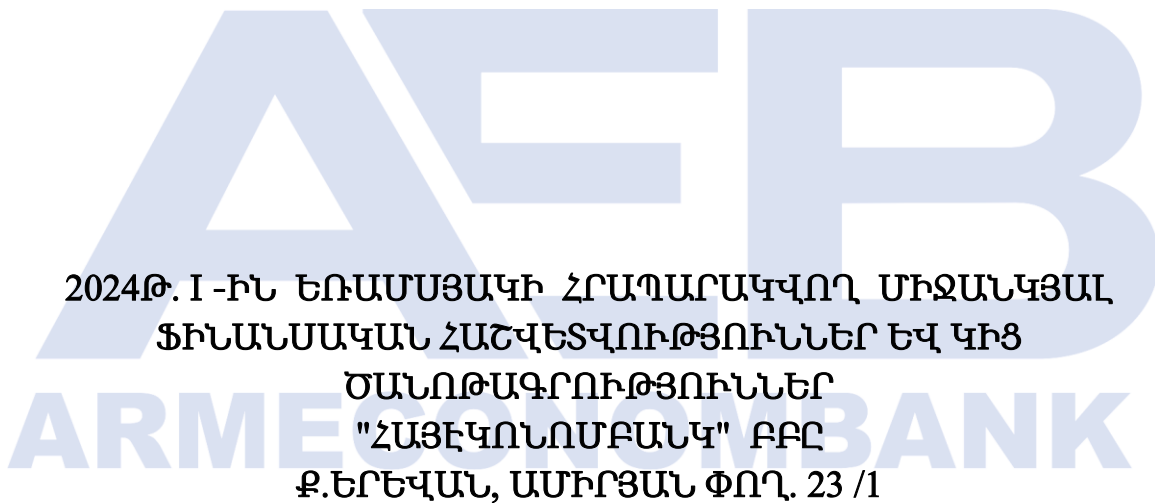


Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007
թվականի հուլիսի 10-ի թիվ 205 Ն
որոշմամբ հաստատված հավելված 5



2024թ. I -ին ԵՌԱՄՍՅԱԿԻ ՀՐԱՊԱՐԱԿՎՈՂ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԵՎ ԿԻՑ
ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ
"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ
Ք.ԵՐԵՎԱՆ, ԱՄԻՐՅԱՆ ՓՈՂ. 23 /1

Ծանոթագրություն 1. "Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում"

Իրավական դաշտ.

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

Բանկի գլխավոր գրասենյակը և թվով 31 մասնաճյուղերը գտնվում են Երևանում, 22 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր մարզերում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք.Երևան, Ամիրյան 23/1:

Բանկի հիմնական գործունեությունը.

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

Գործարար միջավայրը

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

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

Գորադրատիվ կառավարում

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

Բանկի խորհրդի կառուցվածքը և կազմը

Բանկի Խորհրդի նախագահ

Ս. Սուքիասյան

Բանկի Խորհրդի անդամներ

Արամ Խաչատրյան

Ռուբեն Հայրապետյան

Լուիզա Պետրոսյան

Հրանտ Սուվարյան

Պեր Ֆիշեր

Բանկի տնօրինության կառուցվածքը և կազմը

Գործադիր տնօրեն

Ա. Առաքելյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ

Ռ. Բադալյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ

Օ. Չիչյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ

Ա. Հարությունյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ

Ա. Մանրիկյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ	Ա. Փիլոսյան
Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ	Ն. Գալստյան
Ռիսկերի կառավարման վարչության պետ	Կ. Բաբայան
Ռազմավարության և Մեթոդաբանության վարչության պետ	Հ. Ավետիսյան
Իրավաբանական վարչության պետ	Վ. Ջհանգիրյան

Բանկի սեփականության կառուցվածքը և բաժնետերերի/մասնակիցների քանակը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում

Բանկի կանոնադրական կապիտալը 31.03.2024թ. դրությամբ կազմում է 29,539,335 հազ. ՀՀ դրամ: Այն ներառում է 11,139,584 սովորական բաժնետոմս, յուրաքանչյուրը 2,080 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով և 424,600 արտոնյալ բաժնետոմս, յուրաքանչյուրը 15,000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

Նշանակալից մասնակիցներ

Սուբիասյան Սարիբեկ Ալբերտի	25.40%
Սուբիասյան Խաչատուր Ալբերտի	13.55%
Սուբիասյան Էդուարդ Ալբերտի	14.05%

Բանկի ղեկավարների վարձատրության քաղաքականությունը

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

Բանկի արտաքին աուդիտին վճարները

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

Ծանոթագրություն 2. "Հաշվապահական քաղաքականությունը"

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը

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

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

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

Եկամուտների և ծախսերի հիմնական տեսակների ճանաչումը

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

Ֆինանսական ակտիվների խմբի հաշվեկշռային արժեքը նվազում է արժեզրկումից կորուստների պատճառով, տոկոսային եկամուտը շարունակում է ճանաչվել՝ կիրառելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը՝ նոր հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

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

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

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

Հիմնական միջոցների (այդ թվում՝ ֆինանսական վարձակալությամբ ստացված), վարձակալված հիմնական միջոցներին ուղղված կապիտալ ներդրումների և ոչ նյութական ակտիվների գծով ամորտիզացիոն հատկացումներն սույն Քաղաքականությամբ սահմանված չափերով իրականացվում են յուրաքանչյուր օր և ճշգրտվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը: Շահաբաժինները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գրանցվում են հաշվեգրման սկզբունքի համաձայն՝ դրանց հայտարարման պահին:

Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառում

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

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

Հարկային հաշվառում

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

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

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

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

- ունի ճանաչված ընթացիկ հարկային ակտիվների և պարտավորությունների գումարների հաշվանցելու իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք.
- մտադիր է կամ հաշվարկն իրականացնել գուտ հիմունքով, կամ իրացնել ակտիվը և մարել պարտավորությունը միաժամանակ.
- հետաձգված հարկային ակտիվը և հետաձգված հարկային պարտավորությունը վերաբերում են շահութահարկին, որը գանձվում է նույն

հարկային մարմնի կողմից յուրաքանչյուր ապագա ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում ակնկալվում է հետաձգված հարկային պարտավորությունների և ակտիվների զգալի գումարների մարում կամ փոխհատուցում:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունը կազմվում է անուղղակի մեթոդով:

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

Ֆինանսական գործիքներ

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

Ճանաչում.:

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

Դասակարգում և չափում.

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

- գործիքները, որոնք պահվում են պայմանագրով նախատեսված դրամական

հոսքերը ստանալու նպատակով, չափվում են ամորտիզացված արժեքով,

- գործիքները, որոնք պահվում են պայմանագրով նախատեսված դրամական հոսքերը ստանալու և վաճառքի նպատակով, չափվում են իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով,
- այլ նպատակով պահվող գործիքները, ներառյալ առևտրային ֆինանսական ակտիվները, գնահատվում են իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով:

Սկզբնական ճանաչման ժամանակ բաժնային ֆինանսական ակտիվները պետք է դասակարգվեն որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ որոշում է կայացվել, առանց հետագայում վերանայելու իրավունքի, դրանք դասակարգել որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող: Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող բաժնային գործիքներից ողջ իրացված և չիրացված շահույթն ու վնասը, բացառությամբ շահաբաժինների, ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում, առանց շահույթում կամ վնասում հետագա վերադասակարգման:

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

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

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

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

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

Հետագա չափման հետևանքով առաջացած շահույթ և վնաս.

Ֆինանսական ակտիվներից առաջացած շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է հետևյալ կերպ.

- Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքի գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, դրանց տոկոսագումարները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը,
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է կապիտալում՝ այլ

համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում, մինչև որ նշված ակտիվն ապաճանաչվում է և այդ պահին կուտակված շահույթը կամ վնասը, որը նախկինում ճանաչվել էր կապիտալում, ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում:

- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով տոկոսները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը,
- Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, երբ ֆինանսական ակտիվը կամ պարտավորությունն ապաճանաչվում է կամ արժեզրկվում է, ինչպես նաև ամորտիզացիայի հաշվարկի ընթացքում:

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

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

Բանկի կողմից տրամադրվում են ֆինանսական և ոչ ֆինանսական երաշխիքներ:

Ֆինանսական երաշխիքները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով: Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական երաշխիքները չափվում են հետևյալ նշվածներից ավելի բարձրով՝ ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն որոշված կորստի պահուստից և սկզբնապես ճանաչված գումարից՝ հանած, երբ տեղին է, ՖՀՄՍ 15-ի սկզբունքներին համապատասխան ճանաչված եկամտի կուտակային գումարը:

Ոչ ֆինանսական երաշխիքները (եթե պարունակում են ապահովագրական ռիսկ) հաշվառվում են որպես փոխատվության հանձնառություններ՝ կիրառելով ՖՀՄՍ 9 Ֆինանսական գործիքներ ստանդարտի արժեզրկման պահանջները, քանի որ պայմանագրերում առկա են իրավաբանորեն ամրագրված այնպիսի մեխանիզմներ, որոնց միջոցով, որպես ապահովագրված կորուստների ուղղակի արդյունք, ճշգրտվում են "Պրինցիպալի" ապահովագրի, կողմից թողարկողին՝ Բանկին, ապագա վճարումները:

Հետգնման պայմանագրեր

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

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

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

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

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

Վարձակալություն

Վարձակալության պայմանագրով որոշակի փոխհատուցման դիմաց վարձակալին է փոխանցվում ակտիվի օգտագործման իրավունքը համաձայնեցված ժամկետի ընթացքում: Բանկի կողմից հաշվառումն իրականացվում է համաձայն ՖՀՄՍ 16-ի:

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

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

- վարձակալության գծով պարտավորության սկզբնական արժեքը, արդեն կատարված վճարումները՝ նվազեցնելով ստացված զեղչերը,
- վարձակալի կողմից իրականացված գործարքի գծով սկզբնական ուղղակի ծախսումները,
- ակտիվի ապատեղակայման, տեղափոխման, վերականգնման աշխատանքների հետ կապված ծախսումները:

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

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

Վարձակալության գծով պարտավորությունը հավասար է հետևյալ բաղադրիչների հանրագումարի ներկա արժեքին՝

- ֆիքսված վճարումներ վարձակալության ժամկետում,
- ինդեքսից կամ գործակցից կախված փոփոխական վճարումներ վարձակալության ժամկետում,
- երաշխավորված մնացորդային արժեք կամ ձեռքբերման սպասվող գին, եթե կա նման օպցիա և դրա իրագործումը գրեթե հաստատ է,
- վաղաժամկետ դադարեցման տույժ, եթե դա հաշվի է առնվել վարձակալության ժամկետը որոշելիս:

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

- նվազեցնելով կուտակված մաշվածությունը, որը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի վարձակալության ժամկետի ընթացքում,
- ճշգրտելով պայմանագրային պարտավորությունների վերանայումից առաջացած տարբերությունների չափով:

Վարձակալության մեկնարկից հետո վարձակալության գծով պարտավորությունը չափվում է՝

- ավելացնելով հաշվեկշռային արժեքը՝ վարձակալության գծով պարտավորության տոկոսի արտացոլման համար,
- նվազեցնելով հաշվեկշռային արժեքը՝ վճարված վարձակալական վճարների արտացոլման համար,
- վերագնահատելով հաշվեկշռային արժեքը՝ պայմանագրային պայմանների փոփոխության արտացոլման համար:

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

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

Ֆինանսական ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ

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

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

ՖՀՄՄ 9-ի համաձայն՝

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

Յուրաքանչյուր ենթապորտֆելի պահուստի չափը որոշվում է հետևյալ բանաձևի միջոցով՝

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

որտեղ՝

ՄՆԱՅՈՐԴ - տվյալ վարկային ենթապորտֆելի մնացորդային գումարը,

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

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

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

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

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

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները սկզբնական ճանաչման ժամանակ հաշվառվում են սկզբնական արժեքով (ինքնարժեքով)՝ ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները գրանցվում են ձեռք բերման օրվա դրությամբ ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակվող միջին փոխարժեքով և հետագայում՝ փոխարժեքի փոփոխման դեպքում չեն վերագնահատվում:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Հիմնական միջոցներ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Հողի համար մաշվածություն չի հաշվարկվում:

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

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

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

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

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

Բանկի հիմնական միջոցներում կապիտալ ներդրումների գծով ձևավորված ակտիվները չեն ամորտիզացվում:

Պաշարներ

Բանկի պաշարները ընդգրկում են՝

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

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

Պաշարները չափվում են ինքնարժեքից և իրացման գուտ արժեքից նվազագույնով:

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

Հաշվարկներ բանկի և մասնաճյուղերի միջև

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

Հաշվապահական հաշվեկշիռ կազմելիս Բանկի գլխավոր գրասենյակի և նրա մասնաճյուղերի միջև հաշվարկների հաշիվները պարտադիր զրոյացվում են:

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

Բաժնետիրական կապիտալ և հետ գնված բաժնետոմսեր

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

Ժամանակաշրջանի գուտ շահույթը հարաբերելով տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թվին:

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

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

Ներգրավված միջոցներ

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

Պահուստներ, պայմանական ակտիվներ և պարտավորություններ

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

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

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ

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

Սեզմենտային հաշվետվություններ

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

Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

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

Համադրելի տեղեկատվություն

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

Հաշվապահական հաշվառման ամսաթվից հետո տեղի ունեցող դեպքեր

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

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

Եթե Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները սահմանված կարգով հրապարակելուց հետո առաջանում կամ հայտնաբերվում են էական սխալներ, ապա նման

դեպքերում ճշգրտումներ չեն կատարվում և համարվում է, որ նման տեղեկատվության վերաներկայացումն անիրագործելի է:



Միջանկյալ Հաշվետվություն
 Ֆինանսական վիճակի մասին
 31 Մարտ 2024թ.
 "ՀԱՅԷԿՈՆՈՍԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրյան փող. 23 /1

Հազ. դրամ

	Անվանում	Ծանոթություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ (չստուգված)	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (չստուգված)
1	Ակտիվներ			
1.1	Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	13	58,932,037	71,569,317
1.2	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ		449,851	396,358
1.3	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	3,672,352	5,926,882
1.4	Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	14.1	13,323,045	12,464,832
1.5	Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	15	170	788
1.5.1	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	18	10,270,243	8,570,306
1.6	Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	16	301,355,606	291,399,068
1.7	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	17	7,694,102	14,975,902
1.7.1	Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	17.1	52,284,946	36,655,031
1.9	Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ		2,964,269	2,963,269
1.10	Հիմնական միջոցներ	20	15,603,523	15,391,456
1.10.	Ոչ նյութական ակտիվներ	20	1,063,839	1,054,183
1.10.	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	20.1	2,273,825	1,875,558
1.12	Այլ ակտիվներ	21	1,536,439	1,639,162
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		471,424,247	464,882,112
2	Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություն բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22	66,688,414	73,185,058
2.2	Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և փոխառություններ		41,942,222	48,335,375
2.3	ՀՀ Կենտրոնական Բանկից և ՀՀ կառավորությունից ստացված վարկեր	22.2	37,945,346	37,158,136
2.4	Հետգնման պայմանագրեր	22.3	49,196,952	34,127,375
2.5	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	181,400,451	183,695,686
2.6	Ստորադաս փոխառություն	23.1	8,602,592	9,679,494
2.7	Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն		1,356,688	1,119,763
2.8	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	24	11,152,121	11,295,283
2.9	Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն	25	50,677	13,477
2.10	Վճարվելիք գումարներ	26	598,775	601,085
2.11	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	11	1,161,144	1,185,308
2.12	Պահուստներ	30	42,312	19,270
2.13	Վարձակալության գծով պարտավորություններ	40	1,838,342	1,426,082
2.14	Այլ պարտավորություններ	27	3,420,635	2,594,715
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		405,396,671	404,436,107
3	Կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	28	29,539,335	28,132,240
3.2	Էմիսիոն եկամուտ		4,517,781	2,265,076
3.3	Պահուստներ՝			
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		3,952,000	3,952,000
3.3.2	Իրական արժեքի պահուստ		(36,434)	(379,023)
3.3.3	Այլ պահուստներ		6,842,749	6,896,366
3.4	Զբաղիչված շահույթ (վնաս)		21,212,145	19,579,346
	Ընդամենը՝ կապիտալ		66,027,576	60,446,005
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		471,424,247	464,882,112

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Ա. Առաքելյան

Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ

Ն.Գալստյան

Միջանկյալ Հաշվետվություն
Ֆինանսական արդյունքների մասին
31 Մարտ 2024թ.
"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ, Զ.Երևան, Ամիրյան 23/1

Հազ.դրամ

Անվանում	Ծանոթագրություն	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	10,942,520	8,965,672
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(6,759,210)	(5,320,341)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		4,183,310	3,645,331
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	1,621,141	1,250,297
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(550,704)	(349,188)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		1,070,437	901,109
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	790,721	630,133
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	89,324	124,415
Գործառնական եկամուտներ		6,133,792	5,300,988
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	7	(381,388)	184,908
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(2,515,009)	(2,169,831)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(1,040,364)	(849,329)
Գործառնական շահույթ		2,197,031	2,466,736
Շահույթը/ (վնասը) մինչև հարկումը		2,197,031	2,466,736
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	11	(395,546)	(439,497)
Ժամանակաշրջանի շահույթ		1,801,485	2,027,239

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Ա. Առաքելյան

Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ

Ն.Գալստյան

Միջանկյալ հաշվետվություն
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին
31 Մարտ 2024թ.
"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ, Զ.Երևան, Ամիրյան 23/1

Հազ.դրամ

Անվանում	Ծանոթ ագրու թյուն	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք			
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ		491,633	239,408
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների արժեքներում հառնումից հետո		(60,550)	(8,953)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումների գծով շահույթահարկ		(88,494)	(43,093)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո		342,589	187,362
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք		2,144,073	2,214,601

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Ա. Առաքելյան

Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ

Ն.Գալստյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2024թ ապրիլ 12

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան		Եմիսիոն եկամուտ/վնաս	Գլխավոր պահուստ	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արյուղակի միջոցով ֆինանսական անտեսման	Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	Զբաղիված շահույթ/վնաս	Ընդամենը	Ընդամենը կապիտալ
	Կանոնադրական կապիտալ	Զուտ գումարը							
Հոդվածներ	1	3	4	5	7	9	10	12	14
Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I աղյուսակ)									
Մնացորդը ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01/01/2023(ստուգված)	26,652,068	26,652,068	745,223	3,663,000	(1,228,475)	3,112,039	16,166,442	49,110,297	49,110,297
Վերահաշվարկված մնացորդը	26,652,068	26,652,068	745,223	3,663,000	(1,228,475)	3,112,039	16,166,442	49,110,297	49,110,297
Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝	534,716	534,716	465,306	-	-	-	-	1,000,022	1,000,022
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ	534,716	534,716	465,306	-	-	-	-	1,000,022	1,000,022
Համապարփակ եկամուտ	-	-	-	-	187,362	-	2,027,239	2,214,601	2,214,601
Շահութաբաժիններ	-	-	-	-	-	-	(219,861)	(219,861)	(219,861)
Ներքին շարժեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	(23,999)	23,999	-	-
Մասհանումներ գլխավոր պահուստին	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում	-	-	-	-	-	(23,999)	23,999	-	-
Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2023(չստուգված)	27,186,784	27,186,784	1,210,529	3,663,000	- 1,041,113	3,088,040	17,997,819	52,105,059	52,105,059

Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II աղյուսակ)									
Մնացորդը ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01/01/2024(չստուգված)	28,132,240	28,132,240	2,265,076	3,952,000	(379,023)	6,896,366	19,579,346	60,446,005	60,446,005
Վերահաշվարկված մնացորդը	28,132,240	28,132,240	2,265,076	3,952,000	- 379,023	6,896,366	19,579,346	60,446,005	60,446,005
Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝	1,407,095	1,407,095	2,252,705	-	-	-	-	3,659,800	3,659,800
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ	1,407,095	1,407,095	2,252,705	-	-	-	-	3,659,800	3,659,800
Համապարփակ եկամուտ	-	-	-	-	342,589	-	1,801,485	2,144,074	2,144,074
Շահութաբաժիններ	-	-	-	-	-	-	(222,304)	(222,304)	(222,304)
Ներքին շարժեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	(53,618)	53,618	-	-
Մասհանումներ գլխավոր պահուստին	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում	-	-	-	-	-	(53,618)	53,618	-	-
Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2024(չստուգված)	29,539,335	29,539,335	4,517,781	3,952,000	(36,434)	6,842,748	21,212,145	66,027,575	66,027,575

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Ա. Առաքելյան

Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ

Ն.Գալստյան

Միջանկյալ Հաշվետվություն
 Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
 31 Մարտ 2024թ.
 "ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրյան փող. 23 /1

Հազ.դրամ

Անվանում	Ծանոթություն	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Տարվա շահույթ		1,801,485	2,027,239
<i>Ճշգրտումներ`</i>			
Շահութահարկի գծով ծախս		395,546	439,497
Տոկոսակիր ակտիվների արժեզրկումից օգուտ/վնաս		381,388	(184,908)
Մաշվածություն, ամորտիզացիա, արժեզրկում		591,782	463,711
Հիմնական միջոցների օտարումից օգուտ/վնաս			(3,170)
Արտարժույթի փոխարկումից օգուտ օգուտ		4,140	2,521
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ գուտ օգուտ		13,216	(3,774)
Իրական արժեքով` այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ գուտ օգուտ		(253,589)	(3,305)
Ստացվելիք տոկոսներ		(1,704,122)	(790,597)
Վճարվելիք տոկոսներ		582,891	801,538
Գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական ներհոսք` նախքան գործառնական ակտիվներում կամ պարտավորություններում փոփոխությունները		1,812,737	2,748,752
Գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխություններ			
Գործառնական ակտիվների (աճ)/նվազում			
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպություններից		2,175,602	4,458,348
Հալածված հետգնման պայմանագրեր		(915,113)	(659,236)
Հաճախորդներին տրված վարկեր		(12,088,949)	(10,707,598)
Այլ ակտիվներ		43,860	35,520
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		(5,966,836)	1,174,152
Յետգնման պայմանագրեր		15,049,140	1,174,799
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		(753,333)	(5,976,938)
Այլ պարտավորություններ		838,553	(851,354)
Գործառնական գործունեությունում օգտագործված դրամական միջոցներ` նախքան հարկումը		195,661	(8,603,554)
Վճարված շահութահարկ		(270,190)	(1,054,141)
Գործառնական գործունեությունում օգտագործված գուտ դրամական միջոցներ		(74,529)	(9,657,695)
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Ներդրումային արժեթղթերի նվազում/ավելացում		(8,127,647)	(50,153)
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում		(510,173)	(103,603)
Հիմնական միջոցների վաճառքից մուտքեր		-	6,289
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(64,647)	(117,809)
Ներդրումային գործունեությունում (օգտագործված) / (գործունեությունից ստացված) գուտ դրամական միջոցներ		(8,702,467)	(265,276)
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից			
ՀՀ Կենտրոնական բանկից և ՀՀ կառավարությունից վարկերի ստացում		199,425	209,711
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերից մուտքեր/մարումներ		(5,169,373)	(843,423)
Ստորադաս փոխառությունից մուտքեր/մարումներ		(923,007)	
Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերի ավելացում/նվազում		2,059	1,391,347
Բաժնետոմսերի թողարկում		3,659,800	1,000,022
Պարտավորություններ վարձակալության գծով		(262,002)	(198,294)
Վճարված շահաբաժիններ		(226,311)	(227,167)
Ֆինանսական գործունեությունից ստացված գուտ դրամական միջոցներ		(2,719,409)	1,332,197
Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը արտարժույթով պահվող դրամական միջոցների մնացորդների վրա		(1,140,875)	(473,531)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ		(12,637,280)	(9,064,304)
Դրամական միջոցներ և համարժեքներ` տարեսկզբի դրությամբ	13_2	71,569,317	69,081,631
Դրամական միջոցներ և համարժեքներ` տարեվերջի դրությամբ	13_2	58,932,037	60,017,327

Վարչության Նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Ա. Առաքելյան

Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ

Ն. Գալստյան

Ծանոթագրություն 3. *Չուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ*



Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	01/01/2024-31/03/2024	01/01/2023-31/03/2023
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և սևույնեղից	164,690	159,615
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	9,007,833	7,578,743
Տոկոսային եկամուտ պատրաստ արժեթղթերից	1,459,036	1,046,064
Տոկոսային եկամուտ "Ռեյտ" պամենսագրերից	292,595	161,581
Այլ տոկոսային եկամուտ	18,366	19,669
Ընդամենը	10,942,520	8,965,672
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր		
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և կեսույնեղից	2,945,133	2,635,675
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ռիսկային հաշիվների ռիսկից	2,458,625	1,539,920
Տոկոսային ծախսեր "Ռեյտ" պամենսագրերի ռիսկից	866,155	854,612
Տոկոսային ծախսեր պտուղաբեր փոխառությունների ռիսկից	252,060	90,194
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի ռիսկից	196,572	161,483
Տոկոսային ծախսեր մտնանապատման պամենսագրերի ռիսկից	40,765	38,359
Այլ տոկոսային ծախսեր		98
Ընդամենը	6,759,210	5,320,341
Չուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	4,183,310	3,645,331

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

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	01/01/2024-31/03/2024	01/01/2023-31/03/2023
Ղրկանում առանց գործառնությունների	78,617	72,028
Չափազանց առանց գործառնությունների	1,148,835	924,340
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով, գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	70,314	52,174
Արտադրություն և արժեթղթերով գործառնություններից	2,138	747
Վճարային բարձրների սպասարկումից	55,258	44,097
Այլ կոմիսիոն վճարներ	265,979	156,911
Ընդամենը	1,621,141	1,250,297
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		
Թափառված և այլ հաշիվների ռիսկից կոմիսիոն վճարներ	1,779	3,454
Վճարային բարձրներով գործառնությունների գծով վճարներ	405,051	240,504
Երաշխիքների, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնությունների, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	8,250	2,919
Արտադրություն և արժեթղթերով գործառնություններից	43,961	39,143
Այլ կոմիսիոն վճարներ	91,663	63,168
Ընդամենը	560,704	349,188
Ատազված ռուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	1,070,437	901,109

Շանթազրույթուն 5. *Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ*		
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	01/01/2024-31/03/2024	01/01/2023-31/03/2023
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների առջ ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝	(18,068)	5,508
բաժնետոմսերից		
կատարային արժեթուղիներից		
անասնաբուծից	(18,068)	5,508
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		-
Ընդամենը	(18,068)	5,508
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումներին		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի փոքրով չափվող ներդրումների առջ ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝	310,554	3,238
կատարային արժեթուղիներից		
անասնաբուծից	371,721	8,921
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի փոքրով չափվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	(61,167)	(5,683)
Ընդամենը	310,554	3,238
Արտաթմուռային գործառնություններին		
Արտաթմուռի առջ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	475,427	623,912
Արտաթմուռի վերազնախառումից ստացված զուտ եկամուտ	(4,139)	(2,525)
Թանկարժեք մետաղների բաժնային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առջ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	12,287	
Թանկարժեք մետաղների բաժնային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերազնախառումից ստացված զուտ եկամուտ	14,660	
Ընդամենը	498,235	621,387
Զուտ եկամուտ անուտառիմ գործառնություններին	780,721	630,133

Շանթազրույթուն 6. *Այլ գործառնական եկամուտ*

Այլ գործառնական եկամուտ	01/01/2024-31/03/2024	01/01/2023-31/03/2023
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	65,045	72,498
Դիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից	(4,261)	3,171
Այլ եկամուտներ՝	28,540	48,749
Ընդամենը	89,324	124,418

Այլ եկամուտներ՝ ստորում արտացոլված են՝ քաղվածքների, շենային և ավանդային՝ զրբույթների, տեղեկանքների տրամադրումից և այնպիսի տարաբնույթ ծառայություններից գանձվող գումարներից, որոնց համար հատուկ եկամտային հաշիվներ նախատեսված չեն:



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

	01/01/2024- 31/03/2024	01/01/2023- 31/03/2023
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ (Ծանոթագրություն 13)		
Ավելանալի մնացորդ	30,937	51,255
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	9,125	(5,030)
Նախկինում հետհաշվելիչից դուրս գրված գումարների վերադարձ		
Պահուստի օգտագործում		
Վերջնական մնացորդ	40,062	46,225
Բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով (Ծանոթագրություն 14)		
Ավելանալի մնացորդ	148,064	159,680
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(14,607)	57,806
Նախկինում հետհաշվելիչից դուրս գրված գումարների վերադարձ		
Պահուստի օգտագործում		
Վերջնական մնացորդ	133,457	217,586
Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխառվածությունների գծով (Ծանոթագրություն 16)		
Ավելանալի մնացորդ	5,620,762	3,558,920
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ*	286,134	(175,991)
Նախկինում հետհաշվելիչից դուրս գրված գումարների վերադարձ	127,625	271,959
Պահուստի օգտագործում	(110,465)	(233,725)
Վերջնական մնացորդ	5,823,956	3,421,163
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Ավելանալի մնացորդ	137,320	276,555
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(60,550)	(10,919)
Նախկինում հետհաշվելիչից դուրս գրված գումարների վերադարձ		
Պահուստի օգտագործում		
Վերջնական մնացորդ	76,770	265,636
Այլ ակտիվների գծով (Ծանոթագրություն 21)		
Ավելանալի մնացորդ	11,614	7,822
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(1,294)	363
Նախկինում հետհաշվելիչից դուրս գրված գումարների վերադարձ	101	106
Պահուստի օգտագործում	(19)	(8)
Վերջնական մնացորդ	10,402	8,283
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվների գծով		
Ավելանալի մնացորդ	291,514	270,042
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	139,533	14,303
Նախկինում հետհաշվելիչից դուրս գրված գումարների վերադարձ		
Պահուստի օգտագործում		
Վերջնական մնացորդ	431,047	284,345
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվելիչային հոդվածների գծով (Ծանոթագրություն 30)		
Ավելանալի մնացորդ	19,270	103,386
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	23,047	(65,540)
Պահուստի օգտագործում		
Վերջնական մնացորդ	42,317	37,846
Ընդամենը զուտ մասհանումներ պահուստներին	381,388	(184,908)

Ծանոթագրություն 8. "Ընդհանուր վարչական ծախսեր"



Ընդհանուր վարչական ծախսեր	01/01/2024-31/03/2024	01/01/2023-31/03/2023
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ կնարումների գծով	1,757,344	1,489,273
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	3,004	611
Պորձուրման ծախսեր	16,884	5,407
Ավանդվածությունների ծախսեր	48,323	42,582
Բանկի արքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	93,121	86,538
Բանկի շեքերի տևտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	225,964	207,789
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	11,140	5,195
Կապի և հարողորակցման միջոցների գծով ծախսեր	41,223	28,890
Տրանսպորտային ծախսեր	49,562	37,893
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պատասխի մեղանքի գծով	138,087	106,176
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	86,439	132,119
Այլ վարչական ծախսեր	43,918	27,358
Ընդամենը	2,515,009	2,169,831

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

	01/01/2024-31/03/2024	01/01/2023-31/03/2023
Բանկի աշխատակիցների միջին թվաքանակ	894	835
Մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափ	609	556

Ծանոթագրություն 9. "Այլ գործառնական ծախսեր"

Այլ գործառնական ծախսեր	01/01/2024-31/03/2024	01/01/2023-31/03/2023
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	257	-
Ինվաստիցիայի համար կատարված մեղանքներ	86,350	87,294
Գրվածքային և ներկայացուցչական ծախսեր	75,325	75,919
Դիմական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	587,521	463,710
Ամսվաների եռաշամուման հիմնադրամին հատկացումներ	61,575	62,947
Այլ ծախսեր	229,336	159,459
Ընդամենը	1,040,364	849,329

Ծանոթագրություն 10. "Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս"

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

Ծանոթագրություն 11. "Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)"



Ծանոթահարկի գծով ծախս	Չափ. դրամ	
	01/01/2024-31/03/2024	01/01/2023-31/12/2023
Շահութահարկի գծով ծախս	508,202	438,704
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	(112,656)	793
Ընդամենը	395,546	439,497

	01/01/2024-31/03/2024	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	01/01/2023-31/03/2023	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Շահույթ մինչև հարկումը	2,197,031		2,466,736	
Շահութահարկի դրույթաչափով	395,466	18%	444,012	18%
Չհարկվող եկամուտ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով իրականացվող սպիտակ ֆինանսավարձի ակտիվներից	2,379	0.00	(679)	(0.00)
Չնվազեցվող ծախսեր	5,486	0.00	(1,872)	(0.00)
Բացասական (դրական) փոխարժեքային տարբերություն	745	0.00	455	0.00
Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում	(6,375)	(0.00)	-	-
Այլ արտոնություններ	(2,155)	(0.00)	(2,419)	(0.00)
Շահութահարկի գծով ծախս	395,546	0.18	439,497	0.18

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը

	Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի դրույթամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալով ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրույթամբ
Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝	606,737	68,414	(88,494)	586,657
Հաշվետու ծախսեր և այլ աստատվողություններ	292,301	48,729		341,030
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	127,925	(8,156)		119,769
Ներդրումային արժեթղթեր	165,815	25,117	(88,494)	102,438
Պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	18,227	510		18,737
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	2,469	2,214		4,683
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝	(1,792,045)	44,242	-	(1,747,803)
Հիմնական միջոցներ	(1,501,340)	28,272		(1,473,068)
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով	(268,500)	11,770		(256,730)
Պայմանական պարտավորություններ	(22,205)	4,200		(18,005)
Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	(1,185,308)	112,656	(88,494)	(1,161,146)

Ծանոթագրություն 12. "Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ"

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Չափ. դրամ	
	01/01/2024-31/03/2024	01/01/2023-31/03/2023
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	1,801,485	2,027,239
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	224,747	224,747
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ (վնաս)	1,576,738	1,802,492
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	10,914,086	1,932,843
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	0.14	0.93

* Բաժնետոմսերի քանակի ավելացումը պայմանավորված է բաժնետոմսերի բաժանման գրանցմամբ 1 բաժնետոմսը 5 բաժնետոմսի համամասնությամբ:

Ծանոթագրություն 13 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ



	Հազ. դրամ	
	31/03/2024	31/12/2023
Կանխիկ դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ		
Կանխիկ դրամական միջոցներ և կանխիկին հավասարեցված վճարային փաստաթղթեր	17,038,113	16,529,115
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	40,529,776	53,348,800
Թղթակցային հաշիվներ ռեզիդենտ բանկերում	24,591	51,099
Թղթակցային հաշիվներ ոչ ռեզիդենտ բանկերում	1,379,619	1,671,240
Պահուստներ/IFRS/	(40,062)	(30,937)
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	58,932,037	71,569,317

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

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

	Հազ. դրամ	
	31/03/2024	31/12/2023
Ընթացիկ հաշիվներ		
Ռեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	1,172,500	2,122,500
Պահուստներ/IFRS/	(8,723)	(15,791)
Ընդամենը	1,163,777	2,106,709
ՀՀ բանկերում		
Վարկեր և ավանդներ		114,087
Այլ	122	233
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում		
Այլ	117,984	
Վարկեր և ավանդներ		
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում		
Վարկեր և ավանդներ		
Այլ	17,229	146,316
Հաշվեցրված տոկոսներ		664
Ընդամենը	135,335	261,300
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(3,101)	(9,759)
Չուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	132,234	251,541
Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում		
Վարկեր և ավանդներ	411,116	504,484
Այլ	1,323,180	2,426,267
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում		
Այլ		
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում		
Այլ	662,460	665,458
Հաշվեցրված տոկոսներ	1,352	1,586
Ընդամենը	2,398,108	3,597,795
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(21,767)	(29,163)
Չուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	2,376,341	3,568,632
Չուտ պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,672,352	5,926,882

Ծանոթագրություն 14.1 Հակադարձ հետզնման պայմանագրեր

	31/03/2024	31/12/2023
Հակադարձ հետզնման պայմանագրեր		
Հակադարձ հետզնման պայմանագրեր ֆինանսական կազմակերպությունների հետ	13,422,911	12,558,183
Պահուստներ	(99,866)	(93,351)
Ընդամենը	13,323,045	12,464,832

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

	Հազ. դրամ	
	31/03/2024	31/12/2023
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ		
Ածանցյալ գործիքներ		
Սվոպ	170	788
Ընդամենը	170	788

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

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



Հազ. դրամ

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկեր և փոխառություններ	31/03/2024	31/12/2023
Վարկեր, այդ թվում՝	285,871,689	276,538,217
Հիփոթեքային	46,205,611	45,800,699
Վարկային քարտեր	19,057,324	18,601,430
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	2,350,549	1,880,183
Ընդամենը վարկեր	307,279,562	297,019,830
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(5,923,956)	(5,620,762)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	301,355,606	291,399,068

Հազ. դրամ

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	31/03/2024	31/12/2023
Պետական ձեռնարկություններ	110,261	139,974
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	148,080,931	145,669,815
խոշոր ձեռնարկություններ	70,375,846	67,582,747
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	76,524,204	78,087,068
այդ թվում բիզնես քարտեր	27,282	25,183
Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝	132,620,744	124,897,740
սպառողական վարկեր	54,022,631	47,605,849
հիփոթեքային վարկեր	46,205,611	45,800,699
վարկային քարտեր	19,030,042	18,576,189
Անհատ ձեռնարկատերեր	24,117,077	24,432,118
Հաշվեգրված տոկոսներ	2,350,549	1,880,183
Ընդամենը վարկեր	307,279,562	297,019,830
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների պահուստ/ծանոթագրություն 7/	(5,923,956)	(5,620,762)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	301,355,606	291,399,068

Հազ դրամ

Հաճախորդներին տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ տեսակարողների խմբերի (սեզմենտների)	31/03/2024	31/12/2023
Պետական և խոշոր ձեռնարկություններ	70,486,107	67,722,721
ՓՄՁ ոլորտ*, այդ թվում՝	92,948,393	94,018,065
գյուղատնտեսական ոլորտ	26,618,637	30,622,084
տնային տնտեսություններ	141,494,513	133,398,861
Հաշվեգրված տոկոսներ	2,350,549	1,880,183
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	307,279,562	297,019,830
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների պահուստ/ծանոթագրություն 7/	(5,923,956)	(5,620,762)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	301,355,606	291,399,068

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

Հազ դրամ

Վարկային պարտավորություններ 20 խոշոր վարկառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձաց գծով /առանց հաշվի առնելու պահուստը/	31/03/2024	31/12/2023
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	94,669,398	93,222,813
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	4,829,286	5,743,609
Ընդամենը	99,498,684	98,966,422
վառևահին ներդրումներ	307,279,562	297,019,830
Տեսակառատ կշիռ վառևահին պրոտֆելիում	32.38%	33.32%
Ընդհանուր նոոնատիվային կապիտալ	66,477,238	63,639,930
Տոկոսային հարաբերակցություն կապիտալի նկատմամբ	149.67%	155.51%
Ընդամենը	99,498,684	98,966,422



Միջազգային ծրագրերով վարկային ներդրումներ	31/03/2024	քանակ
ADB/MSME	5,042,426	62
ADB/TFP/IBA	29,789	2
ADB/WESSD	4,123,753	196
BS/SME3	1,667,158	60
COVID-14	44	1
COVID-19/1/3	100,366	1
COVID-19/2/1	4,789	1
COVID-19/2/2	2,980,938	50
DEG/SME	399,688	20
EBRD/SMEC/Green	663,837	13
EBRD/WiB	436,665	47
EIB/APEX	6,915,832	150
FINSCA/MSE	13,347	2
FMO/MSME/Green	779,584	21
FMO/MSME/Retail	848,400	49
GAF/ KfW /ENERGY	708,769	193
GAF/ KfW/ AGRO	1,620,607	107
GAF/KfW/SME	20,473,013	1,786
GAF/ KfW /CONSUMERENERGY	1,398,853	59
GAF/KfW/SME/ENERGY	1,790,158	1
GLS AI MFF/ME	-	-
INCOFINCVBA/MSE	1,241,475	61
Proparco/SME/Green	10,374,286	555
PRM/SCTTF	3,721	2
Ընդամենը	61,617,498	3,439

Հազ դրամ

Միջազգային ծրագրերով վարկային ներդրումներ	31/12/2023	քանակ
ADB/MSME	5,261,287	75
ADB/TFP/IBA	54,393	2
ADB/WESSD	4,443,223	208
BS/SME3	1,817,062	65
COVID-14	51	1
COVID-19/1/3	125,460	1
COVID-19/2/1	5,634	1
COVID-19/2/2	3,010,599	51
DEG/SME	435,152	20
EBRD/SMEC/Green	596,637	11
EBRD/WiB	525,622	63
EIB/APEX	7,686,097	158
FINSCA/MSE	14,696	2
FMO/MSME/Retail	1,061,514	51
GAF/ KfW /ENERGY	743,689	198
GAF/ KfW /SME/ENERGY	1,719,772	52
GAF/ KfW/ AGRO	1,608,505	52
INCOFINCVBA/MSE	1,362,471	61
Proparco/SME/Green	9,110,469	475
PRM/SCTTF	4,132	2
Ընդամենը	63,054,728	5,604

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների բացվածք ըստ վարկավորման ոլորտների(առանց հաշվի առնելու վարկերի հնարավոր կորստների գծով պահուստները)	31/03/2024	Տոկոսային հարաբերությունը	31/12/2023	Տոկոսային հարաբերությունը
Առումնաբեռություն	16,997,176	5.53	18,175,519	6.12
Գյուղատնտեսություն	31,642,457	10.30	30,995,674	10.44
Շինարարություն	42,062,270	13.69	38,477,381	12.95
Տրանսպորտ և կապ	1,643,795	0.53	1,673,197	0.56
Առևտուր	47,398,453	15.43	47,630,296	16.04
Սպառողական	73,851,451	24.03	66,930,820	22.53
Հիփոթեքային վարկեր	46,411,550	15.10	45,990,151	15.48
Սպասարկման ոլորտ	16,224,904	5.28	16,224,018	5.46
Այլ	31,047,506	10.10	30,922,774	10.41
Ընդամենը	307,279,562	100.00	297,019,830	100.00

Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերուժությունը	31/03/2024	Տոկոսային հարաբերությունը	31/12/2023	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	298,976,125	99.21	289,455,743	99.33
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ		-	22,459	0.01
Ֆոանսիա			22,459	
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից գաճո վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների Ռուսաստան	28,932	0.01	40,683	0.01
Ռուսաստան	28,932		40,683	
Հաշվեդրված տոկոսներ	2,350,549	0.78	1,880,183	0.65
Ընդամենը	301,355,606	100	291,399,068	100

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



31/03/2024

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների կառուցվածքը ըստ դասակարգման փուլերի /IFRS 9/	Փուլ 1 /Զարմեցրված և մինև 30օր ժամկետանց/		Փուլ 2 /31-90օր ժամկետանց/		Փուլ 3 /90 օրից ավել ժամկետանց/	
	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ
	Կորպորատիվ վարկեր	149,440,911	4,378,477	204,078	157,149	
Ֆիզիկական անձանց և անհատ ձեռներեցների տրված վարկեր	156,025,793	738,430	1,218,406	431,743	390,374	218,157
Ընդամենը	305,466,704	5,116,907	1,422,484	588,892	390,374	218,157

31/12/2023

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի, փոխառությունների և արժեզրկման պահուստների բացվածք ըստ ռեզրեսիոն մոդելի ճյուղերի	Փուլ 1 /Զարմեցրված և մինև 30օր ժամկետանց/		Փուլ 2 /31-90օր ժամկետանց/		Փուլ 3 /90 օրից ավել ժամկետանց/	
	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ
	Կորպորատիվ վարկեր	146,721,590	3,843,917	149,504	46,497	11,658
Ֆիզիկական անձանց և անհատ ձեռներեցների տրված վարկեր	147,452,917	866,867	2,295,369	579,037	388,792	277,860
Ընդամենը	294,174,507	4,710,784	2,444,873	625,534	400,450	284,444

31/03/2024

	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման գծով պահուստ	Չուտ վարկեր	Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ
Սպառողական				
Ընդամենը	73,491,318	974,467	72,516,851	1.33%
Վարկերի մասնակցություն				
- 1-ից 30 օր	112,065	31,684	80,381	28.27%
- 31-ից 60 օր	87,349	37,724	49,625	43.19%
- 61-ից 90 օր	71,017	29,460	41,557	41.48%
- 91-ից 180 օր	49,091	34,022	15,069	69.30%
- 180 օրից ավել	49,611	28,134	12,477	69.28%
Ընդամենը	73,851,451	1,135,491	72,715,960	1.54%
Առևտրային				
Ընդամենը	47,349,245	412,565	46,936,680	0.87%
Վարկերի մասնակցություն				
- 1-ից 30 օր	40,708	364	40,344	0.89%
- 31-ից 60 օր	491	270	221	54.99%
- 61-ից 90 օր	127	70	57	55.12%
- 91-ից 180 օր	7,882	6490	1,392	82.34%
- 180 օրից ավել			0	
Ընդամենը	47,398,453	419,759	46,978,694	0.89%
Արտադրողական				
Ընդամենը	16,993,405	113,488	16,879,917	0.67%
Վարկերի մասնակցություն				
- 1-ից 30 օր			0	
- 31-ից 60 օր	3771	2072	1,699	54.95%
- 61-ից 90 օր			0	
- 91-ից 180 օր			0	
- 180 օրից ավել			0	
Ընդամենը	16,997,176	115,560	16,881,616	0.68%
Ընդամենը	16,997,176	115,560	16,881,616	0.68%
Ընդամենը	42,061,556	634,470	41,427,086	1.51%
Վարկերի մասնակցություն				
- 1-ից 30 օր			0	
- 31-ից 60 օր	714	392	322	54.90%
- 61-ից 90 օր			0	
- 91-ից 180 օր			0	
- 180 օրից ավել			0	
Ընդամենը	42,062,270	634,862	41,427,408	1.51%
Հիմնօժեշակային				
Ընդամենը	46,339,018	38,881	46,300,137	0.08%
Վարկերի մասնակցություն				
- 1-ից 30 օր	34,263	17	34,246	
- 31-ից 60 օր			0	
- 61-ից 90 օր	38269	170	38,099	
- 91-ից 180 օր			0	
- 180 օրից ավել			0	
Ընդամենը	46,411,550	39,068	46,372,482	0.08%
Գյուղատնտեսական				
Ընդամենը	31,612,318	3,179,694	28,432,624	10.06%
Վարկերի մասնակցություն				
- 1-ից 30 օր	23212	5280	17932	27.75%
- 31-ից 60 օր	2155	928	1,227	43.06%
- 61-ից 90 օր	611	292	319	47.79%
- 91-ից 180 օր	2087	1004	1,083	48.11%
- 180 օրից ավել	2074	997	1,077	48.07%
Ընդամենը	31,642,457	3,188,195	28,454,262	10.08%
Այլ ուղղություններ				
Ընդամենը	48,857,395	341,842	48,515,553	0.70%
Վարկերի մասնակցություն				
- 1-ից 30 օր		0	0	
- 31-ից 60 օր			0	
- 61-ից 90 օր	58,810	49179	9,631	83.62%
- 91-ից 180 օր			0	
- 180 օրից ավել			0	
Ընդամենը	48,916,205	391,021	48,525,184	0.80%
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	307,279,562	5,923,956	301,355,606	1.93%

31/12/2023

	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման գծով պահուստ	Չուտ վարկեր	Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ
Սպառողական				
Ընդամենը	66,579,673	1,060,867	65,518,806	1.59%
Վարկերի մասնակցություն				
- 1-ից 30 օր	132,420	21,827	110,593	16.48%
- 31-ից 60 օր	40,883	12,682	28,201	31.02%
- 61-ից 90 օր	55,284	14,377	41,347	25.80%
- 91-ից 180 օր	89,686	64,515	25,171	71.93%
- 180 օրից ավել	32435	23,545	8,890	72.59%
Ընդամենը	66,930,821	1,197,813	65,733,008	1.79%
Առևտրային				
Ընդամենը	47,297,169	280,708	47,016,461	0.59%
Վարկերի մասնակցություն				
- 1-ից 30 օր	300,186	86,925	213,261	28.96%
- 31-ից 60 օր			0	
- 61-ից 90 օր	24,953	11606	13,347	
- 91-ից 180 օր	7,987	6783	1,204	84.93%
- 180 օրից ավել			0	
Ընդամենը	47,630,295	386,022	47,244,273	0.81%
Արտադրողական				
Ընդամենը	18,171,218	2,918	18,168,300	0.02%
Վարկերի մասնակցություն				
- 1-ից 30 օր			0	
- 31-ից 60 օր			0	
- 61-ից 90 օր	4300	26	4,274	
- 91-ից 180 օր			0	
- 180 օրից ավել			0	
Ընդամենը	18,175,518	2,944	18,172,574	0.02%
Ընդամենը	38,465,688	378,884	38,086,804	0.98%
Վարկերի մասնակցություն				
- 1-ից 30 օր	11693	0.7	11,692	
- 31-ից 60 օր			0	
- 61-ից 90 օր			0	
- 91-ից 180 օր			0	
- 180 օրից ավել			0	
Ընդամենը	38,477,381	378,885	38,098,496	0.98%
Հիմնօժեշակային				
Ընդամենը	45,990,151	257,280	45,732,871	0.56%
Վարկերի մասնակցություն				
- 1-ից 30 օր			0	
- 31-ից 60 օր			0	
- 61-ից 90 օր			0	
- 91-ից 180 օր			0	
- 180 օրից ավել			0	
Ընդամենը	45,990,151	257,280	45,732,871	0.56%
Գյուղատնտեսական				
Ընդամենը	30,954,647	3,259,668	27,694,979	10.53%
Վարկերի մասնակցություն				
- 1-ից 30 օր	21090	4031	17059	19.11%
- 31-ից 60 օր	3987	933	3,054	23.40%
- 61-ից 90 օր	4073	953	3,120	23.40%
- 91-ից 180 օր	11180	6314	4,866	56.48%
- 180 օրից ավել	697	393	304	56.38%
Ընդամենը	30,995,674	3,272,292	27,723,382	10.56%
Այլ ուղղություններ				
Ընդամենը	48,818,772	125,526	48,693,246	0.26%
Վարկերի մասնակցություն				
- 1-ից 30 օր	1,218	0	1,218	0.01%
- 31-ից 60 օր			0	
- 61-ից 90 օր			0	
- 91-ից 180 օր			0	
- 180 օրից ավել			0	
Ընդամենը	48,819,990	125,526	48,694,464	0.26%
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	297,019,830	5,620,762	291,399,068	1.89%

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



	Հազ. դրամ	
	31/03/2024	31/12/2023
Պետական արժեթղթեր	7,381,845	14,863,645
Պետական գանձապետական պարտատուներ	7,381,845	14,863,645
Ընդամենը	7,381,845	14,863,645

	31/03/2024		31/12/2023	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր				
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի				
Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
Կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
Կապիտալի գործիքներ	200,000	105,755		105,755
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	200,000	105,755		105,755
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթերում ներդրումներ (հնարավոր կորուստների պահուստ)				
Զուտ ներդրումներ ՀՀ ոչ պետական արժեթղթերում ներդրումներ	200,000	105,755	-	105,755

	31/03/2024		31/12/2023	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր				
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի				
Կապիտալի գործիքներ		6,502		6,502
Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր		6,502		6,502
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	7,581,845	112,257	14,863,645	112,257

Այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումները 31/03/2024թ.-ի դրությամբ

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
S.W.I.F.T	Հեռահաղորդակցության ծառայություններ	Բելգիա	13/09/1996	6,502	-
ԱՐՄԵՆԻԱԸ ԲԱՐՂ ՓԲԸ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	22/02/2000	82,500	6.20
ԱԲՈՎ ԸՐԵՐԻՏ ՌԵՓՈՐԹԻՆԳ ՓԲԸ	Տեղեկատվական ծառայություններ	ՀՀ	23/06/2006	23,255	4.58
ԵՍ ԵՄ ՓԲԸ	Էլեկտրոնային ծառայությունների մատուցում	ՀՀ	19/03/2024	200,000	8.33
Ընդամենը				312,257	

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների (բացառությամբ կապիտալի գործիքներում ներդրումների) հաշվեկշռային և իրական արժեքները համապատասխանում են իրար:
 Ներդրումները կապիտալի գործիքներում ՀՀ-ում չեն գնանշվում որևէ բորսայում և ունեն սահմանափակ շուկա: Այդ գործիքների իրական արժեքը՝ ճշգրտորեն որոշելու համար բացակայում են որոշակի ընդունելի սկզբունքներ ու մեթոդներ, և հետևաբար այդ արժեթղթերը հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ համաձայն արժեքարկման գծով պահուստի գումարը:

Ծանոթագրություն 17.1 "Հետզման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր"

	Հազ. դրամ	
	31/03/2024	31/12/2023
Սեփական գրավադրված արժեթղթեր՝	52,639,010	36,882,318
<i>այդ թվում՝</i>		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	5,049,736	6,938,430
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	47,589,274	29,943,888
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների պահուստ	(354,064)	(227,287)
Ընդամենը	52,284,946	36,655,031

Ծանոթագրություն 18. "Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ"

	Հազ. դրամ	
	31/03/2024	31/12/2023
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող պետական արժեթղթեր	10,069,876	8,488,229
Կուտակված տոկոսներ	277,350	146,304
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների պահուստ	(76,983)	(64,227)
Ընդամենը	10,270,243	8,570,306

Ծանոթագրություն 19. "Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում"

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

Ճանութագրություն 20. "Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ"



Հոդվածի անվանումը	Հոդ, շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրա-միջոցներ	Այլ հիմն.միջոցներ	Հիմն.միջ.գծով կապ. ներդ.	Օգտագործված իրավունքի ձևով ակտիվներ	Ընդամենը
Հիմնական միջոցների մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31/12/2023	12,637,123	4,430,805	1,267,450	2,616,039	59	5,167,177	26,118,653
Ավելացում		458,835		38,319	13,019	637,008	1,147,181
Օտարում							-
Դուրս գրում		(79,969)		(104,306)	(59)		(184,334)
Վերախմբավորում	13,019				(13,019)		-
Վերագնահատում*							-
Ամորտիզացիայի դուրսգրում							-
Հիմնական միջոցների մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2024	12,650,142	4,809,671	1,267,450	2,550,052	-	5,804,185	27,081,500
Կուտակված մաշվածության մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2024	277,981	3,177,882	448,226	1,655,929	-	3,291,620	8,851,638
Ավելացում	96,333	106,489	36,598	54,369		238,741	532,530
Օտարում							-
Արժեզրկում							-
դուրսգրում		(78,516)		(101,498)			(180,014)
Ամորտիզացիայի դուրսգրում (վերագնահատումից)							-
Կուտակված մաշվածության մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2024	374,314	3,205,855	484,824	1,608,800	-	3,530,361	9,204,154
Չուտ հաշվեկշռային արժեք							
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	12,275,828	1,603,816	782,626	941,252	-	2,273,824	17,877,346
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	12,359,142	1,252,923	819,224	960,110	59	1,875,557	17,267,015

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

Ծանոթագրություն 20. "Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ"



Ոչ նյութական ակտիվներ

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք					
Ոչ նյութական ակտիվների մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31/12/2023	1,090,373	800,056	206	32,981	1,923,616
Ավելացում	40,003	24,644			64,647
Դուրս գրում		(43,481)			(43,481)
Օտարում					
Ոչ նյութական ակտիվների մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2024	1,130,376	781,219	206	32,981	1,944,782
Ոչ նյութական ակտիվների կուտակված մաշվածության մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31/12/2023	315,141	526,696	129	27,467	869,433
Ավելացում	30,680	23,769	4	538	
Օտարում					
Դուրս գրում		(43,481)			
Ոչ նյութական ակտիվների կուտակված մաշվածության մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2024	345,821	506,984	133	28,005	880,943
Չուտ հաշվեկշռային արժեք					
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	784,555	274,235	73	4,976	1,063,839
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	775,232	273,360	77	5,514	1,054,183

31.03.2024թ. դրությամբ բանկն ունի ներստեղծված ոչ նյութական ակտիվ՝ նոր <<Գործառնական օր>> ծրագիր, սկզբնական արժեքը՝ 750 հազ.դրամ ամորտիզացիան 750 հազ.դրամ, մնացորդային արժեքը 0 դրամ:

Ծանոթագրություն 21. "Այլ ակտիվներ"



Հազ. դրամ

Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	31/03/2024	31/12/2023
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	180,856	72,227
Ընդամենը	180,856	72,227
Բանկային գործառնությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ(ծանոթ. 7)	(1,876)	(761)
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գուտ գումարներ	178,980	71,466
Ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ		
Ղեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	318,714	254,681
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	2,262	62
Կանխավճարներ մատակարարներին	240,797	197,002
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	40,808	45,417
Այլ ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	28,025	31,308
Ընդամենը	630,606	528,470
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(6,308)	(5,285)
Ընդամենը	624,298	523,185
Պահեստ	513,739	493,357
Այլ ակտիվներ	186,822	197,340
Այլ ակտիվներ	34,819	359,382
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(2,219)	(5,568)
Ընդամենը	733,162	1,044,511
Ընդամենը այլ ակտիվներ	1,536,440	1,639,162

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

Հազ. դրամ

Ընթացիկ հաշիվներ	31/03/2024	31/12/2023
ՀՀ բանկերի	15,034	16,874
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	34,544	38,049
Հաշվեդրված տոկոսներ		
Ընդամենը	49,578	54,923
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ		
Այլ		
ՀՀ բանկեր		
Վարկեր և ավանդներ	4,086,594	6,263,124
Այլ		
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր		
Վարկեր և ավանդներ	635,688	
Այլ		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկեր		
Վարկեր և ավանդներ	454,668	1,124,938
Այլ	19,666	1,666
Հաշվեդրված տոկոսներ	71,517	59,029
Ընդամենը	5,268,133	7,448,757
Ֆինանսական կազմակերպություններ		
Ընթացիկ հաշիվներ	5,327,296	6,505,202
Վարկեր	25,632,467	25,426,195
Ավանդներ	29,236,562	32,381,765
Այլ	171,712	204,731
Հաշվեդրված տոկոսներ	1,002,666	1,163,485
Ընդամենը	61,370,703	65,681,378
Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	66,688,414	73,185,058

Ծանոթագրություն 22.2 Հետտրոնական Բանկից և ՀՀ կառավարությունից ստացված վարկեր



Ծրագիր	31/03/2024		31/12/2023	
	Վարկավորման գումար	Հաշվեգրված տոկոս	Վարկավորման գումար	Հաշվեգրված տոկոս
ԳՀՀ / "Կանանց ձեռներեցության ոլորտի աջակցման և զարգացման" վարկային ծրագիր	1,788,168	40,395	1,788,378	6,358
ԳՀՀ / Եվրոպական ներդրումային բանկի ՀՀ ՓՄՁ-ների վարկավորում	8,007,209	262,100	8,006,506	124,401
ԳՀՀ / Գերմանահայկական հիմնադրամի միկրո և փոքր բիզնեսի զարգացման ծրագիր	21,030,950	794,471	20,893,527	396,234
ԳՀՀ "Վերականգնվող Էներգիայի Չարգացում" ծրագիր	2,398,494	30,306	2,629,740	69,241
ԳՀՀ "Ֆինանսական միջոցների հասանելիությունը ՓՄՁ-ների համար" ծրագիր	1,813,560	48,212	1,719,343	18,023
ՀՀ "Գյուղատնտեսական ոլորտի աջակցում" ծրագիր	1,692,615	38,864	1,494,078	12,306
Ընդամենը	36,730,996	1,214,348	36,531,572	626,563

Ծանոթագրություն 22.3 Հետզևման պայմանագրեր

Հետզևման պայմանագրեր	31/03/2024	31/12/2023
Հետզևման պայմանագրեր ֆինանսական	49,196,952	34,127,375
Հետզևման պայմանագրեր հաճախորդների հետ		
Ընդամենը	49,196,952	34,127,375

Ծանոթագրություն 23. "Պարտավորություններ հաճախորդների նկատ"

ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	31/03/2024	31/12/2023
Ընթացիկ հաշիվներ	54,843,328	55,069,476
Ժամկետային ավանդներ	20,771,078	18,657,714
Այլ	1,299,602	1,008,988
Հաշվարկված տոկոսներ	1,065,156	950,062
Ընդամենը	77,979,164	75,686,240

Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	31/03/2024	31/12/2023
Ընթացիկ հաշիվներ	1,155,557	1,189,030
Ժամկետային ավանդներ		
Այլ	2	2
Հաշվարկված տոկոսներ	28	24
Ընդամենը	1,155,587	1,189,056

ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	31/03/2024	31/12/2023
Ընթացիկ հաշիվներ	1,961,251	2,137,599
Ժամկետային ավանդներ	38,606	38,668
Այլ	23,144	22,132
Հաշվարկված տոկոսներ	662	736
Ընդամենը	2,023,663	2,199,135

ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	31/03/2024	31/12/2023
Ընթացիկ հաշիվներ	26,862,971	33,005,229
Ժամկետային ավանդներ	66,137,907	64,409,517
Այլ	718,401	693,683
Հաշվարկված տոկոսներ	1,482,884	1,460,792
Ընդամենը	95,202,163	99,569,221

Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	31/03/2024	31/12/2023
Ընթացիկ հաշիվներ	1,425,707	1,942,393
Ժամկետային ավանդներ	3,529,088	3,042,980
Այլ	19,896	18,182
Հաշվարկված տոկոսներ	65,183	48,479
Ընդամենը	5,039,874	5,052,034
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	181,400,451	183,695,686

31.03.2024թ. դրությամբ պարտավորությունների ապահովման միջոց հանդիսացող դրամական միջոցներ 6.084.695 հազ.դրամ, դատարանի որոշմամբ և հարկային մարմինների կողմից սառեցված գումար՝ 211.168 հազ. դրամ:

Ծանոթագրություն 23.1 "Ստորադաս փոխառություն"

Բանկը 31.03.2024 թ դրությամբ ունի ստորադաս փոխառություն՝ 8.602.592 դրամ:

Ծանոթագրություն 24. "Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր"

	31/03/2024	31/12/2023
Բանկի կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	11,152,121	11,295,283
Ընդամենը	11,152,121	11,295,283

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



Հազ. դրամ

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն	31/03/2024	31/12/2023
Ածանցյալ գործիքներ		
Սվոփ		
Ֆորվարդ		
այլ	50,677	13,477
Ընդամենը	50,677	13,477

Ծանոթագրություն 26. "Վճարվելիք գումարներ"

Հազ. դրամ

Վճարվելիք գումարներ	31/03/2024	31/12/2023
Շահաբաժիններ	537,200	541,207
Ավանդների ապահովագրության գծով պարտավորություն	61,575	59,878
Ընդամենը	598,775	601,085

Ծանոթագրություն 27. "Այլ պարտավորություններ"

Հազ. դրամ

Այլ պարտավորություններ	31/03/2024	31/12/2023
Ոչ ռեզիդենտի շահութահարկի գծով	52,622	106,978
ԱԱՀ-ի գծով	4,490	3,823
Այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	158,137	260,109
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	1,622,681	1,497,356
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	162,344	125,811
Այլ պարտավորություններ	1,420,361	600,638
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	3,420,635	2,594,715

Ծանոթագրություն 28. "Կանոնադրական կապիտալ"

Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 29.539.335 հազ. դրամ, այն ներառում է 11.139.584 հատ սովորական բաժնետոմս 2.080դրամ անվանական արժեքով և 424,600 հատ արտոնյալ բաժնետոմս 15,000 դրամ անվանական արժեքով: Ներկայացնում ենք հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ նշանակալից մասնակիցների վերաբերյալ տեղեկություններ.

Նշանակալից մասնակցի անունը/անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Հազ. դրամ
			Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
Սուբհասյան Սարիբեկ Ալբերտի	5,884,264	25.40%	
Սուբհասյան Խաչատուր Ալբերտի	3,138,533	13.55%	
Սուբհասյան Էդուարդ Ալբերտի	3,255,385	14.05%	

Արտոնյալ բաժնետոմս ունեցող բաժնետերերն իրավունք ունեն`

ա/ մասնակցել Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին` իրենց պատկանող արտոնյալ բաժնետոմսերի քանակին և անվանական արժեքին համապատասխան ձայների քանակով` օրենքով և բանկի կանոնադրությամբ սահմանված դեպքերում:

բ/ ստանալ եռամսյակային վճարներ(շահութաբաժիններ),գ/ ստանալ Բանկի գործունեության վերաբերյալ օրենքով սահմանված ցանկացած տեղեկատվություն,

դ/ ստանալ Բանկի գույքի իր հասանելիք մասը Բանկի լուծարման դեպքում:

Ծանոթագրություն 29. "Սեփական կապիտալի այլ տարրեր"

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

Ծանոթագրություն 30. "Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ



Բանկի իրավական պարտավորությունները 31.03.2024 թ. դրությամբ առկա չեն այնպիսի իրավական պարտավորություններ, որոնց գծով բանկը իրականացրել է պահուստավորում: Բանկն իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում:

Բանկի հարկային պարտավորությունները 31.03.2024 թ. դրությամբ բանկն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա:

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Հազ. դրամ

	31/03/2024	31/12/2023
Չօգտագործված վարկային գծեր	1,841,533	941,322
Տրամադրված երաշխիքներ	15,188,358	14,126,256
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	(42,312)	(19,270)

Ծանոթագրություն 31. "Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ"

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

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

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

Հազ. դրամ

Բանկի հետ կապված կողմերին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	31/03/2024	31/12/2023
Բանկի բաժնետեր	5,902,335	7,127,089
Հիմնական ղեկավար անձնակազմ	451,006	433,611
Ֆինանսական կազմակերպություն		
Ընդամենը	6,353,341	7,560,700
Տոկոսային եկամուտ	153,605	736,674

Բանկի հետ կապված կողմերից ներգրավված միջոցներ	31/03/2024	31/12/2023
Բանկի բաժնետեր	7,798,063	10,320,884
Հիմնական ղեկավար անձնակազմ	742,876	919,193
Ֆինանսական կազմակերպություն	267,151	259,260
Ընդամենը	8,808,090	11,499,337
Տոկոսային ծախս	163,454	533,694
Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ	31/03/2024	31/12/2023
Բանկի խորհրդին	93,772	434,532
Աշխատավարձ	93,772	407,282
Պարգևատրում	-	27,250
Բանկի գործադիր մարմնին	122,789	641,589
Աշխատավարձ	122,789	469,089
Պարգևատրում	-	172,500
Բանկի ներքին աուդիտին	32,203	124,840
Աշխատավարձ	32,203	114,265
Պարգևատրում	-	10,575
Ընդամենը	248,764	1,200,961

1) վարկային ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

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

2) վարկային ռիսկի չափման և գնահատման մեթոդները

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

3) մոդելների նկարագրությունը (առկայության դեպքում),

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

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

1. դասակարգված վարկերի X%-ի չափով դուրսգրումը,
2. կասկածելի վարկերի Y%-ի դասակարգումը անհուսալի վարկերի,
3. ստանդարտ վարկերի Z%-ի դասակարգումը հսկվող վարկերի,
4. արտարժույթով ստանդարտ վարկերի U%-ի դասակարգումը հսկվող վարկերի,
5. խոշոր վարկառուի սնկացման հետևանքով վարկի անհուսալի դառնալու սցենար,
6. ընդհանուր վարկերի K%-ի դասակարգումը անհուսալի վարկերի,
7. հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների և հետհաշվեկշռային անավարտ ժամկետային գործառնությունների L%-ի չափով վերափոխումը հաշվեկշռային հոդվածների,
8. առաջին (բացառությամբ կասկածելի դասակարգված), երկրորդ, երրորդ և յոթերորդ սցենարների միաժամանակ հանդես գալու սցենար,

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

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

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

4) վարկային ռիսկի թուլատրելի մակարդակի որոշումը՝ ռիսկի քանակական վերլուծություն և ռիսկի քանակական գնահատական,

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

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

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

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

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

31/03/2024

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	57,576,695	179,516	675,861	499,964	58,932,037
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշարձաններ	449,851				449,851
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3,012,075	17,288	538,181	104,807	3,672,352
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	13,323,045				13,323,045
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	170				170
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	301,326,988	28,618			301,355,606
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթեր	7,687,600		6,502		7,694,102
Հետգնման պայմանագրերով գրավարկված արժեթղթեր	52,284,946				52,284,946
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	10,270,243				10,270,243
Այլ ակտիվներ	178,630		351		178,981
Ընդամենը ակտիվներ	446,110,243	225,423	1,220,896	604,771	448,161,333

31/12/2023

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	69,943,262	1,018,761	501,794	105,500	71,569,317
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշարձաններ	396,358				396,358
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	5,259,767	619	378,939	287,556	5,926,882
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	12,464,832				12,464,832
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	788				788
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	291,335,671	40,938	22,459		291,399,068
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթեր	14,969,400		6,502		14,975,902
Հետգնման պայմանագրերով գրավարկված արժեթղթեր	36,655,031				36,655,031
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	8,570,306				8,570,306
Այլ ակտիվներ	71,097		373		71,470
Ընդամենը ակտիվներ	439,666,512	1,060,318	910,067	393,056	442,029,953

ՀՀ տարածքում տեղաբաշխված վարկերը ըստ ՀՀ մարզերի տեղաբաշխվածության.

Հազ. դրամ

ՀՀ մարզեր	31/03/2024	31/12/2023
Երևան	185,665,918	178,899,461
Կոտայք	32,044,303	31,801,851
Արարատ	13,874,973	13,097,526
Լոռի	8,029,102	7,792,218
Գեղարքունիք	8,620,620	8,297,182
Շիրակ	9,484,118	9,120,467
Սյունիք	12,968,671	12,301,384
Սյունիք	7,322,292	7,209,344
Արագածոտն	9,101,451	9,022,663
Վայոց Ձոր	2,108,309	1,917,945
Տավուշ	1,849,876	1,827,788
Արցախ	10,285,973	10,111,239
Ընդամենը	301,355,606	291,399,068

1) Վարկային պորտֆելի ապահովածության արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով բանկում վարկերը տրամադրվում են գրավի գնահատված արժեքի առավելագույնը 70%-80%-ի չափով և վարկի գծով հետագա մարումների դեպքում վարկ/գրավ հարաբերակցության գործակիցը նվազում է: Գրավադրվող գույքերի գնահատումը կատարվում է գնահատման թույլտվություն ունեցող մասնագիտացված անկախ գնահատող կազմակերպությունների կողմից 33 դրամով, վարկերը տրամադրվում են նաև արտարժույթով: Փոխարժեքային տատանումների և ժամկետանց վարկերի պարագայում կուտակված տույժերի հաշվին վարկառուի պարտավորությունների աճի հետևանքով գրավի արժեքի անբավարարության դեպքում բանկի ռիսկերը նվազացնում է այն, որ համաձայն վարկային պայմանագրերի բանկը իրավունք ունի բավարարել իր վարկային պահանջը վարկառուի բանկային հաշվում առկա դրամական միջոցների հաշվին, որից հետո պահանջել վարկային պարտքի բռնագանձում դատական կարգով:

2) 3արկ է նշել, որ վարկային պորտֆելում չապահովված վարկերը (առանց պահուստների) 31.03.2024թ-ի դրությամբ չեն գերազանցում վարկային պորտֆելի 4.40%-ը: Չապահովված վարկերի գերակշիռ մասը կազմում են "ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ-ում հաշիվների ակտիվ շարժ ունեցող հաճախորդների տրամադրված վարկերը, որոնք ունեն կայուն դրամական հոսքեր: Մեծ տեսակարար կշիռ են կազմում նաև պլաստիկ քարտերի համար սահմանված վարկային գծերը: Այս վարկերի գծով ռիսկը փոքր է, քանի որ փոքր է մեկ հաճախորդին տրամադրվող վարկային գծերի սահմանաչափը, վարկառուները ապահովված են աշխատանքով, առանձին դեպքերում առկա են հեղինակավոր կազմակերպությունների երաշխավորություններ:

3) Վարկային ներդրումները 31.03.2024թ-ի դրությամբ առանց պահուստների կազմել են 307.279.562 հազ. դրամ: Փուլ 2, փուլ 3 գնացած վարկերի ծավալը 31.03.2024թ-ի դրությամբ կազմել է 1.812.858 հազ. դրամ:

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

5) 2024թ I -ին եռամսյակում կնքված ռեպո գործարքների ծավալը (բացառությամբ երկարաձգումների) կազմել է 32,364,188 հազ. դրամ և 8,018,900 USD, իսկ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածում՝ 17,506,578 հազ. դրամ և 9,802,1271 USD : Հակադարձ ռեպո գործարքների ծավալը 2024թ I-ին եռամսյակում կազմել է 373,465,048 հազ.դրամ, իսկ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածում 175,653,734հազ. դրամ:

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

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

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

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

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

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

Կիրառվում է մոնիտորինգի երկու տեսակ՝

1. Փաստացի այցելությունների միջոցով մոնիտորինգ:

2. Հեռախոսային մոնիտորինգ:

Մոնիտորինգի ընթացքում բաժնի մասնագետների կողմից պարզաբանվում են հետևյալ խնդիրները.՝

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

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

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

5. Վարկառուի ֆինանսական վիճակը բնութագրող այլ ցուցանիշներ:

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

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

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

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

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

Վարկային ռիսկի կառավարումը Բանկում կատարվում է հետևյալ հիմնական ընթացակարգերով՝

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

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

1) շուկայական ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

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

2) շուկայական ռիսկի չափման և գնահատման մեթոդները

Արտարժույթի ռիսկ

Արտարժույթային ռիսկի և դիոքերի կառավարման արդյունավետության գնահատում:

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

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

Արտարժույթի ռիսկ									
	USD	GBP	EUR	CHF	KZT	AFD	RUB	GEL	Համախառն VAR
Հաշվառու ժամանակաշրջան									
2023թ. IV եռ.	9,149.66	116.00	326.95	414.63	21.22	10.55	7,028.14	232.95	12,968.07
2024թ. I եռ.	8,192.94	241.29	321.89	431.54	21.55	241.58	1,915.47	269.66	9,269.09
աճ/կրճատ	-956.72	125.30	-5.05	16.91	0.33	231.03	-5,112.67	36.71	-3,698.98

Ներկայացվում է բանկի արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների.

31/03/2024						
	ԴՅ դրամ	USD	EUR	RUB	Այլ արժույթ	Ընդամենը
Պրահաական միջոցներ և դրանք համարժեքներ	25,119,664	25,351,359	6,834,981	1,455,169	170,864	58,932,037
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլվածքներ և հուշանշաններ	443				449,408	449,851
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմակ. կառույցներ	2,290,375	1,180,785	179,116	22,076		3,872,352
Հավատարմ հեռգնման պայմանագրեր	11,413,876	1,909,169	-			13,323,045
Հաճախորդներին տրված անորոշագույն արժեթղծ հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	232,745,437	62,775,796	5,799,301	35,072		301,355,606
Զանազան վնասով վերաչափվող իրական արժեթղծ հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ		170				170
Իրական արժեթղծ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով ակտիվ ֆին. ակտիվներ	7,296,412	397,690				7,694,102
Ջեզուան պայմանագրով զրակարգված արժեթղծ	52,284,946					52,284,946
Անորոշագույն արժեթղծ հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	8,377,689	1,892,554				10,270,243
Այլ ակտիվներ	169,953	5,726	2,825	467		178,981
Ընդամենը ակտիվներ	339,698,795	93,513,248	12,816,233	1,512,784	620,272	446,161,332
Պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. կառույցներ	56,300,834	7,863,826	2,712,557	11,197		66,888,414
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և պակասներ	5,348,915	35,519,755	1,073,552			41,942,222
ԴՅ Կենտրոնական Բանկից և ԳՅ կառավորությունից ստացված վարկեր	37,945,346					37,945,346
Ջեզուան պայմանագրեր	49,196,952					49,196,952
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	130,027,005	42,880,470	6,595,082	1,870,606	27,288	181,400,451
Ստորադաս փոխառություն	3,038,264	3,001,678	2,562,650			8,602,592
Ընթացիկ հարկի ձեռնարկներ	1,395,688					1,395,688
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղծ	4,143,938	7,008,183				11,152,121
Զանազան վնասով վերաչափվող իրական արժեթղծ հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	40,380	10,297				50,677
Վճարված օգուտներ	598,775					598,775
Ջեզուան հարկահաշիվ ակտիվներ	1,161,144					1,161,144
Օգտագործման հրահրված ձևով ակտիվներ	1,838,342					1,838,342
Այլ պարտավորություններ	3,321,412	86,847	4,601	6,731	1,044	3,420,636
Ընդամենը պարտավորություններ	294,317,995	96,171,056	12,948,442	1,888,534	28,332	405,354,359
Հաշվեկշռային բաց դիրք	45,380,800	(2,657,807)	(132,209)	(376,750)	591,940	42,806,973
Զանաչափված վերաչափվող իրական արժեթղծ հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ						
Համախառն մարվող արժեթղծային անանցյալներ		(102,795)		510,908	(448,493)	(40,380)
Զուտ դիրք	45,380,800	(2,780,803)	(132,209)	136,158	143,448	42,766,593

31/12/2023						
	ԴՅ դրամ	USD	EUR	RUB	Այլ արժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ						
Պրահաական միջոցներ և դրանք համարժեքներ	26,263,263	38,122,479	3,825,755	3,209,447	148,373	71,669,317
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլվածքներ և հուշանշաններ	443				395,915	396,358
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմակ. կառույցներ	4,222,069	1,346,125	335,043	23,646		5,926,882
Հավատարմ հեռգնման պայմանագրեր	10,501,782	1,963,050	-			12,464,832
Հաճախորդներին տրված անորոշագույն արժեթղծ հաշվառվող վարկեր	220,664,027	64,450,278	6,270,543	14,221		291,399,069
Զանաչափված վերաչափվող իրական արժեթղծ հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	788					788
Իրական արժեթղծ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով ակտիվ ֆին. ակտիվներ	14,557,637	418,265				14,975,902
Ջեզուան պայմանագրով զրակարգված արժեթղծ	36,655,031					36,655,031
Անորոշագույն արժեթղծ հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	8,570,306					8,570,306
Այլ ակտիվներ	51,523	5,194	14,440	313		71,470
Ընդամենը ակտիվներ	321,488,869	108,305,391	10,445,781	3,247,627	544,268	442,029,855
Պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. կառույցներ	62,509,470	7,848,873	2,822,951	3,764		73,185,058
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և պակասներ	5,873,678	41,337,854	1,123,843			48,335,376
ԴՅ Կենտրոնական Բանկից և ԳՅ կառավորությունից ստացված վարկեր	37,158,136					37,158,136
Ջեզուան պայմանագրեր	34,127,375					34,127,375
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	128,477,056	47,734,614	5,115,687	2,336,300	32,029	183,695,686
Ստորադաս փոխառություն	3,037,190	5,742,721	899,583			9,679,494
Ընթացիկ հարկի ձեռնարկներ	1,119,763					1,119,763
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղծ	4,121,014	7,174,269				11,295,283
Զանաչափված վերաչափվող իրական արժեթղծ հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	13,477					13,477
Վճարված օգուտներ	601,085					601,085
Ջեզուան հարկահաշիվ ակտիվներ	1,185,308					1,185,308
Օգտագործման հրահրված ձևով ակտիվներ	1,426,082					1,426,082
Այլ պարտավորություններ	2,487,635	92,462	7,430	6,165	1,023	2,694,715
Ընդամենը պարտավորություններ	282,137,269	109,930,793	9,989,494	2,346,229	33,052	404,416,837
Հաշվեկշռային բաց դիրք	39,349,600	(3,625,403)	476,287	901,398	511,236	37,613,118
Զանաչափված վերաչափվող իրական արժեթղծ հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ						
Համախառն մարվող արժեթղծային անանցյալներ		810,816	(492,690)	67,968	(398,784)	(12,689)
Բաց դիրք	39,349,600	(2,814,586)	(16,403)	969,366	112,453	37,800,429

** ԴՅ ինչի արտարժույթի* կազմի հետևյալն է. ԱՄՆ դոլար, Անգլիական ֆունտ ստեռլինգ, Եվրո, Շվեյցարական ֆրանկ, Ոսկու ստանդարտացված ձուլվածք և Մետաղական հաշիվ
 ** ԻՅ ինչի արտարժույթի* կազմի հետևյալն է. ԻՂՂ ռուբլի, KZT, Կուսցական թաղի, ԱՖԵ դրիվան.

Տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկի գնահատում:

Վերականգնման վերաբերյալ ցույց է տալիս, որ բանկի 2024թ. I եռամսյակի միջին կուտակային դիսբալանսը (տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների կուտակային ճեղքվածքը) դրական է՝ 31,192,352 հազ. դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի 27,691,220 հազ. դրամի դիմաց՝ բացարձակ արժեքով աճելով 3,501,132 հազ. դրամով կամ 12.6%-ով, այսինքն՝ բանկը միջին հաշվով 2024թ. I եռամսյակում զգայուն է եղել ըստ ակտիվների: Միջին կուտակային դիսբալանսը 2024թ. I եռամսյակում, նախորդ եռամսյակի համեմատ, բացարձակ արժեքով նվազել է 107,922 հազ. դրամով կամ 0.3%-ով: Տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների հարաբերակցության միջին գործակիցը 2024թ. I եռամսյակում, նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի համեմատ, նվազել է 0.4 տոկոսային կետով՝ կազմելով 109.1%՝ 2023թ. I եռամսյակի 109.4% միջին արժեքի դիմաց, այսինքն՝ 2024թ. I եռամսյակում միջին հաշվով տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվները կազմել են տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայուն պարտավորությունների 109.1%-ը:

Ակտիվների դյուրացիան 2024թ. I եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է 1.866 տարի (2023թ. I եռամսյակի վերջի 1.818 տարվա դիմաց)՝ աճելով 0.049 տարով կամ 2.7%-ով: Նախորդ եռամսյակի վերջի համեմատ (1.779 տարի) նշված ցուցանիշն աճել է 0.087 տարով կամ 4.9%-ով:

Պարտավորությունների դյուրացիան 2024թ. I եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է 0.904 տարի (2023թ. I եռամսյակի վերջի 0.976 տարվա դիմաց)՝ նվազելով 0.072 տարով կամ 7.4%-ով: Նախորդ եռամսյակի վերջի համեմատ (0.978) նշված ցուցանիշը նվազել է 0.073 տարով կամ 7.5%-ով:

Գյուրացիայի ճեղքվածքը 2024թ. I եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է 1.076 (2023թ. I եռամսյակի վերջի 0.945-ի դիմաց)՝ աճելով 0.131-ով կամ 13.9%-ով: Նախորդ եռամսյակի վերջի համեմատ (0.91) նշված ցուցանիշն աճել է 0.166-ով կամ 18.2%-ով:

**Փոփոխվող տոկոսադրույքով ակտիվներ և պարտավորություններ
31.03.2024թ**

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Դրամական միջոցներ և դրանք համարժեքներ												
Ընդամենը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ներգրավված միջոցներ												
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, - վարկեր			1,511,177	141,370	544,290	1,044,570	2,001,702	531,435	1,075,492	2,100,165		
Ընդամենը	-	-	1,511,177	141,370	544,290	1,044,570	2,001,702	531,435	1,075,492	2,100,165		
Զուտ դիրք	-	-	(1,511,177)	(141,370)	(544,290)	(1,044,570)	(2,001,702)	(531,435)	(1,075,492)	(2,100,165)		

31.12.2023թ

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող												
Ընդամենը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ներգրավված միջոցներ												
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում՝ - վարկեր			544,290	1,079,440	1,511,177	149,300	1,985,472	1,220,583	1,617,720	2,564,182		
Ընդամենը	-	-	544,290	1,079,440	1,511,177	149,300	1,985,472	1,220,583	1,617,720	2,564,182		
Զուտ դիրք	-	-	(544,290)	(1,079,440)	(1,511,177)	(149,300)	(1,985,472)	(1,220,583)	(1,617,720)	(2,564,182)	-	-

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ 31/03/2024թ.		Նախորդ ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ 31/12/2023թ.	
	Դրամ	Արտարժույթ	Դրամ	Արտարժույթ
Ակտիվներ				
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝ - միջբանկային վարկեր	12.75	9.50	13.24	9.50
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	18.64	10.50	17.22	10.70
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	9.36	5.48	10.07	2.93
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7.16	6.67	7.63	6.68
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.50	3.84	9.48	3.79
Բանկի կողմից թողառված տոկոսային արժեթղթեր	11.33	5.15	11.32	5.15

3) մողելների նկարագրությունը

Արտարժույթային ռիսկ

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

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

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

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

Տոկոսադրույքի ռիսկ

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

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

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

Սույն մողելի շրջանակներում կատարվում են հետևյալ ենթադրությունները.

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

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

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

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

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

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

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

Քննարկում ռիսկ

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

Քննարկում ռիսկի հնարավոր նվազագույն մակարդակն ապահովվում է հետևյալ միջոցառումների շրջանակներում.

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

Իրացվելիության ռիսկ

1) Իրացվելիության ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

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

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

2) Իրացվելիության ռիսկի չափման և գնահատման մոդելների նկարագրությունը

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

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

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման նպատակով օգտագործվում են հետևյալ շուկային սցենարները.

1. Ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդների 25%-ի պայմանագրի ժամկետից շուտ ետ պահանջում,
 2. Իրավաբանական անձանց ժամկետային ավանդների 25%-ի պայմանագրի ժամկետից շուտ ետ պահանջում,
 3. բոլոր ցպահանջ պարտավորությունների 25%-ի ետ պահանջում,
 4. Ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդների 25%-ի պայմանագրի ժամկետից շուտ և բոլոր ցպահանջ
5. Ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ժամկետային ավանդների X%-ի ժամկետից շուտ և բոլոր ցպահանջ պարտավորությունների Y%-ի ետ պահանջում (ընդ որում դիտարկվում են սցենարի երեք մակարդակ՝ մեղմ, միջին և խիստ, որոնք իրենցից ներկայացնում են ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ժամկետային ավանդների (ժամկետից շուտ) և բոլոր ցպահանջ պարտավորությունների համապատասխանաբար 10, 15 և 20 տոկոսի միաժամանակ ետ պահանջման իրավիճակները):
- Բացահայտվում է նշված իրավիճակների հանդես գալու պայմաններում իրացվելիության Ն21 և Ն22 նորմատիվների

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



Իրազեկության ռիսկի գնահատում:

2024թ. I եռամսյակի ընթացքում անբարատյան, մինչև 90 օր կտեսային և ընդհանուր (մինչև 1 տարի կտեսային) իրազեկության ցուցանիշները ճնշվել են համապատասխանաբար 8.2, 21.4 և 25.4 տոկոսային կետով:

Table with columns: Հաշվետու ժամանակաշրջան (31/03/2024), Իրազեկության անվանումը, Չափաբաժան, Մարմանը մնացել է (ժամկետային, ժամկետային, Ցագրահաշ, միլիոն 3 ամիս, 3-ից միլիոն 6 ամիս, 6 ամսից միլիոն 12 ամիս, 1-ից միլիոն 5 տարի, 5 տարուց ավելի), Մնացածներ, Դրամային Ելքեր. Մասնակցություններ (Փոփոխվող տրանսպորտընթացիկ, Ֆինանսական տրանսպորտընթացիկ, Մեծածախ առևտուր, Դրամային արժեթղթեր, Բնօրինակ արժեթղթեր, Այլ արժեթղթեր), Բնօրինակ արժեթղթերի արժեքը, Մնացածներ, Ընդամենը, Ի. հսկի արտադրություն, II. հսկի արտադրություն, Փոփոխվող տրանսպորտընթացիկ, Ֆինանսական տրանսպորտընթացիկ, Մեծածախ առևտուր, Դրամային արժեթղթեր, Բնօրինակ արժեթղթեր, Այլ արժեթղթեր, Ընդամենը, Ի. հսկի արտադրություն, II. հսկի արտադրություն, Գնառված արժեթղթերի համար, Ֆինանսական տրանսպորտընթացիկ համար, Կուտակային իրազեկության ճնշվածք, Ընդամենը.

Table with columns: Կեստոր հաշվետու ժամանակաշրջան (31/12/2023), Իրազեկության անվանումը, Չափաբաժան, Մարմանը մնացել է (ժամկետային, ժամկետային, Ցագրահաշ, միլիոն 3 ամիս, 3-ից միլիոն 6 ամիս, 6 ամսից միլիոն 12 ամիս, 1-ից միլիոն 5 տարի, 5 տարուց ավելի), Մնացածներ, Դրամային Ելքեր. Մասնակցություններ (Փոփոխվող տրանսպորտընթացիկ, Ֆինանսական տրանսպորտընթացիկ, Մեծածախ առևտուր, Դրամային արժեթղթեր, Բնօրինակ արժեթղթեր, Այլ արժեթղթեր), Բնօրինակ արժեթղթերի արժեքը, Մնացածներ, Ընդամենը, Ի. հսկի արտադրություն, II. հսկի արտադրություն, Փոփոխվող տրանսպորտընթացիկ, Ֆինանսական տրանսպորտընթացիկ, Մեծածախ առևտուր, Դրամային արժեթղթեր, Բնօրինակ արժեթղթեր, Այլ արժեթղթեր, Ընդամենը, Ի. հսկի արտադրություն, II. հսկի արտադրություն, Գնառված արժեթղթերի համար, Ֆինանսական տրանսպորտընթացիկ համար, Կուտակային իրազեկության ճնշվածք, Ընդամենը.

Ծանոթագրություն 33. "Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն"



Բանկում առկա չեն կապիտալի մակարդակի նկատմամբ սահմանված ներքին պահանջներ: ԶՅ Կենտրոնական Բանկի կողմից բանկերի համար սահմանված է ռիսկով կշռված ակտիվների նկատմամբ 11 % ընդհանուր կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ: ԶՅ Կենտրոնական Բանկի կողմից սահմանված է ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափ 30,000,000 հազ. դրամ գումարով: Բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանում կատարել է կապիտալի մակարդակի համար սահմանված նորմատիվային պահանջները:

Ներկայացնում ենք հաշվեկշռային կապիտալի կառուցվածքը.

Հազ դրամ

	31/03/2024	31/12/2023
Կանոնադրական կապիտալ	29,539,335	28,132,240
Էմիսիոն եկամուտ/վնաս	4,517,781	2,265,076
Պահուստներ՝	10,681,545	10,332,023
Գլխավոր պահուստ	3,952,000	3,952,000
Վերագնահատման պահուստներ	6,729,545	6,380,023
Չբաշխված շահույթ (վնաս)	24,205,187	22,343,082
Ընդամենը կապիտալ	68,943,848	63,072,421

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

	Նորմատիվների հաշվարկին մասնակցող						
	Առաջին մակարդակի հիմնական կապիտալ	Առաջին մակարդակի կապիտալ	Ընդհանուր կապիտալ	Վարկային ռիսկ	Շուկայական և գործառն.ռիսկ	համարժեք.Փ աստացի %	ԶՅ ԿԲ-ի սահմանաչափ %
	1	2	3	4	5	6	7
Հունվար	42,724,524	49,093,524	61,942,162	353,644,266	3,524,509	16.06	12
Փետրվար	43,995,974	50,364,974	64,448,724	353,932,134	3,441,060	16.73	12
Մարտ	48,312,117	54,681,117	66,477,238	358,796,886	3,153,980	17.16	12

2023թ.	Հիմնական կապիտալ	Լրացուցիչ կապիտալ	Ընդհանուր կապիտալ	Վարկային ռիսկ	Շուկայական և գործառն.ռիսկ	համարժեք.Փ աստացի %	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանաչափ %
	1	2	3 (1+2)	4	5	6	7
Հունվար	44,824,426	5,261,613	50,086,039	323,443,745	3,399,041	14.24	12
Փետրվար	45,733,900	5,321,463	51,055,363	326,738,335	3,407,582	14.38	12
Մարտ	46,830,907	5,437,429	52,268,336	330,933,336	3,199,944	14.62	12
Ապրիլ	46,990,487	5,460,341	52,450,828	340,557,595	3,234,614	14.27	12
Մայիս	47,540,556	9,381,476	56,922,032	347,716,818	3,306,348	15.17	12
	Առաջին մակարդակի հիմնական կապիտալ	Առաջին մակարդակի կապիտալ	Ընդհանուր կապիտալ	Վարկային ռիսկ	Շուկայական և գործառն.ռիսկ	համարժեք.Փ աստացի %	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանաչափ %
	1	2	3	4	5	6	7
Հունիս	39,407,127	45,776,127	55,812,143	346,757,004	3,334,852	14.80	11.0
Հուլիս	40,049,435	46,418,435	56,959,910	352,940,736	3,446,847	14.82	11.0
Օգոստոս	41,047,233	47,416,233	58,558,949	357,479,941	3,499,968	15.04	11.0
Սեպտեմբեր	41,386,258	47,755,258	60,355,619	359,827,109	3,505,626	15.41	11.0
Հոկտեմբեր	41,750,783	48,119,783	61,017,552	360,651,491	3,761,989	15.45	11.0
Նոյեմբեր	42,383,887	48,752,887	61,644,051	364,078,199	3,696,536	15.50	11.0
Դեկտեմբեր	44,369,376	50,738,376	63,639,930	363,225,329	3,285,008	16.19	11.0

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

Հազ դրամ

31.03.2024թ. դրությամբ				
Ռիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	Անավարտ ժամկետային գործառնություններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	118,256,184			-
10%	15,050,943			1,505,094
20%	816,894			163,379
30%	21,972			6,592
35%	68,486			23,970
50%	1,108,648			554,324
75%	71,235,048	159,110		53,545,619
100%	175,053,424	9,248,141	-	184,301,565
110%	362,907	28,026		430,026
150%	70,115,618	4,181,248	13,791	111,465,986
200%	849,988			1,699,976
Ընդամենը	452,940,112	13,616,525	13,791	353,696,530

31.12.2023թ. դրությամբ				
Ռիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	Անավարտ ժամկետային գործառնություններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	114,540,714			-
10%	12,271,839			1,227,184
20%	1,247,877			249,575
30%	50,569			15,171
35%	61,643			21,575
50%	944,771			472,386
75%	67,811,043	109,523		50,940,425
100%	169,392,593	9,584,767		178,977,360
110%	326,721	15,260		376,179
150%	73,398,000	4,157,090	19,545	116,361,953
200%	988,402			1,976,804
Ընդամենը	441,034,172	13,866,640	19,545	350,618,611

Ծանոթագրություն 34. "Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք"



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

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

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

31.03.2024թ. դրությամբ ֆինանսական գործիքի յուրաքանչյուր դասի իրական արժեքի գնահատման ժամանակ Բանկի կողմից օգտագործվել են հետևյալ մեթոդներն ու գնահատումները.

Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ Կենտրոնական Բանկում.

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

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

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

Ներգրված միջոցներ բանկերից ու այլ ֆինանսական կազմակերպություններից.

Հաշվեկշռային արժեքը մոտ է իրական արժեքին:

Հաճախորդների ավանդներ և բանկային հաշիվներ.

Հաշվեկշռային արժեքը մոտ է իրական արժեքին:

31.03.2024թ. դրությամբ բանկը չունի այնպիսի ֆինանսական ակտիվներ, որոնք հաշվառվում են իրական արժեքը գերազանցող գումարով:

Ծանոթագրություն 35. "Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում"

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

Ծանոթագրություն 36. "Ապաճանաչում"

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

Ծանոթագրություն 37. "Գրավադրված ակտիվներ"

31.03.2024թ. դրությամբ բանկը չունի գրավադրված ակտիվներ :

Ծանոթագրություն 38. "Ընդունված գրավ"

31.03.2024թ. դրությամբ առկա չեն գրավ ընդունված ակտիվներ, որոնք բանկն իրավունք ունի վաճառել կամ նորից գրավադրել հաճախորդի կողմից պարտավորությունների չկատարման, խախտման բացակայության դեպքում:

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

	31/03/2024		31/12/2023	
	Վարկի գումար	Գրավի գումար	Վարկի գումար	Գրավի գումար
Անշարժ գույք	119,279,989	501,930,034	116,384,578	478,454,518
Ավտոմեքենա	2,703,670	7,480,829	2,580,196	7,591,069
Սարքավորում	5,275,105	12,965,909	5,143,109	24,024,944
Պատրաստի արտադրանք	4,529,225	14,986,000	4,787,837	15,136,000
Երաշխավորություն	99,917,337	488,616,077	96,445,054	473,195,294
Ղրամական միջոցներ	1,238,982	5,589,295	692,105	7,130,885
Ոսկյա իրեր	17,251,566	20,517,801	16,489,411	19,873,563
Ստանդարտ ոսկի	7,439	11,361	8,965	11,683
Պետ. արժեթղթեր	1,262	11,500	1,419	11,500
Այլ արժեթղթեր	28,686	109,475	17,364	81,112
Այլ գրավ	43,527,874	64,916,718	41,309,697	61,865,319
Գրավ առկա չէ	13,518,427		13,160,095	
Ընդամենը	307,279,562	1,117,134,999	297,019,830	1,087,375,887

Ծանոթագրություն 39 "Պարտավորությունների չկատարում/խախտում"

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

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Ա. Առաքելյան

Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ

Ն.Գալստյան