարվա վնաս)	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	255,029	6,226,827	45,681,166

Ընդամենը տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա տեղիքը աճողական)							
Մնացորդը 2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստացված)	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	255,029	6,226,827	45,681,166
Տարվա շահույթ (վնաս)	-	-	-	(8,684)	-	14,992,453	14,983,769
Այլ հաստատարի ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-	(525,552)	-	(525,552)
Ֆինանսական արդյունքների փոխանցված գումար (զինա)	-	-	-	-	57,267	-	57,267
Դրական արժեքի փոխանցություններ՝ կատարված գումար (զինա)	-	-	-	-	(711,499)	-	(711,499)
Այլ հաստատարի ֆինանսական արդյունքներ վերաբերյալ բաղկացված մասի շահույթի փոխանցություն	-	-	-	-	128,680	-	128,680
Մնացորդը 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (ստացված)	33,971,850	5,014,099	107,760	96,917	(270,523)	21,219,280	60,139,383

Վարչության նախագահ՝

Մհեր Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ Խաչատրյան

ՄԻՋԱՆԳԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Դրամական միջոցների հոսքերի մասին
 «31» Դեկտեմբերի 2022 թթ
 «Այրի Բանկ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փող. 13
(ընդհանուր և ընդհանուր չեն)

ԱՆՎԱՐՈՒՄԸ	Նախորդ ժամանակաշրջան	Հաջվորո ժամանակաշրջան
	01/01/21-ից 31/12/21թ.	01/01/22-ից 31/12/22թ.
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	9,294,663	26,861,618
Ստացված տոկոսներ	16,356,969	20,889,478
Վճարված տոկոսներ	(5,408,289)	(6,031,798)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ	3,270,796	6,180,054
Վճարված կոմիսիոն գումարներ	(1,199,061)	(2,658,018)
Արտարժույթի առջ ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)	1,050,612	14,678,651
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ	2,784,959	2,961,940
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(4,084,247)	(5,590,080)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(3,477,076)	(3,568,609)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(5,112,003)	54,517,539
Գործառնական ակտիվներում նվազում/(ավելացում)	(27,050,881)	(52,834,254)
այդ թվում՝ վարկերի և փոխառությունների նվազում/(ավելացում)	(26,546,523)	(28,534,520)
Իրական արժեքով՝ այլ համապատասխան ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող արժեքի ձևով նվազում (ավելացում)	-	(7,197,639)
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)	(504,358)	(17,102,095)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)	21,938,878	107,351,793
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	32,604,789	121,477,180
այլ գործառնական պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	(10,665,911)	(14,125,387)
Ձուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	4,182,660	81,379,157
Վճարված շահութահարկ	(1,196,000)	(857,297)
Ձուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	2,986,660	80,521,860
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	x	x
Այլ ֆինանսական ակտիվներում ներդրումների նվազում (ավելացում)	1,222,575	(46,726,263)
Այլ անձանց կառնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)	(520,692)	-
Հիմնական միջոցներում և ոչ կյուրակական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)	(20,900)	(128,983)
Հիմնական միջոցների և ոչ կյուրակական ակտիվների (ձեռքբերում) օտարում	(1,557,992)	(2,084,378)
Ձուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(877,009)	(48,939,624)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	x	x
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	649,975	1,556,705
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)	993,948	2,111,670
Ձուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	1,643,923	3,668,375
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(889,705)	(6,760,559)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)	2,863,869	28,490,052
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	20,123,865	22,987,734
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	22,987,734	51,477,786

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

13/01/23

Վարչության նախագահ՝

Միլեր Արթուրյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ խաչատրյան

ՄԻՋԱՆԱԿԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ
«ԱԴԻ Բանկ» ՓԲԸ, ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց 13
(Երաժիշտական հիմնական հասցե)

Ամսաթիվը 01/10/22 ք-ից 31/12/22 ք.

(Հարանգանք)

Լորձատիվներ	Լորձատիվի վատության մեծությունը հաշվարկված բանկի համար	ՀՀ կենտրոնական բանկի առանձնաձև նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	2	3	4
1					
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը			33,971,850	50,000	Խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (անվանական) կապիտալի նվազագույն չափը			50,761,016	30,000,000	Խախտում առկա չէ
Ն11 Հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը			27.58%	9.0%	Խախտում առկա չէ
Ն12 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը			27.48%	12.0%	Խախտում առկա չէ
Ն21 Բանկի թուր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և թուր արժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը			46.70%	15.0%	Խախտում առկա չէ
Ն22 Բանկի թուր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և թուր արժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը			86.55%	60.0%	Խախտում առկա չէ
Ն23 Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և գույքի հիմնական արտահայտի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (թուր արժույթներով)			209.95%	100.0%	Խախտում առկա չէ
Ն23 (FX) Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և գույքի հիմնական արտահայտի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբում ներառվող նշանակալի արժույթների խմբի գծով)			168.79%	100.0%	Խախտում առկա չէ
Ն24 Բանկին հասանելի կադրան միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կադրան միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (թուր արժույթներով)			147.82%	100.0%	Խախտում առկա չէ
Ն24 (FX) Բանկին հասանելի կադրան միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կադրան միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբում ներառվող նշանակալի արժույթների խմբի գծով)			237.19%	100.0%	Խախտում առկա չէ
Ն211 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը			62.20%	4.0%	Խախտում առկա չէ
Ն221 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը			84.52%	10.0%	Խախտում առկա չէ
Ն31 Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը			10.53%	20.0%	Խախտում առկա չէ
Ն32 Խուշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը			49.00%	500.0%	Խախտում առկա չէ
Ն41 Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը			2.19%	5.0%	Խախտում առկա չէ

Ն42 Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով միանվագ առավելագույն չափը	6.56%	20.0%	Խախտում առկա չէ
Ն51 Պահանջի և գրավի արժեքի սահմանափակ հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղումը	0.00%	10.0%	Խախտում առկա չէ
Ն52 Պահանջի և գրավի արժեքի սահմանափակ հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղումը	0.00%	5.0%	Խախտում առկա չէ
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղադրված պարտավոր պահուստների նվազագույն չափը՝ ՀՀ դրամով	X	4.0%	Խախտում առկա չէ
արտաբանական	X	18%, որից 12% արտաբանական, 6% դրամով	Խախտում առկա չէ
Բոլոր արտաբանականների գծով դիմքի նորմատիվ՝ Յուրաքանչյուր արտաբանականի գծով դիմքի նորմատիվ՝ ԱՄՆ դոլարով Եվրոյով Ռուսական ռուբլիով Այլ	1.8%	10.0%	Խախտում առկա չէ
	1.2%	7.0%	Խախտում առկա չէ
	0.0%	7.0%	Խախտում առկա չէ
	0.0%	7.0%	Խախտում առկա չէ
	X	7.0%	Խախտում առկա չէ

Գործունեության բնույթը և ընդհանուր տեղեկություններ

Բանկը հիմնադրվել է 1990թ.-ին Հայաստանի Հանրապետությունում: Սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունից վերակազմավորվել է փակ բաժնետիրական ընկերության 2007թ. ապրիլին: Նախկինում Բանկն իր գործունեությունն իրականացրել է «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ անվանմամբ: 2018թ. հունիսի 4-ից վերանվանվել է «ԱյՂի Բանկ» ՓԲԸ-ի (այսուհետ՝ Բանկ): Բանկի հիմնական գործունեությունն է հանդիսանում ավանդների ներգրավումը, հաճախորդների հաշիվների սպասարկումը, վարկային գործառնությունների իրականացումը, երաշխավորությունների տրամադրումը, վճարահաշվարկային գործառնությունների, ինչպես նաև արժեթղթերով ու արտարժույթով գործարքների իրականացումը: Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի («ՀՀ ԿԲ») կողմից: Բանկն ունի բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիա և հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետության ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական համակարգի անդամ:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում, իսկ թվով 13 մասնաճյուղերը գտնվում են Երևանում և տարբեր շրջաններում: Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մեծամասնությունը գտնվում է Հայաստանի Հանրապետությունում:

Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, ք. Երևան 0010, Վարդանանց փ. 13:

Բանկի մասնաճյուղերը՝

«Վարդանանց» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Վարդանանց փ. 13/3, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
 Գյումրիի մասնաճյուղ, ք. Գյումրի, Անկախության հր-կ 6, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33,
 Աբովյանի մասնաճյուղ, ք. Աբովյան, Տարտուի փ 1/1, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
 «Արարկիր» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Կոմիտաս 56/162, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
 «Նոր Նորք» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Գալի պողոտա 17/1 շենք, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33,
 Էջմիածնի մասնաճյուղ, ք. Էջմիածին, Խորենացի 16, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
 Վանաձորի մասնաճյուղ, ք. Վանաձոր, Տիգրան Մեծի 73, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
 Դավթաշենի մասնաճյուղ, ք. Երևան, Դավթաշեն 4-րդ թաղ., 11/91, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
 «Բաղրամյան» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Բաղրամյան 75, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
 «Մալաթիա» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Դաֆնու 39/61, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33,
 «Գենտրոն» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Հյուսիսային պողոտա շենք 6, տարածք 10, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
 «Էրեբունի» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Էրեբունի 7/60, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33
 «Շենգավիթ» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Բազրատունյաց 13, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

Բանկի աշխատողների միջին թվաքանակը 2022 թ.-ի չորրորդ եռամսյակում կամել է 747 մարդ:

1.1 Կորպորատիվ կառավարում

Կորպորատիվ կառավարման սկզբունքներից ելնելով և ղեկավարվելով «Բանկերի և Բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքի դրույթներով, Բանկի արդյունավետ ղեկավարման համար գործում է Բանկի Վարչությունը: Բանկի Վարչությունն իրականացնում է Բանկի գործունեության ընթացիկ ղեկավարումը, կազմակերպում է Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի, Բանկի Խորհրդի և իր կողմից ընդունված որոշումների կատարումը, ապահովում է Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված ռազմավարական ծրագրի և ներքին ակտերի կատարումը:

Բանկի Խորհուրդը, Վարչության աշխատանքների գնահատման համար, հիմք է ընդունում Վարչության նախագահի, Գլխավոր հաշվապահի, Ներքին վերահսկողության վարչության կողմից Խորհրդին ներկայացվող պարբերական հաշվետվությունները և տեղեկատվությունը, ՀՀ կենտրոնական բանկի ստուգման ակտերը, ինչպես նաև արտաքին աուդիտի եզրակացությունը:

Բանկի խորհրդի կազմը

Վարտան Դիլանյան՝	Խորհրդի նախագահ
Կարեն Մարգարյան՝	Խորհրդի անդամ
Ավետ Միրաբյան՝	Խորհրդի անդամ
Ալեքսեյ Կոմար՝	Խորհրդի անդամ
Արթուր Զավադյան՝	Խորհրդի անդամ

Բանկի վարչության կազմը

Մհեր Աբրահամյան՝	Վարչության նախագահ
Կարեն Նալբանդյան՝	Բիզնեսի զարգացման գծով տնօրեն, Վարչության անդամ
Արման Ասատրյան՝	Ֆինանսական տնօրեն՝ Վարչության անդամ
Ռաֆիկ Սուվարյան՝	Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն, Վարչության անդամ
Անուշիկ	Գլխավոր հաշվապահ-Հաշվապահական հաշվառման և
Խաչատրյան՝	հաշվետվությունների վարչության պետ, Վարչության անդամ
Սերգեյ Առաքելյան՝	Թվային Բանկինգի տնօրեն, Վարչության անդամ
Տիգրան Մխիթարյան՝	Կորպորատիվ բիզնեսի տնօրեն, Վարչության անդամ
Լիլիթ Գրիգորյան՝	Գործառնական տնօրեն, Վարչության անդամ

Բանկի բաժնետերեր

Բաժնետեր	Մասնակցության չափը (հազար դրամ)	%
ՖԻՍԹՈԲՈ ԷՂ ԹԻ ԴԻ	33,971,850	100%
Ընդամենը	33,971,850	100%

1.2 Գործարար միջավայր

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

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

1. Հաշվետվությունների պատրաստման հիմունքները

1.3 Համապատասխանությունը

Այս ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ) պահանջների համաձայն:

1.4 Չափման հիմունքները

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով, բացառությամբ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի, որոնք ներկայացված են իրական արժեքով ու վերագնահատված արժեքով հաշվառվող շենքերի:

1.5 Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

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

Դրամը հանդիսանում է նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթը:

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

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

Գնահատումները և հիմքում ընկած ենթադրությունները շարունակաբար վերանայվում են:

Հաշվապահական հաշվառման գնահատումների վերանայումները ճանաչվում են այն ժամանակաշրջանում, որում վերանայվել են, և այն ապագա ժամանակաշրջաններում, որոնց վրա կարող են ազդեցություն ունենալ:

2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ստորև ներկայացվող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը հետևողականորեն կիրառվում է այս ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների համար:

1.6 Արտարժույթով գործարքներ

Արտարժույթով գործառնությունները վերահաշվարկվում են ՀՀ դրամի գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով:

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

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

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

Վերահաշվարկից առաջացող փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ բաժնային գործիքների վերահաշվարկից առաջացող տարբերությունների, որոնց համար որոշում է կայացվում իրական արժեքի հետագա փոփոխություններն արտացոլել այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում: Նման ներդրումների համար վերահաշվարկից առաջացող փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում:

1.7 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ են համարվում կանխիկ դրամական միջոցները, ՀՀ ԿԲ-ում և այլ բանկերում պահվող սահմանափակումներ չունեցող մնացորդները (նոստրո հաշիվներ): Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

1.8 Տոկոսներ

Արդյունավետ տոկոսադրույթ

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդը: Արդյունավետ տոկոսադրույթն այն դրույթն է, որը ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի համար գնահատված ապագա դրամական վճարումները կամ մուտքերը զեղչում է ճիշտ մինչև՝

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

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

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

1.9 Ամորտիզացված արժեք և համախառն հաշվեկշռային արժեք

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

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

1.10 Տոկոսային եկամտի և ծախսի հաշվարկ

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքը հաշվարկվում է ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության սկզբնական ճանաչման պահին: Տոկոսային եկամուտը և ծախսը հաշվարկելիս արդյունավետ տոկոսադրույքը կիրառվում է ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ (եթե ակտիվը պարտքային առումով արժեզրկված չէ) կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է լողացող դրույքով գործիքների դրամական հոսքերի պարբերական վերագնահատման արդյունքում՝ շուկայական դրույքների փոփոխություններն արտացոլելու նպատակով:

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

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

1.11 Ներկայացում

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

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

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

1.12 Վճարներ և միջնորդավճարներ

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով եկամուտը և ծախսերը, որոնք կազմում են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասը, ներառվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկում:

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

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

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

Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ

Դասակարգում

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

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

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

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

- ակտիվը պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն իրագործվում է թե՛ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրման և թե՛ ֆինանսական ակտիվների վաճառքի միջոցով և
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական միջոցների հոսքեր, որոնք հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ:

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

- տոկոսային եկամուտ՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը,
- սպասվող պարտքային վնաս և հակադարձումներ և
- օգուտ և վնաս փոխարժեքային տարբերություններից:

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

Առևտրական նպատակներով չափվող բաժնային գործիքում ներդրման սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը կարող է անդադնալիորեն որոշել ներկայացնել իրական արժեքի հետագա փոփոխություններն այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում: Այս ընտրությունը կատարվում է առանձին՝ յուրաքանչյուր ներդրման համար:

Բաժնային գործիքներում այս ներդրումների գծով շահույթը և վնասը երբեք չեն վերադասակարգվում շահույթի կամ վնասի, և շահույթում կամ վնասում արժեզրկում չի ճանաչվում: Շահաբաժինները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ակնհայտորեն իրենցից ներկայացնում են ներդրման ինքնարժեքի մասի վերականգնումը, որի դեպքում ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում: Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված կուտակային շահույթը և վնասը փոխանցվում են չբաշխված շահույթ՝ ներդրման օտարման պահին:

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

Բացի այդ, սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը կարող է նախատեսել ֆինանսական ակտիվը, որն այլապես բավարարում է ամորտիզացված արժեքով կամ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափման պահանջները, որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող, եթե դա թույլ կտա վերացնել կամ էականորեն նվազեցնել հաշվառման անհամապատասխանությունը, որը հակառակ դեպքում կառաջանար:

1.13 Բիզնես մոդելի գնահատում

Բանկը պորտֆելի մակարդակով գնահատում է այն բիզնես մոդելի նպատակը, որի շրջանակներում պահվում է ակտիվը, քանի որ այս գնահատումը լավագույնս արտացոլում է գործունեության

կառավարման և ղեկավարությանը տեղեկատվության տրամադրման եղանակը: Այդ դեպքում դիտարկվում է հետևյալ տեղեկատվությունը.

- պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը և նպատակները և այդ քաղաքականության աշխատանքը գործնականում: Մասնավորապես, արդյոք ղեկավարության ռազմավարությունն ուղղված է պամանագրով եախատեալած տոկոսային եկամտի ստացմանը, տոկոսադրույքների որոշակի կառուցվածքի պահպանմանը, ֆինանսական ակտիվների գործողության ժամկետների համապատասխանեցմանն այն պարտավորությունների գործողության ժամկետներին, որոնք ֆինանսավորում են այդ ակտիվները, կամ դրամական միջոցների հոսքերի իրացմանն ակտիվների վաճառքի միջոցով:
- ինչպես է գնահատվում պորտֆելի եկամտաբերությունը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը հաղորդվում Բանկի ղեկավարությանը:
- ինչպես են վարձատրվում ղեկավարները, օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը կախված է կառավարվող ակտիվների իրական արժեքից կամ ակտիվներից հավաքագրվող պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերից:
- բիզնես մոդելի (և այդ բիզնես մոդելի շրջանակներում պահվող ֆինանսական ակտիվների) արդյունավետության վրա ազդող ռիսկերը և այդ ռիսկերի կառավարման եղանակը:
- նախորդ ժամանակաշրջանների վաճառքների հաճախականությունը, ծավալը և ժամկետները, վաճառքների պատճառները և վաճառքների ապագա ծավալների ակնկալիքները: Այնուամենայնիվ, վաճառքների ծավալի վերաբերյալ տեղեկատվությունը առանձին չի դիտարկվում, այն դիտարկվում է իրականացնելիս մեկ ընդհանուր վերլուծություն առ այն, թե ինչպես են իրագործվում ֆինանսական ակտիվների կառավարման համար Բանկի առաջադրված նպատակները և ինչպես են իրացվում դրամական միջոցների հոսքերը:

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

1.14 Վերադասակարգում

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

1.16

1.17 Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկն իր ֆինանսական պարտավորությունները, բացառությամբ ֆինանսական երաշխավորությունների և վարկ տրամադրելու պարտավորվածությունների, դասակարգում է ամորտիզացված արժեքով չափվող կամ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների դասին:

1.18 Վերադասակարգում

Ֆինանսական պարտավորությունները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո:

Ապաճանաչում

1.19 Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

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

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

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

1.20 Ֆինանսական պարտավորություններ

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

Բանկն իրականացնում է փոփոխության նշանակալի լինելու քանակական և որակական գնահատում՝ դիտարկելով որակական գործոնները, քանակական գործոնները և որակական և քանակական գործոնների համատեղ ազդեցությունը:

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

- ֆինանսական պարտավորության արտարժույթի փոփոխություն,
- գրավի կամ ապահովվածության այլ միջոցների փոփոխություն,
- փոխարկման հնարավորության ներառում,
- ֆինանսական պարտավորության ստորադասության փոփոխություն:

Քանակական գնահատման համար պայմանները նշանակալիորեն տարբեր են, եթե նոր պայմանների համաձայն դրամական միջոցների հոսքերի գեղջված ներկա արժեքը, ներառյալ վճարված վճարները (առանց ստացված վճարների) և գեղջված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, տարբերվում է սկզբնական ֆինանսական պարտավորության մնացած դրամական միջոցների հոսքերի գեղջված ներկա արժեքից:

Եթե ֆինանսական պարտավորության փոփոխությունը չի բավարարում ապահանջման պայմանները, պարտավորության ամորտիզացված արժեքը վերահաշվարկվում է, գեղջելով փոփոխված դրամական միջոցների հոսքերը սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, և արդյունքում առաջացող շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Լողացող դրույքով ֆինանսական պարտավորությունների համար փոփոխությունից առաջացող շահույթը կամ վնասը հաշվարկելու համար կիրառված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է՝ արտացոլելու համար փոփոխության պահին գործող ընթացիկ շուկայական պայմանները: Ցանկացած կրած ծախսումները կամ վճարված վճարները ճանաչվում են որպես պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի ճշգրտում և ամորտիզացվում են փոփոխված ֆինանսական պարտավորության գործողության մնացած ժամկետի ընթացքում՝ գործիքի արդյունավետ տոկոսադրույքի վերահաշվարկի միջոցով:

1.21 Արժեզրկում

Բանկը ճանաչում է պահուստ սպասվող պարտքային վնասի գծով շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող հետևյալ ֆինանսական գործիքների համար.

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

Բաժնային գործիքներում ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստ չի ճանաչվում:

Բանկը չափում է վնասի գծով պահուստը ֆինանսական գործիքի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում սպասվող պարտքային վնասին հավասար գումարի չափով, բացառությամբ հետևյալ գործիքների, որոնց համար վնասի գծով պահուստը չափվում է 12 ամսվա ընթացքում սպասվող պարտքային վնասին հավասար գումարի չափով.

- պարտքային ներդրումային արժեթղթեր, եթե որոշվել է, որ դրանք ունեն ցածր պարտքային ռիսկ հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, և

- այլ ֆինանսական գործիքներ, որոնց գծով պարտքային ռիսկն էականորեն չի աճել սկզբնական ճանաչման պահից

Բանկը չի կիրառում ցածր պարտքային ռիսկի համար գործող բացառություն որևէ ֆինանսական գործիքի նկատմամբ:

12 ամսվա ընթացքում սպասվող պարտքային վնասն իրենից ներկայացնում է սպասվող պարտքային վնասի այն մասը, որն առաջանում է պարտավորությունների չկատարման այն դեպքերի արդյունքում, որոնք հնարավոր են հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսվա ընթացքում: Ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով ճանաչվում է 12 ամսվա ընթացքում սպասվող պարտքային վնաս, դիտարկվում են որպես 1-ին փուլի ֆինանսական գործիքներ:

Ֆինանսական գործիքի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում սպասվող պարտքային վնասն իրենից ներկայացնում է այն սպասվող պարտքային վնասը, որն առաջանում է պարտավորությունների չկատարման բոլոր հնարավոր դեպքերի արդյունքում ֆինանսական գործիքի ակնկալվող գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում: Ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով ճանաչվում է ֆինանսական գործիքի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում սպասվող պարտքային վնաս, դիտարկվում են որպես 2-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ:

1.22 Ակնկալվող պարտքային վնասի չափում

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

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

1.23 Վերանայված պայմաններով ֆինանսական ակտիվներ

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները վերանայվում են՝ կամ փոփոխվում են կամ գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվը փոխարինվում է նորով վարկառուի ֆինանսական դժվարությունների պատճառով, գնահատվում է ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչման անհրաժեշտությունը և ակնկալվող պարտքային կորուստները չափվում են հետևյալ կերպ.

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

1.24 Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվներն արժեզրկված լինելու տեսանկյունից (որոնք դիտարկվում են որպես 3-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ): Ֆինանսական ակտիվը համարվում է արժեզրկված, եթե տեղի են ունցել մեկ կամ ավելի դեպքեր, որոնք բացասական ազդեցություն ունեն ֆինանսական ակտիվի գնահատված ապագա դրամական միջոցների հոսքերի վրա:

Ֆինանսական ակտիվի արժեզրկված լինելու վկայությունը ներառում է հետևյալ դիտարկելի տվյալները.

- վարկառուի կամ թողարկողի նշանակալի ֆինանսական դժվարությունները,
- պայմանագրի խախտումը, այդ թվում՝ պարտականությունների չկատարումը կամ վճարման ուշացումը,
- Բանկի կողմից վարկի կամ փոխառության պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը Բանկն այլ հանգամանքներում չէր դիտարկի,
- վարկառուի հավանական սնանկացումը կամ այլ ֆինանսական վերակազմավորումը, կամ
- արժեթղթի համար գործող շուկայի վերացումը ֆինանսական դժվարությունների պատճառով:

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

1.25 Ակնկալվող պարտքային վնասի գծով պահուստի ներկայացում

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում

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

- ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ՝ որպես նվազեցում ակտիվների համախառն հաշվեկշռային արժեքից,

- փոխառության հանձնառություններ և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր՝ սովորաբար որպես պահուստ,
- երբ ֆինանսական գործիքը ներառում է թե՛ օգտագործված և թե՛ չօգտագործված բաղադրիչ, և Բանկը չի կարող նույնականացնել փոխառության հանձնառության բաղադրիչի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներն օգտագործված բաղադրիչի գծով ակնկալվող պարտքային կորստներից առանձին՝ Բանկը ներկայացնում է ընդհանուր կորստի պահուստ երկու բաղադրիչների համար: Ընդհանուր գումարը ներկայացվում է որպես նվազեցում օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքից: Կորստի պահուստի ավելցուկը օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ ներկայացվում է որպես պահուստ, և
- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կորստի պահուստ չի ճանաչվում, քանի որ այս ակտիվների համար հաշվեկշռային արժեքը վերջիններիս իրական արժեքն է: Այնուամենայնիվ, կորստի պահուստը բացահայտվում և ճանաչվում է իրական արժեքի փոփոխությունների գծով պահուստում:

1.26 Դուրսգրումներ

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

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

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

1.27 Ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի մասը չհաղիսացող ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր

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

- արդյոք երաշխավորությունը նախատեսված է պարտքային գործիքի պայմանագրի պայմաններով,
- արդյոք երաշխավորության պայմանագիրը կնքվել է պարտքային գործիքի պայմանագրի հետ նույն ժամանակ և հաշվի առնելով վերջինիս պայմանները և

- արդյոք երաշխավորությունը տրամադրվել է փոխառուի մայր կազմակերպության կամ այն փոխառուի խմբի անդամ հանդիսացող որևէ այլ կազմակերպության կողմից:

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

Եթե Բանկը որոշում է, որ փոխառությունը չի հանդիսանում է պարտքային գործիքի անբաժանելի տարր, ապա այն ճանաչում է ակտիվ, որն իրենից ներկայացնում է երաշխավորության հավելավճարի գծով կանխավճար, և պարտքային վնասի դիմաց հատուցում ստանալու իրավունք: Կանխավճարի տեսքով վճարված հավելավճարի գծով ակտիվը ճանաչվում է միայն այն դեպքում, եթե ֆինանսական ակտիվը, որի համար ձեռք է բերվել երաշխավորությունը, արժեզրկված չէ և դրա գծով չի գրանցվել պարտքային ռիսկի էական աճ երաշխավորությունը ստանալու պահին: Այս ակտիվները ճանաչվում են «այլ ակտիվներ» հոդվածի կազմում: Բանկը հատուցման իրավունքի գծով շահույթը կամ վնասը ներակայացնում է շահույթում կամ վնասում՝ «պարտքային ֆինանսական ակտիվների արժեզրկումից կորուստներ» հոդվածում:

1.28 Հաճախորդներին տրված վարկեր

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում «հաճախորդներին տրված վարկեր» հոդվածը ներառում է ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկերը, որոնք սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքի հետ կապված լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, իսկ հետագայում չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

1.29 Ներդրումային արժեթղթեր

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

- ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթերը, որոնք սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքի հետ կապված լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, իսկ հետագայում չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը
- այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթերը
- բաժնային ներդրումային արժեթղթերը, որոնք նախատեսված են որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող

1.30 Ավանդներ, թողարկված պարտքային արժեթղթեր և բաներից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր

Ավանդները, թողարկված պարտքային արժեթղթերը և բաներից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերը սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ հանած գործարքի գծով լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, և հետագայում չափվում են ամորտիզացված արժեքով, կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ Բանկը

պարտավորությունները նախորոշում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող:

Հիմնական միջոցներ

1.30.1.1.1 Սեփական ակտիվներ

Հիմնական միջոցների միավորները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները, բացառությամբ շենքերի, որոնք հաշվառվում են վերագնահատված արժեքով, ինչպես ներկայացված է ստորև:

Երբ հիմնական միջոցի միավորը բաղկացած է օգտակար ծառայության տարբեր ժամկետ ունեցող խոշոր բաղկացուցիչներից, այդ բաղկացուցիչները հաշվառվում են որպես հիմնական միջոցների առանձին միավորներ:

1.30.1.1.2 Վերագնահատում

Շենքերը ենթակա են վերագնահատման կանոնավոր հիմունքով: Վերագնահատման հաճախականությունը կախված է վերագնահատման ենթակա շենքերի իրական արժեքների շարժից: Երբ շենքի հաշվեկշռային արժեքը վերագնահատման հետևանքով աճում է, աճը ճանաչվում է որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք: Մակայն եթե այդ աճը վերականգնում է նույն ակտիվի շահույթում կամ վնասում ճանաչված նախկին վերագնահատումների արդյունքում առաջացած նվազումը, ապա այն ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Երբ շենքի հաշվեկշռային արժեքը վերագնահատման հետևանքով նվազում է, նվազումը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Մակայն եթե այդ նվազումը վերականգնում է նույն ակտիվի սեփական կապիտալում որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք ճանաչված նախկին վերագնահատումների արդյունքում առաջացած աճը, ապա այն ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում:

1.30.1.1.3 Մաշվածություն

Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով առանձին ակտիվների օգտակար ծառայության ընթացքում: Մաշվածության հաշվարկը սկսվում է հիմնական միջոցի ձեռքբերման ամսաթվից, իսկ սեփական ուժերով կառուցված ակտիվների դեպքում՝ վերջիններիս կառուցումն ավարտելու և շահագործման հանձնելու պահից: Հոդատարածքների գծով մաշվածություն չի հաշվարկվում:

Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են.

շենքեր	50 տարի
վարձակալված գույքի բարելավում	20 տարի
համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	4-10 տարի
փոխադրամիջոցներ	10 տարի
տնտեսական գույք	10 տարի

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

Ամորտիզացիան ճանաչվում է շահույթում կան վնասում գծային մեթոդով ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության ընթացքում: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները կազմում են 3-ից 10 տարի:

Առգրավված ակտիվներ

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

Առգրավված ակտիվները չափվում են հաշվեկշռային արժեքից և իրական արժեքից նվազագույնով՝ հանած վաճառքի կազմակերպման ծախսերը: Սկզբնական ճանաչման պահին բռնագանձված ակտիվները չափվում են չաշխատող վարկի հաշվեկշռային արժեքով՝ ներառյալ գրավի բռնագանձման հետ կապված ծախսումները: Իրական արժեքի և վաճառքի կազմակերպման ծախսերի տարբերությունը հանդիսանում է գրավի գնահատված վաճառքի գինը բնականոն գործունեության ընթացքում՝ հանած վաճառքի հարակից ծախսերը: Սկզբնական ճանաչումից հետո գրավի նկատմամբ սեփականության ձեռքբերման արդյունքում առաջացած ակտիվները վերանայվում են որպես վաճառքի համար պահվող դասակարգվելու տեսանկյունից և համապատասխանաբար վերադասակարգվում են այդ դասի չափանիշները բավարարելու դեպքում:

Առգրավված ակտիվների օտարումից ստացվող օգուտը և վնասը ճանաչվում են գուտ հիմունքով «Այլ գործառնական եկամուտ» հոդվածում՝ շահույթում կամ վնասում:

Ոչ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

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

Օգտագործման արժեքը գնահատելիս դրամական միջոցների գնահատված ապագա հոսքերը զեղչվում են իրենց ներկա արժեքով՝ օգտագործելով մինչև հարկումը զեղչման այն դրույքը, որն արտացոլում է ժամանակի մեջ դրամի արժեքի շուկայի ներկա գնահատականը և ակտիվին բնորոշ ռիսկերը: Այլ ակտիվներից առաջացող դրամական միջոցների ներհոսքից մեծապես անկախ և դրամական միջոցների ներհոսք չառաջացնող ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է այն դրամաստեղծ միավորի համար, որին պատկանում է տվյալ ակտիվը: Արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է, երբ ակտիվի կամ նրա դրամաստեղծ միավորի հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է նրա փոխհատուցվող գումարը:

Ոչ ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում է միայն այն դեպքում, եթե փոխվել են փոխհատուցվող գումարը որոշելու համար օգտագործվող գնահատումները: Արժեզրկումից կորուստը հակադարձվում է միայն այն չափով, որ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը չգերազանցի այն հաշվեկշռային արժեքը, որը որոշված կլինի առանց համապատասխան մաշվածության և ամորտիզացիայի, եթե արժեզրկումից կորուստ ճանաչված չլիներ:

Պահուստներ

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

Բաժնետիրական կապիտալ

1.30.1.1.4 Սովորական բաժնետոմսեր

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

1.30.1.1.5 Էմիսիոն եկամուտ

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

1.30.1.1.6 Շահաբաժիններ

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

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

Հարկում

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

Ընթացիկ հարկ

Ընթացիկ հարկը տարվա հարկվող եկամտի գծով ակնկալվող վճարման ենթակա հարկի գումարն է, որը հաշվարկվում է՝ կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, և նախորդ տարիների վճարման ենթակա հարկերի գծով կատարված ճշգրտումները:

Հետաձգված հարկ

Հետաձգված հարկը ճանաչվում է ֆինանսական հաշվետվությունների նպատակների համար օգտագործվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների ժամանակավոր տարբերությունների գծով: Հետաձգված հարկ չի ճանաչվում ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչման

գծով ձեռնարկատիրական գործունեության միավորում չհանդիսացող գործարքում, որն ազդեցություն չունի ո՛չ հաշվապահական և ո՛չ հարկվող շահույթի կամ վնասի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվներ ճանաչվում են չօգտագործված հարկային վնասի, չօգտագործված հարկային արտոնությունների և նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների գծով այնքանով, որքանով հավանական է, որ առկա կլինի հարկվող շահույթ, որին հաշվին դրանք կարող են օգտագործվել: Ապագա հարկվող շահույթի գումարը որոշվում է հակադարձման ենթակա համապատասխան հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների գումարի հիման վրա: Եթե հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների գումարը բավարար չէ հետաձգված հարկային ակտիվն ամբողջությամբ ճանաչելու համար, դիտարկվում է գոյություն ունեցող ժամանակավոր տարբերությունների հակադարձման չափով ճշգրտված ապագա հարկվող շահույթը, որը որոշվում է Բանկի գործարար ծրագրերի հիման վրա: Հետաձգված հարկային ակտիվները վերանայվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և նվազեցվում են այնքանով, որքանով հավանական չէ, որ համապատասխան հարկային հատուցումը կիրացվի: Այս նվազեցումները հակադարձվում են, եթե մեծանում է ապագա հարկվող շահույթի առկայության հավանականությունը:

Չճանաչված հետաձգված հարկային ակտիվները վերագնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և ճանաչվում են այնքանով, որքանով հավանական է, որ առկա կլինի ապագա հարկվող շահույթ, որի դիմաց դրանք կարող են օգտագործվել:

Հետաձգված հարկը չափվում է կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն ժամանակավոր տարբերությունների նկատմամբ վերջիններս հակադարձելիս՝ հիմք ընդունելով այն օրենքների դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Հետաձգված հարկի չափումն արտացոլում է այն հարկային հետևանքները, որոնք կարող են առաջանալ, եթե Բանկը կիրառի այն մոտեցումը, որով ակնկալվում է վերականգնել կամ մարել իր ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում:

Սեզմենտային հաշվետվություններ

Գործառնական սեզմենտը Բանկի բաղադրիչ է, որը ներգրավված է ձեռնարկատիրական գործունեությունում, որոնցից այն կարող է վաստակել հասույթ և կրել ծախսեր (ներառյալ Բանկի այլ բաղադրիչների հետ գործառնություններից հասույթները և ծախսերը), որի գործառնական արդյունքները կանոնավոր կերպով վերանայվում են գլխավոր գործառնական որոշում կայացնողի կողմից՝ սեզմենտին միջոցների բաշխման վերաբերյալ որոշում կայացնելու և դրա գործունեության արդյունքները գնահատելու նպատակով, և որի գծով առկա է առանձին ֆինանսական տեղեկատվություն: Բանկի ղեկավարությունը գտնում է, որ Բանկը բաղկացած է մեկ գործառնական սեզմենտից:

Վարձակալություն

Պայմանագրի սկզբում Բանկը գնահատում է արդյոք պայմանագիրը հանդիսանում է վարձակալության պայմանագիր կամ պարունակում է վարձակալություն: Պայմանագիրը հանդիսանում է վարձակալության պայմանագիր կամ պարունակում է վարձակալություն, եթե այդ պայմանագրով հատուցման դիմաց որպես փոխանակում որոշակի ժամանակահատվածի ընթացքում փոխանցվում է որոշակիացված ակտիվի

օգտագործման հսկողության իրավունքը: Գնահատելու համար, թե արդյոք պայմանագրով փոխանցվում է որոշակիացված ակտիվի օգտագործման հսկողության իրավունքը, Բանկն օգտագործում է ՖՀՄՄ 16-ի վարձակալության սահմանումը:

Բանկը՝ որպես վարձակալ

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

Բանկը ճանաչում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվ և վարձակալության գծով պարտավորություն վարձակալության մեկնարկի ամսաթվի դրությամբ: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը սկզբնապես չափվում է սկզբնական արժեքով, որը ներառում է վարձակալության գծով պարտավորության սկզբնական գումարը՝ ճշգրտված վարձակալության մեկնարկի ամսաթվին կամ դրանից առաջ կատարված վարձավճարների մասով, գումարած կրած սկզբնավորման ցանկացած ուղղակի ծախսումները և հիմքում ընկած ակտիվի ապատեղակայման և քանդման, կամ վերջինիս վերականգնման, կամ դրա զբաղեցրած տեղանքի վերականգնման գնահատված ծախսումները՝ հանած ստացված ցանկացած վարձակալության խրախուսումները:

Հետագայում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային հիմունքով՝ վարձակալության մեկնարկի ամսաթվից մինչև ժամկետի ավարտը, եթե վարձակալությամբ Բանկին չեն փոխանցվում հիմքում ընկած ակտիվի սեփականության իրավունքը վարձակալության ժամկետի ավարտին, կամ եթե ակտիվի օգտագործման իրավունքի արժեքը չի արտացոլում, որ Բանկը կիրառործի գնման օպցիոնը: Այդ դեպքում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկվում է հիմքում ընկած ակտիվի օգտակար ծառայության ընթացքում, որը որոշվում է նույն հիմունքով, որը կիրառվում է հիմնական միջոցների համար: Բացի այդ, օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը պարբերաբար նվազեցվում է արժեզրկումից կորուստների չափով, վերջիններիս առկայության դեպքում, և ճշգրտվում է վարձակալության գծով պարտավորության որոշ վերաչափումների մասով:

Վարձակալության գծով պարտավորությունը սկզբնապես չափվում է այն վարձավճարների ներկա արժեքով, որոնք չեն վճարվել մեկնարկի ամսաթվին՝ գեղչված վարձակալությամբ ենթադրվող տոկոսադրույթով, կամ Բանկի լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույթով, եթե այդ դրույթը չի կարելի հեշտությամբ որոշել: Որպես կանոն, Բանկը որպես գեղչման դրույթ կիրառում է լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույթը:

Բանկը որոշում է լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույթը, հիմք ընդունելով տարբեր արտաքին ֆինանսական աղբյուրներից ստացված տոկոսադրույթները, և կատարում է որոշ ճշգրտումներ արտացոլելու համար վարձակալության պայմանները և վարձակալված ակտիվի տեսակը:

Վարձակալության գծով պարտավորության չափման մեջ ներառվում են հետևյալ վարձավճարները.

- հաստատուն վճարումները, ներառյալ ըստ էության հաստատուն վճարումները,
- վարձակալության փոփոխուն վճարումները, որոնք կախված են ինդեքսից կամ դրույթից, և որոնք սկզբնապես չափվել են՝ կիրառելով մեկնարկի ամսաթվին գործող ինդեքսը կամ դրույթը,
- գումարները, որոնք, ինչպես ակնկալվում է կվճարվեն մնացորդային արժեքի երաշխիքի ներքո և
- գնման օպցիոնի իրագործման գինը, եթե Բանկը խելամուտքեն համոզված է, որ կիրառործի այդ օպցիոնը, վարձավճարներն օպցիոնով նախատեսված նորացման ժամանակաշրջանի համար, եթե

Բանկը խելամտորեն համոզված է, որ կիրառործի այդ երկարաձգման օպցիոնը, ինչպես նաև վարձակալությունը դադարեցնելու հետ կապված տուգանքները, եթե Բանկը խելամտորեն համոզված չէ, որ վաղաժամ չի դադարեցնի վարձակալությունը:

Վարձակալության գծով պարտավորությունը չափվում է ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Այն վերաչափվում է, եթե առկա է ապագա վարձավճարների փոփոխություն՝ որպես ինդեքսի կամ դրույքի փոփոխության արդյունք, առկա է մնացորդային արժեքի երաշխիքի շրջանակներում վճարման ենթակա գումարների Բանկի գնահատականի փոփոխություն, եթե Բանկը փոխում է գնման, երկարաձգման կամ դադարեցման օպցիոնն իրագործելու իր գնահատականը, կամ եթե առկա է վերանայված ըստ էության հաստատուն վարձավճար:

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

Ներդրումային գույքի սահմանմանը չհամապատասխանող օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները Բանկը ներկայացնում է հիմնական միջոցների կազմում, իսկ վարձակալության գծով պարտավորությունները՝ այլ պարտավորությունների կազմում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

Բանկը որոշել է չճանաչել օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ և վարձակալության գծով պարտավորություններ փոքրարժեք ակտիվների և կարճաժամկետ վարձակալությունների, այդ թվում բանկոմատների համար: Այս վարձակալությունների գծով վարձավճարները Բանկը ճանաչում է որպես ծախս գծային մեթոդով՝ վարձակալության ժամկետի ընթացքում:

3. Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ և ծախսեր

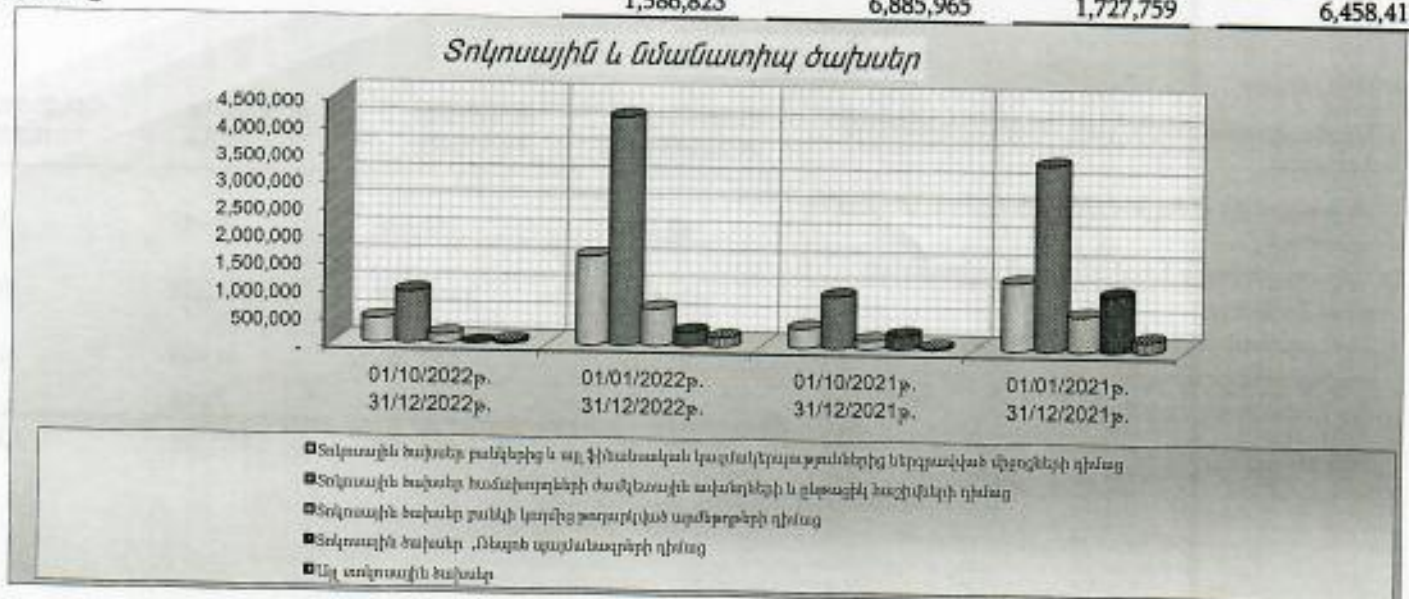
Ծախսեր 22 դրամ

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	01/10/2022թ. 31/12/2022թ.	01/01/2022թ. 31/12/2022թ.	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.
Տոկոսային եկամուտներ բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված միջոցներից	249,673	686,030	154,409	634,804
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	3,792,576	14,673,724	3,311,535	12,053,026
Տոկոսային եկամուտ արժեթղթերից	1,272,638	3,509,498	697,738	2,829,337
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	405,308	952,312	130,695	483,971
Այլ տոկոսային եկամուտ	9,107	31,255	516	4,082
Ընդամենը	5,729,302	19,852,819	4,294,893	16,005,220



Տեսք 22 զրամ

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	01/10/2022թ. 31/12/2022թ.	01/01/2022թ. 31/12/2022թ.	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.
Տոկոսային ծախսեր բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված միջոցների դիմաց	442,373	1,614,334	351,958	1,232,094
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	939,963	4,164,463	942,206	3,375,769
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	159,030	677,821	148,550	636,838
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	1,055	265,769	249,880	1,022,786
Այլ տոկոսային ծախսեր	44,402	163,578	35,165	190,926
Ընդամենը	1,586,823	6,885,965	1,727,759	6,458,413



Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ

4,142,479	12,966,854	2,567,134	9,546,807
-----------	------------	-----------	-----------

4. Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ

Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	01/10/2022թ. 31/12/2022թ.	01/01/2022թ. 31/12/2022թ.	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.
Դրամարկղային գործառնություններից	99,370	496,764	55,647	138,294
Հաշվարկային ծառայություններից և սպասարկումից	430,545	1,330,404	276,988	720,812
Վճարային քարտերի սպասարկումից	1,490,644	4,287,912	741,826	2,406,527
Այլ կոմիսիոն վճարներ	24,189	64,974	2,252	5,163
Ընդամենը	2,044,748	6,180,054	1,076,713	3,270,796



Հազար ՀՀ դրամ

Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	01/10/2022թ. 31/12/2022թ.	01/01/2022թ. 31/12/2022թ.	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	40,176	187,846	34,347	106,606
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	624,863	2,119,978	274,228	983,231
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	61,032	333,759	41,885	102,708
Այլ կոմիսիոն վճարներ	11,671	16,435	2,668	6,516
Ընդամենը	737,742	2,658,018	353,128	1,199,061



2

Ստացված գուտ միջնորդավճարներ և այլ վճարներ

1,307,006

3,522,036

723,585

2,071,735

3

5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործունեությունից

հազար ՀՀ դրամ

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներից

01/10/2022թ.
31/12/2022թ.01/01/2022թ.
31/12/2022թ.01/10/2021թ.
31/12/2021թ.01/01/2021թ.
31/12/2021թ.

Զուտ շահույթ արտարժույթային պայմանագրերից

Զուտ շահույթ ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից

Ընդամենը

707,684

1,197,707

257,683

1,183,896

7,942

(3,360)

(31,377)

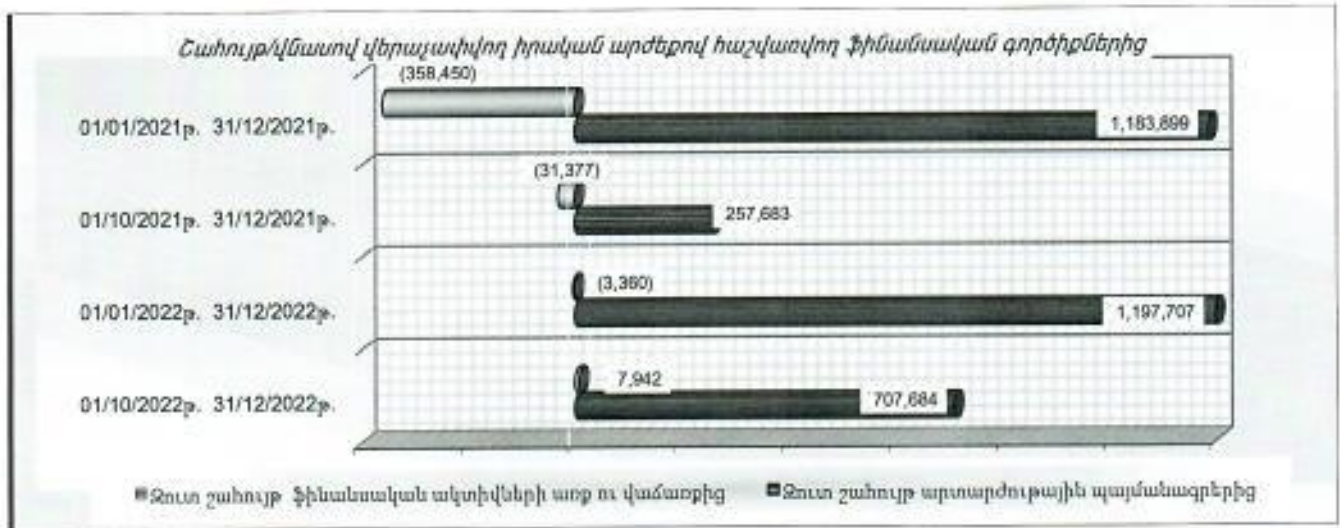
(358,450)

715,626

1,194,347

226,306

825,446



Տարածք 44 դրամ

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից

Չուտ շահույթ Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից
Ընդամենը

01/10/2022թ. 31/12/2022թ.	01/01/2022թ. 31/12/2022թ.	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.
2,682	(55,164)	93,842	101,128
2,682	(55,164)	93,842	101,128

Արտարժույթային գործառնություններից

Արտարժույթի արդյունքում վաճառքից ստացված գումարներ
Արտարժույթի վերադառնալուց ստացված գումարներ
Ընդամենը

01/10/2022թ. 31/12/2022թ.	01/01/2022թ. 31/12/2022թ.	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.
3,615,018	14,682,012	493,501	1,409,062
(796,240)	(1,712,095)	21,304	(822,352)
2,818,778	12,969,917	514,805	586,710



Խազար 22 դրամ

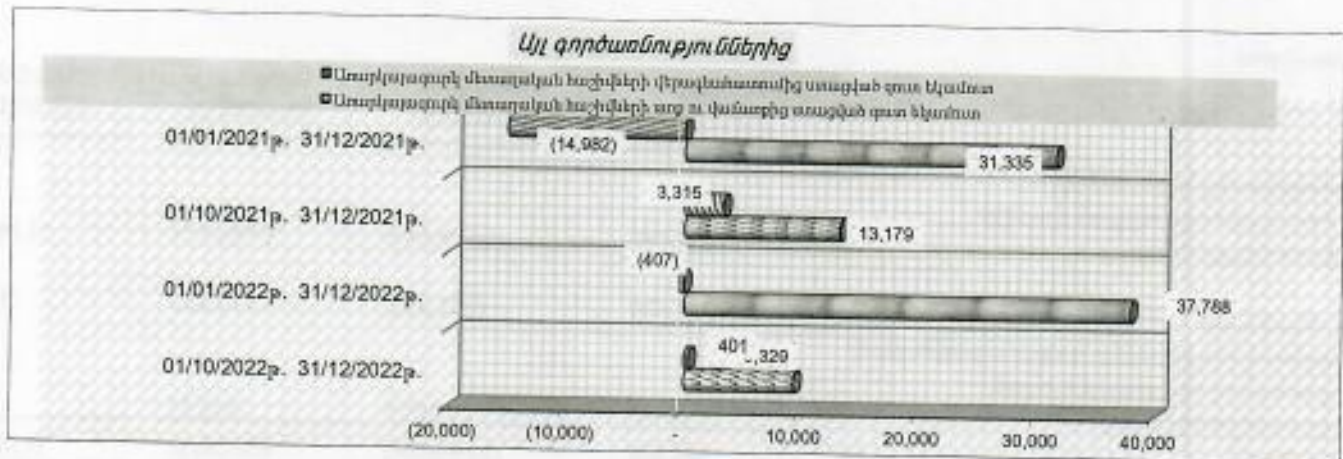
Այլ գործառնություններից

Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների առք ու վաճառքից ստացված գումար եկամուտ

Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների վերագնահատումից ստացված գումար եկամուտ

Ընդամենը

	01/10/2022թ. 31/12/2022թ.	01/01/2022թ. 31/12/2022թ.	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.
Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների առք ու վաճառքից ստացված գումար եկամուտ	9,329	37,788	13,179	31,335
Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների վերագնահատումից ստացված գումար եկամուտ	401	(407)	3,315	(14,982)
Ընդամենը	9,730	37,381	16,494	16,353



Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	3,546,816	14,146,481	851,447	1,529,640
--	-----------	------------	---------	-----------

6. Այլ գործառնական եկամուտ

Խազար 22 դրամ

Այլ գործառնական եկամուտներ

Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից

Օգուտներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից

Այլ եկամուտներ

Ընդամենը

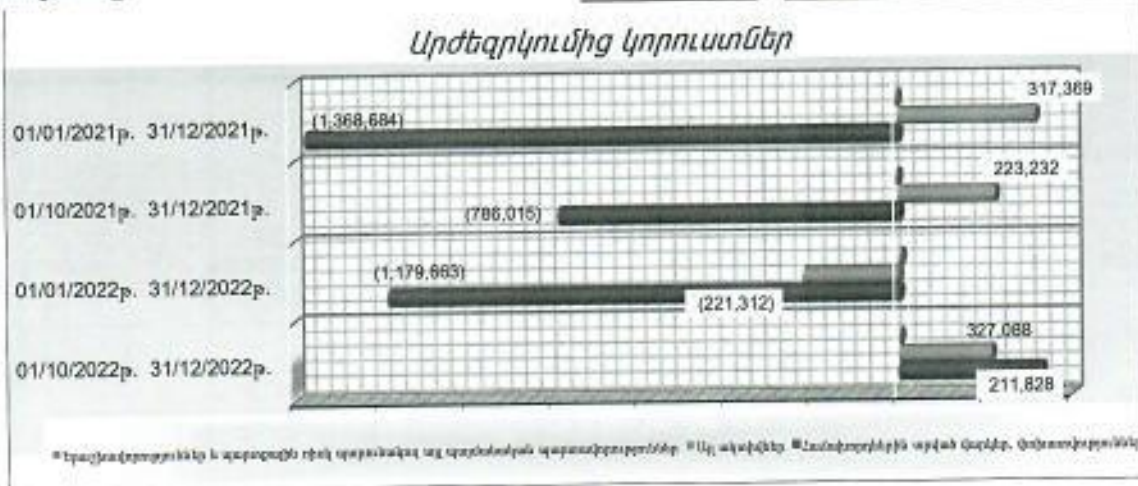
	01/10/2022թ. 31/12/2022թ.	01/01/2022թ. 31/12/2022թ.	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	62,363	285,231	155,174	343,289
Օգուտներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից	37,092	63,815	7,669	20,705
Այլ եկամուտներ	62,579	211,391	179,008	278,329
Ընդամենը	162,034	560,437	341,851	642,323



7. Արժեզրկման ծախս

Հազար ՀՀ դրամ

	01/10/2022թ. 31/12/2022թ.	01/01/2022թ. 31/12/2022թ.	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.
Արժեզրկումից կորուստներ				
Հաճախորդների տրված վարկեր, փոխառություններ	327,088	(1,179,663)	(786,015)	(1,368,684)
Այլ ակտիվներ	211,828	(221,312)	223,232	317,369
Երաշխավորություններ և պարտքային ռիսկ պարունակող այլ պայմանական պարտավորություններ	3,019	6,844	(4,872)	(5,578)
Ընդամենը	541,935	(1,394,131)	(567,655)	(1,056,893)



Պարտավորություններ և պարտքային ռիսկ պարունակող այլ պայմանական պարտավորություններ: Այլ ակտիվներ: Հաճախորդների տրված վարկեր, փոխառություններ

8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	01/10/2022թ. 31/12/2022թ.	01/01/2022թ. 31/12/2022թ.	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.
Անձնակազմի գծով ծախսեր	1,491,818	4,982,363	1,651,771	4,473,087
Հ. մ. և ոչ նյութ ակտի ամորտ ծախսեր	332,337	1,286,267	319,743	1,155,148
Գովազդային և ներկայացուց ծախսեր	37,094	184,797	115,997	248,804
Գործատ վարձակալ գծով ծախսեր	9,370	40,976	35,779	125,560
Կապի և հաղորդն միջոցների գծով ծախսեր	77,915	295,427	69,636	253,330
Ծախսեր հարկերի և այլ պարտ վճ գծով	120,583	446,781	108,289	416,251
Վերանորոգման և պահպ ծախսեր	117,557	442,378	86,553	310,689
Գործուղման ծախսեր	8,739	38,950	4,195	15,571
Անվտանգության գծով ծախսեր	29,846	104,704	24,637	96,610
Գրասենյակային ծախսեր	14,014	57,219	10,459	41,112
Աուդիտ և խորհ ծառ գծով ծախսեր	88,643	403,374	96,717	240,198
Այլ վարչական ծախսեր	119,636	369,854	70,703	245,287
Ընդամենը	2,447,552	8,653,090	2,594,479	7,621,647



Բանկի աշխատակիցների միջին քանակը հաշվետու եռամսյակում կազմել է 747 (2021թ. 4-րդ եռամսյակում՝ 618):

9. Այլ գործառնական ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

Այլ գործառնական ծախսեր	01/10/2022թ. 31/12/2022թ.	01/01/2022թ. 31/12/2022թ.	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.
Վճարված տույժեր և տուգանքներ	3,000	3,143	108	113
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	8,000	32,000	7,000	24,667
Կորուստներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից	109,085	126,628	13,916	39,526
Այլ ծախսեր	722,817	2,463,010	828,866	3,004,770
այդ թվում՝ վճարային գործառնությունների գծով	495,012	1,549,609	691,884	2,447,843
Ընդամենը	842,902	2,624,781	849,890	3,069,076



10. Շահութահարկի գծով ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

Շահութահարկի գծով ծախս	01/10/2022թ. 31/12/2022թ.	01/01/2022թ. 31/12/2022թ.	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	1,167,585	3,560,941	395,517	659,456
Հետաձգված հարկի գծով ծախս/(հատուցում)	33,091	(29,588)	(280,174)	(158,589)
Ընդամենը	1,200,676	3,531,353	115,343	500,867



Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 18% (2021թ.՝ 18%): ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՄ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման բազայի միջև: Հետադարձ շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 18% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

11. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

հազար ՀՀ դրամ

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	01/10/2022թ. 31/12/2022թ.	01/01/2022թ. 31/12/2022թ.	01/10/2021թ. 31/12/2021թ.	01/01/2021թ. 31/12/2021թ.
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ	5,209,140	14,992,453	356,650	1,542,022
Բաժնետոմսերի քանակը	679,437	679,437	679,437	679,437
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ	7.7	22.1	0.6	2.3

12. ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

հազար ՀՀ դրամ

ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

	31/12/22թ.	31/12/21թ.
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	32,325,888	14,851,018
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	3,130,000	1,376,500
Ընդամենը ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված միջոցներ	35,455,888	16,227,518

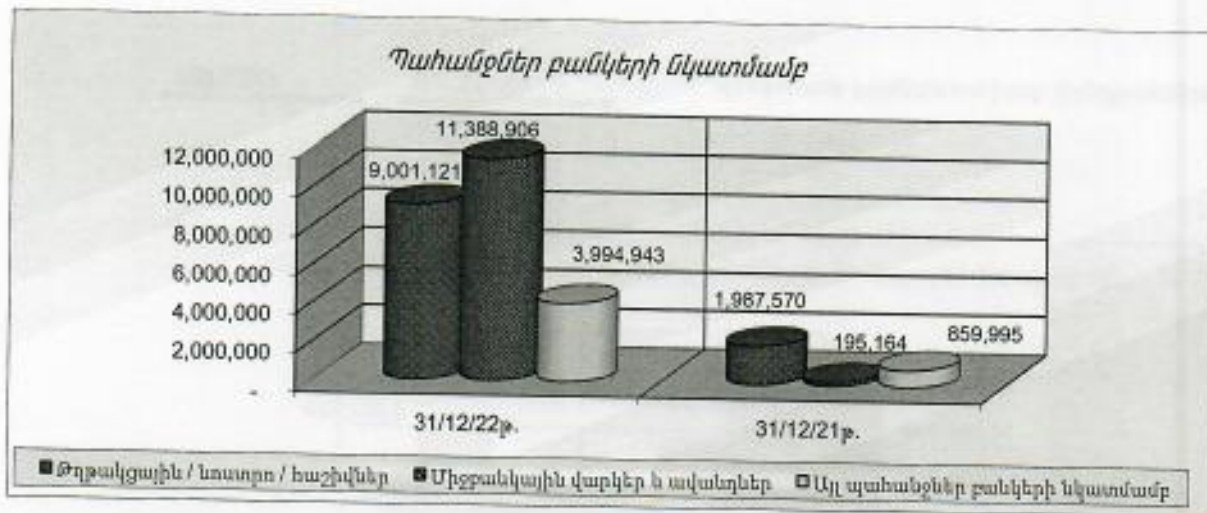


2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ թղթակցային հաշիվները ՀՀ ԿԲ-ում ներառում են նաև ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստները, որոնք հաշվարկվում են Բանկի կողմից ներգրավված դրամային որոշ միջոցների 4%-ի և արտարժույթով որոշ միջոցների 18%-ի չափով (12% արտարժույթով, 6 % դրամով):

13. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ

Թղթակցային / ևստորո / հաշիվներ	31/12/22թ.	31/12/21թ.
Այլ բանկեր	9,001,121	1,987,570
Ընդամենը	9,001,121	1,987,570
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ		
Այլ բանկեր	11,388,906	195,164
Ընդամենը	11,388,906	195,164
Այլ պահանջներ բանկերի նկատմամբ		
Այլ բանկեր	3,994,943	859,995
Ընդամենը	3,994,943	859,995
Սպասվող պարտքային կորուստ	(22,161)	(5,851)
Ընդամենը պահանջներ բանկերի նկատմամբ	24,362,809	3,036,878



14. Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներ

	31/12/22թ. հազ. դրամ	31/12/21թ. հազ. դրամ
ԱՎՏԻՎՆԵՐ		
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	181,610	392,945
Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր	169,511	11,030
	<u>351,121</u>	<u>403,975</u>
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		
Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր	-	8,469
	<u>-</u>	<u>8,469</u>

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներն ժամկետանց կամ արժեզրկված չեն:

15. Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

5 Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

	31/12/22թ.	31/12/21թ.
ՀՀ բանկեր	10,194,677	-
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններ	5,546,591	6,082,288
Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	<u>15,741,268</u>	<u>6,082,288</u>
Սպասվող պարտքային կորուստ	<u>(15,759)</u>	<u>(6,216)</u>

Հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

15,725,509

6,076,072



16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

(հազ. դրամ)

Հաճախորդներին տրված վարկեր

Առևտրային վարկեր

Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններին

5,560,205

5,818,792

Վարկեր իրավաբանական անձանց

42,320,189

56,499,969

Վարկեր անհատ ձեռնարկատերերին

2,447,415

1,977,314

Ընդամենը

50,327,809

64,296,075

Անհատներին տրված վարկեր

Մաշտոզական վարկեր

26,430,131

23,597,206

Էքսպրես վարկեր

12,149,778

8,546,621

Ոսկու գրավով վարկեր

7,695,003

7,908,548

Հիպոթեքային վարկեր

34,010,360

26,200,489

Գյուղատնտեսական վարկեր

46,639

95,176

Ընդամենը

80,331,911

66,348,040

Ընդամենը վարկեր

130,659,720

130,644,115

Արժեզրկման գծով պահուստ

(4,513,853)

(7,814,610)

Ընդամենը զուտ վարկեր

126,145,867

122,829,505

Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշները

Մտորեն բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2022 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Առևտրային վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշներ

	Չամփրայ 1			Չամփրայ 2			Չամփրայ 3		
	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
Վարկեր ա/ձ-ին և ընկերություններին									
Վարկեր, որոնց գծով արժեզրկման առանձին հայտանիշ չի հայտնաբերվել	47,021,077	1,343,029	-	-	-	-	-	45,678,048	2.86%
Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր									
- Ոչ ժամկետանց	11,265	93	15,381	217	217	2,274,791	1,368,262	932,865	59.47%
- Մինչև 30 օր ժամկետանց	1,875	169	-	-	-	-	-	1,706	9.01%
- 31-90 օր ժամկետանց	-	-	7,843	5,499	5,499	-	-	2,344	70.11%
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	-	680,500	427,323	253,177	62.80%
- 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	-	2,595	401	2,194	15.45%
- 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	-	312,482	91,717	220,765	29.35%
Ընդամենը արժեզրկված վարկեր	13,140	262	23,224	5,716	5,716	3,270,368	1,887,703	1,413,051	57.27%
Ընդամենը վարկեր ընկերություններին	47,034,217	1,343,291	23,224	5,716	5,716	3,270,368	1,887,703	47,091,099	6.43%

Ընկերությունը ստիված վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշներ

	Զամբյուղ 1				Զամբյուղ 2		Զամբյուղ 3		
	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
Խառաքական վարկեր									
• Ոչ ժամկետանց	24,728,655	210,987	335,881	4,402	161,359	29,779	24,980,727		0.97%
• Միեկն 30 օր ժամկետանց	202,334	18,369	66,985	5,199	27,899	6,878	266,772		10.24%
• 31-90 օր ժամկետանց	-	-	170,251	38,176	16,266	5,478	142,863		23.40%
• 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	212,772	55,012	157,760		25.85%
• 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	120,112	54,870	65,242		45.68%
• 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	387,617	79,918	307,699		20.62%
Հարմանը սպառողական վարկեր	24,930,989	229,356	573,117	47,777	926,025	231,935	25,921,063		1.93%
Դրամական վարկեր									
• Ոչ ժամկետանց	11,706,598	385,432	52,863	1,625	37,081	21,209	11,388,176		3.46%
• Միեկն 30 օր ժամկետանց	148,934	21,108	20,564	1,952	4,155	2,455	148,138		14.60%
• 31-90 օր ժամկետանց	-	-	165,380	78,180	7,469	4,393	90,276		47.77%
• 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	1,969	1,172	797		59.52%
• 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	4,765	3,368	1,397		70.68%
Ընդամենը Լքարեն վարկեր	11,855,532	406,540	238,807	81,757	55,439	32,697	11,628,784		4.29%
Ուղղա զրադվ վարկեր									
• Ոչ ժամկետանց	7,019,915	17,894	33,630	53	18,674	6,081	7,048,191		0.34%

• Մինչև 30 օր ժամկետանց	341,331	15,311	17,943	878	691	226	343,550	4.50%
• 31-90 օր ժամկետանց	-	-	187,784	32,046	2,592	844	157,486	17.28%
• 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	67,975	26,652	41,323	30.21%
• 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	4,468	3,050	1,418	68.26%
Ընդամենը Ոսկու գրավով վարկեր	7,361,246	33,205	239,357	32,977	94,400	36,853	7,591,968	1.34%
Հիմնադրամային վարկեր								
• Ոչ ժամկետանց	33,681,903	87,923	135,613	546	36,389	10,851	33,754,585	0.29%
• Մինչև 30 օր ժամկետանց	41,632	3,831	12,399	1,153	21,758	1	70,804	6.58%
• 31-90 օր ժամկետանց	-	-	19,006	3,760	41,429	32,800	23,875	60.49%
• 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	20,231	-	20,231	0.00%
Ընդամենը հիմնադրամային վարկեր	33,723,535	91,754	167,018	5,459	119,807	43,652	33,869,495	0.41%
Գյուղատնտեսական վարկեր								
• Ոչ ժամկետանց	36,970	387	-	-	9,669	2,796	43,456	6.83%
Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր	36,970	387	-	-	9,669	2,796	43,456	6.83%
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	77,908,272	761,242	1,218,299	167,969	1,205,340	347,933	79,054,767	1.59%

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2021 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

Առևտրային վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշներ

Զամբյուղ 1

	Զամբյուղ 1		Զամբյուղ 2		Զամբյուղ 3		Համախառն վարկերի արժեքի արժեքը %
	Համախառն վարկերի հազ. դրամ	Արժեքավորում հազ. դրամ	Համախառն վարկերի հազ. դրամ	Արժեքավորում հազ. դրամ	Համախառն վարկերի հազ. դրամ	Արժեքավորում հազ. դրամ	
Վարկեր ա/ձ-ին և ընկերություններին							
Վարկեր, որոնց գծով արժեքավորման արտահանումը հայտնի չէ	55,103,649	320,209	-	-	-	54,783,440	0.59%
Ժամկետանց կամ արժեքավորման վարկեր							
• Ոչ ժամկետանց	41,500	124	37,974	136	8,483,746	6,794,305	79.35%
• Մինչև 30 օր ժամկետանց	15,647	773	-	-	3,097	1,456	11.89%
• 31-90 օր ժամկետանց	-	-	5,575	750	50,084	116	1.56%
• 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	7,569	2,299	30.37%
• 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	9,018	3,764	41.74%
• 361 օր և ավելի ժամկետանց	-	-	-	-	538,216	293	0.05%
Ընդամենը արժեքավորման վարկեր	57,147	897	43,549	886	9,091,730	6,802,233	74.02%
Ընդամենը վարկեր ընկերություններին	55,160,796	321,106	43,549	886	9,091,730	6,802,233	11.08%

Անհատներին տրված վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշներ

Ցուցանիշ 1

Մագաղակական վարկեր	Ցուցանիշ 1			Ցուցանիշ 2			Ցուցանիշ 3		
	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ		Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ		Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
· Ոչ ժամկետային	21,867,214	119,107		41,016	330		114,820	10,584	0.59%
· Միջին 30 օր ժամկետային	236,262	11,753		-	-		38,067	5,677	6.35%
· 31-90 օր ժամկետային	-	-		307,809	38,264		78,382	30,714	17.86%
· 91-180 օր ժամկետային	-	-		-	-		272,902	60,882	27.31%
· 181-360 օր ժամկետային	-	-		-	-		181,902	74,916	41.18%
· 361 օր և ավելի ժամկետային	-	-		-	-		508,832	-	0.00%
Ընդամենը սպառողական վարկեր	22,103,476	130,860		348,825	38,594		1,144,905	182,773	1.49%
Էքսպրես վարկեր									
· Ոչ ժամկետային	8,213,173	130,094		12,940	166		7,853	4,595	1.64%
· Միջին 30 օր ժամկետային	171,838	20,184		318	38		2,213	1,124	12.24%
· 31-90 օր ժամկետային	-	-		131,827	46,881		3,464	2,004	36.13%
· 91-180 օր ժամկետային	-	-		-	-		1,167	8	0.69%
· 181-360 օր ժամկետային	-	-		-	-		1,828	769	42.07%
Ընդամենը Էքսպրես վարկեր	8,385,011	150,278		145,085	47,085		16,525	8,500	2.41%
Ուսումնական վարկեր									
· Ոչ ժամկետային	7,516,374	18,007		2,800	10		8,836	3,094	0.28%
· Միջին 30 օր ժամկետային	241,750	7,436		211	6		-	-	3.08%

31-90 օր ժամկետանոց	-	-	100,077	14,526	2,631	922	87,260	15.04%
91-180 օր ժամկետանոց	-	-	-	-	23,547	8,956	14,591	38.03%
181-360 օր ժամկետանոց	-	-	-	-	12,322	8,269	4,053	67.11%
Ընդամենը Ռազմա-պաշտպանական վարկեր	7,758,124	25,443	103,088	14,542	47,336	21,241	7,847,322	0.77%
Հիմնադրամային վարկեր								
0-12 ամիս ժամկետանոց	25,974,023	54,675	-	-	20,126	-	25,939,474	0.21%
13-30 ամիս ժամկետանոց	34,044	1,711	-	-	1,185	713	32,805	6.88%
31-90 օր ժամկետանոց	-	-	15,568	2,298	-	-	13,270	14.76%
91-180 օր ժամկետանոց	-	-	-	-	32,694	2,491	30,203	7.62%
181-360 օր ժամկետանոց	-	-	-	-	58,629	8,119	50,510	13.85%
361 օր և ավելի ժամկետանոց	-	-	-	-	64,220	-	64,220	0.00%
Ընդամենը հիմնադրամային վարկեր	26,008,067	56,386	15,568	2,298	176,854	11,323	26,130,482	0.27%
Գյուղատնտեսական վարկեր								
0-12 ամիս ժամկետանոց	82,213	609	-	-	-	-	81,604	0.74%
13-30 ամիս ժամկետանոց	12,963	451	-	-	-	-	12,512	3.48%
31-90 օր ժամկետանոց	95,176	1,060	-	-	-	-	94,116	1.11%
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	64,349,854	364,028	612,566	102,519	1,385,620	223,837	65,657,656	1.04%

Հաճախորդներին տրված վարկերի վերլուծությունը ըստ տնտեսության ճյուղերի

	31/12/2022թ. հազ. դրամ	31/12/2021թ. հազ. դրամ
Առևտուր և ֆինանսներ	27,089,945	27,821,004
Արդյունաբերություն	7,353,992	4,330,717
Հանգստի կազմակերպման ոլորտ	5,582,756	837,949
Էներգետիկայի ոլորտ	1,717,622	-
Շինարարություն	2,183,561	1,244,004
Տրանսպորտ և կապ	166,721	141,688
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն	125,046	18,281
Սպասարկման ոլորտ	1,988,311	644,104
Այլ	4,119,855	29,258,328
Անհատներին տրված վարկեր	80,331,911	66,348,040
	130,659,720	130,644,115
Արժեզրկման գծով պահուստ	(4,513,853)	(7,814,610)
	126,145,867	122,829,505

Վարկերի գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հսկայալն է՝

	31/12/22թ. հազ. դրամ	31/12/21թ. հազ. դրամ
Սկզբնական մնացորդ /01 հունվարի /	7,814,610	9,823,253
Տարվա ծախս(հակադարձում)	1,179,663	1,054,190
Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ	(4,480,420)	(3,062,833)
Վերջնական մնացորդ մնացորդ	4,513,853	7,814,610

7. Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվել ֆինանսական ակտիվներ

	31/12/22թ. հազ. դրամ	31/12/21թ. հազ. դրամ
- Կառավարության պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	4,491,402	5,795,522
Ոչ պետական արժեթղթեր	3,313,150	2,631,838
Ընդամենը	7,804,552	8,427,360
Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	7,804,552	8,427,360



8. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

	31/12/22թ. հազ. դրամ	31/12/21թ. հազ. դրամ
Բանկի կողմից պահվող		
- Կառավարության պարտատոմսեր		
Կառավարության արժեթղթեր	62,888,733	17,783,100
Ընդամենը կառավարության պարտատոմսեր	62,888,733	17,783,100
- Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր		
Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր	6,745,828	1,021,887
Ընդամենը իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր	6,745,828	1,021,887
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	69,634,561	18,804,987
Սպասվող պարտքային կորուստ	(155,080)	(58,004)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	69,479,481	18,746,983



19. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

հազ. դրամ	Ընկերներ	Վարձակալական գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տեսակական գույք	Փոխարդավիջներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Օգտագործման իրավունք	Ընդամենը
Մեկնական արժեք/								
Վերագնահատված արժեք								
Մուացրվող 30 Մեկնականների 2022թ.	4,175,221	936,070	2,855,777	1,580,073	124,610	2,911,158	2,037,273	14,620,182
Ավելացումներ	-	71,840	129,471	54,678	176	282,051	958,540	1,496,756
Օտարումներ/դրույթումներ	(219,102)	-	-	-	-	(13,251)	-	(232,353)
Վերադասակարգումներ	9,767	(9,767)	170	(170)	-	-	-	-
Մնացորդը 31 Դեկտեմբերի 2022թ.	3,965,886	998,143	2,985,418	1,634,581	124,786	3,179,958	2,995,813	15,884,585
Մաշվածություն և ամբողջացված								
Մուացրվող 30 Մեկնականների 2022թ.	1,086,860	156,675	1,799,085	994,709	65,377	1,133,342	850,474	6,086,572
Ավելացումներ	20,590	12,742	72,635	45,290	3,843	102,916	74,321	332,337
Օտարումներ/դրույթումներ	(72,679)	-	-	-	-	(13,251)	-	(85,930)
Վերադասակարգումներ	-	-	170	(170)	-	-	-	-
Մնացորդը 31 Դեկտեմբերի 2022թ.	1,034,771	169,417	1,871,890	1,039,829	69,220	1,223,007	924,795	6,332,929
Հաշվեկշռային արժեք								
Մուացրվող 31 Դեկտեմբերի 2022թ.	2,931,115	828,726	1,113,528	594,752	55,566	1,956,951	2,071,018	9,551,656
Մնացորդը 31 Դեկտեմբերի 2022թ.	3,088,361	779,395	1,056,692	585,364	59,233	1,777,816	1,186,799	8,533,660

հազ. դրամ	Եկներ	Վարձակալված գույքի բալետավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տեսակական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Օգտագործման և խրախուսներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք/ վերագնահատված արժեք								
Մնացորդը 30 Մեպտեմբերի 2021թ.	4,264,738	866,861	2,270,849	1,511,872	133,097	2,056,191	2,047,363	13,150,971
Ավելացումներ	383	2,300	67,581	49,352	-	620,264	-	739,880
Օտարումներ/դուրացումներ	-	-	(9,439)	(5,591)	-	(9,723)	(11,243)	(36,096)
Վերադասակարգումներ	-	-	760	(760)	-	-	-	-
Մնացորդը 31 Դեկտեմբերի 2021թ.	4,265,121	869,161	2,329,751	1,554,873	133,097	2,666,732	2,036,020	13,854,755
Մաշվածություն և ամրակապի Մնացորդը 30 Մեպտեմբերի 2021թ.	1,029,992	112,932	1,495,060	850,261	58,627	789,804	594,146	4,930,822
Ավելացումներ	21,009	10,821	82,248	44,678	3,840	85,050	72,097	319,743
Օտարումներ/դուրացումներ	-	-	(6,117)	(4,532)	-	(9,723)	-	(20,372)
Վերադասակարգումներ	-	-	665	(665)	-	-	-	-
Մնացորդը 31 Դեկտեմբերի 2021թ.	1,051,001	123,753	1,571,856	889,742	62,467	865,131	666,243	5,230,193
Հաշվենշտային արժեք Մնացորդը 31 Դեկտեմբերի 2021թ.	3,214,120	745,408	757,895	665,131	70,630	1,801,601	1,369,777	8,624,562
Մնացորդը 30 Մեպտեմբերի 2021թ.	3,234,746	753,929	775,789	661,611	74,470	1,266,387	1,453,217	8,220,149

20. Բոնագանձված ակտիվներ

Գրավի տնօրինման արդյունքում առաջացած հիմնական միջոցներ

	31/12/22թ. հազ. դրամ	31/12/21թ. հազ. դրամ
Այլ	10,474	10,474
Անշարժ գույք	3,087,988	3,120,452
Ընդամենը բոնագանձված ակտիվներ	3,098,462	3,130,926

Բոնագանձված ակտիվները ներառում են գրավի տնօրինման արդյունքում սեփականացված ակտիվներ:

21. Այլ ակտիվներ

	31/12/22թ. հազ. դրամ	31/12/21թ. հազ. դրամ
Կանխավճարներ	904,221	901,196
Նյութեր և պաշարներ	138,399	145,448
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	16,484	31,223
Այլ	5,337,279	1,864,672
Ընդամենը	6,396,383	2,942,539
Այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ	(28,392)	(61,082)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	6,367,991	2,881,457



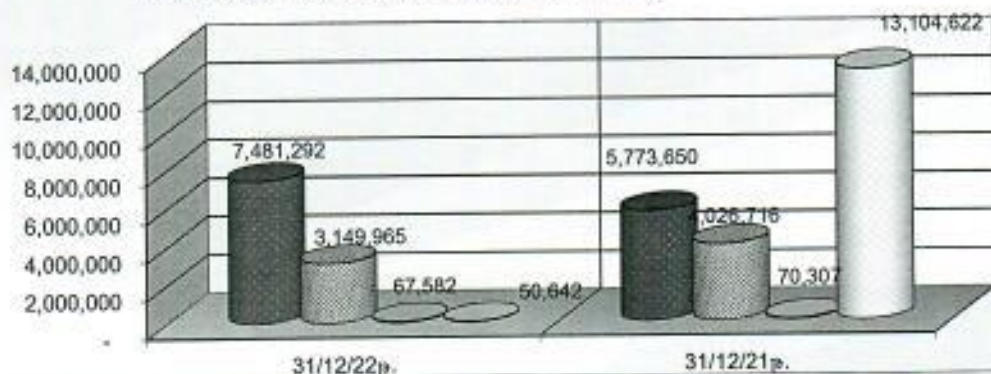
Այլ ակտիվների գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հետևյալն է.

	31/12/22թ. հազ. դրամ	31/12/21թ. հազ. դրամ
Սկզբնական Մնացորդ /01 հունվարի /	61,082	130,533
Տարվա ծախս(հակադարձում)	112,936	(218,461)
Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ	(145,626)	149,010
Վերջնական մնացորդ Մնացորդ	28,392	61,082

22. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

	31/12/22թ. հազ. դրամ	31/12/21թ. հազ. դրամ
Վարկեր բանկերից	7,481,292	5,773,650
Ավանդներ բանկերից	3,149,965	4,026,716
Թղթակցային / լորո / հաշիվներ	67,582	70,307
Ռեպո համաձայնագրի և այլ պարտավոր	50,642	13,104,622
Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	10,749,481	22,975,295

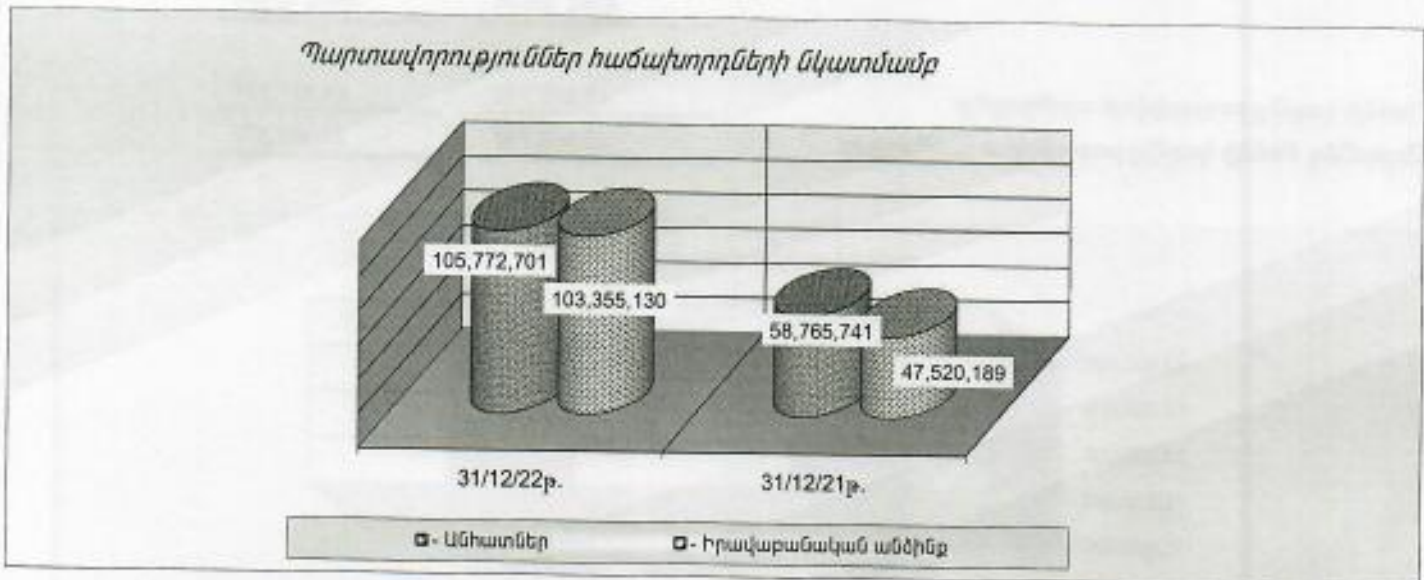
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ



■ Վարկեր բանկերից ■ Ավանդներ բանկերից ■ Թղթակցային / լորո / հաշիվներ ■ Ռեպո համաձայնագրի և այլ պարտավոր

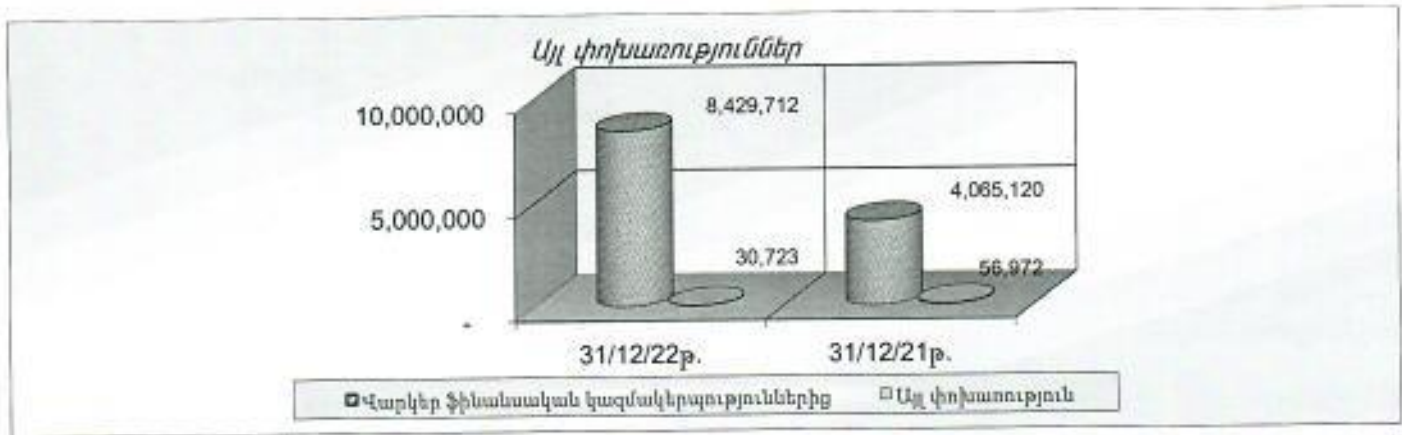
3. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	31/12/22թ. հազ. դրամ	31/12/21թ. հազ. դրամ
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
- Անհատներ	70,453,860	19,121,406
- Իրավաբանական անձինք	89,744,695	29,714,981
Ժամկետային ավանդներ		
- Անհատներ	35,318,841	39,644,335
- Իրավաբանական անձինք	13,610,435	17,805,208
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	209,127,831	106,285,930



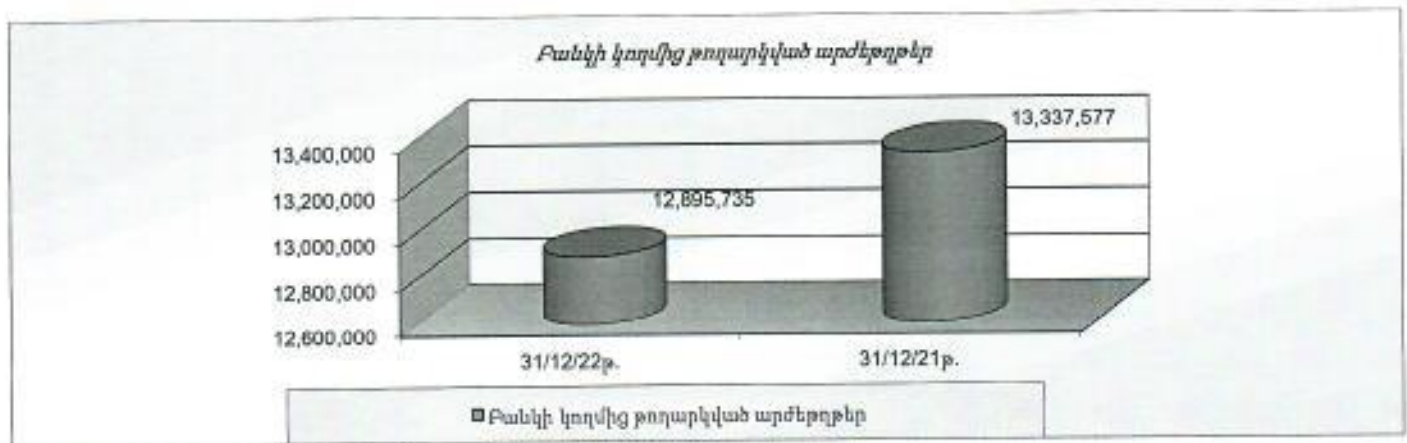
24. Այլ փոխառություններ

	31/12/22թ. հազ. դրամ	31/12/21թ. հազ. դրամ
Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններից	8,429,712	4,065,120
Այլ փոխառություն	30,723	56,972
Ընդամենը այլ փոխառություններ	8,460,435	4,122,092



5. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	31/12/22թ. հազ. դրամ	31/12/21թ. հազ. դրամ
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	12,895,735	13,337,577
Ընդամենը Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	12,895,735	13,337,577



26. Հետաձգված հարկային պարտավորություններ

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

Հետաձգված հարկերը հաշվարկվում են հաշվապահական հաշվեկշռի պարտավորությունների մեթոդի համաձայն, որը հաշվի է առնում բոլոր ժամանակային տարբերությունները, որոնք առաջանում են ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև:

Հետաձգված հարկային ակտիվ ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ ապագայում առկա կլինի հարկման ենթակա շահույթ, որի հաշվին կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները:

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

Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 18% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

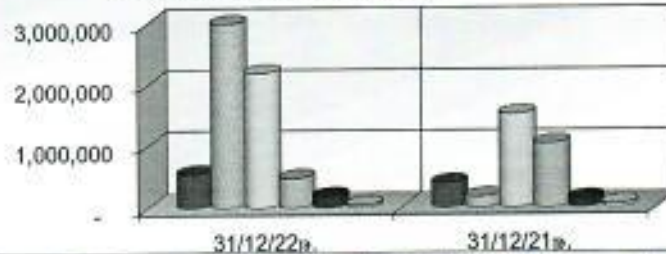
հազ. դրամ	Մնացորդը առ 31 Դեկտեմբերի 2021թ.	Նախորդ տարիներին վերաբերվող հարկի ազդեցություն	Ետևյալում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արժեքում ճանաչված	Մնացորդը առ 31 Դեկտեմբերի 2022թ.
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	1,160	-	-	-	1,160
Արժեթղթեր	(83,892)	-	(1,908)	128,680	42,880
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	1,977	-	-	-	1,977
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(864,130)	-	255,020	-	(609,110)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(13,615)	-	2,769	-	(10,846)
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(264,895)	-	-	-	(264,895)
Այլ ակտիվներ	(35,016)	-	(79,832)	-	(114,848)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	282,487	-	-	-	282,487
Այլ պարտավորություններ	151,449	-	(146,462)	-	4,987
	(824,475)	-	29,587	128,680	(666,208)

27. Այլ պարտավորություններ

	31/12/22թ. հազ. դրամ	31/12/21թ. հազ. դրամ
Մատակարարներին վճարվելիք գումարներ	552,936	394,126
Վճարման ենթակա շահութահարկ	2,993,571	173,644
Վարձակալության գծով պարտավորություն	2,194,220	1,507,701
Աշխատավարձ և նմանատիպ վճարներ	476,973	1,028,360
Վճարման ենթակա հարկեր, բացառությամբ շահութահարկի	190,017	134,300
Այլ	46,138	53,218

Ընդամենը	6,453,855	3,291,349
Այլ պահուստներ	1,185	8,029
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	6,455,040	3,299,378

Այլ պարտավորություններ



- Մասնավորաբանների վճարվելիք գումարներ
- Վարձակալության գծով պարտավորություն
- Վճարման ենթակա հարկեր, բացառությամբ շահութահարկի
- Վճարման ենթակա շահութահարկ
- Աշխատավարձ և նմանատիպ վճարներ
- Այլ

28. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 33,971,850 հազար դրամ: Համաձայն Բանկի կանոնադրության, բաժնետիրական կապիտալը կազմված է թվով 679,437 սովորական բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 50,000 դրամ անվանական արժեքով:

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերն է

Բաժնետեր	Մասնակության չափը (հազար դրամ)	%
ՖԻՍԹՈՒԲՈՒ ԷԼ ԹԻ ԴԻ	33,971,850	100%
Ընդամենը	33,971,850	100%

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված բաժնետոմսեր չեն եղել:

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

29. Պահուստների բնույթը և նպատակը

Շենքերի վերագնահատումից աճ

Շենքերի վերագնահատումից աճը ներառում է շենքերի վերագնահատված կուտակային դրական արժեքը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

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

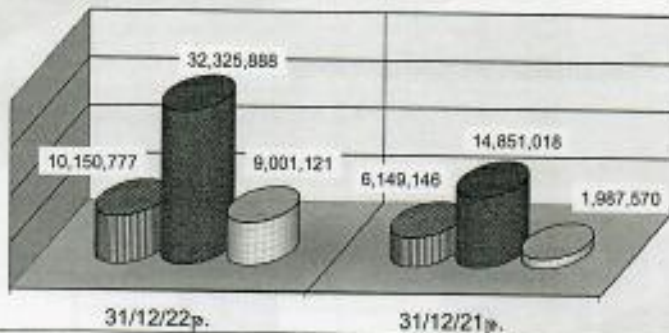
Շահաբաժիններ

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

30. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	31/12/22թ. հազ. դրամ	31/12/21թ. հազ. դրամ
Կանխիկ դրամական միջոցներ	10,150,777	6,149,146
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	32,325,888	14,851,018
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ - նոտարո հաշիվներ	9,001,121	1,987,570
Ընդամենը	51,477,786	22,987,734

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ



■ Կանխիկ դրամական միջոցներ ■ ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ ■ Պահանջներ բանկերի նկատմամբ - նոտարո հաշիվներ

31. Վարկային պարտավորվածություններ

Բանկն ունի վարկեր տրամադրելու պարտավորվածություններ: Այս պարտավորվածություններն իրենցից ներկայացնում են հաստատված վարկերի, վարկային քարտերի սահմանաչափերի և օվերդրաֆտների գծով պարտավորվածություններ:

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

Վարկային պարտավորվածությունների, ֆինանսական երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների հետ կապված Բանկը կիրառում է վարկային ռիսկի կառավարման նույն քաղաքականությունը և ընթացակարգերը, որոնք գործում են հաճախորդներին վարկեր տրամադրելիս:

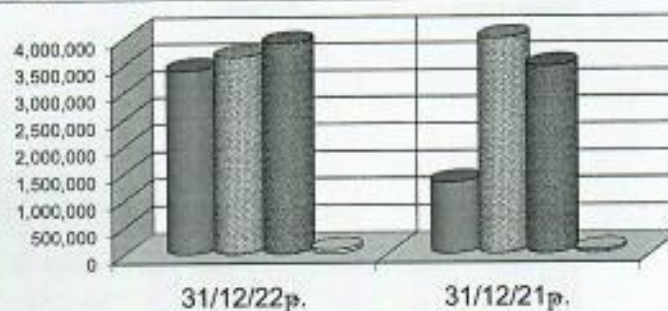
Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են վարկային պարտավորվածությունների պայմանագրային գումարներն ըստ դասերի: Աղյուսակում արտացոլված պարտավորվածությունների գումարները ենթադրում են, որ գումարներն ամբողջովին տրամադրված են: Աղյուսակում երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների գծով արտացոլված գումարները ներկայացնում են առավելագույն հաշվապահական վնասը, որը կձևանաձվի հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե պայմանագրային կողմերը չկատարեն պայմանագրային պարտականությունները:

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և 2021 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ անվանական կամ պայմանագրային գումարները հետևյալն են.

	31/12/22թ. հազ. դրամ	31/12/21թ. հազ. դրամ
Պայմանագրային գումար		
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	3,396,563	1,313,137
Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ	3,639,580	3,980,351
Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ	3,893,171	3,458,582
Չօգտագործված օվերդրաֆտներ	69,800	47,440
Ընդամենը	10,999,114	8,799,510

Պայմանագրային գումար

- Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ
- Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ
- Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ
- Չօգտագործված օվերդրաֆտներ



32. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

Համաձայն ՀՀՄՍ 24 «Կապակցված կողմերի բացահայտում» կողմերը համարվում են կապակցված, եթե նրանցից մեկը կարող է վերահսկել մյուսին կամ նշանակալի ազդեցություն ունենալ մյուսի վրա՝ ֆինանսական և գործառնական որոշումներ կայացնելիս: Ներկայացվող հաշվետվությունների առումով Բանկի կապակցված կողմերն են՝ նրա բաժնետերերը, ղեկավար անձնակազմի անդամները, ինչպես նաև նրանց հետ կապակցված անձինք և նրանց կողմից վերահսկվող կազմակերպությունները:

Այլ կապակցված կողմերը ներառում են Խորհրդի և Վարչության նշանակալից ազդեցության ներքո գտնվող կազմակերպությունները և Խորհրդի ու Վարչության անդամների ընտանիքների անդամներին:

Բանկն իր գործունեության ընթացքում ներգրավված է լինում կապակցված կողմերի հետ մի շարք գործարքներում: Այդ գործարքները ներառում են վարկերը, ավանդները և այլ գործարքներ:

Գործարքների ծավալները, մնացորդները հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ	2022 թվականի 31-ի դրությամբ		2021 թվականի 31-ի դրությամբ	
	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր
Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվությունում				
Ակտիվներ				
<i>Համախորհրդերին տրված վարկեր</i>				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	-	524,785	-	395,438
Ժամանակաշրջանի ընթացքում տրամադրված	-	5,338,324	-	533,821
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված	-	(3,218,235)	-	(404,474)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	2,644,874	-	524,785
Արժեզրկման պահուստ	-	(3,381)	-	(1,246)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	2,641,493	-	523,539
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	39	-	44	-
Մուտքեր	-	-	11	-
Էլքեր	(39)	-	(16)	-
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	-	39	-
Պարտավորություններ				
<i>Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</i>				
Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	65,446	-	65,462	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ	-	3,995,000	32	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված ավանդներ	(65,446)	(3,995,000)	(48)	-
Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	-	65,446	-
Պարտավորություններ համախորհրդերի նկատմամբ				
Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	274,661	279,242	5,013	235,293
Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ	4,625,420	30,139,772	2,556,770	1,729,129

Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված ավանդներ	(4,820,070)	(26,976,624)	(2,287,122)	(1,685,180)
Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	80,011	3,442,390	274,661	279,242
<i>Թողարկված պարտքային արժեթղթեր</i>				
Արժեթղթեր հունվարի 1-ի դրությամբ	-	122,814	-	139,028
Ժամանակաշրջանի ընթացքում խրաջված(մարված) արժեթղթեր	-	411,564	-	(16,214)
Արժեթղթեր ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	534,378	-	122,814

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

	01/01/2022թ. – 31/12/2022թ.	Հազար ՀՀ դրամ 01/01/2021թ. – 31/12/2021թ.
Աշխատավարձ և պարգևատրումներ	481,226	450,983
<i>Ընդամենը Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ</i>	<u>481,226</u>	<u>450,983</u>

33. Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային վերլուծություն

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

31/12/22

Ավտիվներ	Միջին 1 տ/թ	1-ից 3 ամիս	3 ամսից 1 տարի	1-ից 5-տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Հնդաններ
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Կանխիկ դրամական միջոցներ	10,150,777	-	-	-	-	-	-	10,150,777
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղադրված միջոցներ	32,325,888	-	-	-	-	3,130,000	-	35,455,888
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	17,176,195	6,319,507	867,107	-	-	-	-	24,362,809
Հանույթ/վնասող վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	169,511	-	-	-	-	181,610	-	351,121
Հանդարտ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	15,725,509	-	-	-	-	-	-	15,725,509
Հաճախորդներին տրված վարկեր Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական աղյուսերների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	1,838,257	8,260,074	17,366,386	49,633,513	48,622,595	-	425,042	126,145,867
Անորոշագրված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	286,057	5,693,686	1,824,809	-	-	7,804,552
Հիմնական միջոցներ և ոչ կույրական ակտիվներ	15,773,191	9,874,187	13,523,515	17,471,345	12,837,243	-	-	69,479,481
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	-	-	-	9,551,656	-	9,551,656
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	-	-	-	3,098,462	-	3,098,462
Այլ ակտիվներ	6,008,285	-	3,174	284,815	2,825	-	68,892	6,367,991
Հնդաններ ակտիվներ	99,167,613	24,453,768	32,046,239	73,083,359	63,287,472	15,961,728	493,934	308,494,113

	Մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3 ամսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ամփոփված	Ժամկետանց	Շրջաններ
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Պարտավորություններ								
Պարտավորություններ բանկերի եկամանք	141,661	93,850	4,080,260	6,023,934	409,776	-	-	10,749,481
Պարտավորություններ հաճախորդների եկամուտի	162,523,516	8,535,235	25,318,003	12,254,628	496,449	-	-	209,127,831
Այլ փոխառություններ	94,684	127,433	516,335	2,753,647	4,968,336	-	-	8,460,435
Բանկի կողմից թույլատրված աբանջումներ	14,963	33,445	4,245,105	8,602,222	-	-	-	12,895,735
Հետաձգված հարկային վարձավորություններ	-	-	666,208	-	-	-	-	666,208
Այլ պարտավորություններ	4,683,398	30,889	146,553	913,267	680,933	-	-	6,455,040
Շրջաններ Պարտավորություններ	167,458,222	8,800,852	34,972,464	30,547,698	6,555,494	-	-	248,354,730
Զուտ դիրք	(68,290,609)	15,632,916	(2,926,225)	42,535,661	56,731,978	15,961,728	493,934	60,139,383

Ռիսկի կառավարում

6.1 Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

Ռիսկերի կառավարումը հիմնարար նշանակություն ունի բանկային գործունեության համար և կազմում է Բանկի գործառնությունների կենսական տարրը: Ֆինանսական ռիսկը, շուկայական ռիսկը, պարտքային ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը, գործառնական և իրավական ռիսկերը և համբավը վտանգող ռիսկն այն հիմնական ռիսկերն են, որոնց ենթարկվում է Բանկը:

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

Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման համակարգի աշխատանքի, առանցքային ռիսկերի կառավարման գործընթացի հսկողության, ռիսկերի կառավարման քաղաքականության ու ընթացակարգերի վերանայման և խոշոր գործարքների հաստատման համար:

Վարչությունը պատասխանատու է ռիսկերի մեղմացմանն ուղղված միջոցառումների հսկողության և իրականացման ու ռիսկերի համար սահմանված սահմանաչափերում Բանկի գործունեության իրականացումն ապահովելու համար: Ռիսկերի կառավարման վարչության ղեկավարը պատասխանատու է ռիսկերի ընդհանուր կառավարման և սահմանված պահանջների հետ համապատասխանության ապահովման, ինչպես նաև ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերի բացահայտման, չափման, կառավարման և ներկայացման ընդհանուր սկզբունքների ու մեթոդների կիրառման համար: Նա հաշվետու է ուղղակիորեն Վարչության նախագահին և անուղղակիորեն՝ Բանկի Խորհրդին: Ռիսկերի կառավարման վարչությունը չի ենթարկվում և հաշվետու չէ համապատասխան ռիսկերն ընդունող բաժիններին:

Պարտքային, շուկայական և իրացվելիության ռիսկերը թե՛ պորտֆելի և թե՛ առանձին գործառնությունների մակարդակով կառավարվում ու վերահսկվում են Վարկային կոմիտեների համակարգի միջոցով և Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի (ԱՊԿԿ) կողմից: Որոշումների կայացմանը գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով՝ Բանկը ստեղծել է վարկային կոմիտեների հիերարխիա՝ կախված ռիսկին ենթարկվածության տեսակից և չափից:

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

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

6.2 Պարտքային ռիսկ

Պարտքային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ փոխառուն կամ պայմանագրային կողմն ի վիճակի չի լինում կատարել իր պայմանագրային պարտականությունները: Բանկը մշակել է քաղաքականություն և ընթացակարգեր պարտքային ռիսկը (թե՛ ճանաչված ֆինանսական ակտիվների և թե՛ չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների համար) կառավարելու համար, ներառյալ պորտֆելի կենտրոնացվածության սահմանափակմանը վերաբերող ցուցումները և Վարկային կոմիտեի ստեղծումը՝ պարտքային ռիսկն ակտիվորեն վերահսկելու նպատակով: Պարտքային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Վարչության կողմից:

Պարտքային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը սահմանում է՝

- վարկային դիմումների ուսումնասիրման և հաստատման ընթացակարգերը,
- վարկառուների (իրավաբանական անձանց և անհատների) վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- պայմանագրային կողմերի, թողարկողների և ապահովագրական ընկերությունների վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- գրավի գնահատման մեթոդաբանությունը,
- վարկերի փաստաթղթավորման պահանջները,
- վարկերի և այլ վարկային գործիքների շարունակական վերահսկման ընթացակարգերը:

Իրավաբանական անձանց վարկային դիմումները պատրաստվում են հաճախորդների հետ աշխատող համապատասխան մենեջերների կողմից և փոխանցվում են Կորպորատիվ վարկավորման վարչություն, որը պատասխանատու է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելի համար: Վերլուծական հաշվետվությունները հիմնված են հաճախորդի գործունեության և ֆինանսական

արդյունքների կառուցվածքային վերլուծության վրա: Այնուհետև, վարկային դիմումը և հաշվետվությունն անցնում են անկախ ուսումնասիրություն Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից, որը տալիս է երկրորդ եզրակացությունը՝ ստուգելով համապատասխանությունը վարկային քաղաքականության պահանջներին: Վարկային կոմիտեն ուսումնասիրում է վարկի դիմումը՝ Կորպորատիվ վարկավորման վարչության և Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից ներկայացված նյութերի հիման վրա: Նախքան Վարկային կոմիտեի վերջնական հաստատումը, առանձին գործարքներն ուսումնասիրվում են նաև Բանկի իրավաբանական, հաշվապահական հաշվառման և հարկային բաժինների կողմից՝ կախված առանձին ռիսկերից:

Բանկը շարունակաբար վերահսկում է առանձին վարկերի վիճակը և կանոնավոր կերպով վերազննահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը: Ուսումնասիրությունն իրականացվում է հաճախորդի ամենավերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և վարկառուի կողմից տրամադրված կամ Բանկի կողմից այլ կերպ ձեռք բերված տեղեկատվության հիման վրա: Անհատների վարկային դիմումներն ուսումնասիրվում են Անհատական վարկավորման ծառայությունների բաժնի կողմից՝ կիրառելով Ռիսկերի կառավարման բաժնի հետ համատեղ մշակված գնահատման մոդելները և դիմումների տվյալների ստուգման ընթացակարգերը:

Բացի առանձին վարկերի վերլուծությունից, Ռիսկերի կառավարման վարչությունը վարկային պորտֆելը գնահատում է պարտքային ռիսկի կենտրոնացվածության և շուկայական ռիսկերի տեսանկյունից:

6.3 Շուկայական ռիսկ

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

Շուկայական ռիսկի կառավարման համար պատասխանատվություն է կրում ԱՊԿԿ-ն: Շուկայական ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են ԱՊԿԿ-ի կողմից՝ Ռիսկերի կառավարման վարչության առաջարկությունների հիման վրա:

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

6.4 Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխության արդյունքում: Բանկը ենթարկվում է իր ֆինանսական վիճակի և դրամական միջոցների հոսքերի գերակայող շուկայական տոկոսադրույքների տատանումների ազդեցությանը: Նման տատանումները կարող են ավելացնել տոկոսային մարժան, սակայն կարող են նաև նվազեցնել կամ հանգեցնել վնասների տոկոսադրույքների անսպասելի փոփոխության դեպքում:

6.5 Արտարժույթի ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

Արտարժույթային ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխության արդյունքում: Թեև Բանկը հեջավորում է իր ենթարկվածությունն արտարժույթի ռիսկին, այս գործունեությունը չի որակվում որպես հեջավորման փոխհարաբերություն ՖՀՄՍ պահանջների համաձայն:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Ռուսական ռուբլի	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Ակտիվներ						
Կանխիկ դրամական միջոցներ	4,587,187	2,697,565	1,241,834	1,593,497	30,694	10,150,777
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	11,480,881	19,077,278	4,897,729	-	-	35,455,888
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	231,125	14,536,728	6,404,052	2,420,191	770,713	24,362,809
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	169,511	-	-	181,610	-	351,121
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	15,511,891	213,618	-	-	-	15,725,509
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	92,554,790	25,243,364	5,173,861	3,173,852	-	126,145,867
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆին արդ չափ ակտիվներ	3,931,419	3,873,133	-	-	-	7,804,552
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆին ակտիվներ	18,621,270	50,442,983	415,228	-	-	69,479,481

Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	9,551,656	-	-	-	-	9,551,656
Բոնազանձված ակտիվներ	3,098,462	-	-	-	-	3,098,462
Այլ ակտիվներ	3,817,721	2,448,680	74,685	26,905	-	6,367,991
Ընդամենը՝ ակտիվներ	163,555,913	118,533,349	18,207,389	7,396,055	801,407	308,494,113
Պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	7,556,781	604,869	2,546,363	41,468	-	10,749,481
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	80,655,462	104,326,644	19,929,789	3,738,244	477,692	209,127,831
Այլ փոխառություններ	8,460,435	-	-	-	-	8,460,435
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	1,950,526	10,945,209	-	-	-	12,895,735
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	666,208	-	-	-	-	666,208
Այլ պարտավորություններ	5,741,974	638,735	55,923	18,408	-	6,455,040
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	105,031,386	116,515,457	22,532,075	3,798,120	477,692	248,354,730
Զուտ հաշվեկշռային դիրք առ 31 Դեկտեմբերի 2022թ.	58,524,527	2,017,892	(4,324,686)	3,597,935	323,715	60,139,383

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

	ՀՀ դրամ հազ. դրամ	ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ	Եվրո հազ. դրամ	Ռուսական ռուբլի հազ. դրամ	Այլ արտարժույթ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Ակտիվներ						
Կանխիկ դրամական միջոցներ	3,605,781	865,564	419,758	1,162,798	95,245	6,149,146
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաքաշխված միջոցներ	8,640,857	6,992,258	594,403	-	-	16,227,518
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	141,885	1,463,058	318,770	219,910	893,255	3,036,878

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	11,030	-	-	392,945	-	403,975
Հակադարձ հետզնման ստորմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	6,076,072	-	-	-	-	6,076,072
Հաճախորդների տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	79,564,464	27,809,534	13,848,872	1,606,635	-	122,829,505
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆին արդ չափ ակտիվներ	4,249,105	4,178,255	-	-	-	8,427,360
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆին ակտիվներ	15,564,367	2,645,835	536,781	-	-	18,746,983
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	8,624,562	-	-	-	-	8,624,562
Բռնագանձված ակտիվներ	3,130,926	-	-	-	-	3,130,926
Այլ ակտիվներ	2,312,038	521,608	13,573	34,238	-	2,881,457
Ընդամենը՝ ակտիվներ	131,921,087	44,476,112	15,732,157	3,416,526	988,500	196,534,382

Պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	18,849,387	762,292	3,311,941	51,675	-	22,975,295
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	65,831,818	35,894,308	2,656,828	981,493	921,483	106,285,930
Այլ փոխառություններ	4,118,263	3,829	-	-	-	4,122,092
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	8,469	-	-	-	-	8,469
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	253,609	13,083,968	-	-	-	13,337,577

Հետաձգված հարկային պարտավորություններ Այլ	824,475	-	-	-	-	824,475
պարտավորություններ Շնդամներ	2,780,141	511,518	7,412	307	-	3,299,378
պարտավորություններ	92,666,162	50,255,915	5,976,181	1,033,475	921,483	150,853,216
Զուտ հաշվեկշռային դիրք առ 31 Դեկտեմբերի 2021թ.	39,254,925	(5,779,803)	9,755,976	2,383,051	67,017	45,681,166

6.6 Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական գործիքների հետ կապված պարտականությունները կատարելիս, որոնք մարվում են դրամական միջոցների կամ մեկ այլ ֆինանսական ակտիվի միջոցով: Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույքների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունը հանդիսանում է իրացվելիության կառավարման էական գործոն: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ամբողջական համապատասխանությունը սովորական չէ ֆինանսական կազմակերպությունների համար՝ պայմանավորված իրականացվող գործարքների տարաբնույթությամբ և ժամկետների անորոշությամբ: Անհամապատասխանությունը հնարավորություն է տալիս բարձրացնել շահութաբերությունը, սակայն կարող է նաև մեծացնել վնաս կրելու ռիսկը: Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական միջոցների հոսքերի հետ կապված պարտավորությունները մարելու համար: Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Վարչության կողմից: Բանկը ձգտում է ակտիվորեն պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածքը, որը ներառում է թողարկվող պարտքային արժեթղթերը, այլ բանկերից ստացված երկարաժամկետ ու կարճաժամկետ վարկերը, հիմնական կորպորատիվ հաճախորդների և անհատների ավանդները, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարբերակված պորտֆելը՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ ու արդյունավետ բավարարելու նպատակով:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

- դրամական միջոցների հոսքերի կանխատեսում ըստ հիմնական արտարժույթների և դրամական միջոցների այս հոսքերի հետ կապված պահանջվող իրացվելի ակտիվների մակարդակի դիտարկում,
- ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված կառուցվածքի պահպանում,
- պարտքերի կենտրոնացման և կառուցվածքի կառավարում,
- պարտքերի ֆինանսավորման ծրագրերի ապահովում,

- բարձր իրացվելիությամբ ակտիվների պորտֆելի պահպանում, որը կարելի է հեշտությամբ իրացնել որպես ապահովություն դրամական միջոցների ներհոսքի դադարեցման դեպքում,
- իրացվելիության և ֆինանսավորման ծրագրերի անընդհատության ապահովում,
- օրենսդրական պահանջների հետ իրացվելիության ցուցանիշների համապատասխանության վերահսկում:

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

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

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են ֆինանսական պարտավորությունների և փոխատվության հանձնառությունների գծով չգեղչված դրամական հոսքերը՝ ըստ պայմանագրով սահմանված ամենավաղ մարման ժամկետի: Աղյուսակներում ներկայացված դրամական ներհոսքի և արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումարն իրենից ներկայացնում է չգեղչված պայմանագրային դրամական հոսքերը ֆինանսական պարտավորությունների կամ փոխատվության հանձնառությունների գծով:

6.7 Կապիտալի կառավարում

Բանկի կապիտալի չափի պահանջները սահմանվում և վերահսկվում են ՀՀ ԿԲ-ի կողմից: Բանկը որպես կապիտալ սահմանում է տեղական օրենսդրությամբ առևտրային բանկերի համար որպես բաղկացուցիչ սահմանված հոդվածները:

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշի («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») նվազագույն մակարդակը կազմում էր 12% (2021թ.-ին՝ 12%): 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում էր սահմանված մակարդակին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ՀՀ ԿԲ-ի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը:

	Դեկտեմբեր 2022թ.	Դեկտեմբեր 2021թ.
Շնչամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)	27.48%	23.34%

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ռիսկերի կշռման գործակիցների հիերարխիայի միջոցով, որոնք դասակարգված են ըստ բնույթի և արտացոլում են յուրաքանչյուր ակտիվի և պայմանագրային կողմի հետ կապված վարկային, շուկայական և այլ ռիսկերի գնահատականները՝ հաշվի առնելով ցանկացած ընդունելի գրավ կամ երաշխիք: Նմանատիպ մոտեցում է կիրառվում չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների համար՝ որոշակի ճշգրտումներով՝ հնարավոր վնասի առավել պայմանական բնույթն արտացոլելու նպատակով:

6.8 Պայմանական դեպքեր

6.9 Ապահովագրություն

Հայաստանի Հանրապետությունում ապահովագրության ոլորտը զարգացման փուլում է, և ապահովագրության շատ տեսակներ, որոնք լայնորեն տարածված են մյուս երկրներում, դեռ չեն կիրառվում Հայաստանի Հանրապետությունում: Բանկի գույքն ապահովագրված է և Բանկն ունի «Բանկերս Բլանկետ Բոնդ» (Bankers' Blanket Bond (BBB)) ապահովագրության պայմանագիր:

6.10 Հարկային պարտավորություններ

Հայաստանի հարկային համակարգը համեմատաբար նոր է և բնորոշվում է օրենսդրության, պաշտոնական պարզաբանումների և դատավճիռների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք հաճախ հստակ չեն, հակասական են և ենթարկվում են տարբեր մեկնաբանությունների հարկային մարմինների կողմից: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրության մի շարք մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են սահմանել տույժեր և տուգանքներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում հարկային մարմիններն իրավասու չեն առաջադրել հարկերի գծով լրացուցիչ պարտավորություններ, տույժեր կամ տուգանքներ, եթե խախտման ամսաթվից անցել է երեք տարի:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են այլ երկրների համեմատությամբ էական հարկային ռիսկ առաջացնել: Ղեկավարությունը գտնում է, որ պատշաճ կերպով է

գնահատել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի հարկային օրենսդրության իր մեկնաբանությունների, պաշտոնական հայտարարությունների և դատավճիռների հիման վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են էական լինել այս ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները: