



30 Սեպտեմբերի 2023թ.

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ և
կից ծանոթագրություններ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական արդյունքների մասին
«30» Սեպտեմբերի 2023 թ.

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

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	01/07/2023 - 30/09/2023	01/01/2023 - 30/09/2023	01/07/2022 - 30/09/2022	01/01/2022 - 30/09/2022
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	6,719,078	18,820,779	5,037,873	14,123,517
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(1,767,966)	(5,065,812)	(1,684,583)	(5,299,142)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		4,951,112	13,754,967	3,353,290	8,824,375
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	2,583,247	7,284,652	1,678,204	4,135,306
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(1,684,891)	(4,766,085)	(639,184)	(1,920,276)
Ստացված զուտ միջնորդավճարներ և այլ վճարներ		898,356	2,518,567	1,039,020	2,215,030
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	2,111,030	5,824,207	4,104,806	10,599,665
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	97,376	396,069	164,556	398,403
Գործառնական եկամուտներ		8,057,874	22,493,810	8,661,672	22,037,473
Կորուստներ արժեզրկումից	7	(105,174)	(170,865)	(1,426,786)	(1,936,066)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(2,743,025)	(7,378,252)	(2,204,530)	(6,205,538)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(166,414)	(555,719)	(659,088)	(1,781,879)
Շահույթ/ (վնաս) մինչև հարկումը		5,043,261	14,388,974	4,371,268	12,113,990
Շահութահարկի գծով (ծախս)/փոխհատուցում	10	(899,604)	(2,681,181)	(826,891)	(2,330,677)
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ		4,143,657	11,707,793	3,544,377	9,783,313
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		83,060	442,076	(134,606)	(597,065)
Ֆինանսական արդյունքներ փոխանցված զուտ օգուտ (վնաս)		922	105,005	(1,484)	56,522
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված զուտ օգուտ (վնաս)		100,370	434,112	(153,770)	(789,064)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ		(18,232)	(97,041)	20,648	135,477
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք		4,226,717	12,149,869	3,409,771	9,186,248
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	11	6.1	17.2	5.2	14.4
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	11	6.1	17.2	5.2	14.4

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

13/10/23

Վարչության նախագահ՝

Մհեր Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ Խաչատրյան

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական վիճակի մասին

«30» Սեպտեմբերի 2023 թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	30/09/23	31/12/2022թ. (ստուգված)
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցներ		10,680,808	10,150,777
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	12	52,225,808	35,455,888
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	13	24,437,526	24,362,809
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	14	652,853	351,121
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	15	8,803,741	15,725,509
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	16	153,258,306	126,145,867
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	17	17,652,435	7,804,552
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	18	57,007,590	69,479,481
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	19	9,818,241	9,551,656
Բռնագանձված ակտիվներ	20	2,795,202	3,098,462
Այլ ակտիվներ	21	7,910,583	6,879,638
Ընդամենը՝ ակտիվներ		345,243,093	309,005,760
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	22	25,536,817	10,749,481
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	224,202,516	209,639,478
Այլ փոխառություններ	24	10,449,642	8,460,435
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	25	15,126,668	12,895,735
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	26	772,003	342,208
Այլ պարտավորություններ	27	6,583,509	8,246,354
Ընդամենը՝ պարտավորություններ		282,671,155	250,333,691
Կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ	28	33,971,850	33,971,850
Էմիսիոն եկամուտ		5,014,099	5,014,099
Պահուստներ՝		376,231	(65,845)
Գլխավոր պահուստ		107,760	107,760
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ		96,918	96,918
Իրական արժեքով չափվող ֆին. ակտիվների վերագնահատ. պահուստ		171,553	(270,523)
Զբաղիված շահույթ (վնաս)		23,209,758	19,751,965
Ընդամենը՝ կապիտալ		62,571,938	58,672,069
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		345,243,093	309,005,760

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

13/10/23

Վարչության նախագահ՝

Մհեր Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ Խաչատրյան

ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

« 30» Սեպտեմբերի 2023 թ

«Այդի Բանկ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փող 13

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Կանոնադրական կապիտալ	Էմիսիոն եամուտ	Գլխավոր պահուստ	Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ	Իրական արժեքով՝ այլ համ ֆին արդ միջ չափվող ֆին ակտիվների վերագ պահուստ	Զբաղյալ շահույթ (վնաս)	Ընդամենը կապիտալ
<i>Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)</i>							
<i>Մնացորդը 2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված)</i>	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	255,029	6,226,827	45,681,166
Տարվա շահույթ (վնաս)	-	-	-	(91)	-	9,783,313	9,783,222
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-	(597,065)	-	(597,065)
<i>Ֆինանսական արդյունքներ փոխանցված գուտ օգուտ (վնաս)</i>	-	-	-	-	56,522	-	56,522
<i>Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած գուտ օգուտ (վնաս)</i>	-	-	-	-	(789,064)	-	(789,064)
<i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահույթահարկ</i>	-	-	-	-	135,477	-	135,477
Մնացորդը 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ (չստուգված)	33,971,850	5,014,099	107,760	105,510	(342,036)	16,010,140	54,867,323

<i>Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)</i>							
Մնացորդը 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված)	33,971,850	5,014,099	107,760	96,918	(270,523)	19,751,965	58,672,069
Վճարված շահութաբաժիններ	-	-	-	-	-	(8,250,000)	(8,250,000)
Տարվա շահույթ (վնաս)	-	-	-	-	-	11,707,793	11,707,793
<i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</i>	-	-	-	-	442,076	-	442,076
<i>Ֆինանսական արդյունքներ փոխանցված գուտ օգուտ (վնաս)</i>	-	-	-	-	105,005	-	105,005
<i>Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած գուտ օգուտ (վնաս)</i>	-	-	-	-	434,112	-	434,112
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերվող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	-	-	-	-	(97,041)	-	(97,041)
Մնացորդը 2023թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ (չստուգված)	33,971,850	5,014,099	107,760	96,918	171,553	23,209,758	62,571,938

Վարչության նախագահ՝

Մհեր Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ Խաչատրյան

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Դրամական միջոցների հոսքերի մասին
 «30» Սեպտեմբերի 2023 թ.
 «Այդի Բանկ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փող. 13
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Նախորդ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
	01/01/22-ից 30/09/22թ.	01/01/23-ից 30/09/23թ.
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	16,078,696	19,716,088
Ստացված տոկոսներ	11,953,796	19,952,994
Վճարված տոկոսներ	(4,645,200)	(3,633,592)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ	4,135,306	7,284,652
Վճարված կոմիսիոն գումարներ	(1,920,276)	(4,766,085)
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)	11,055,692	6,055,859
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ	2,140,068	1,944,851
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(3,938,376)	(4,945,414)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(2,702,314)	(2,177,177)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	58,562,797	4,850,898
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)	(34,827,170)	(22,993,778)
այդ թվում՝ վարկերի և փոխատվությունների նվազում/ (ավելացում)	(21,851,802)	(27,377,929)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող արժեթղթերի նվազում (ավելացում)	(6,945,107)	(2,251,922)
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)	(6,030,261)	6,636,073
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)	93,389,967	27,844,676
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	108,723,760	27,386,474
այլ գործառնական պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	(15,333,793)	458,202
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	74,641,493	24,566,986
Վճարված շահութահարկ	(744,844)	(4,214,400)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	73,896,649	20,352,586
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	x	x
Այլ ֆինանսական ակտիվներում ներդրումների նվազում (ավելացում)	(18,022,299)	11,961,777
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)	-	(6,714,213)
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)	(66,910)	(41,300)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների (ձեռքբերում) օտարում	(796,119)	(1,313,832)
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(18,885,328)	3,892,432
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	x	x
Վճարված շահաբաժիններ	-	(8,250,000)
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	1,799,194	5,304,774
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)	2,677,735	2,049,670
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	4,476,929	(895,556)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(5,014,055)	(377,409)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)	54,474,195	22,972,053
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	22,987,734	51,477,786
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	77,461,929	74,449,839

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

13/10/23

Վարչության նախագահ՝

Մհեր Աբրահամյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Անուշիկ Խաչատրյան

ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ
 «Այրի Բանկ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց 13
 (Բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

Ամսաթիվը 01/07/23 թ.-ից 30/09/23 թ.

(Հազար դրամ)

Նորմատիվներ	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը՝ հաշվարկված բանկի համար	ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
1	2	3	4
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	33,971,850	1,000,000	Խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	47,381,066	30,000,000	Խախտում առկա չէ
Ն11 Առաջին մակարդակի հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	18.8%	6.2%	Խախտում առկա չէ
Ն12 Առաջին մակարդակի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	18.8%	8.3%	Խախտում առկա չէ
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	19.9%	11.0%	Խախտում առկա չէ
Ն21 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	39.7%	15.0%	Խախտում առկա չէ
Ն22 Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	79.1%	60.0%	Խախտում առկա չէ
Ն23 Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և գուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով)	201.7%	100.0%	Խախտում առկա չէ
Ն23 (FX) Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և գուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբում ներառվող նշանակալի արժույթների խմբի գծով)	186.4%	100.0%	Խախտում առկա չէ
Ն24 Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով)	117.8%	100.0%	Խախտում առկա չէ
Ն24(FX) Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբում ներառվող նշանակալի արժույթների խմբի գծով)	194.5%	100.0%	Խախտում առկա չէ
Ն211 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	52.9%	4.0%	Խախտում առկա չէ
Ն221 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	76.6%	10.0%	Խախտում առկա չէ
Ն31 Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	10.7%	20.0%	Խախտում առկա չէ
Ն32 Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	62.4%	500.0%	Խախտում առկա չէ

Ն41 Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	2.6%	5.0%	Խախտում առկա չէ
Ն42 Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	10.3%	20.0%	Խախտում առկա չէ
Ն51 Պահանջի և գրավի արժեքի սահմանային հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղումը	0.0%	10.0%	Խախտում առկա չէ
Ն52 Պահանջի և գրավի արժեքի սահմանային հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղումը Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը`	0.0%	5.0%	Խախտում առկա չէ
<i>ՀՀ դրամով</i>	X	4.0%	Խախտում առկա չէ
արտարժույթով	X	18%, որից 12% արտարժույթով, 6% դրամով	Խախտում առկա չէ
Բոլոր արտարժույթների գծով դիրքի նորմատիվ` Յուրաքանչյուր արտարժույթի գծով դիրքի նորմատիվ`	4.1%	10.0%	Խախտում առկա չէ
ԱՄՆ դոլարով	3.5%	7.0%	Խախտում առկա չէ
Եվրոյով	0.0%	7.0%	Խախտում առկա չէ
Ռուսական ռուբլիով	0.2%	7.0%	Խախտում առկա չէ
Այլ	X	7.0%	Խախտում առկա չէ

Գործունեության բնույթը և ընդհանուր տեղեկություններ

Բանկը հիմնադրվել է 1990թ.-ին Հայաստանի Հանրապետությունում: Մահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունից վերակազմավորվել է փակ բաժնետիրական ընկերության 2007թ. ապրիլին: Նախկինում Բանկն իր գործունեությունն իրականացրել է «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ անվանմամբ: 2018թ. հունիսի 4-ից վերանվանվել է «ՍյԴԻ Բանկ» ՓԲԸ-ի (այսուհետ՝ Բանկ):

Բանկի հիմնական գործունեությունն է հանդիսանում ավանդների ներգրավումը, հաճախորդների հաշիվների սպասարկումը, վարկային գործառնությունների իրականացումը, երաշխավորությունների տրամադրումը, վճարահաշվարկային գործառնությունների, ինչպես նաև արժեթղթերով ու արտարժույթով գործարքների իրականացումը: Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի («ՀՀ ԿԲ») կողմից: Բանկն ունի բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիա և հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետության ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական համակարգի անդամ:

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

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

Բանկի մասնաճյուղերը՝

«Վարդանանց» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Վարդանանց փ. 13/3, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

Գյումրիի մասնաճյուղ, ք. Գյումրի, Անկախության հր-կ 6, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33,

Աբովյանի մասնաճյուղ, ք. Աբովյան, Տարտուի փ 1/1, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

«Արաբկիր» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Կոմիտաս 56/162, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

«Նոր Նորք» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Գալի պողոտա 17/1 շենք, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33,

Էջմիածնի մասնաճյուղ, ք. Էջմիածին, Խորենացի 16, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

Վանաձորի մասնաճյուղ, ք. Վանաձոր, Տիգրան Մեծի 73, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

Դավթաշենի մասնաճյուղ, ք. Երևան, Դավթաշեն 4-րդ թաղ., 11/91, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

«Բաղրամյան» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Բաղրամյան 75, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

«Մալաթիա» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Բաժնեթու 39/61, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33,

«Կենտրոն» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Հյուսիսային պողոտա շենք 6, տարածք 10, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

«Էրեբունի» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Էրեբունի 7/60, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

«Շենգավիթ» մասնաճյուղ, ք. Երևան, Բագրատունյաց 13, Հեռ.՝ (37410) 59-33-33, (37460) 27-33-33

Բանկի աշխատողների միջին թվաքանակը 2023 թ-ի երրորդ եռամսյակում կամել է 849 մարդ:

Կորպորատիվ կառավարում

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

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

Բանկի խորհրդի կազմը

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

Բանկի վարչության կազմը

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

Բանկի բաժնետերեր

Բաժնետեր	Մասնակության չափը (հազար դրամ)	%
ՖԻՍԹՈՒՔՈ Էլ Թի Դի	33,971,850	100%
Ընդամենը	33,971,850	100%

Գործարար միջավայր

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

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

1. Հաշվետվությունների պատրաստման հիմունքները

Համապատասխանությունը

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

Չափման հիմունքները

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

Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

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

Դրամը հանդիսանում է նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթը:

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

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

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

2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

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

Արտարժույթով գործարքներ

Արտարժույթով գործառնությունները վերահաշվարկվում են ՀՀ դրամի գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով:

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

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

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

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

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

Տոկոսներ

Արդյունավետ տոկոսադրույք

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

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

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

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

Ամորտիզացված արժեք և համախառն հաշվեկշռային արժեք

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

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

Տոկոսային եկամտի և ծախսի հաշվարկ

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

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

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

Ներկայացում

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

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

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

Վճարներ և միջնորդավճարներ

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

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

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

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

Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ

Դասակարգում

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

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

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

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

- ակտիվը պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն իրագործվում է թե՛ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրման և թե՛ ֆինանսական ակտիվների վաճառքի միջոցով և

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

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

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

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

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

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

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

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

Բիզնես մոդելի գնահատում

Բանկը պորտֆելի մակարդակով գնահատում է այն բիզնես մոդելի նպատակը, որի շրջանակներում պահվում է ակտիվը, քանի որ այս գնահատումը լավագույնս արտացոլում է գործունեության կառավարման և ղեկավարությանը տեղեկատվության տրամադրման եղանակը: Այդ դեպքում դիտարկվում է հետևյալ տեղեկատվությունը.

- պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը և նպատակները և այդ քաղաքականության աշխատանքը գործնականում: Մասնավորապես, արդյոք ղեկավարության ռազմավարությունն

ուղղված է պամանագրով նախատեսված տոկոսային եկամտի ստացմանը, տոկոսադրույքների որոշակի կառուցվածքի պահպանմանը, ֆինանսական ակտիվների գործողության ժամկետների համապատասխանեցմանն այն պարտավորությունների գործողության ժամկետներին, որոնք ֆինանսավորում են այդ ակտիվները, կամ դրամական միջոցների հոսքերի իրացմանն ակտիվների վաճառքի միջոցով:

- ինչպես է գնահատվում պորտֆելի եկամտաբերությունը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը հաղորդվում Բանկի ղեկավարությանը:
- ինչպես են վարձատրվում ղեկավարները, օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը կախված է կառավարվող ակտիվների իրական արժեքից կամ ակտիվներից հավաքագրվող պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերից:
- բիզնես մոդելի (և այդ բիզնես մոդելի շրջանակներում պահվող ֆինանսական ակտիվների) արդյունավետության վրա ազդող ռիսկերը և այդ ռիսկերի կառավարման եղանակը:
- նախորդ ժամանակաշրջանների վաճառքների հաճախականությունը, ծավալը և ժամկետները, վաճառքների պատճառները և վաճառքների ապագա ծավալների ակնկալիքները: Այնուամենայնիվ, վաճառքների ծավալի վերաբերյալ տեղեկատվությունը առանձին չի դիտարկվում, այն դիտարկվում է իրականացնելիս մեկ ընդհանուր վերլուծություն առ այն, թե ինչպես են իրագործվում ֆինանսական ակտիվների կառավարման համար Բանկի առաջադրված նպատակները և ինչպես են իրացվում դրամական միջոցների հոսքերը:

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

Վերադասակարգում

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

Վերադասակարգում

Ֆինանսական պարտավորությունները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո:

Ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

որում Բանկը ոչ փոխանցում, ոչ էլ պահպանում է սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն և հատույցները և չի պահպանում ֆինանսական ակտիվի նկատմամբ հսկողությունը:

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

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

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

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

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

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

Արժեզրկում

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

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

Բաժնային գործիքներում ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստ չի ճանաչվում:

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

- պարտքային ներդրումային արժեթղթեր, եթե որոշվել է, որ դրանք ունեն ցածր պարտքային ռիսկ հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, և
- այլ ֆինանսական գործիքներ, որոնց գծով պարտքային ռիսկն էականորեն չի աճել սկզբնական ճանաչման պահից

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

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

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

Ակնկալվող պարտքային վնասի չափում

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

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

Վերանայված պայմաններով ֆինանսական ակտիվներ

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

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

Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ

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

Ֆինանսական ակտիվի արժեզրկված լինելու վկայությունը ներառում է հետևյալ դիտարկելի տվյալները.

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

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

Ակնկալվող պարտքային վնասի գծով պահուստի ներկայացում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում

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

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

կորստի պահուստը բացահայտվում և ճանաչվում է իրական արժեքի փոփոխությունների գծով պահուստում:

Դուրսգրումներ

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

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

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

Ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի մասը չհաղիսացող ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր

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

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

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

Եթե Բանկը որոշում է, որ փոխառությունը չի հանդիսանում է պարտքային գործիքի անբաժանելի տարր, ապա այն ճանաչում է ակտիվ, որն իրենից ներկայացնում է երաշխավորության հավելավճարի գծով կանխավճար, և պարտքային վնասի դիմաց հատուցում ստանալու իրավունք: Կանխավճարի տեսքով վճարված հավելավճարի գծով ակտիվը ճանաչվում է միայն այն դեպքում, եթե ֆինանսական ակտիվը, որի համար ձեռք է բերվել երաշխավորությունը, արժեզրկված չէ և դրա գծով չի գրանցվել պարտքային ռիսկի էական աճ

Երաշխավորությունը ստանալու պահին: Այս ակտիվները ճանաչվում են «այլ ակտիվներ» հոդվածի կազմում: Բանկը հատուցման իրավունքի գծով շահույթը կամ վնասը ներակայցնում է շահույթում կամ վնասում՝ «պարտքային ֆինանսական ակտիվների արժեզրկումից կորուստներ» հոդվածում:

Հաճախորդներին տրված վարկեր

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

Ներդրումային արժեթղթեր

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

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

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

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

Հիմնական միջոցներ

Սեփական ակտիվներ

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

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

Վերագնահատում

Շենքերը ենթակա են վերագնահատման կանոնավոր հիմունքով: Վերագնահատման հաճախականությունը կախված է վերագնահատման ենթակա շենքերի իրական արժեքների շարժից: Երբ շենքի հաշվեկշռային

արժեքը վերագնահատման հետևանքով աճում է, աճը ճանաչվում է որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք: Սակայն եթե այդ աճը վերականգնում է նույն ակտիվի շահույթում կամ վնասում ճանաչված նախկին վերագնահատումների արդյունքում առաջացած նվազումը, ապա այն ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Երբ շենքի հաշվեկշռային արժեքը վերագնահատման հետևանքով նվազում է, նվազումը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Սակայն եթե այդ նվազումը վերականգնում է նույն ակտիվի սեփական կապիտալում որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք ճանաչված նախկին վերագնահատումների արդյունքում առաջացած աճը, ապա այն ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում:

Մաշվածություն

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

Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են.

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

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

Առգրավված ակտիվներ

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

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

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

Ոչ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

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

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

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

Պահուստներ

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

Բաժնետիրական կապիտալ

Սովորական բաժնետոմսեր

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

Էմիսիոն եկամուտ

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

Շահաբաժիններ

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

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

Հարկում

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

Ընթացիկ հարկ

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

Հետաձգված հարկ

Հետաձգված հարկը ճանաչվում է ֆինանսական հաշվետվությունների նպատակների համար օգտագործվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների ժամանակավոր տարբերությունների գծով: Հետաձգված հարկ չի ճանաչվում ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչման գծով ձեռնարկատիրական գործունեության միավորում չհանդիսացող գործարքում, որն ազդեցություն չունի ո՛չ հաշվապահական և ո՛չ հարկվող շահույթի կամ վնասի վրա:

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

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

Հետաձգված հարկը չափվում է կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն ժամանակավոր տարբերությունների նկատմամբ վերջիններս հակադարձելիս՝ հիմք ընդունելով այն

օրենքների դրույթները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

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

Սեզմենտային հաշվետվություններ

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

Վարձակալություն

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

Բանկը՝ որպես վարձակալ

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

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

Հետագայում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային հիմունքով՝ վարձակալության մեկնարկի ամսաթվից մինչև ժամկետի ավարտը, եթե վարձակալությամբ Բանկին չեն փոխանցվում հիմքում ընկած ակտիվի սեփականության իրավունքը վարձակալության ժամկետի ավարտին,

կամ էթե ակտիվի օգտագործման իրավունքի արժեքը չի արտացոլում, որ Բանկը կիրառործի գնման օպցիոնը: Այդ դեպքում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկվում է հիմքում ընկած ակտիվի օգտակար ծառայության ընթացքում, որը որոշվում է նույն հիմունքով, որը կիրառվում է հիմնական միջոցների համար: Բացի այդ, օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը պարբերաբար նվազեցվում է արժեզրկումից կորուստների չափով, վերջիններիս առկայության դեպքում, և ճշգրտվում է վարձակալության գծով պարտավորության որոշ վերաչափումների մասով:

Վարձակալության գծով պարտավորությունը սկզբնապես չափվում է այն վարձավճարների ներկա արժեքով, որոնք չեն վճարվել մեկնարկի ամսաթվին՝ գեղջված վարձակալությամբ ենթադրվող տոկոսադրույքով, կամ Բանկի լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքով, եթե այդ դրույքը չի կարելի հեշտությամբ որոշել: Որպես կանոն, Բանկը որպես գեղջման դրույք կիրառում է լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը:

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

Վարձակալության գծով պարտավորության չափման մեջ ներառվում են հետևյալ վարձավճարները.

- հաստատուն վճարումները, ներառյալ ըստ էության հաստատուն վճարումները,
- վարձակալության փոփոխում վճարումները, որոնք կախված են ինդեքսից կամ դրույքից, և որոնք սկզբնապես չափվել են՝ կիրառելով մեկնարկի ամսաթվին գործող ինդեքսը կամ դրույքը,
- գումարները, որոնք, ինչպես ակնկալվում է կվճարվեն մնացորդային արժեքի երաշխիքի ներքո և
- գնման օպցիոնի իրագործման գինը, եթե Բանկը խելամտորեն համոզված է, որ կիրառործի այդ օպցիոնը, վարձավճարներն օպցիոնով նախատեսված նորացման ժամանակաշրջանի համար, եթե Բանկը խելամտորեն համոզված է, որ կիրառործի այդ երկարաձգման օպցիոնը, ինչպես նաև վարձակալությունը դադարեցնելու հետ կապված տուգանքները, եթե Բանկը խելամտորեն համոզված չէ, որ վաղաժամ չի դադարեցնի վարձակալությունը:

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

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

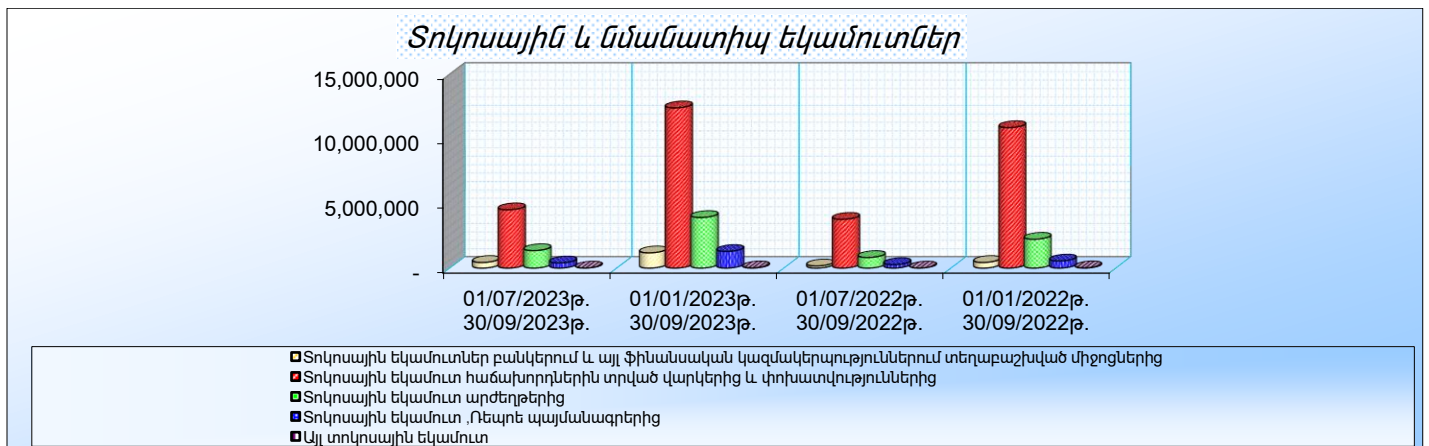
Ներդրումային գույքի սահմանմանը չհամապատասխանող օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները Բանկը ներկայացնում է հիմնական միջոցների կազմում, իսկ վարձակալության գծով պարտավորությունները այլ պարտավորությունների կազմում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

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

3. Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ և ծախսեր

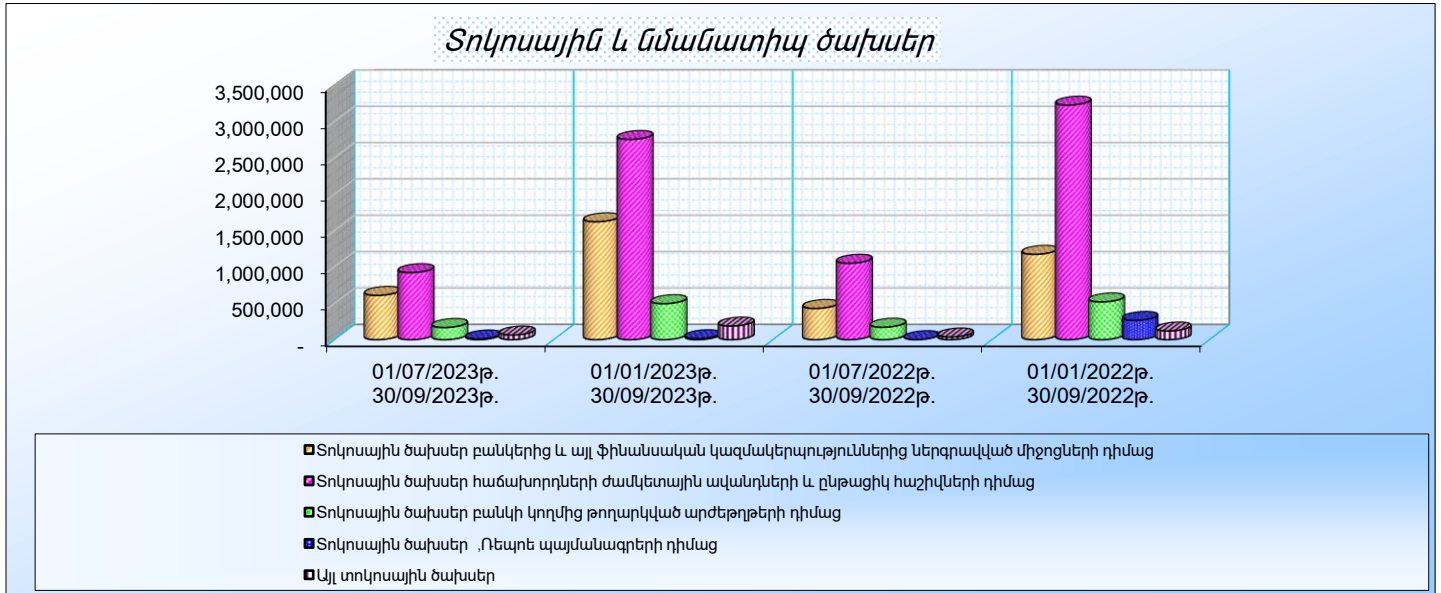
հազար ՀՀ դրամ

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	01/07/2023թ. 30/09/2023թ.	01/01/2023թ. 30/09/2023թ.	01/07/2022թ. 30/09/2022թ.	01/01/2022թ. 30/09/2022թ.
Տոկոսային եկամուտներ բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված միջոցներից	436,813	1,181,058	164,502	436,357
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառվություններից	4,524,876	12,405,252	3,780,431	10,881,148
Տոկոսային եկամուտ արժեթղթերից	1,354,428	3,924,515	820,658	2,236,860
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	396,594	1,292,125	269,223	547,004
Այլ տոկոսային եկամուտ	6,367	17,829	3,059	22,148
Ընդամենը	6,719,078	18,820,779	5,037,873	14,123,517



հազար ՀՀ դրամ

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	01/07/2023թ. 30/09/2023թ.	01/01/2023թ. 30/09/2023թ.	01/07/2022թ. 30/09/2022թ.	01/01/2022թ. 30/09/2022թ.
Տոկոսային ծախսեր բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված միջոցների դիմաց	607,968	1,619,093	428,723	1,171,961
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	920,289	2,752,175	1,049,089	3,224,500
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	166,831	494,236	170,403	518,791
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	9,648	13,293	-	264,714
Այլ տոկոսային ծախսեր	63,230	187,015	36,368	119,176
Ընդամենը	1,767,966	5,065,812	1,684,583	5,299,142



Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ

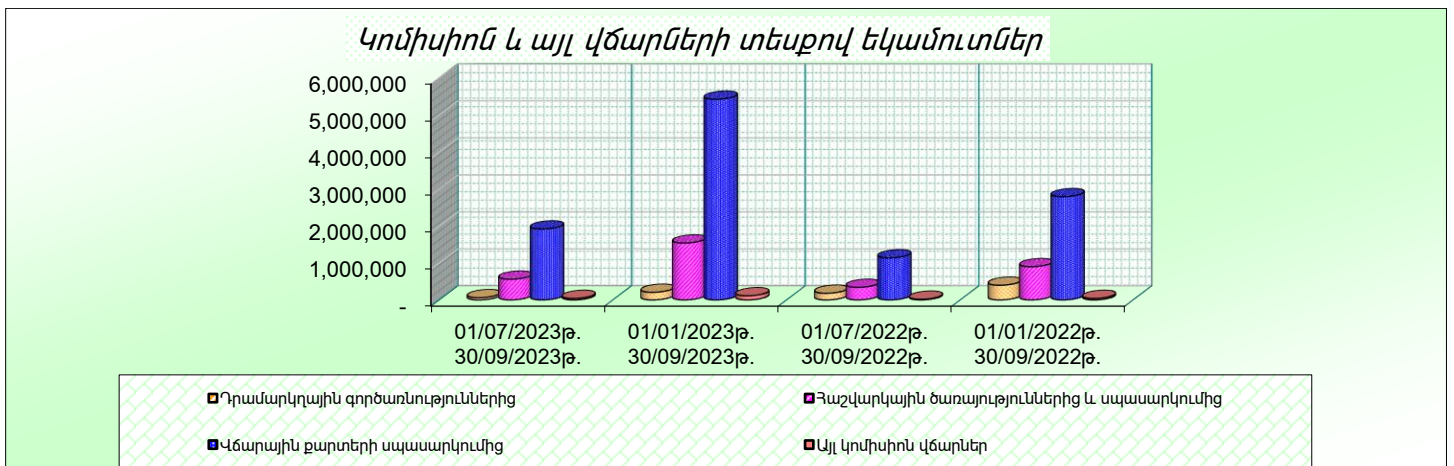
4,951,112	13,754,967	3,353,290	8,824,375
-----------	------------	-----------	-----------

4. Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

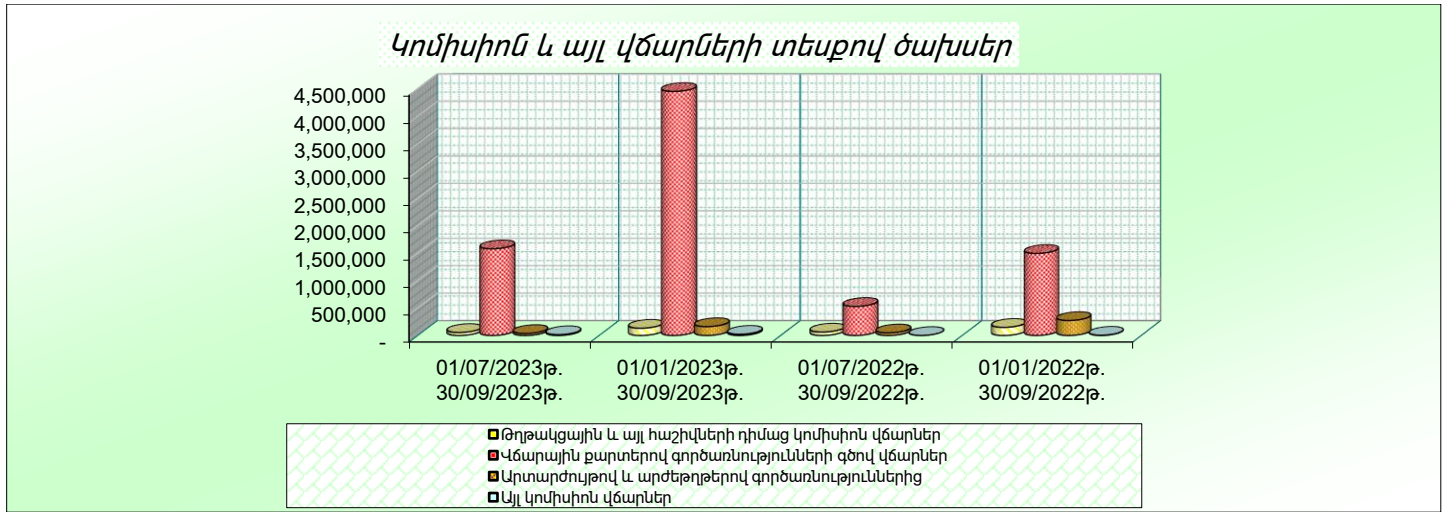
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ

	01/07/2023թ. 30/09/2023թ.	01/01/2023թ. 30/09/2023թ.	01/07/2022թ. 30/09/2022թ.	01/01/2022թ. 30/09/2022թ.
Դրամարկղային գործառնություններից	59,045	205,878	179,872	397,394
Հաշվարկային ծառայություններից և սպասարկումից	561,327	1,540,890	340,241	899,859
Վճարային քարտերի սպասարկումից	1,922,172	5,425,942	1,139,166	2,797,268
Այլ կոմիսիոն վճարներ	40,703	111,942	18,925	40,785
Ընդամենը	2,583,247	7,284,652	1,678,204	4,135,306



հազար ՀՀ դրամ

Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	01/07/2023թ. 30/09/2023թ.	01/01/2023թ. 30/09/2023թ.	01/07/2022թ. 30/09/2022թ.	01/01/2022թ. 30/09/2022թ.
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կումիսիոն վճարներ	54,542	131,814	62,172	147,670
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	1,579,247	4,451,010	529,566	1,495,115
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	36,355	161,464	47,008	272,727
Այլ կումիսիոն վճարներ	14,747	21,797	438	4,764
Ընդամենը	1,684,891	4,766,085	639,184	1,920,276

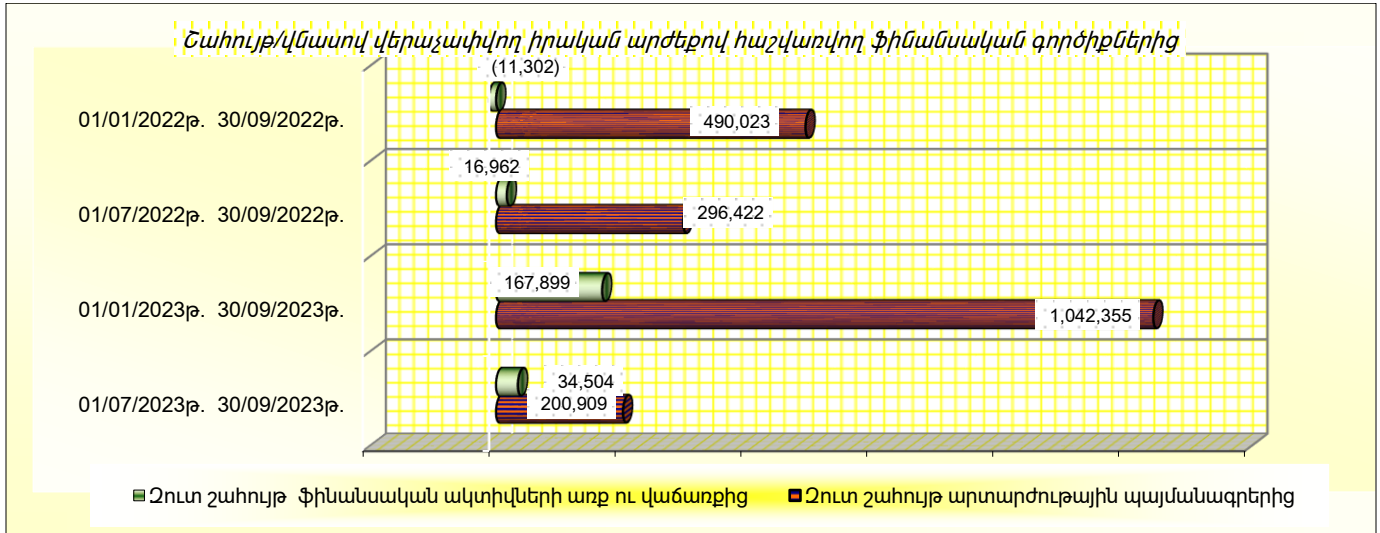


Ստացված գուտ միջնորդավճարներ և այլ վճարներ	898,356	2,518,567	1,039,020	2,215,030
---	----------------	------------------	------------------	------------------

5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործունեությունից

հազար ՀՀ դրամ

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներից	01/07/2023թ. 30/09/2023թ.	01/01/2023թ. 30/09/2023թ.	01/07/2022թ. 30/09/2022թ.	01/01/2022թ. 30/09/2022թ.
Զուտ շահույթ արտարժույթային պայմանագրերից	200,909	1,042,355	296,422	490,023
Զուտ շահույթ ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից	34,504	167,899	16,962	(11,302)
Ընդամենը	235,413	1,210,254	313,384	478,721



հազար ՀՀ դրամ

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից

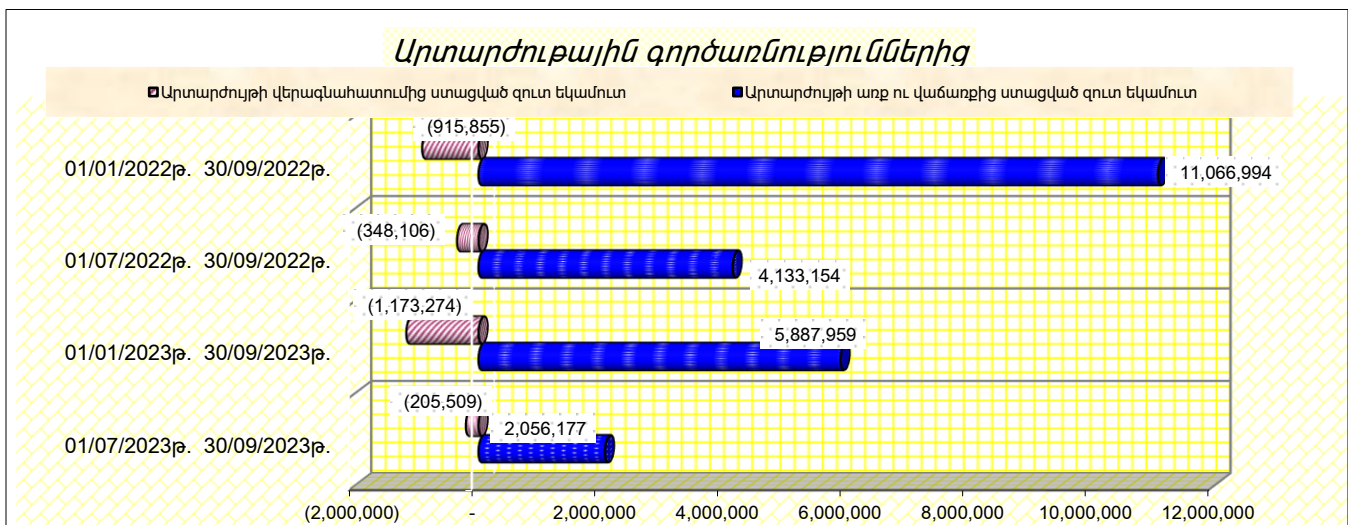
2ուտ շահույթ Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից
Ընդամենը

	01/07/2023թ. 30/09/2023թ.	01/01/2023թ. 30/09/2023թ.	01/07/2022թ. 30/09/2022թ.	01/01/2022թ. 30/09/2022թ.
	1,580	(97,213)	1,990	(57,846)
Ընդամենը	1,580	(97,213)	1,990	(57,846)

Արտարժույթային գործառնություններից

Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ
Ընդամենը

	01/07/2023թ. 30/09/2023թ.	01/01/2023թ. 30/09/2023թ.	01/07/2022թ. 30/09/2022թ.	01/01/2022թ. 30/09/2022թ.
	2,056,177	5,887,959	4,133,154	11,066,994
	(205,509)	(1,173,274)	(348,106)	(915,855)
Ընդամենը	1,850,668	4,714,685	3,785,048	10,151,139

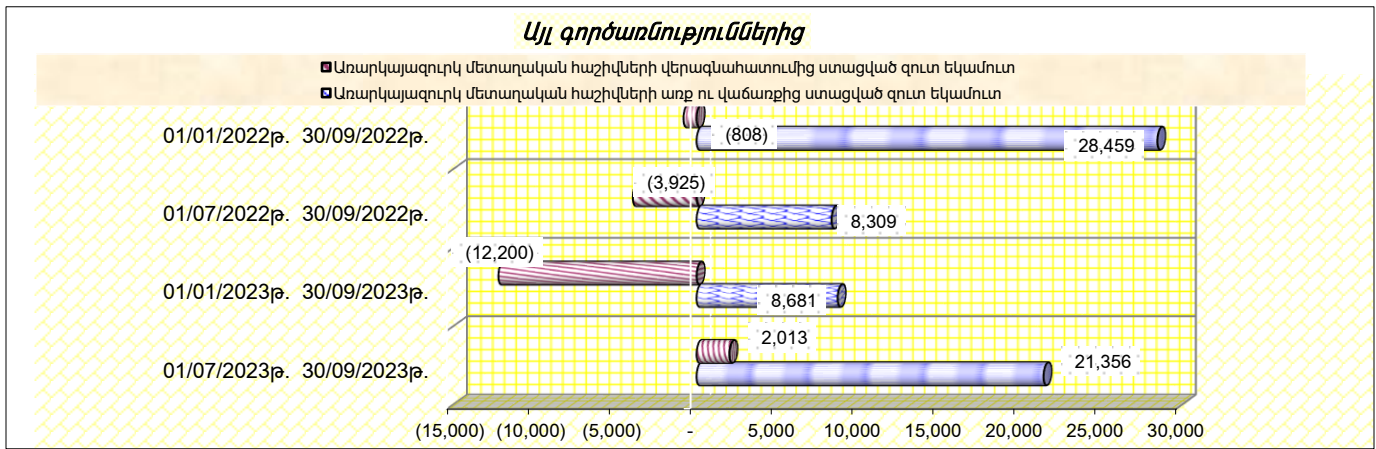


հազար ՀՀ դրամ

Այլ գործառնություններից

Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների առք ու վաճառքից ստացված գուտ եկամուտ
 Առարկայագուրկ մետաղական հաշիվների վերագնահատումից ստացված գուտ եկամուտ
Ընդամենը

	01/07/2023թ. 30/09/2023թ.	01/01/2023թ. 30/09/2023թ.	01/07/2022թ. 30/09/2022թ.	01/01/2022թ. 30/09/2022թ.
	21,356	8,681	8,309	28,459
	2,013	(12,200)	(3,925)	(808)
Ընդամենը	23,369	(3,519)	4,384	27,651



Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	2,111,030	5,824,207	4,104,806	10,599,665
--	------------------	------------------	------------------	-------------------

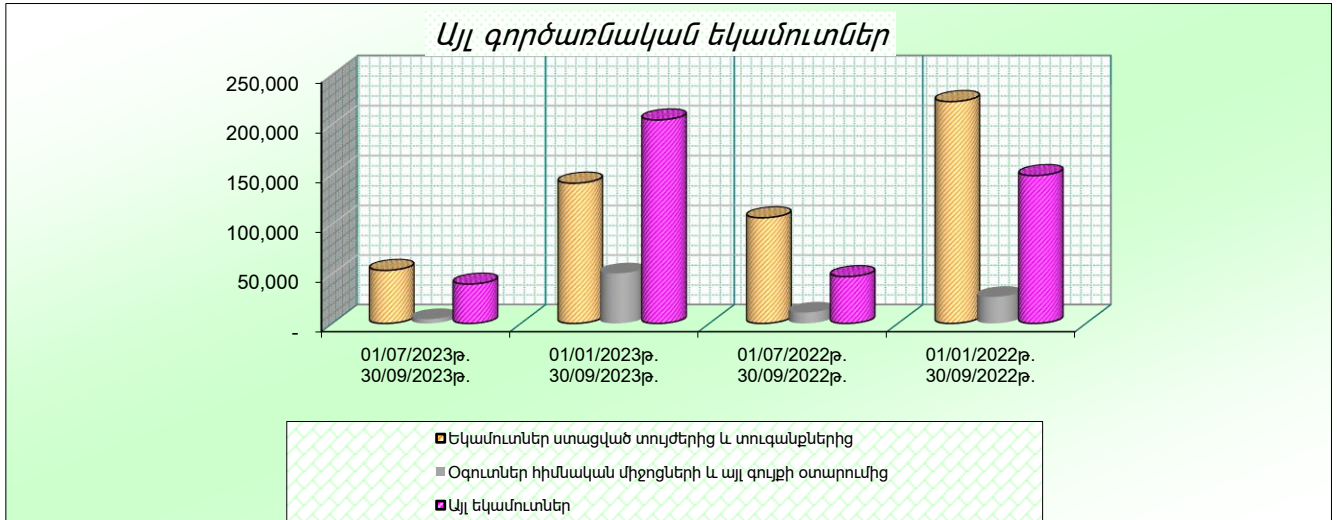
6. Այլ գործառնական եկամուտ

հազար ՀՀ դրամ

Այլ գործառնական եկամուտներ

Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից
 Օգուտներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից
 Այլ եկամուտներ
Ընդամենը

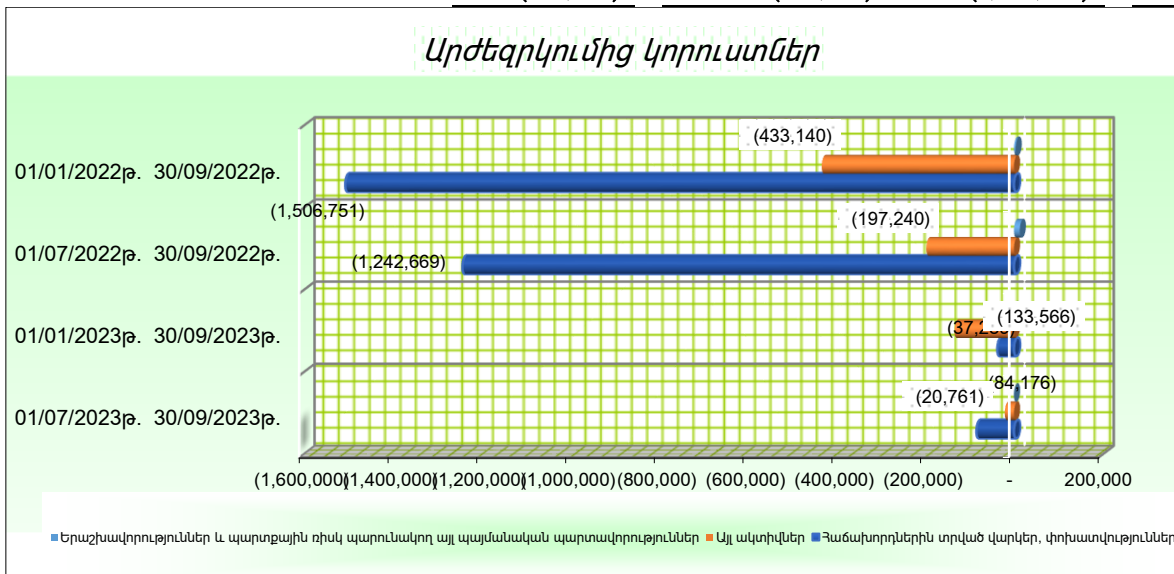
	01/07/2023թ. 30/09/2023թ.	01/01/2023թ. 30/09/2023թ.	01/07/2022թ. 30/09/2022թ.	01/01/2022թ. 30/09/2022թ.
	53,436	141,169	106,424	222,868
	4,318	50,381	10,972	26,723
	39,622	204,519	47,160	148,812
Ընդամենը	97,376	396,069	164,556	398,403



7. Արժեզրկման ծախս

հազար ՀՀ դրամ

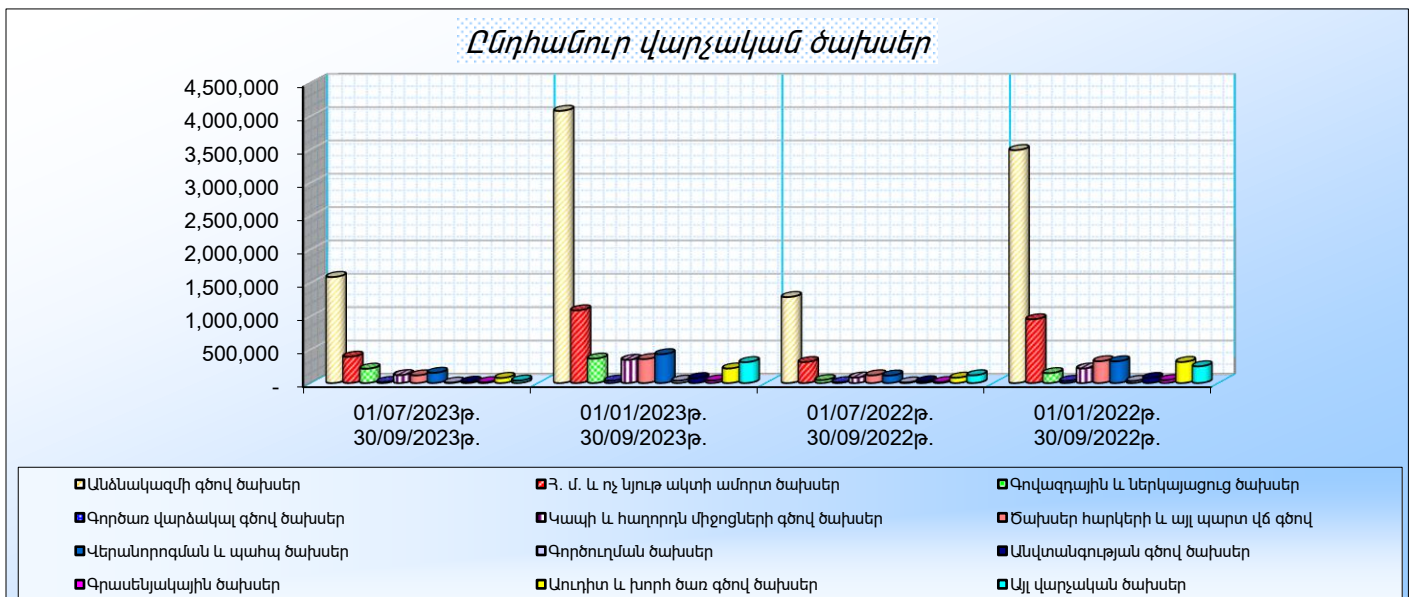
	01/07/2023թ. 30/09/2023թ.	01/01/2023թ. 30/09/2023թ.	01/07/2022թ. 30/09/2022թ.	01/01/2022թ. 30/09/2022թ.
Արժեզրկումից կորուստներ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխատվություններ	(84,176)	(37,289)	(1,242,669)	(1,506,751)
Այլ ակտիվներ	(20,761)	(133,566)	(197,240)	(433,140)
Երաշխավորություններ և պարտքային ռիսկ պարունակող այլ պայմանական պարտավորություններ	(237)	(10)	13,123	3,825
Ընդամենը	(105,174)	(170,865)	(1,426,786)	(1,936,066)



8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	01/07/2023թ. 30/09/2023թ.	01/01/2023թ. 30/09/2023թ.	01/07/2022թ. 30/09/2022թ.	01/01/2022թ. 30/09/2022թ.
Անձնակազմի գծով ծախսեր	1,587,076	4,079,358	1,287,185	3,490,545
Հ. մ. և ոչ նյութ ակտի ամորտ ծախսեր	393,481	1,088,545	313,598	953,930
Գովազդային և ներկայացուց ծախսեր	213,735	364,873	43,896	147,703
Գործառ վարձակալ գծով ծախսեր Կապի և հաղորդի միջոցների գծով ծախսեր	15,355 117,901	34,423 347,267	11,342 81,279	31,606 217,512
Ծախսեր հարկերի և այլ պարտ վճ գծով	114,127	358,688	114,523	326,198
Վերանորոգման և պահպ ծախսեր	152,570	430,696	110,751	324,821
Գործուղման ծախսեր	5,755	34,592	8,493	30,211
Անվտանգության գծով ծախսեր	19,040	72,558	24,940	74,858
Գրասենյակային ծախսեր	12,359	37,410	13,724	43,205
Աուդիտ և խորհ ծառ գծով ծախսեր	75,606	217,500	79,454	314,731
Այլ վարչական ծախսեր	36,020	312,342	115,345	250,218
Ընդամենը	2,743,025	7,378,252	2,204,530	6,205,538

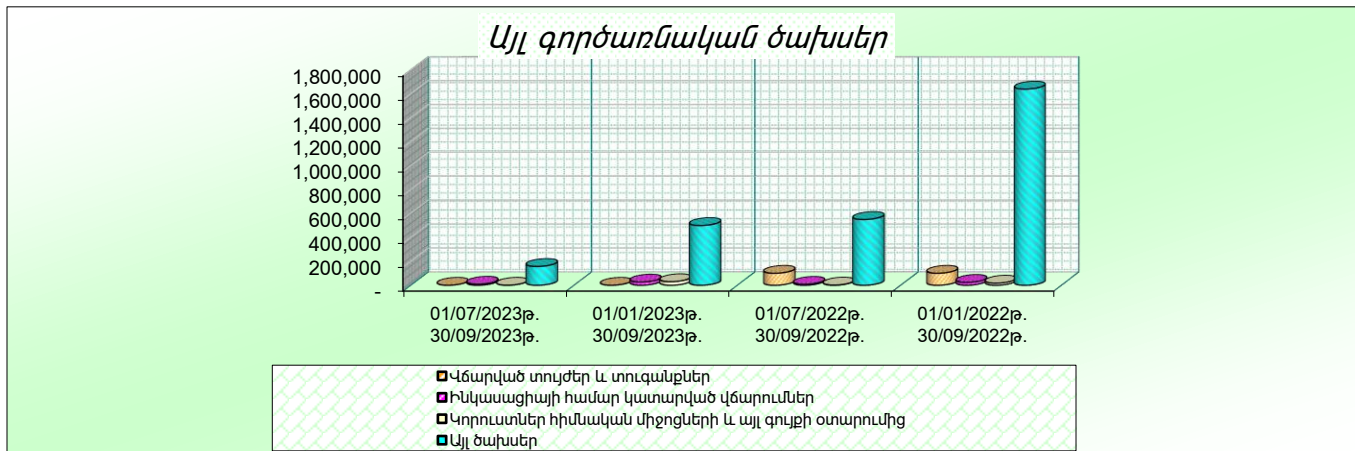


Բանկի աշխատակիցների միջին քանակը հաշվետու եռամսյակում կազմել է 849 (2022թ. 3-րդ եռամսյակում՝ 725):

9. Այլ գործառնական ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

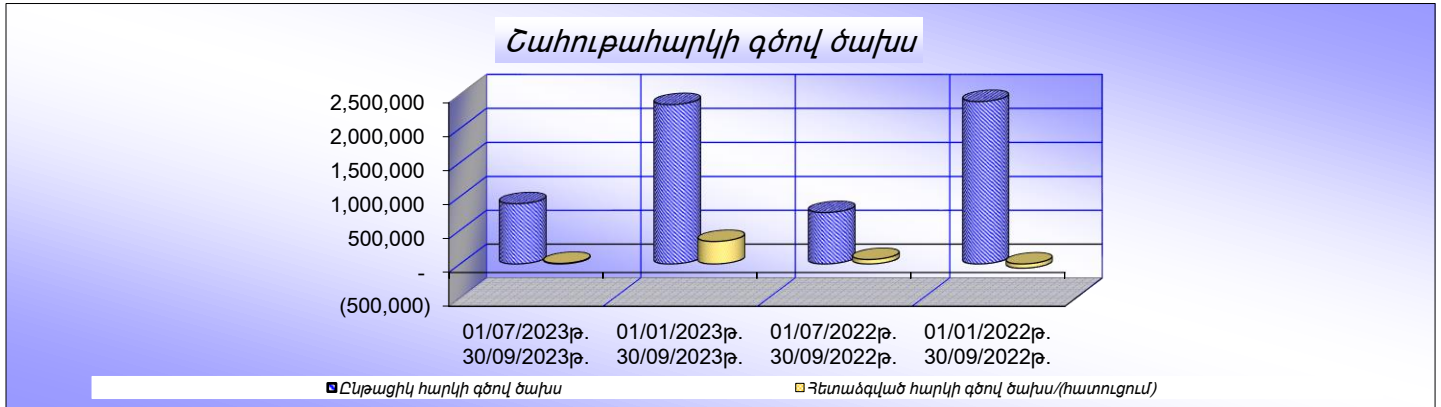
Այլ գործառնական ծախսեր	01/07/2023թ. 30/09/2023թ.	01/01/2023թ. 30/09/2023թ.	01/07/2022թ. 30/09/2022թ.	01/01/2022թ. 30/09/2022թ.
Վճարված տույժեր և տուգանքներ	-	36	100,143	100,143
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	9,000	26,667	8,000	24,000
Կորուստներ հիմնական միջոցների և այլ գույքի օտարումից	418	29,771	1,691	17,543
Այլ ծախսեր	156,996	499,245	549,254	1,640,193
<i>այդ թվում՝ վճարային գործառնությունների գծով</i>	<i>56,473</i>	<i>156,765</i>	<i>344,076</i>	<i>1,054,597</i>
Ընդամենը	166,414	555,719	659,088	1,781,879



10. Շահութահարկի գծով ծախսեր

հազար ՀՀ դրամ

Շահութահարկի գծով ծախս	01/07/2023թ. 30/09/2023թ.	01/01/2023թ. 30/09/2023թ.	01/07/2022թ. 30/09/2022թ.	01/01/2022թ. 30/09/2022թ.
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	891,070	2,348,427	760,711	2,393,356
Հետաձգված հարկի գծով ծախս/(հատուցում)	8,534	332,754	66,180	(62,679)
Ընդամենը	899,604	2,681,181	826,891	2,330,677



Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 18% (2022թ.՝ 18%): ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՄ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման բազայի միջև: Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 18% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

11. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

հազար ՀՀ դրամ

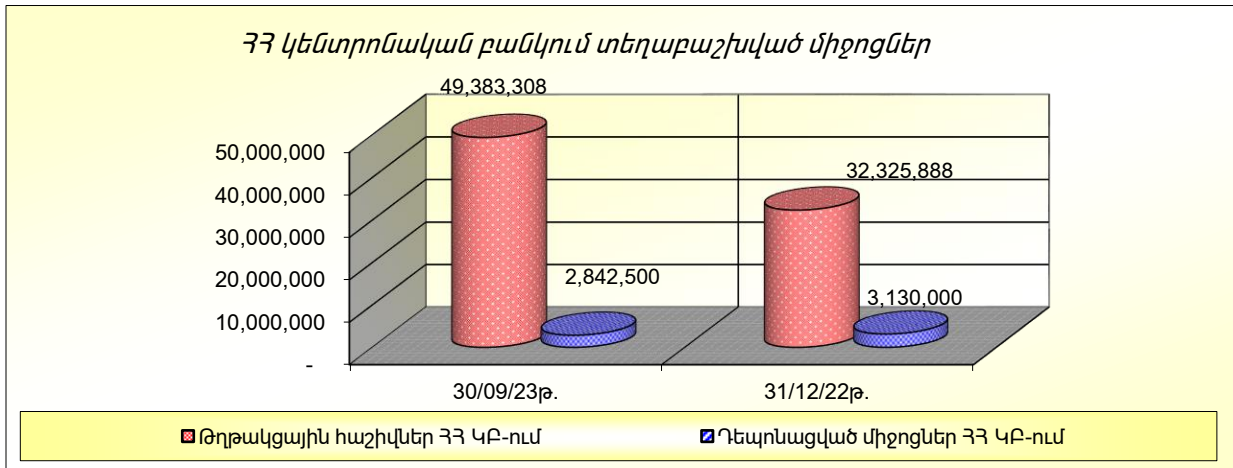
<u>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ</u>	01/07/2023թ. 30/09/2023թ.	01/01/2023թ. 30/09/2023թ.	01/07/2022թ. 30/09/2022թ.	01/01/2022թ. 30/09/2022թ.
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ	4,143,657	11,707,793	3,544,377	9,783,313
Բաժնետոմսերի քանակը	679,437	679,437	679,437	679,437
<u>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ</u>	<u>6.1</u>	<u>17.2</u>	<u>5.2</u>	<u>14.4</u>

ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

Հազար ՀՀ դրամ

ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ

	30/09/23թ.	31/12/22թ.
Թողնակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	49,383,308	32,325,888
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	2,842,500	3,130,000
Ընդամենը ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված միջոցներ	52,225,808	35,455,888

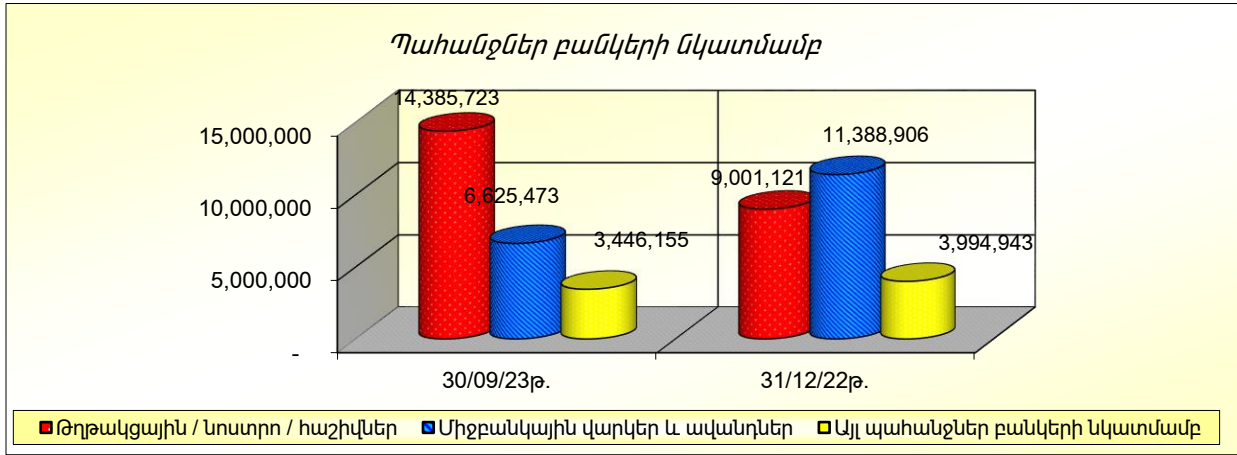


2023թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ թղթակցային հաշիվները ՀՀ ԿԲ-ում ներառում են նաև ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստները, որոնք հաշվարկվում են Բանկի կողմից ներգրավված դրամային որոշ միջոցների 4%-ի և արտարժույթով որոշ միջոցների 18%-ի չափով (12% արտարժույթով, 6 % դրամով):

12. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ

<u>Թղթակցային / նոստրո / հաշիվներ</u>	<u>30/09/23թ.</u>	<u>31/12/22թ.</u>
Այլ բանկեր	14,385,723	9,001,121
Ընդամենը	14,385,723	9,001,121
 <u>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ</u>		
Այլ բանկեր	6,625,473	11,388,906
Ընդամենը	6,625,473	11,388,906
 <u>Այլ պահանջներ բանկերի նկատմամբ</u>		
Այլ բանկեր	3,446,155	3,994,943
Ընդամենը	3,446,155	3,994,943
 Սպասվող պարտքային կորուստ	(19,825)	(22,161)
Ընդամենը պահանջներ բանկերի նկատմամբ	24,437,526	24,362,809



13. Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներ

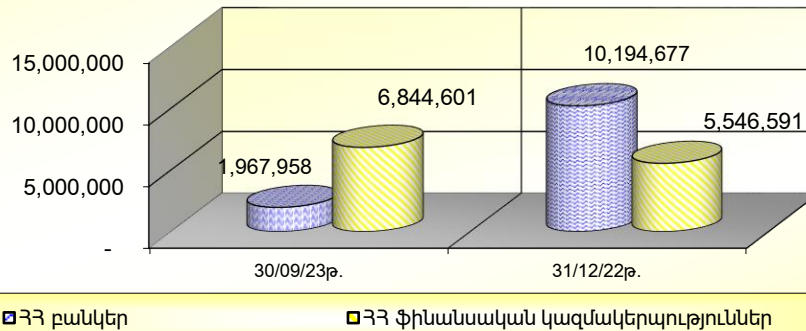
	30/09/23թ. հազ. դրամ	31/12/22թ. հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ		
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	-	181,610
Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր	652,853	169,511
	652,853	351,121
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		
Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր	-	-
	-	-

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներն ժամկետանց կամ արժեզրկված չեն:

14. Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

	30/09/23թ.	31/12/22թ.
Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ		
ՀՀ բանկեր	1,967,958	10,194,677
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններ	6,844,601	5,546,591
Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	8,812,559	15,741,268
Սպասվող պարտքային կորուստ	(8,818)	(15,759)
Հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	8,803,741	15,725,509

Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ



15. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

(հազ. դրամ)

Հաճախորդներին տրված վարկեր

Առևտրային վարկեր

Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններին

11,150,050

5,560,205

Վարկեր իրավաբանական անձանց

51,199,424

42,320,190

Վարկեր անհատ ձեռնարկատերերին

2,608,852

2,447,415

Ընդամենը

64,958,326

50,327,810

Անհատներին տրված վարկեր

Սպառողական վարկեր

28,620,954

26,623,830

Էքսպրես վարկեր

17,589,565

12,584,924

Ոսկու գրավով վարկեր

7,235,028

7,698,585

Հիպոթեքային վարկեր

40,128,744

34,017,388

Գյուղատնտեսական վարկեր

42,615

57,563

Ընդամենը

93,616,906

80,982,290

Ընդամենը վարկեր

158,575,232

131,310,100

Արժեզրկման գծով պահուստ

(5,316,926)

(5,164,233)

Ընդամենը գուտ վարկեր

153,258,306

126,145,867

Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշները

Մտորն բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2023 թվականի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

Առևտրային վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշներ

	Չամբյուղ 1		Չամբյուղ 2		Չամբյուղ 3		Ընդամենը վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ		
Վարկեր ա/ձ-ին և ընկերություններին								
Վարկեր, որոնց գծով արժեզրկման առանձին հայտանիշ չի հայտնաբերվել	61,523,330	1,638,777	-	-	-	-	59,884,553	2.66%
<i>Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր</i>								
· Ոչ ժամկետանց	414,603	5,778	4,350	64	330,823	260,565	483,369	35.53%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	-	-	5,894	1,097	232,913	184,811	52,899	77.85%
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	26,742	21,631	5,111	80.89%
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	12,849	8,532	4,317	66.40%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	2,406,822	1,392,482	1,014,340	57.86%
Ընդամենը արժեզրկված վարկեր	414,603	5,778	10,244	1,161	3,010,149	1,868,021	1,560,036	54.58%
Ընդամենը վարկեր ընկերություններին	61,937,933	1,644,555	10,244	1,161	3,010,149	1,868,021	61,444,589	5.41%

Անհատներին տրված վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշներ

	Չամբյուղ 1		Չամբյուղ 2		Չամբյուղ 3		Ընդամենը վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ		
Սպառողական վարկեր								
· Ոչ ժամկետանց	26,784,156	191,535	269,030	2,544	312,916	50,023	27,122,000	0.89%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	424,770	37,273	22,292	1,204	43,311	7,511	444,385	9.38%
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	182,779	31,139	145,762	25,035	272,367	17.10%
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	179,278	50,196	129,082	28.00%
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	109,194	50,630	58,564	46.37%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	147,466	64,776	82,690	43.93%
Ընդամենը սպառողական վարկեր	27,208,926	228,808	474,101	34,887	937,927	248,171	28,109,088	1.79%
Էքսպրես վարկեր								
· Ոչ ժամկետանց	16,606,583	521,238	64,928	2,279	48,324	25,774	16,170,544	3.29%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	219,762	26,679	23,910	1,986	5,241	2,877	217,371	12.67%
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	184,758	86,059	8,287	4,415	102,571	46.87%
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	244,896	243,475	1,421	99.42%
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	181,086	180,134	952	99.47%
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	1,790	1,332	458	74.41%
Ընդամենը էքսպրես վարկեր	16,826,345	547,917	273,596	90,324	489,624	458,007	16,493,317	6.23%
Ոսկու գրավով վարկեր								
· Ոչ ժամկետանց	6,776,371	18,292	20,257	18	10,790	3,674	6,785,434	0.32%

· Մինչև 30 օր ժամկետանց	237,951	9,706	19,195	734	5,345	1,816	250,235	4.67%
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	126,419	19,681	7,302	2,486	111,554	16.58%
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	16,939	6,860	10,079	40.50%
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	11,349	7,478	3,871	65.89%
· 361 օր և ավել ժամկետանց Ընդամենը Ոսկու գրավով վարկեր	-	-	-	-	3,110	2,620	490	84.24%
Հիփոթեքային վարկեր	7,014,322	27,998	165,871	20,433	54,835	24,934	7,161,663	1.01%
· Ոչ ժամկետանց	39,687,101	56,937	202,231	517	22,606	5,659	39,848,825	0.16%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	58,805	3,308	5,555	281	23,719	14,816	69,674	20.90%
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	19,444	2,357	27,652	17,933	26,806	43.08%
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	48,584	13,564	35,020	27.92%
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	11,006	4,493	6,513	40.82%
· 361 օր և ավել ժամկետանց Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	-	-	-	-	22,041	-	22,041	0.00%
Գյուղատնտեսական վարկեր	39,745,906	60,245	227,230	3,155	155,608	56,465	40,008,879	0.30%
· Ոչ ժամկետանց	36,708	369	-	-	5,000	971	40,368	3.21%
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	-	-	-	-	907	504	403	55.57%
Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր	36,708	369	-	-	5,907	1,475	40,771	4.33%
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	90,832,207	865,337	1,140,798	148,799	1,643,901	789,053	91,813,717	1.93%

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2022 թվականի դետեմբերի 31-ի դրությամբ

Առևտրային վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշներ

	Զամբյուղ 1		Զամբյուղ 2		Զամբյուղ 3		Ընդամենը վարկեր հազ. դրամ
	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	
Վարկեր ա/ձ-ին և ընկերություններին							
Վարկեր, որոնց գծով արժեզրկման առանձին հայտանիշ չի հայտնաբերվել	47,021,077	1,343,029	-	-	-	-	45,678,048
<i>Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր</i>							
· Ոչ ժամկետանց	11,265	93	15,381	217	67,008	53,479	39,865
· Մինչև 30 օր							
ժամկետանց	1,875	169	-	-	-	-	1,706
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	7,843	5,499	-	-	2,344
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	680,500	427,323	253,177
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	2,595	401	2,194
· 361 օր և ավել	-	-	-	-	-	-	
ժամկետանց	-	-	-	-	2,520,265	1,406,501	1,113,764
Ընդամենը արժեզրկված վարկեր	13,140	262	23,224	5,716	3,270,368	1,887,704	1,413,050
Ընդամենը վարկեր ընկերություններին	47,034,217	1,343,291	23,224	5,716	3,270,368	1,887,704	47,091,098

Անհատներին տրված վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշներ

	Զամբյուղ 1		Զամբյուղ 2		Զամբյուղ 3		Ընդամենը վարկեր հազ. դրամ
	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկում հազ. դրամ	
Սպառողական վարկեր							
· Ոչ ժամկետանց	24,740,347	211,575	338,861	4,437	282,491	141,571	25,004,116
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	196,728	17,050	66,985	5,199	40,230	19,140	262,554
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	172,585	39,189	49,995	34,908	148,483
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	217,892	59,511	158,381
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	130,097	63,458	66,639
· 361 օր և ավել ժամկետանց	-	-	-	-	387,617	79,918	307,699
Ընդամենը սպառողական վարկեր	24,937,075	228,625	578,431	48,825	1,108,322	398,506	25,947,872
Էքսպրես վարկեր							
· Ոչ ժամկետանց	11,666,716	385,030	49,883	1,590	51,945	36,173	11,345,752
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	143,616	20,314	20,564	1,952	6,746	5,117	143,543
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	163,046	77,167	10,056	7,211	88,724
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	267,294	267,118	176
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	205,058	205,058	-
Ընդամենը Էքսպրես վարկեր	11,810,332	405,344	233,493	80,709	541,099	520,677	11,578,195
Ոսկու գրավով վարկեր							

· Ոչ ժամկետանց	7,019,915	17,894	33,630	53	20,702	8,109	7,048,191
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	341,331	15,311	17,943	878	691	225	343,551
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	187,784	32,046	3,973	2,225	157,486
· 91-180 օր ժամկետանց	-	-	-	-	68,148	26,825	41,323
· 181-360 օր ժամկետանց	-	-	-	-	4,468	3,050	1,418
Ընդամենը Ոսկու գրավով վարկեր	7,361,246	33,205	239,357	32,977	97,982	40,434	7,591,969
Հիփոթեքային վարկեր							
· Ոչ ժամկետանց	33,710,091	87,737	135,613	546	30,501	14,303	33,773,619
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	41,632	3,831	12,399	1,153	26,015	4,258	70,804
· 31-90 օր ժամկետանց	-	-	19,006	3,760	21,900	17,339	19,807
· 361 օր և ավել	-	-	-	-	20,231	-	20,231
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	33,751,723	91,568	167,018	5,459	98,647	35,900	33,884,461
Գյուղատնտեսական վարկեր							
· Ոչ ժամկետանց	36,970	387	-	-	9,669	2,796	43,456
· Մինչև 30 օր ժամկետանց	10,924	2,113	-	-	-	-	8,811
Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր	47,894	2,500	-	-	9,669	2,796	52,267
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	77,908,270	761,242	1,218,299	167,969	1,855,719	998,313	79,054,764

Հաճախորդներին տրված վարկերի վերլուծությունը ըստ տնտեսության ճյուղերի

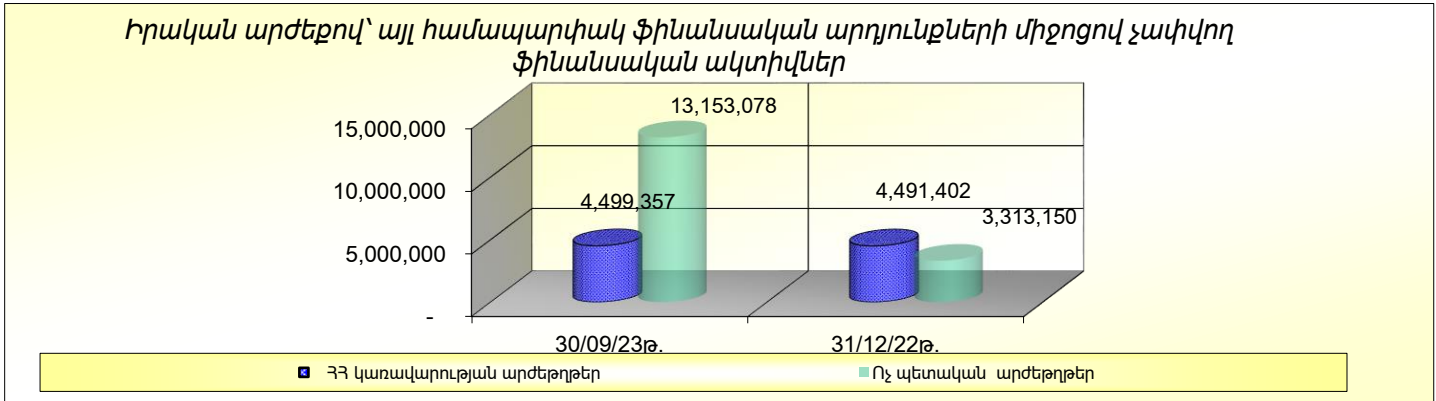
	30/09/2023թ. հազ. դրամ	31/12/2022թ. հազ. դրամ
Առևտուր և ֆինանսներ	21,720,140	27,089,945
Արդյունաբերություն	8,566,529	7,353,992
Հանգստի կազմակերպման ոլորտ	11,429,794	6,206,643
Էներգետիկայի ոլորտ	4,058,371	1,717,622
Շինարարություն	2,072,019	2,183,561
Տրանսպորտ և կապ	1,732,474	537,840
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն	107,341	125,046
Սպասարկման ոլորտ	5,497,375	2,475,785
Այլ	9,774,283	2,637,376
Անհատներին տրված վարկեր	93,616,906	80,982,290
	158,575,232	131,310,100
Արժեզրկման գծով պահուստ	(5,316,926)	(5,164,233)
	153,258,306	126,145,867

Վարկերի գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հսկայան է՝

	30/09/23թ. հազ. դրամ	30/09/22թ. հազ. դրամ
<i>Սկզբնական Մնացորդ /01 հունվարի /</i>	5,164,233	7,814,610
<i>Տարվա ծախս(հակադարձում)</i>	37,289	(1,506,751)
<i>Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ</i>	115,404	(3,302,280)
Վերջնական մնացորդ Մնացորդ	5,316,926	3,005,579

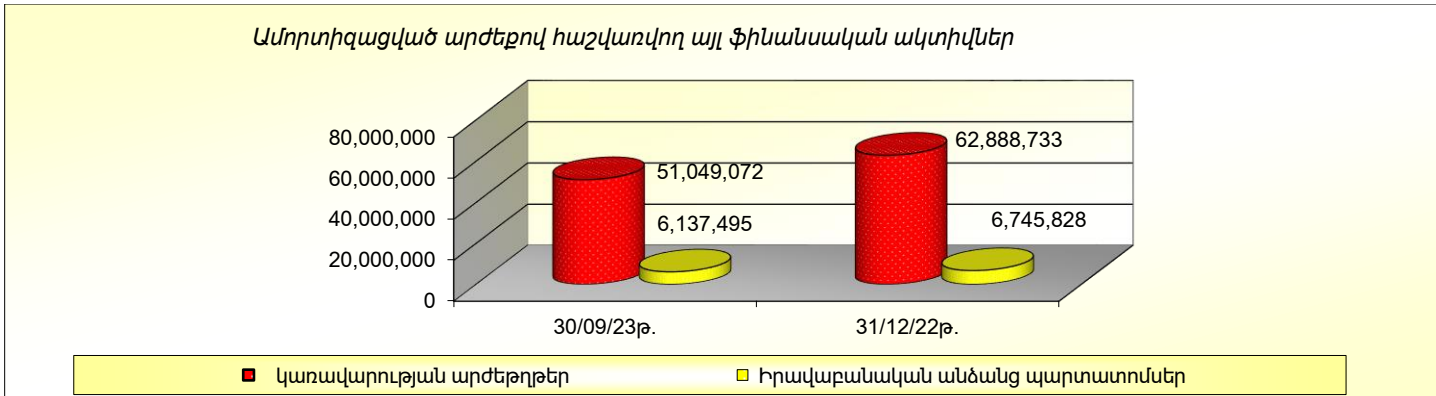
16. Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

	30/09/23թ. հազ. դրամ	31/12/22թ. հազ. դրամ
- Կառավարության պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	4,499,357	4,491,402
Ներդրումներ ոչ պետական արժեթղթերում		
Ոչ պետական արժեթղթեր	13,153,078	3,313,150
Ընդամենը	17,652,435	7,804,552
Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	17,652,435	7,804,552



17. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

	30/09/23թ. հազ. դրամ	31/12/22թ. հազ. դրամ
<i>Բանկի կողմից պահվող</i>		
- Կառավարության պարտատոմսեր		
Կառավարության արժեթղթեր	51,049,072	62,888,733
Ընդամենը կառավարության պարտատոմսեր	<u>51,049,072</u>	<u>62,888,733</u>
- Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր		
Իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր	6,137,495	6,745,828
Ընդամենը իրավաբանական անձանց պարտատոմսեր	<u>6,137,495</u>	<u>6,745,828</u>
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	<u>57,186,567</u>	<u>69,634,561</u>
Սպասվող պարտքային կորուստ	<u>(178,977)</u>	<u>(155,080)</u>
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	<u><u>57,007,590</u></u>	<u><u>69,479,481</u></u>



18. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

հազ. դրամ	Շենքեր	Վարձակալված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Օգտագործման իրավունք	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք								
Մնացորդը 30 Հունիսի 2023թ.	3,966,652	1,005,664	3,152,669	1,773,721	138,870	3,516,892	3,235,015	16,789,483
Ավելացումներ	-	33,779	86,990	95,096	-	119,577	57,084	392,526
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(2,151)	(5,459)	-	(12,172)	(66,290)	(86,072)
Մնացորդը 30 Սեպտեմբերի 2023թ.	3,966,652	1,039,443	3,237,508	1,863,358	138,870	3,624,297	3,225,809	17,095,937
Մաշվածություն և ամորտիզացիա								
Մնացորդը 30 Հունիսի 2023թ.	1,072,159	194,446	2,015,492	1,127,049	76,922	1,417,406	1,064,449	6,967,923
Ավելացումներ	19,663	13,343	81,665	50,987	4,230	133,289	90,304	393,481
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(2,151)	(3,093)	-	(12,172)	(66,292)	(83,708)
Մնացորդը 30 Սեպտեմբերի 2023թ.	1,091,822	207,789	2,095,006	1,174,943	81,152	1,538,523	1,088,461	7,277,696
Հաշվեկշռային արժեք								
Մնացորդը 30 Սեպտեմբերի 2023թ.	2,874,830	831,654	1,142,502	688,415	57,718	2,085,774	2,137,348	9,818,241
Մնացորդը 30 Հունիսի 2023թ.	2,894,493	811,218	1,137,177	646,672	61,948	2,099,486	2,170,566	9,821,560

հազ. դրամ	Շենքեր	Վարձակալված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Օգտագործման հրավումք	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք								
Մնացորդը 30 Հունիսի 2022թ.	4,247,122	877,806	2,684,074	1,543,874	124,610	2,873,186	2,035,969	14,386,641
Ավելացումներ	-	58,264	180,817	29,781	-	55,196	1,304	325,362
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(71,901)	-	(2,266)	(430)	-	(17,224)	-	(91,821)
Վերադասակարգումներ	-	-	(6,848)	6,848	-	-	-	-
Մնացորդը 30 Մեպտեմբերի 2022թ.	4,175,221	936,070	2,855,777	1,580,073	124,610	2,911,158	2,037,273	14,620,182
Մաշվածություն և ամորտիզացիա								
Մնացորդը 30 Հունիսի 2022թ.	1,090,286	145,297	1,719,587	951,828	61,536	1,055,719	792,349	5,816,602
Ավելացումներ	20,762	11,378	81,858	42,787	3,841	94,847	58,125	313,598
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(24,188)	-	(2,266)	-	-	(17,224)	-	(43,678)
Վերադասակարգումներ	-	-	(94)	94	-	-	-	-
Մնացորդը 30 Մեպտեմբերի 2022թ.	1,086,860	156,675	1,799,085	994,709	65,377	1,133,342	850,474	6,086,522
Հաշվեկշռային արժեք								
Մնացորդը 30 Մեպտեմբերի 2022թ.	3,088,361	779,395	1,056,692	585,364	59,233	1,777,816	1,186,799	8,533,660
Մնացորդը 30 Հունիսի 2022թ.	3,156,836	732,509	964,487	592,046	63,074	1,817,467	1,243,620	8,570,039

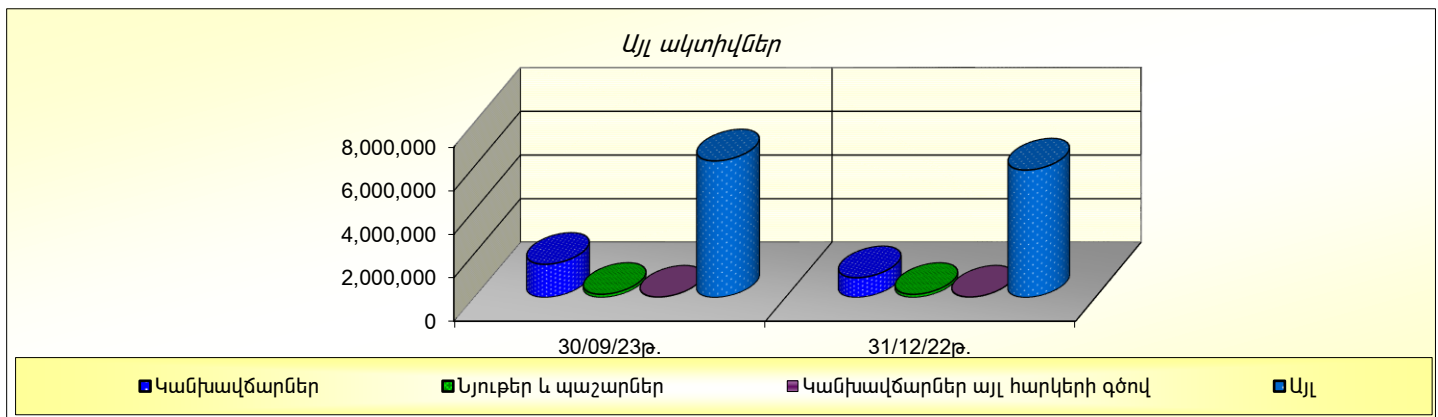
19. Բռնագանձված ակտիվներ

Գրավի տնօրինման արդյունքում առաջացած հիմնական միջոցներ	30/09/23թ. հազ. դրամ	31/12/22թ. հազ. դրամ
Այլ	10,474	10,474
Անշարժ գույք	2,784,728	3,087,988
Ընդամենը բռնագանձված ակտիվներ	2,795,202	3,098,462

Բռնագանձված ակտիվները ներառում են գրավի տնօրինման արդյունքում սեփականացված ակտիվներ:

20. Այլ ակտիվներ

	30/09/23թ. հազ. դրամ	31/12/22թ. հազ. դրամ
Կանխավճարներ	1,521,893	904,221
Նյութեր և պաշարներ	141,973	138,399
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	15,185	16,484
Այլ	6,267,422	5,848,926
Ընդամենը	7,946,473	6,908,030
Այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ	(35,890)	(28,392)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	7,910,583	6,879,638



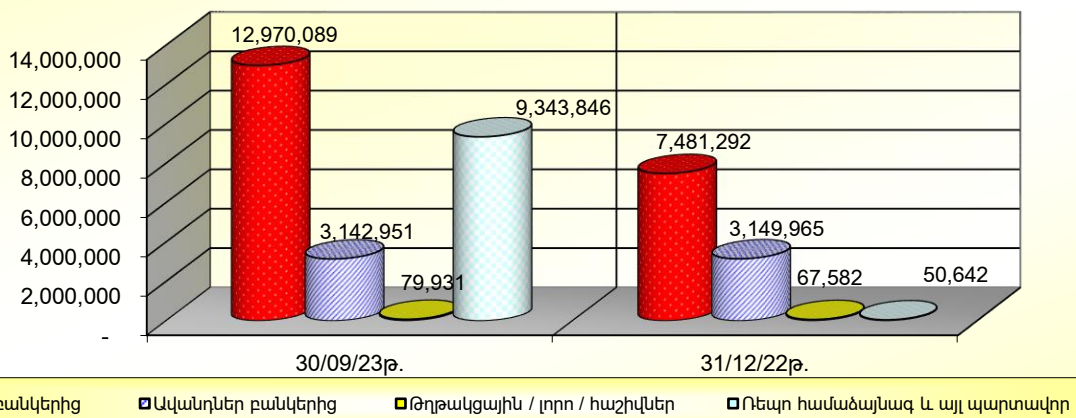
Այլ ակտիվների գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հետևյալն է.

	30/09/23թ. հազ. դրամ	30/09/22թ. հազ. դրամ
<i>Սկզբնական Մնացորդ /01 հունվարի /</i>	28,392	61,082
<i>Տարվա ծախս(հակադարձում)</i>	78,726	(24,725)
<i>Հետհաշվեկշիռ (դուրս գրում)/վերադարձ</i>	(71,228)	(3,889)
Վերջնական մնացորդ Մնացորդ	35,890	32,468

21. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

	30/09/23թ. հազ. դրամ	31/12/22թ. հազ. դրամ
Վարկեր բանկերից	12,970,089	7,481,292
Ավանդներ բանկերից	3,142,951	3,149,965
Թղթակցային / լորո / հաշիվներ	79,931	67,582
Ռեպո համաձայնագր և այլ պարտավոր	9,343,846	50,642
Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	25,536,817	10,749,481

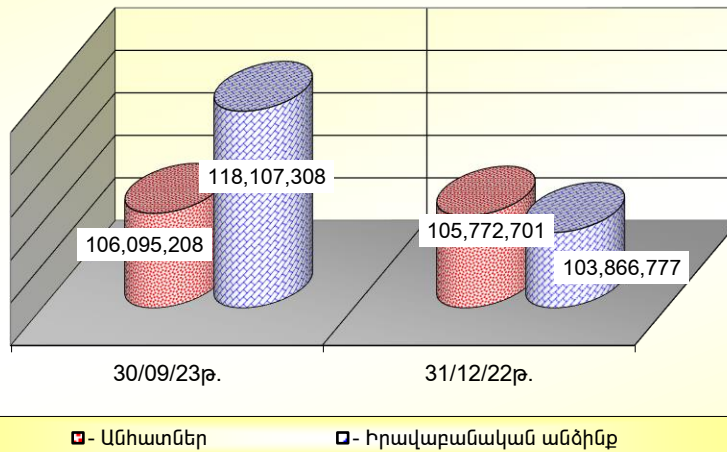
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ



22. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

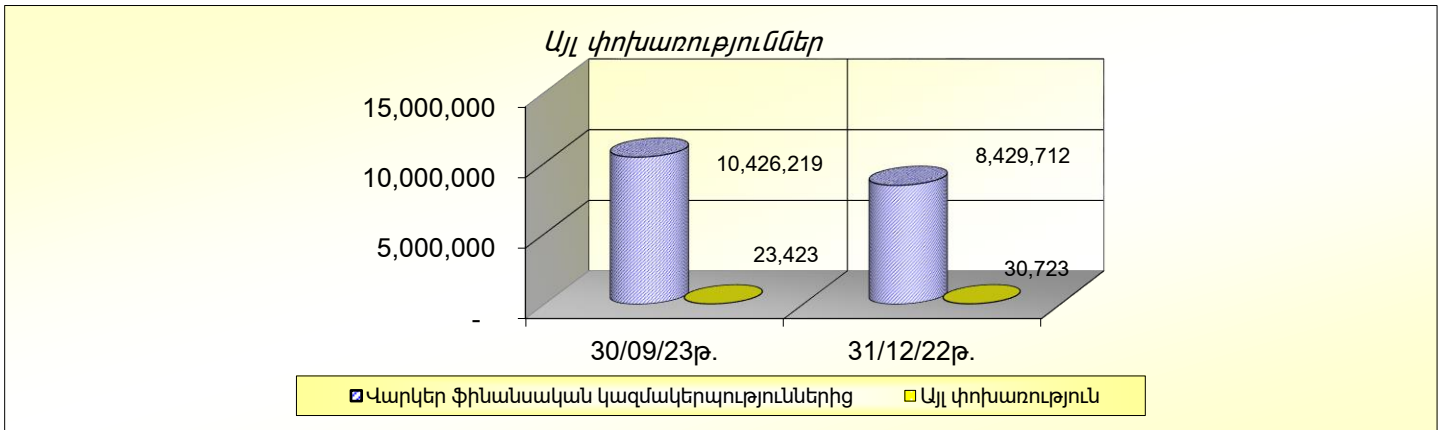
	30/09/23թ. հազ. դրամ	31/12/22թ. հազ. դրամ
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
- Անհատներ	69,489,721	70,453,860
- Իրավաբանական անձինք	108,764,502	90,256,342
Ժամկետային ավանդներ		
- Անհատներ	36,605,487	35,318,841
- Իրավաբանական անձինք	9,342,806	13,610,435
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	224,202,516	209,639,478

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ



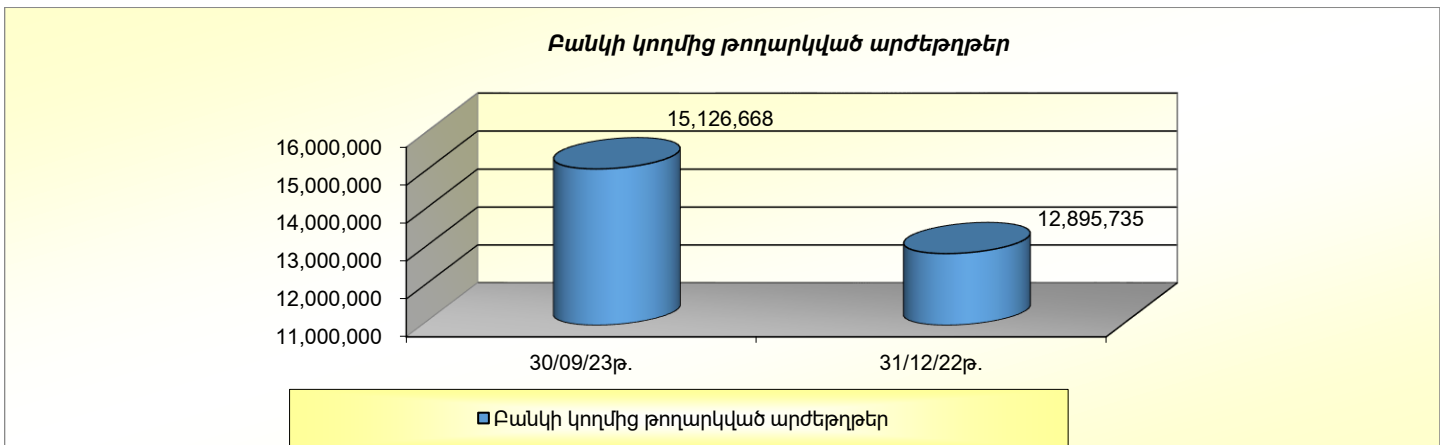
23. Այլ փոխառություններ

	30/09/23թ. հազ. դրամ	31/12/22թ. հազ. դրամ
Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններից	10,426,219	8,429,712
Այլ փոխառություն	23,423	30,723
Ընդամենը այլ փոխառություններ	10,449,642	8,460,435



24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	30/09/23թ. հազ. դրամ	31/12/22թ. հազ. դրամ
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	15,126,668	12,895,735
Ընդամենը Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	15,126,668	12,895,735



25. Հետաձգված հարկային պարտավորություններ

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

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

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

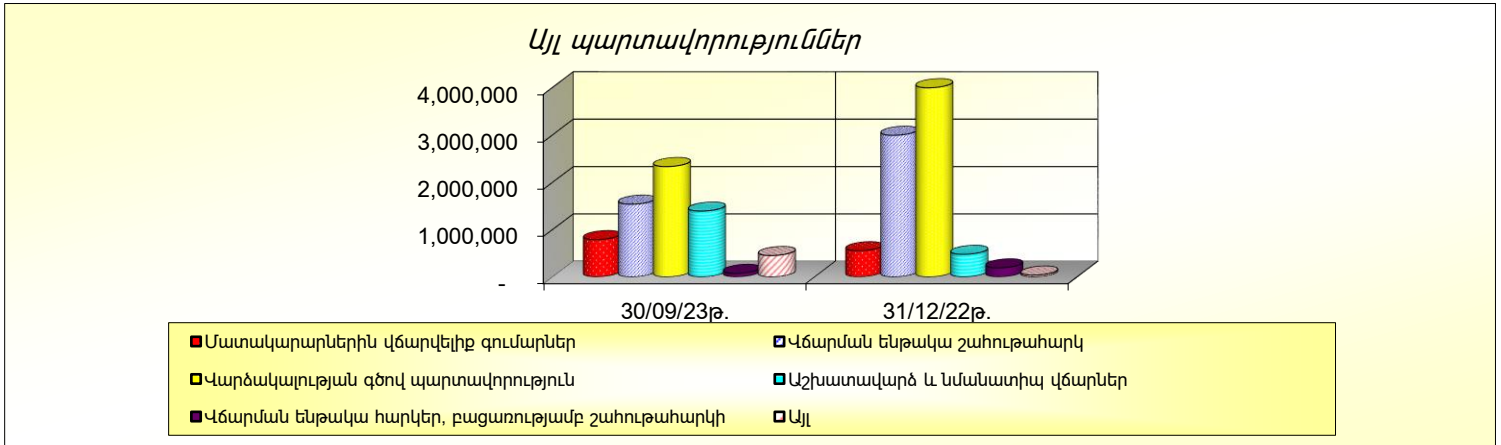
Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն՝ նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները մարման ժամկետ չունեն:

Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 18% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

հազ. դրամ	Մնացորդ առ 31 Դեկտեմբերի 2022թ.	Նախորդ տարիների վերաբերվող հարկի ազդեցություն	Շահութում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդ առ 30 Մեպտեմբերի 2023թ.
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(255)	-	-	-	(255)
Արժեթղթեր	72,967	-	12,537	(97,041)	(11,537)
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	27,519	-	-	-	27,519
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(736,103)	-	15,802	-	(720,301)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(30,691)	-	960	-	(29,731)
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(372,783)	-	-	-	(372,783)
Այլ ակտիվներ	(54,337)	-	(48,952)	-	(103,289)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	406,622	-	-	-	406,622
Այլ պարտավորություններ	344,853	-	(313,101)	-	31,752
	(342,208)	-	(332,754)	(97,041)	(772,003)

26. Այլ պարտավորություններ

	30/09/23թ. հազ. դրամ	31/12/22թ. հազ. դրամ
Մատակարարներին վճարվելիք գումարներ	788,907	552,936
Վճարման ենթակա շահութահարկ	1,539,917	2,993,571
Վարձակալության գծով պարտավորություն	2,334,233	3,994,220
Աշխատավարձ և նմանատիպ վճարներ	1,392,943	476,973
Վճարման ենթակա հարկեր, բացառությամբ շահութահարկի	74,407	190,017
Այլ	451,907	37,452
Ընդամենը	6,582,314	8,245,169
Այլ պահուստներ	1,195	1,185
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	6,583,509	8,246,354



27. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

2023թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 33,971,850 հազար դրամ: Համաձայն Բանկի կանոնադրության, բաժնետիրական կապիտալը կազմված է թվով 679,437 սովորական բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 50,000 դրամ անվանական արժեքով:

2023թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերն է

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

2023թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված բաժնետոմսեր չեն եղել:

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

28. Պահուստների բնույթը և նպատակը

Շենքերի վերագնահատումից աճ

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

Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ

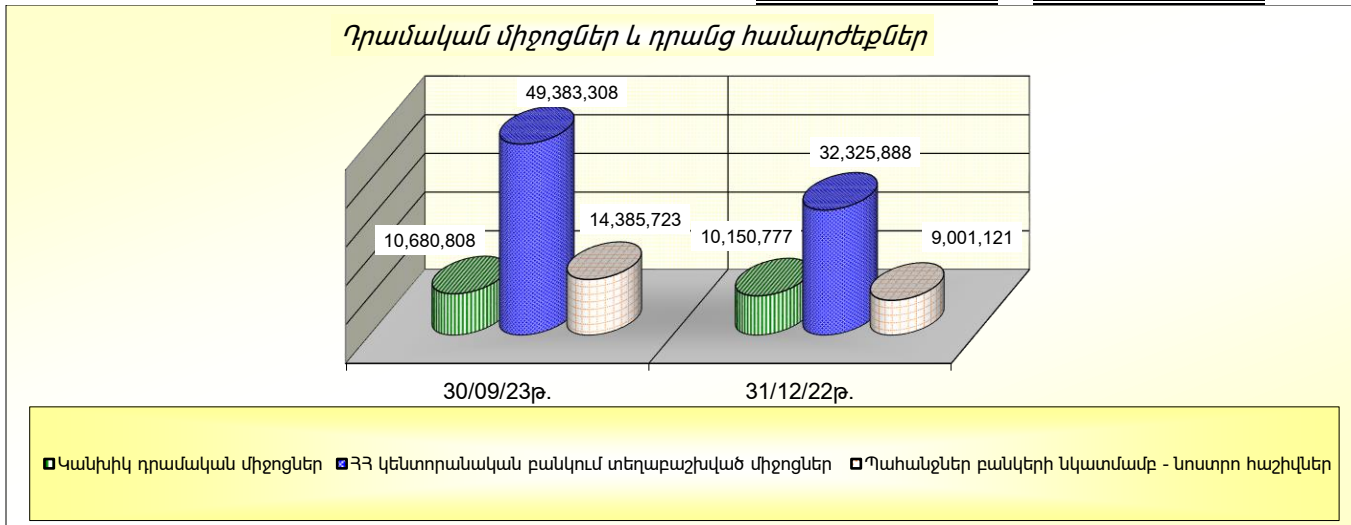
Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստը ներառում է իրական արժեքի կուտակային զուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

Շահաբաժիններ

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

29. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	30/09/23թ.	31/12/22թ.
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Կանխիկ դրամական միջոցներ	10,680,808	10,150,777
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	49,383,308	32,325,888
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ - նոստրո հաշիվներ	14,385,723	9,001,121
Ընդամենը	74,449,839	51,477,786



30. Վարկային պարտավորվածություններ

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

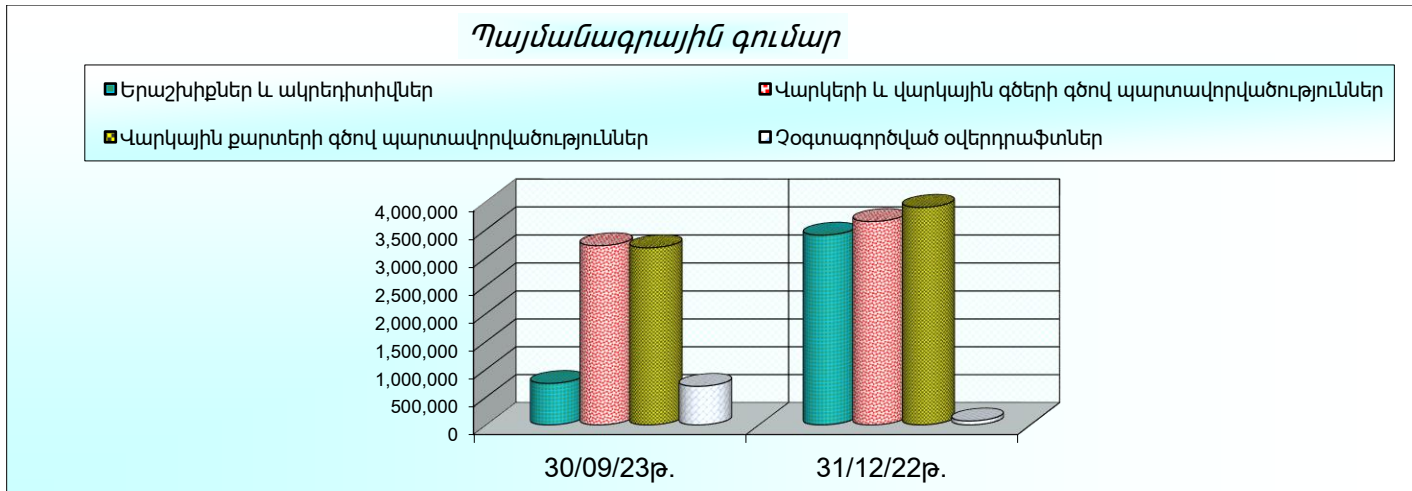
Բանկը տրամադրում է ֆինանսական երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ՝ հաճախորդների պարտավորությունների կատարումն երրորդ անձանց հանդեպ երաշխավորելու նպատակով: Այս պայմանագրերն ունեն ֆիքսված ժամկետներ՝ սովորաբար մինչև հինգ տարի:

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

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

2023թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ և 2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ անվանական կամ պայմանագրային գումարները հետևյալն են.

	<u>30/09/23թ.</u> հազ. դրամ	<u>31/12/22թ.</u> հազ. դրամ
Պայմանագրային գումար		
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	743,867	3,396,563
Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ	3,208,231	3,639,580
Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ	3,171,609	3,893,171
Չօգտագործված օվերդրաֆտներ	690,949	69,800
Ընդամենը	7,814,656	10,999,114



31. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

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

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

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

Գործարքների ծավալները, մնացորդները հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ	2023 թ. Սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ		2022 թ. Սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	
	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր
Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվությունում				
Ավտիվներ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	-	2,644,874	-	524,785
Ժամանակաշրջանի ընթացքում տրամադրված	-	2,323,439	-	4,525,798
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված		(3,182,950)		(595,557)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	1,785,363	-	4,455,026
Արժեզրկման պահուստ	-	(23,101)	-	(2,927)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	1,762,262	-	4,452,099
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	-	-	39	-
Մուտքեր	-	-	-	-
Ելքեր	-	-	(39)	-
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	-	-	-
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	-	-	65,446	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ	-	932,411,978	-	3,785,000
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված ավանդներ	-	(921,548,204)	(65,446)	-
Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	10,863,774	-	3,785,000
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	80,011	31,610,281	274,661	279,242
Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ	15,554,111	33,650,554	4,620,719	17,873,449
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված ավանդներ	(9,068,403)	(35,831,843)	(4,809,952)	(15,308,303)
Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	6,565,719	29,428,992	85,428	2,844,388

Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Արժեթղթեր հունվարի 1-ի դրությամբ	-	534,379	-	122,814
Ժամանակաշրջանի ընթացքում իրացված(մարված) արժեթղթեր	-	(45,288)	-	459,645
Արժեթղթեր ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	489,091	-	582,459

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

	01/01/2023թ. – 30/09/2023թ.	Հազար ՀՀ դրամ 01/01/2022թ. – 30/09/2022թ.
Աշխատավարձ և պարգևատրումներ	431,407	346,531
Ընդամենը Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	431,407	346,531

32. Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային վերլուծություն

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

30/09/23

	Մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3 ամսից 1 տարի	1-ից 5-տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Ակտիվներ								
Կանխիկ դրամական միջոցներ	10,680,808	-	-	-	-	-	-	10,680,808
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	49,383,308	-	-	-	-	2,842,500	-	52,225,808
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	24,437,526	-	-	-	-	-	-	24,437,526
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	652,853	-	-	-	-	-	-	652,853
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	8,803,741	-	-	-	-	-	-	8,803,741
Հաճախորդներին տրված վարկեր Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	2,639,643	7,826,576	19,789,015	61,357,681	56,199,802	-	5,445,589	153,258,306
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	27,594	2,138,458	6,137,615	1,981,023	7,367,745	-	17,652,435
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	5,436,196	12,330,143	24,521,304	14,719,947	-	-	57,007,590
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	-	-	-	2,795,202	-	2,795,202
Այլ ակտիվներ	7,573,729	-	810	180,777	134,894	-	20,373	7,910,583
Ընդամենը ակտիվներ	104,171,608	13,290,366	34,258,426	92,197,377	73,035,666	22,823,688	5,465,962	345,243,093

	Մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3 ամսից 1 տարի	1-ից 5-տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Պարտավորություններ								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	9,891,900	974,507	1,114,224	11,546,550	2,009,636	-	-	25,536,817
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	182,483,599	5,245,048	28,238,374	7,727,680	507,815	-	-	224,202,516
Այլ փոխառություններ	285,397	155,517	600,453	3,452,204	5,956,071	-	-	10,449,642
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	13,640	1,964,494	5,408,723	7,739,811	-	-	-	15,126,668
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	772,003	-	-	-	-	772,003
Այլ պարտավորություններ	3,415,821	16,751	1,591,144	1,086,255	473,538	-	-	6,583,509
Ընդամենը Պարտավորություններ	<u>196,090,357</u>	<u>8,356,317</u>	<u>37,724,921</u>	<u>31,552,500</u>	<u>8,947,060</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>282,671,155</u>
Զուտ դիրք	<u>(91,918,749)</u>	<u>4,934,049</u>	<u>(3,466,495)</u>	<u>60,644,877</u>	<u>64,088,606</u>	<u>22,823,688</u>	<u>5,465,962</u>	<u>62,571,938</u>

Ռիսկի կառավարում

Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

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

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

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

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

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

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

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

Պարտքային ռիսկ

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

Պարտքային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը սահմանում է՝

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

Իրավաբանական անձանց վարկային դիմումները պատրաստվում են հաճախորդների հետ աշխատող համապատասխան մենեջերների կողմից և փոխանցվում են Կորպորատիվ վարկավորման վարչություն, որը պատասխանատու է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելի համար: Վերլուծական հաշվետվությունները հիմնված են հաճախորդի գործունեության և ֆինանսական արդյունքների կառուցվածքային վերլուծության վրա: Այնուհետև, վարկային դիմումը և հաշվետվությունն անցնում են անկախ ուսումնասիրություն Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից, որը տալիս է երկրորդ եզրակացությունը՝ ստուգելով համապատասխանությունը վարկային քաղաքականության պահանջներին: Վարկային կոմիտեն ուսումնասիրում է վարկի դիմումը՝ Կորպորատիվ վարկավորման վարչության և Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից ներկայացված նյութերի հիման վրա: Նախքան Վարկային կոմիտեի վերջնական հաստատումը, առանձին գործարքներն ուսումնասիրվում են նաև Բանկի իրավաբանական, հաշվապահական հաշվառման և հարկային բաժինների կողմից՝ կախված առանձին ռիսկերից:

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

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

Շուկայական ռիսկ

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

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

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

Տոկոսադրույքի ռիսկ

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

Արտարժույթի ռիսկ

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

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2023թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Ռուսական ռուբլի	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Ակտիվներ						
Կանխիկ դրամական միջոցներ	6,170,476	2,740,185	1,229,279	306,660	234,208	10,680,808
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	19,859,317	29,077,319	3,289,172	-	-	52,225,808

Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	106,351	10,409,493	10,367,379	1,392,247	2,162,056	24,437,526
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	644,109	8,744	-	-	-	652,853
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	6,202,321	2,601,420	-	-	-	8,803,741
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	105,949,555	34,331,100	7,276,295	5,701,356	-	153,258,306
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆին արդյափ ակտիվներ	11,438,153	6,003,315	210,967	-	-	17,652,435
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆին ակտիվներ	27,983,804	29,023,786	-	-	-	57,007,590
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	9,818,241	-	-	-	-	9,818,241
Բռնագանձված ակտիվներ	2,795,202	-	-	-	-	2,795,202
Այլ ակտիվներ	5,672,288	1,856,220	169,993	212,082	-	7,910,583
Ընդամենը՝ ակտիվներ	196,639,817	116,051,582	22,543,085	7,612,345	2,396,264	345,243,093

Պարտավորություններ

Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	22,045,116	879,047	2,557,126	55,528	-	25,536,817
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	96,224,274	99,918,392	20,339,057	5,564,333	2,156,460	224,202,516
Այլ փոխառություններ	10,449,642	-	-	-	-	10,449,642
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	2,023,121	13,103,547	-	-	-	15,126,668
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	772,003	-	-	-	-	772,003
Այլ պարտավորություններ	6,043,060	537,772	2,375	302	-	6,583,509
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	137,557,216	114,438,758	22,898,558	5,620,163	2,156,460	282,671,155
Չուտ հաշվեկշռային դիրք առ 30 Սեպտեմբերի 2023թ.	59,082,601	1,612,824	(355,473)	1,992,182	239,804	62,571,938
Արժույթային պայմանագրեր	2,679,619	550,545	-	(2,422,573)	(154,739)	652,852
Չուտ դիրք առ 30 Սեպտեմբերի 2023թ.	61,762,220	2,163,369	(355,473)	(430,391)	85,065	63,224,790

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

	ՀՀ դրամ հազ. դրամ	ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ	Եվրո հազ. դրամ	Ռուսական ռուբլի հազ. դրամ	Այլ արտարժույթ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Ակտիվներ						
Կանխիկ դրամական միջոցներ	4,587,187	2,697,565	1,241,834	1,593,497	30,694	10,150,777
ՀՀ կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված միջոցներ	11,480,881	19,077,278	4,897,729	-	-	35,455,888
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	231,125	14,536,728	6,404,052	2,420,191	770,713	24,362,809
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	169,511	-	-	181,610	-	351,121
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	15,511,891	213,618	-	-	-	15,725,509
Հաճախորդներին տրված անորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	92,554,790	25,243,364	5,173,861	3,173,852	-	126,145,867
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆին արդ չափ ակտիվներ	3,931,419	3,873,133	-	-	-	7,804,552
Անորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆին ակտիվներ	18,621,270	50,442,983	415,228	-	-	69,479,481
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	9,551,656	-	-	-	-	9,551,656
Բռնագանձված ակտիվներ	3,098,462	-	-	-	-	3,098,462
Այլ ակտիվներ	4,329,368	2,448,680	74,685	26,905	-	6,879,638
Ընդամենը ակտիվներ	164,067,560	118,533,349	18,207,389	7,396,055	801,407	309,005,760

Պարտավորություններ

Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	7,556,781	604,869	2,546,363	41,468	-	10,749,481
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	81,167,109	104,326,644	19,929,789	3,738,244	477,692	209,639,478
Այլ փոխառություններ Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	8,460,435	-	-	-	-	8,460,435
Այլ պարտավորություններ	1,950,526	10,945,209	-	-	-	12,895,735
Այլ պարտավորություններ	342,208	-	-	-	-	342,208
Այլ պարտավորություններ	7,533,288	638,735	55,923	18,408	-	8,246,354
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	107,010,347	116,515,457	22,532,075	3,798,120	477,692	250,333,691
Զուտ հաշվեկշռային դիրք առ 31 Դեկտեմբերի 2022թ.	57,057,213	2,017,892	(4,324,686)	3,597,935	323,715	58,672,069

Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական գործիքների հետ կապված պարտականությունները կատարելիս, որոնք մարվում են դրամական միջոցների կամ մեկ այլ ֆինանսական ակտիվի միջոցով: Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույքների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունը հանդիսանում է իրացվելիության կառավարման էական գործոն: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ամբողջական համապատասխանությունը սովորական չէ ֆինանսական կազմակերպությունների համար՝ պայմանավորված իրականացվող գործարքների տարաբնույթությամբ և ժամկետների անորոշությամբ: Անհամապատասխանությունը հնարավորություն է տալիս բարձրացնել շահութաբերությունը, սակայն կարող է նաև մեծացնել վնաս կրելու ռիսկը:

Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական միջոցների հոսքերի հետ կապված պարտավորությունները մարելու համար: Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Վարչության կողմից:

Բանկը ձգտում է ակտիվորեն պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածքը, որը ներառում է թողարկվող պարտքային արժեթղթերը, այլ բանկերից ստացված երկարաժամկետ ու կարճաժամկետ վարկերը, հիմնական կորպորատիվ հաճախորդների և անհատների ավանդները, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարբերակված պորտֆելը՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ ու արդյունավետ բավարարելու նպատակով:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

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

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

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

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

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

Կապիտալի կառավարում

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

Բանկը որպես կապիտալ սահմանում է տեղական օրենսդրությամբ առևտրային բանկերի համար որպես բաղկացուցիչ սահմանված հոդվածները:

2023թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշի («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») նվազագույն մակարդակը կազմում էր 11% (2022թ-ին՝ 12%): 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2023թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում էր սահմանված մակարդակին:

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

Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)	19.89%	27.48%
---	--------	--------

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

Պայմանական դեպքեր

Ապահովագրություն

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

Հարկային պարտավորություններ

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

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են այլ երկրների համեմատությամբ էական հարկային ռիսկ առաջացնել: Ղեկավարությունը գտնում է, որ պատշաճ կերպով է գնահատել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի հարկային օրենսդրության իր մեկնաբանությունների, պաշտոնական հայտարարությունների և դատավճիռների հիման վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են էական լինել այս ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները: