

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Մարտի 31 2024թ.

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ

Ծանոթագրություն 1. Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում

1.1 Իրավական դաշտ

1.1.1 Բանկի հիմնական գործունեությունը

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 2004 թվականին և հանդիսանում է փակ բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է 2004 թվականի հոկտեմբերի 7-ին՝ ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից տրված N84 արտոնագրային համարով: Բանկային գործունեության լիցենզիան տրվել է ՀՀ ԿԲ-ի Խորհրդի 25.02.2005թ. թիվ 74Ա որոշմամբ:

Բանկի հիմնական գործունեությունը կորպորատիվ, ներդրումային և մասնավոր ֆինանսների կառավարմանը բնորոշ ծառայությունների մատուցումն է՝ ֆինանսական գործիքներում ներդրումներ, ֆիզիկական և իրավաբանական անձանցից ավանդների ներգրավում, ֆինանսավորման (վարկավորում, ֆակտորինգ) և բանկային այլ ծառայությունների մատուցում:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում: Բանկի իրավաբանական և փաստացի գործունեության հասցեն է՝ ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան 10: Բանկի աշխատակիցների թվաքանակը կազմել է 157, այդ թվում սպասարկող անձնակազմը 11:

1.1.2 Գործարար միջավայրը

Հայաստանում շարունակական բնույթ են կրում իրականացվող քաղաքական և տնտեսական: Որպես զարգացող շուկա, Հայաստանում բացակայում են կատարյալ գործարար միջավայր և համապատասխան ենթակառուցվածքներ, որոնք սովորաբար գոյություն ունեն ազատ շուկայական տնտեսություն ունեցող երկրներում: Հետևաբար Հայաստանում ծավալված գործունեությունը կապված է որոշակի ռիսկերի հետ, որոնք բնորոշ չեն զարգացած երկրների շուկաներին:

Նման ռիսկերը և դրանցից բխող հետևանքները կարող են ազդեցություն թողնել Բանկի ապագա գործունեության վրա: Ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները չեն արտացոլում որևէ ճշգրտումներ, որոնք կարող են առաջանալ նշված անորոշությունների հետագայում որոշակի դառնալու արդյունքում: Նման ճշգրտումները, եթե այդպիսիք կլինեն, կարտացոլվեն Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններում այն ժամանակաշրջանում, երբ այդ ճշգրտումներն ի հայտ կգան և դրանք հնարավոր կլինի գնահատել:



Բացի դրանից, տնտեսական պայմանները շարունակում են սահմանափակել գործառնությունների ծավալները ֆինանսական շուկաներում: Գնանշումները ցածր իրացվելի շուկաներում կարող են չհամընկնել ֆինանսական գործիքների իրական արժեքներին, ինչը հնարավոր կլիներ ակտիվ շուկայի դեպքում, միմյանց հետ գործարքների պատրաստ մեծ թվով վաճառողների և գնորդների պայմաններում:

1.1.3 Բանկը որևէ խմբի անդամ չի հանդիսանում:

1.2 Կորպորատիվ կառավարում

1.2.1 Խորհրդի կառուցվածքը և կազմը

Բանկի Խորհուրդը (ներառյալ Խորհրդի նախագահը) բաղկացած է հինգ անդամից: Խորհրդի նախագահը հանդիսանում է Վարդան Սիրմաքետը, Խորհրդի մյուս անդամներն են՝ Գևորգ Չաքմիշյան, Ռաֆֆի Բալոգյան, Արմենակ Դարբինյան, Մերուժան Գալստյան:

1.2.2 Տնօրինության կառուցվածքը և կազմը

Բանկի Տնօրինությունը (ներառյալ Տնօրինության նախագահը) բաղկացած է յոթ անդամից: Տնօրինության նախագահը հանդիսանում է Բանկի գործադիր տնօրեն Գևորգ Մաչանյանը, Տնօրինության մյուս անդամներն են Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Ռիսկերի կառավարման և համապատասխանության ապահովման դեպարտամենտի տնօրեն Գրիգոր Մովսիսյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Ներդրումային դեպարտամենտի տնօրեն Արկադի Փինաչյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Վարկավորման դեպարտամենտի տնօրեն Գրիգոր Հովհաննիսյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Հաճախորդների սպասարկման դեպարտամենտի տնօրեն Գևորգ Խաչատրյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Բիզնեսի զարգացման դեպարտամենտի տնօրեն Արա Մակարյան, Բանկի գլխավոր հաշվապահ-Հաշվապահական հաշվառման և հաշվետվությունների դեպարտամենտի տնօրեն Սեդրակ Բաղդասարյանը, Բանկի Առևտրի ֆինանսավորման և թղթակցային հարաբերությունների դեպարտամենտի տնօրեն Անժելա Բարսեղյանը:

1.2.3 Բանկի 16,667 հատ բաժնետոմսերից 14,588 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում «Էյջ-Վի-Էս Հոլդինգ» ՍՊԸ-ն, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում «ՖՄՏՄ Դիստրիբյուշն» ՍՊԸ-ն:

1.2.4 Բանկի նշանակալից մասնակիցն է «Էյջ-Վի-Էս Հոլդինգ» ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 87,53 տոկոսին և «ՖՄՏՄ Դիստրիբյուշն» ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 12,47 տոկոսին:

1.2.5 Բանկի Խորհուրդը մեծ ուշադրություն է դարձնում Բանկում կարգապահ և բարձր որակավորում ունեցող միջին և բարձր օղակի ղեկավարների առկայության ապահովմանը: Խորհրդի կողմից պարբերաբար ուսումնասիրվում է ՀՀ-ում աշխատուժի շուկան և Բանկի ղեկավարների վարձատրության (ներառյալ

խրախուսմանն ուղղված վճարների) մակարդակը պահպանում է առավելագույն մրցակցային սահմաններում:

Ծանոթագրություն 2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը

2.1. Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը

Բանկում ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվում և ներկայացվում են «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքի, ՖՀՄՍ-ների և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող իրավական այլ ակտերի համաձայն:

Հաշվապահական հաշվառումը վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու որևէ հարցի վերաբերյալ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներում և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերում մոտեցումների բացակայության դեպքում Բանկը մշակում է դրանք ինքնուրույն, ելնելով՝

- ա. նման հարցերին վերաբերվող հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներով և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերով սահմանված պահանջներից և ցուցումներից,
- բ. «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված՝ հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքներից, ֆինանսական հաշվետվությունների տարրերի սահմանումներից, ճանաչման չափանիշներից և չափման հիմունքներից,
- գ. գործնական փորձից՝ այնքանով որքանով դա համահունչ է սույն կետի «ա» և «բ» ենթակետերով սահմանված դրույթներին:

Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

- ա. Հայաստանի Հանրապետության արժույթով՝ հայկական դրամով,
- բ. Կրկնակի գրանցման եղանակով՝ ՀՀ տարածքում գործող բանկերի հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանին և հաշվային պլանի կրառման հրահանգին համապատասխան,
- գ. Անընդհատ՝ Բանկի պետական գրանցման պահից մինչև ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով նրա վերակազմակերպումը կամ լուծարումը:

Բանկի հաշվապահական հաշվառումը վարելիս և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմելիս պահպանում է անընդհատության, հաշվետվողականության, հաշվեգրման, հասկանալիության, էականության, միասնականության, արժանահավատության, համադրելիության, հաշվանցման և սահմանազատման սկզբունքները:

2.2. Համախմբման սկզբունքները

Բանկը որևէ կերպ հաշվետվություններ չի համախմբում, հետևաբար չունի համախմբման սկզբունքներ:

2.3. Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Եկամուտը ճանաչվում է այն դեպքում, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կհոսեն Բանկ և ստացված եկամուտը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ծախսը ճանաչվում է այն ժամանակ, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կարտահոսեն Բանկից և ծախսը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ստորև ներկայացվող չափանիշները նույնպես պետք է հաշվի առնվեն մինչև եկամուտի ճանաչումը:

Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր

Տոկոսային եկամուտներն ու ծախսերը բոլոր տոկոսաբեր ֆինանսական գործիքների համար ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես «որպես տոկոսային եկամուտ» և «տոկոսային ծախս»՝ համապատասխանաբար օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե ֆինանսական ակտիվի կամ նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների խմբի հաշվեկշռային արժեքը նվազում է արժեզրկումից կորուստների պատճառով, տոկոսային եկամուտը ճանաչվում է համապատասխան զուտ կամ համախառն հաշվեկշռային արժեքի հիման վրա՝ ՖՄՀՍ 9-ի պահանջների համաձայն:

Կոմիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր

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

Շահաբաժիններից եկամուտ

Եկամուտը ճանաչվում է, երբ Բանկի՝ վճարը ստանալու իրավունքը համարվում է վաստակած

Ջուտ առևտրային եկամուտ

Ջուտ առևտրային եկամուտը ներառում է իրական արժեքով չափվող շահույթով և վնասով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից իրացված և չիրացված եկամուտը և ծախսը, իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վաճառքից առաջացող իրացված եկամուտը, տոկոսներից, շահաբաժիններից

և արտարժույթային տարբերություններից գոյացող բոլոր տեսակի եկամուտները և ծախսերը: Զուտ առևտրային եկամուտը ներառում է նաև արտարժույթի առք ու վաճառքից առաջացող զուտ եկամուտը կամ ծախսը:

2.4. Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

Արտարժույթով կատարված գործարքները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ գործարքի օրվա փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված իրական արժեքով չափվող շահույթի և վնասի միջոցով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների փոխարկումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զուտ առևտրային եկամուտ հոդվածում:

Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են գործառնական արժույթով՝ կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ գործող փոխարժեքը:

Արտարժույթով արտահայտված իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում:

Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխություններից առաջացող մնացած բոլոր հետևանքները, որոնց հաշվառումը չի կարգավորված սույն ծանոթագրություններով, կարգավորվում են համապատասխան ՖՄՀՍ-ներով:

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31 մարտի 2024	31 մարտի 2023
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	393.28	388.48
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	424.11	422.28

2.5. Հարկեր (ընթացիկ և հետաձգված)

Շահույթի գծով հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, բացառությամբ այն հարկերի, որոնց գծով

գործառնությունների արդյունքները ճանաչվել են սեփական կապիտալում, ինչի դեպքում հարկերը նույնպես ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկը տարվա համար հարկվող շահույթից վճարվելիք հարկն է՝ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ գործող հարկային դրույքներով, ինչպես նաև նախորդ տարիների համար վճարված հարկերի ճշգրտումները:

Հետաձգված հարկերը հաշվարկվում են հաշվապահական հաշվեկշռի պարտավորությունների մեթոդի համաձայն, որը հաշվի է առնում բոլոր ժամանակային տարբերությունները, որոնք առաջանում են ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ տարբերություններն առաջացել են գուդվիլի նախնական ճանաչման ժամանակ կամ կազմակերպությունների միավորում չհանդիսացող գործառնություններից առաջացող ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում և ինչը առաջացման պահին չի ազդում ոչ հաշվապահական, և ոչ էլ հարկման նպատակով հաշվարկվող հարկվող շահույթի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվ ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ ապագայում առկա կլինի հարկման ենթակա շահույթ, որի հաշվին կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվարկվում են այն հարկային դրույքով, որը ենթադրում է, որ կգործի ակտիվների իրացման և պարտավորությունների մարման ժամանակ՝ հիմնվելով տվյալ ժամանակաշրջանի կամ հաշվետու ժամանակաշրջանի փաստացի գործող դրույքների վրա:

ՀՀ-ում բանկերն իրենց գործունեության ընթացքում վճարում են նաև այլ հարկեր: Այդ հարկերը ներառված են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ ծախսերում:

2.6. Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

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

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են սկզբնական արժեքով, գումարած գործարքի հետ կապված ցանկացած ծախսումները:

Սկզբնական ճանաչումից հետո այն ֆինանսական ակտիվները, որոնք պահվում են պայմանագրով նախատեսված մայր գումարները և տոկոսագումարները հավաքագրելու նպատակով, չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, իսկ այն ֆինանսական ակտիվները, որոնք պահվում են պայմանագրով նախատեսված մայր գումարները և տոկոսագումարները հավաքագրելու նպատակով, ինչպես նաև հարկ եղած դեպքում վաճառելու նպատակով, չափվում են իրաան արժեքով:

Բանկի կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, Իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ և Իրական արժեքով չափվող շահույթ և վնասով հաշվառվող ակտիվներ: Ֆինանսական ակտիվների նման դասակարգումը կատարվում է՝ հիմք ընդունելով Բանկի բիզնես մոդելը և դրա սահմաններում իրականացվելիք Բանկի հետագա նպատակները: Ակտիվների հետագա վերադասակարգումը կատարվում է այն դեպքում, երբ տեղի է ունեցել Բանկի բիզնես մոդելի փոփոխություն:

2.7. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամից, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցներից և այլ բանկերում հաշիվներից, որոնք կարող են փոխարկվել կանխիկ կարճ ժամանակամիջոցում և չեն ենթարկվում արժեքի փոփոխման զգալի ռիսկի:

2.8. Ռեպո համաձայնագրերով գործառնություններ

Ընտանման պայմանագրերով վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, իսկ այդ պայմանագրերի համաձայն ստացված միջոցները գրանցվում են պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ կամ պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ հողվածներում:

Ընտանման համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթերը չեն ճանաչվում հաշվեկշռում որպես ակտիվներ, այլ հաշվառվում են Բանկի հետհաշվեկշռում, իսկ այդ արժեթղթերի դիմաց տրամադրված գումարները գրանցվում են որպես պահանջներ այլ



բանկերի նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրամադրված ռեպո պայմանագրեր հոդվածներում:

2.9. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում, արտարժույթի և կապիտալի շուկաներում, Բանկը հանդես է գալիս որպես ածանցյալ գործիքներով պայմանագրերի կողմ, որոնք ներառում են ֆյուչերսներ, սվոպներ և օպցիոններ: Բոլոր ածանցյալ գործիքները դասակարգվում են որպես իրական արժեքով չափվող շահույթ և վնասով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներ, այնուհետև դրանք չափվում են իրական արժեքով: Իրական արժեքը որոշվում է շուկաներում գնանշումներով կամ մոդելների կիրառմամբ, որոնց հիմքում ընկած են շուկաների ընթացիկ վիճակների գնահատումները և բազային գործիքների պայմանագրային գները և այլ գործոններ: Դրական իրական արժեք ունեցող ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես ակտիվ, իսկ բացասական իրական արժեքով ածանցյալ գործիքները՝ որպես պարտավորություն: Նշված գործառնություններից արդյունքները հաշվառվում են որպես առևտրային գործունեությունից եկամուտ կամ ծախս՝ կախված ածանցյալ գործիքների բնույթից:

2.10. Վարկեր և փոխառություններ բանկերին, հաճախորդներին

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում բացված ընթացիկ և ավանդային հաշիվներ: Բանկերին և այլ հաճախորդներին տրամադրված ֆիքսված ժամկետով վարկերը և այլ փոխառությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Ֆինանսական կազմակերպությունների և այլ հաճախորդների նկատմամբ պահանջների գումարները նվազեցվում են արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

2.11. Արժեզրկման գծով կորուստների որոշման հիմունքները

Արժեզրկման կորուստների պահուստաֆոնդը ձևավորվում է համաձայն ՖՀՄՍ 9-ը ստանդարտի պահանջների՝ սպասվող կորուստների գնահատման միջոցով: Արժեզրկման կորուստների պահուստաֆոնդը ձևավորվում է “Պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր հավաքելու համար պահվող ակտիվներ” և “Պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր հավաքելու և վաճառելու համար պահվող ակտիվներ” բիզնես մոդելներին համապատասխանող ֆինանսական ակտիվների համար:

Սպասվող վարկային կորուստները գնահատելիս Բանկը հաշվի է առնում տեղեկատվության առավել լայն շրջանակ՝

- Անցյալում տեղի ունեցած իրադարձություններ, ինչպիսիք են նմանատիպ ֆինանսական գործիքների համար կրած վնասների վերաբերյալ պատմական փորձը;
- ներկա իրավիճակը;
- Արժանահավատ ու հիմնավորվող կանխատեսումներ, որոնք ազդում են ֆինանսական գործիքներից առաջացող ապագա դրամական հոսքերի սպասվող հավաքագրելիության վրա:

Ընդհանուր մոտեցմամբ արժեզրկումից կորստի հաշվարկը կատարվում է եռափուլ գործընթացով, որն արտացոլում է ֆինանսական գործիքի վարկային որակի նվազումը: Առաջին փուլը վերաբերում է գործիքներին, որոնց վարկային որակը սկզբնական ճանաչումից հետո էականորեն չի նվազել կամ որոնք ունեն ցածր վարկային ռիսկ: Երկրորդ փուլը վերաբերում է ֆինանսական գործիքներին, որոնց մոտ սկզբնական ճանաչումից հետո նկատվել է վարկային որակի էական նվազում, սակայն վարկային կորուստ ազդարարող իրադարձության վերաբերյալ օբյեկտիվ վկայություններ չկան: Երրորդ փուլը վերաբերում է ֆինանսական ակտիվներին, որոնց արժեզրկման վերաբերյալ առկա են օբյեկտիվ վկայություններ:

Վարկային ռիսկի աճը գնահատելիս կազմակերպությունը համադրում է հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ֆինանսական գործիքի չհավաքագրման ռիսկի սկզբնական ճանաչման պահի դրությամբ նույն ռիսկի հետ՝ հաշվի առնելով արժանահավատ ու հիմնավորվող տեղեկատվությունը:

Ցածր վարկային ռիսկ պարունակող գործիքների համար Բանկը կիրառում է ՖՀՄՍ 9-ը ստանդարտի առաջարկաց “պարզեցված մոտեցումը”: Ռիսկը համարվում է ցածր, եթե՝

- Գործիքն ունի չհավաքագրման ցածր ռիսկ,
- Փոխառուն ի վիճակի է մարել իր պայմանագրային պարտավորությունները,
- Տնտեսական ու գործարար միջավայրի բացասական փոփոխություններն էականորեն չեն ազդի փոխառուի վճարունակության վրա:

Պարզեցված մոտեցումը չի պահանջում, որպեսզի կազմակերպությունները հետևեն վարկային ռիսկի փոփոխություններին: Այն պահանջում է, որպեսզի կազմակերպությունները ճանաչեն կորստի պահուստը յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ելնելով ֆինանսական ակտիվի ամբողջ ժամկետի համար հաշվարկված սպասվող վարկային կորուստից:

2.12. Տոկոսների հաշվեգրման դադարեցումը

Տոկոսների հաշվեգրումը եկամուտների հաշիվներին դադարեցվում է, եթե ակտիվը սահմանված կարգի համաձայն դուրս է գրվում հաշվեկշռից:

2.13. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

Ֆիքսված մարման ժամկետով ֆինանսական ակտիվները, որոնք Բանկի բիզնես մոդելի համաձայն պահվում են պայմանագրով նախատեսված մայր գումարներ և տոկոսագումարներ հավաքագրելու նպատակով, հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ հանած դրանց գծով արժեզրկումից պահուստները:

2.14. Հեջի հաշվապահական հաշվառումը

Հեջի հաշվապահական հաշվառումը զուգահեռաբար ճանաչում է հաշվանցման ազդեցությունը զուտ շահույթի կամ վնասի վրա, որն առաջանում է հեջինգային գործիքների և հեջավորվող հոդվածների իրական արժեքների փոփոխությունների հետևանքով:

2.15. Ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումների հաշվառումը

Բանկը ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններ չունի, հետևաբար այդպիսի հաշվառում չի մշակել:

2.16. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցների միավորը, որը համապատասխանում է ակտիվի ճանաչման չափանիշներին, սկզբնապես չափվում է իր սկզբնական արժեքով: Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրման տուրքերը, հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին հետ վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս: Տրամադրված ցանկացած զեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից: Հետագա ծախսերը, որոնք վերաբերվում են արդեն ճանաչված հիմնական միջոցի միավորին, ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ հավանական է, որ դրանց շնորհիվ ապագա տնտեսական օգուտները ավելի շատ, քան ակնկալվում էր առկա ակտիվի նորմատիվային ցուցանիշների սկզբնական գնահատումից, կհոսեն դեպի կազմակերպություն: Մյուս բոլոր հետագա ծախսերը պետք է ճանաչվեն որպես հաշվետու ժամանակաշրջանի ծախսեր: Հիմնական միջոցների արժեքը փոխհատուցվում է դրանց մաշվածության հաշվեզրման միջոցով: Հիմնական միջոցների մաշվածության

հաշվեգրումը Բանկն իրականացնում է՝ հանաձայն Բանկի Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության պահանջների:

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձեռք բերման արժեքով: Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ժամկետը որոշում է Բանկը՝ ելնելով դրանց հնարավոր օգտագործման ժամկետներից: Վերջինների որոշման անհնարինության դեպքում ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն նվազագույն ժամկետը սահմանվում է տասը տարի: Ոչ նյութական ակտիվների մաշվածության գումարն իր օգտակար ծառայության ընթացքում պարբերաբար բաշխելու համար Բանկը կիրառում է մաշվածության հաշվարկման գծային մեթոդը:

2.17. Բանկերի և հաճախորդների միջոցներ

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

2.18. Ընդհանուր բանկային ռիսկերի դիմաց կատարվող հատկացումների որոշման և դրանց հաշվապահական ձևակերպման հիմունքը

Ընդհանուր բանկային ռիսկերի դիմաց կատարվող հատկացումների որոշումն ընդունվում է Բանկի Խորհրդի կողմից, որն իրականացվում է Բանկի զուտ շահույթից գլխավոր պահուստին կատարվող մասհանումներով:

2.19. Կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Կապիտալ

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես կապիտալ: Նոր բաժնետոմսերի թողարկմանը, բացի կազմակերպությունների միավորման դեպքում թողարկվող բաժնետոմսերի, վերաբերվող ուղղակի ծախսերը նվազեցվում են կապիտալի աճից: Երբ թողարկման արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես էմիսիոն եկամուտ:

Գնված սեփական բաժնետոմսեր

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

Շահաբաժիններ

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

2.20. Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը

Փոխանակման փոխարժեքն ամեն օր հաստատվում է Բանկի գործադիր տնօրենի կողմից, որի առաջարկը ներկայացվում է համապատասխան ստորաբաժանման կողմից՝ ֆինանսական համակարգում տիրող իրավիճակն ուսումնասիրելուց հետո:

2.21. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվանցումը

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, եկամուտները և ծախսերը հաշվեկշռում ներկայացվում են հաշվանցված, եթե գոյություն ունի օրենսդրությամբ հաստատված իրավունք իրականացնելու հաշվառված գումարների հաշվանցում, ինչպես նաև մտադրություն իրականացնելու հաշվանցում կամ միաժամանակ իրացնելու ակտիվը և մարելու պարտավորությունը:

2.22. Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը



Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգում իրականացվում է, եթե տեղի է ունեցել Բանկի բիզնես մոդելի փոփոխություն:

2.23. Տեղեկատվություն սեզմենտների վերաբերյալ

Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվության բացահայտումն իրականացվում է թիվ 14 հաշվապահական հաշվառման ստանդարտի պահանջներին համապատասխան:

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները համապատասխանում են ՖՀՄՍ-ներին և Բանկի Էտրիդի կողմից հաստատված Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությանը:

Ծանոթագրություն 3. «Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	01.01.24 31.03.24	01.01.23 31.03.23
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	154,458	71,009
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդների տրված վարկերից և փոխառություններից	4,510,963	3,139,679
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	3,171,516	3,156,535
Տոկոսային եկամուտներ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	2,147,297	2,239,601
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	83,213	71,800
Այլ տոկոսային եկամուտ	499,096	179,897
Ընդամենը	10,566,543	8,856,521
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	01.01.24 31.03.24	01.01.23 31.03.23
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	1,044,519	979,232
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ռեֆազիկ հաշիվների դիմաց	3,016,202	3,255,355
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	1,010,439	951,788
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	2,151,863	1,731,554
Այլ տոկոսային ծախսեր	1,100	557
Ընդամենը	7,224,123	6,918,486
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	3,342,420	1,940,035

Ծանոթագրություն 4. «Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր»

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	01.01.24 31.03.24	01.01.23 31.03.23
Դրամարկղային գործառնություններից	8,128	7,484
Չաշվարկային ծառայություններից	128,366	95,788
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	60,656	12,800
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	13,562	8,619
Այլ կոմիսիոն վճարներ	48,723	37,132
Ընդամենը	259,435	161,823
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	01.01.24 31.03.24	01.01.22 31.03.22
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	34,276	14,615
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	77	13
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	55,190	20,939
Ընդամենը	89,543	35,567
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	169,892	126,256

Ծանոթագրություն 5. «Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

Իրական արժեթղթի այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	01.01.24 31.03.24	01.01.23 31.03.23
Իրական արժեթղթի այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ առջ ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում	27,762	18,331
պարտքային արժեթղթերից	26,500	18,331
բաժնետոմսերից	1,262	0
Ընդամենը	27,762	18,331
Արտարժույթային գործառնություններից	01.01.24 31.03.24	01.01.23 31.03.23
Արտարժույթի առջ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	304,152	265,755
Արտարժույթի վերագահատուներից ստացված զուտ եկամուտ	(129,115)	(69,195)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ վնաս	9,341	4,269
Ընդամենը	184,378	200,829
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշարձաններից	01.01.24 31.03.24	01.01.23 31.03.23
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարձանների առջ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	(31,541)	5,640
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարձանների վերագահատուներից ստացված զուտ եկամուտ	6,718	(783)
Ընդամենը	(24,823)	4,857
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	187,317	224,017

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	<u>01.01.24</u> <u>31.03.24</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.03.23</u>
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	136,545	56,972
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	50	3,759
Այլ եկամուտներ**	14,184	30,403
Ընդամենը	150,779	91,134

Ծանոթագրություն 7. «Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ»

<u>Ընդամենը վարկային կորուստների արժեզրկման ծախսեր</u>	<u>01.01.24</u> <u>31.03.24</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.03.23</u>
Վարկեր և փոխառություններ հաճախորդներին	743,636	(606,657)
Ընդամենը	743,636	(606,657)

Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

<u>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</u>	<u>01.01.24</u> <u>31.03.24</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.03.23</u>
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	481,137	512,895
Գործուղման ծախսեր	6,398	1,401
Ապահովագրության ծախսեր	17,072	17,252
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	3,601	1,929
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	15,434	15,199
Առդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	12,123	24,418
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	36,439	30,363
Տրանսպորտային ծախսեր	178	359
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	3,234	2,714
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	910	1,916
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	15,216	12,083
Այլ վարչական ծախսեր**	11,182	8,022
Ընդամենը	602,924	628,551

<i>* Աշխատակիցների միջին քվարանալ</i>	157	157
<i>** Մեկ աշխատողին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի քաի</i>	975	907

Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

<u>Այլ գործառնական ծախսեր</u>	<u>01.01.24</u> <u>31.03.24</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.03.23</u>
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	572	501
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	7,300	7,527
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	67,818	55,414
Այլ ծախսեր***	16,430	14,650
Ընդամենը	92,120	78,092

11 Հահուփահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույթաչափը կազմում է 18%: ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՂՄՍ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազմում նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման նպատակով հաշվեկշռային արժեքների միջև: Դետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 18% հիմնական դրույթաչափը կիրառելով: Ստորև ներկայացվում է շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը:

Հազար ՀՀ դրամ	01.01.24 31.03.24	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	01.01.23 31.12.23	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Հահույթ մինչև հարկումը	3,789,516		(1,142,161)	
Հահութահարկ	682,113	18	(205,589)	18
Զնվազեցվող ծախսեր	13,871		35,064	
Դրական/(Բացասական) փոխարժեքային տարբերություն	(113,056)		(164,662)	
Այլ	97,072		1,435,187	
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	680,000		1,100,000	

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	31.12.23
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(5,591)			(5,591)
Հաճախորդներից ստացված վարկեր և կանխավճարներ	73,747			73,747
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	855,057			2,515,710
Լեռնորումային արժեթղթեր	61,038			61,038
Հիմնական միջոցներ	(163,788)			(163,788)
Այլ ակտիվներ	(23,171)			(23,171)
Այլ պահուստներ	2,794			2,794
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	(1,540)			(1,540)
Այլ պարտավորություններ	57,064			57,064
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	855,610			2,516,263

13. Դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	31.12.23
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,768,878	2,460,846
Կանխիկ դրամ բանկում ստեղծված	49,744	69,882
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	21,896,091	14,572,598
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	120,000	260,000
Արժեզրկումից պահուստներ	(4,983)	(3,377)
Ընդամենը դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	23,829,730	17,359,949

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	31.12.23
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	135,047	2,524
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	135,047	2,524

14. Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	31.12.23
Թղթակցային հաշիվներ	2,031,104	3,304,389
Դեպոզիտային միջոցներ ֆինանսական կազմակերպություններում	137,656	151,719
Ավանդներ բանկերում	865,216	3,116,883
Վարկեր բանկերում	589,920	
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	3,204,179	3,245,341
Արժեքից զրկված այլ ֆինանսական կազմակերպություններում		1,079,056
Ռեպո բանկերում		4,047,900
Ռեպո համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	4,619,031	4,512,337
Այլ հաշիվներ	617,289	177,480
Հաշվեզրված տոկոսներ	103,771	84,703
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխտվությունների գծով	(47,195)	(84,836)
Ընդամենը պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	12,120,971	19,634,972

16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	31.12.23
Վարկեր, այդ թվում՝	70,223,038	58,993,845
Ֆակտորինգ	3,297,300	2,726,040
Վարկային գծեր և օվերդրաֆտ	93,695,117	98,758,707
Ռեպո համաձայնագրեր	324,424	256,381
Արևելաֆոններ	917,866	191,569
Ֆինանսական վարձակալության	8,699,094	7,583,320
Այլ գումարներ		472,732
Հաշվեզրված տոկոսներ	2,945,788	2,856,816
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	180,102,627	171,839,410
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(4,839,512)	(5,255,974)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	175,263,115	166,583,436

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ հաճախորդների ունի հետևյալ տեսքը

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	31.12.23
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	141,933,510	135,273,668
խոշոր ձեռնարկություններ	46,161,545	44,827,649
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	95,771,965	90,446,019
Ֆիզիկական անձիք	32,927,951	30,945,795
Անհատ ձեռնարկատերեր	2,295,378	2,290,399
Այլ գումարներ	-	472,732
Հաշվեզրված տոկոսներ	2,945,788	2,856,816
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(4,839,512)	(5,255,974)
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ	175,263,115	166,583,436

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներկայացվում են ստորև

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	31.12.23
Հիփոթեքային	28,985,784	26,987,260
Սպառողական	3,026,669	3,090,272
Հետգնման պայմանագրեր	324,424	256,381
Այլ	591,074	611,882
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր (համախառն)	32,927,951	30,945,795

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վարկային պորտֆելում հաճախորդներին տրամադրված արժեզրկված (չաշխատող) վարկերի և փոխառությունների կառուցվածքը

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	31.12.23
Վարկեր և փոխառություններ, որից	180,102,627	171,839,410
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխառություններ, այդ թվում՝	5,109,057	4,987,306
ժամկետանց	87,964	471,598
Ընդամենը վարկեր	180,102,627	171,839,410
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(4,839,512)	(5,255,974)
Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ	175,263,115	166,583,436

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ վարկավորման ոլորտների



Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.23	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	61,344,170	34.06%	59,720,570	34.75%
Գյուղատնտեսություն	11,194,973	6.22%	10,657,572	6.20%
Շինարարություն	31,494,491	17.49%	28,935,924	16.84%
Տրանսպորտ և կապ	1,141,486	0.63%	1,136,594	0.66%
Առևտուր	24,425,212	13.56%	24,100,655	14.03%
Սպառողական	3,393,529	1.88%	3,384,807	1.97%
Դիֆերենցիալ վարկեր	29,121,040	16.17%	27,110,712	15.78%
Սպասարկման ոլորտ	9,620,314	5.34%	9,406,896	5.47%
Այլ ոլորտներ	8,367,414	4.65%	7,385,682	4.30%
Ընդամենը վարկեր	180,102,627	100%	171,839,410	100%
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(4,839,512)		(5,255,974)	
Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ	175,263,115		166,583,436	

Ծանոթագրություն 16-ում բացահայտվում են 10 խոշոր վարկառուներին և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի

1) ընդհանուր գումարը,	56,109,231
2) տեսակարար կշիռը ընդհանուր վարկային պորտֆելում (վարկային պորտֆելի ո %-ը),	31.15%
3) տոկոսային հարաբերակցությունը կապիտալի նկատմամբ (կապիտալի ո %-ը):	83.64%

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

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	31.12.23
Գնանշվող ներդրումներ		
ԲՀ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	44,575	44,575
ԲՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	134,912,320	128,981,236
այդ թվում տոկոսներ	280,780	731,359
ԲՀ ոչ պետական պարտատոմսեր	5,525,756	3,892,080
Զգնանշվող ներդրումներ		
ԲՀ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	19,575	19,575
Ընդամենը ներդրումներ	140,502,226	132,937,466

18. Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	31.12.23
ԲՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	76,974,913	76,971,458
ԲՀ ոչ պետական պարտատոմսեր		
Հաշվեզրկված տոկոսներ	1,001,817	2,330,530
Արժեզրկումից պահուստներ	(215,277)	(215,793)
Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	77,761,453	79,086,195

Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	31.12.23
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ	2,216,975	1,361,975
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ*	2,216,975	1,361,975

* Ոչ ընթացիկ ակտիվ բանկի սեփականությունն է դարձել գրավի տնօրինման արդյունքում, որը բանկը մտադրություն չունի պահել հետագայում և ենթակա է իրացման հնարավոր կարճ ժամկետում:

Բոլոր պարտքային արժեթղթերը ունեն հաստատուն տոկոսներ:

Զգնանշվող վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթերը չափվում են իրական արժեքով, օգտագործելով գնահատման տեխնիկա՝ հիմնված տվյալ պահին գործող շուկայական տոկոսադրույքների վրա: Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներն ըստ արդյունավետ տոկոսադրույքների և ժամկետների ներառում են.

	31.03.24		31.12.23	
	%	ժամկետ	%	ժամկետ
ԲՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր /որսմայիլ/	8.73-9.58	2024-2050	10.25-10.78	2024-2050
ԲՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր /արտարժույթային/	6.35-7.13	2025-2031	5.96-6.92	2025-2031
ԲՀ ոչ պետական պարտատոմսեր/որսմայիլ/	10.4-12	2024-2028	11.15-11.1	2024-2028
ԲՀ ոչ պետական պարտատոմսեր/արտարժույթային/	6.6-7.6	2024-2027	6.2-7.3	2024-2027

20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

	Չող և շենքեր	Համակարգչային տեխնիկա և կապի միջոցներ	Փոխադրած միջոցներ	Գրանցված անշարժ գույք	Ընդամենը
ՍԿՁՔՆԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ					
Սկզբնական արժեք 2024թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	1,992,244	342,843	166,545	176,729	2,678,361
Ավելացում	1,693	1,827			3,520
Օտարում					-
2024թ մարտի 31-ի դրությամբ	1,993,937	344,670	166,545	176,729	2,681,881
ԿՈՒՑԱԿԱՑՎԱԾ ԱՆՇԱՐՋ ԳՈՒՅՈՒՆ					
2024թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	735,566	245,133	77,995	137,177	1,195,871
Հատկացումներ	44,423	8,857	4,629	2,144	60,053
Օտարում					-
2024թ մարտի 31-ի դրությամբ	779,989	253,990	82,624	139,321	1,255,924
ՄԱՍԻՆՈՒՄԱՆ ԱՐԺԵՔ					
2024թ մարտի 31-ի դրությամբ	1,213,948	90,680	83,921	37,408	1,425,957
Հազար ՀՀ դրամ					
	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը		
Սկզբնական արժեք 2024թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	154,278	107,572	261,850		
Ավելացում		5,389	5,389		
Արժեզրկում		2,818	2,818		
2024թ մարտի 31-ի դրությամբ	154,278	110,143	264,421		
ԱՄՈՐՏԻՉԱՅԻՆ					
2024թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	94,441	56,187	150,628		
Մասհանումներ	4,032	4,133	8,165		
Արժեզրկում		3,646	3,646		
2024թ մարտի 31-ի դրությամբ	98,473	56,874	155,147		
ՄԱՍԻՆՈՒՄԱՆ ԱՐԺԵՔ					
2024թ մարտի 31-ի դրությամբ	55,805	53,469	109,274		

22. Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	31.12.23
Կանխավճարներ և այլ դեբիտորներ	4,722,609	4,463,562
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	694,610	1,578,480
Պահեստ	8,305	8,023
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	64,185	14,432
Այլ ակտիվներ	562,792	25,076
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(28,937)	(36,393)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	6,023,564	6,053,180

23. Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	31.12.23
Պարտավորություններ ԳԳ ԿԲ-ի նկատմամբ		
ԳԳ կենտրոնական բանկից ստացված վարկեր	22,976,327	22,869,094
Ռեպո համաձայնագրեր	87,103,985	63,082,633
Հաշվեզրկված տոկոսներ		
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների	49,604,483	66,848,661
Այլ բանկերի բորակցային հաշիվներ	19,866	21,001
Վարկեր բանկերից	1,802,274	5,173,270
Ռեպո համաձայնագրեր բանկերից	14,149,284	17,401,241
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ընթացիկ հաշիվներ	3,492,512	4,217,972
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ընթացիկ հաշիվներ	8,958,143	14,790,097
Վարկեր և ավանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	20,591,201	21,871,588
Ռեպո համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններից		3,006,682
Այլ պարտավորություններ	591,203	166,810
Հաշվեզրկված տոկոսներ		
Ընդամենը պարտավորություններ ԳԳ ԿԲ-ի ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	159,684,795	152,600,388

24. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	31.12.23
Իրավաբանական անձինք	88,907,339	97,640,371
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	19,062,658	20,523,865
- ռեզիդենտ	17,436,657	18,079,058
Ժամկետային ավանդներ	55,125,040	64,881,733
- ռեզիդենտ	13,499,410	11,884,059
Հաշվարկված տոկոսներ	681,339	532,880
- ռեզիդենտ	637,109	489,031
Այլ պարտավորություններ	14,038,302	11,701,893
- ռեզիդենտ	13,842,982	11,688,925
Անհատ ձեռնարկատերեր	6,296,070	2,405,848
Ընթացիկ հաշիվներ	6,270,122	2,390,535
- ռեզիդենտ	6,270,122	2,390,535
Ժամկետային ավանդներ	25,927	15,284
- ռեզիդենտ	25,927	15,284
Հաշվարկված տոկոսներ	21	29
- ռեզիդենտ	21	29
Ֆիզիկական անձինք	29,166,446	29,979,866
Ընթացիկ հաշիվներ	5,705,833	5,376,647
- ռեզիդենտ	3,763,072	2,952,552
Ժամկետային ավանդներ	23,066,571	23,336,646
- ռեզիդենտ	14,055,571	11,998,252
Հաշվարկված տոկոսներ	274,287	316,492
- ռեզիդենտ	162,318	214,652
Այլ պարտավորություններ	109,755	951,083
- ռեզիդենտ	85,448	949,502
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	124,359,855	130,026,087

25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	31.12.23
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	55,327,148	55,022,320
Ընդամենը բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	55,327,148	55,022,320

27. Վճարվելիք գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	31.12.23
Ավանդների ապահովագրության գծով	32,997	33,000
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	32,997	33,000

28. Ստորադաս փոխառություն

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	31.12.23
Ստորադաս փոխառություն	32,103,548	32,161,126
Ընդամենը ստորադաս փոխառություն	32,103,548	32,161,126

29. Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	31.12.23
Կրեդիտորական պարտքեր շահութահարկի գծով		
Պարտավորություններ հարկերի գծով	688,015	431,668
Վճարվելիք գումարներ ֆակտորինգի գծով	193,732	193,732
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	10,236	3,872
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	290,280	266,015
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	133,349	119,156
Այլ անձանց Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	15,881	40,459
Այլ	4,708	3,868
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	1,336,201	1,058,770

30. Սեփական կապիտալ



Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	31.12.23
Կանոնադրական կապիտալ	16,205,748	16,205,748
Սովորական բաժնետոմսեր	10,000,200	10,000,200
Եմիսիոն եկամուտ	6,205,548	6,205,548
Պահուստներ, այդ թվում՝	36,577,143	30,720,273
- գլխավոր պահուստ	40,000,000	40,000,000
- ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	1,134,703	1,134,703
- վերագնահատման պահուստներ	(2,557,560)	(10,414,430)
Զբաղիչ կապիտալ	12,302,265	9,083,265
ընթացիկ տարվա	3,219,000	(2,200,000)
նախորդ տարվա	9,083,265	11,283,265
Ընդամենը կապիտալ	67,085,156	56,009,286

2024թ. մարտի 31-ի դրությամբ բանկի ընդհանուր 16,667 հատ բաժնետոմսերից 14,588 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, Եյչ-Վի-Ես Զոլդինգ Ջի Էմ Բի Եյչ-ը, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, ՖՍՍՄ Ղիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն: Բանկի նշանակալից մասնակիցներն են, Եյչ-Վի-Ես Զոլդինգ Ջի Էմ Բի Եյչ-ը, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 87.53 տոկոսին և, ՖՍՍՄ Ղիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 12.47 տոկոսին: Բանկի նորմատիվային ընդհանուր կապիտալը 31.03.24թ. դրությամբ կազմում է 95 մլրդ ՀՀ դրամ: Բանկի բաժնետիրական կապիտալի ավելացումը իրականացվել է ՀՀ դրամով և բաժնետերերն իրավունք ունեն ստանալ շահաբաժին և բաշխել շահույթը ՀՀ դրամով:

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	31.12.23
Զօգտագործված վարկային գծեր	10,410,370	8,749,681
Տրամադրված երաշխիքներ	22,895,310	16,785,448
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(314,222)	(218,695)
Ընդամենը վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	32,991,458	25,316,434

Գործարքներ փոխկապակցված կողմերի հետ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24		31.12.23	
	Բաժնետեր և փոխկապակց ված անձինք	Ղեկավար անձնակազմ և փոխկապակց ված անձինք	Բաժնետեր և փոխկապակց ված անձինք	Ղեկավար անձնակազմ և փոխկապակց ված անձինք
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ				
Վարկի մնացորդը 1 հունվարի դրությամբ, համախառն	7,062,014	1,038,917	5,088,602	477,671
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	2,930,201	740,773	4,394,242	1,529,708
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	2,125,601	569,480	2,147,356	1,241,936
Վարկի մնացորդը մարտի 31-ի դրությամբ	7,866,615	1,210,210	7,335,488	765,443
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	178,657	30,728	560,797	70,815
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
Ավանդներ 1 հունվարի դրությամբ	58,196,031	829,087	61,087,364	213,849
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	30,326,560	2,539,075	114,329,328	7,202,511
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ	37,561,895	2,309,826	118,555,118	7,252,719
Մնացորդներ մարտի 31-ի դրությամբ	48,960,696	1,058,316	56,861,574	163,641
Տոկոսային ծախսեր ավանդների գծով	1,079,893	19,186	4,939,005	10,758
Տոկոսային եկամուտ	55,351		899	
Պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	8,779		9,276	
Թողարկված պարտատոմսեր	29,573,176	377,345	29,813,548	359,276
Ստորդադա փոխառություն	32,103,548		32,161,126	
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	7,910	1,898	6,284	1,502
Այլ եկամուտ				

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները ներառում են աշխատավարձ և պարգևավճարներ:

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	31.12.23
Աշխատավարձ և այլ կարծառնակետ վճարումներ	115,164	136,715
Ընդամենը ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	115,164	136,715

Ռիսկի կառավարում



Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկի առավելագույն չափի կենտրոնացումներ

Աշխարհագրական սեգմենտներ

Դետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս Բանկի վարկային ռիսկերի կենտրոնացումները հաշվեկշռային արժեքներով՝ դասակարգված ըստ աշխարհագրական սեգմենտների:

31.03.24

Հազար ՀՀ դրամ	ԳԳ	ԱՊԳ երկրներ	Ու ԶԶԳ երկրներ	ԶԶԳ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Պրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ ԿԲ-ում	23,829,730				23,829,730
Թանկարժեք մետաղներ	135,047				135,047
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	8,652,911	1,767,997	690,817	1,009,245	12,120,971
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	173,102,434	337,141	64,843	1,758,697	175,293,115
Պրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	139,314,828	1,187,398			140,502,226
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	77,761,453				77,761,453
Ընդամենը ակտիվներ	422,796,403	3,292,536	755,660	2,767,942	429,612,542
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	153,641,946	593,799	8,439	5,440,611	159,684,795
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	70,054,057	1,935,591	40,881,131	11,489,076	124,359,855
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	20,850,168	60,227	31,199,459	3,217,293	55,327,148
Ստորադաս փոխառություն			30,136,178	1,967,370	32,103,548
Ընդամենը պարտավորություններ	244,546,171	2,589,616	102,225,208	22,114,350	371,475,346
Թուտ ռիսկ	178,250,232	702,920	(101,469,547)	(19,346,408)	58,137,196

31.12.23

Հազար ՀՀ դրամ	ԳԳ	ԱՊԳ երկրներ	Ու ԶԶԳ երկրներ	ԶԶԳ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Պրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ ԿԲ-ում	16,464,149	895,800			17,359,949
Թանկարժեք մետաղներ	2,524				2,524
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	13,048,268	3,448,678	190,424	2,947,602	19,634,972
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	164,313,570	367,579	91,221	1,811,066	166,583,436
Պրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	127,462,693	1,241,738		4,233,035	132,937,466
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	79,086,195				79,086,195
Ընդամենը ակտիվներ	400,377,399	5,953,795	281,645	8,991,703	415,604,542
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	142,404,637	1,339,216	8,326	8,848,209	152,600,388
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	74,178,771	1,805,863	42,229,834	11,811,619	130,026,087
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	20,204,941	61,058	31,490,447	3,265,874	55,022,320
Ստորադաս փոխառություն			30,136,178	2,024,948	32,161,126
Ընդամենը պարտավորություններ	236,788,349	3,206,137	103,864,785	25,950,650	369,809,921
Թուտ ռիսկ	163,589,050	2,747,658	(103,583,140)	(16,958,947)	45,794,621

Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

Բանկը կիրառում է բազմաթիվ միջոցներ վարկային ռիսկը զսպելու համար: Համընդհանուր գործելակերպ է հանդիսանում և հիմնական միջոցներից մեկն է համարվում տրամադրված դրամական միջոցների դիմաց գրավ վերցնելը: Բանկը կանոններ է սահմանում գրավի հատուկ տեսակների ընդունելի ինքնու կամ ռիսկերի զսպման վերաբերյալ: Վարկերի և փոխատվությունների համար գրավի հիմնական տեսակներն են.

Գրավ

- Հիպոթեքային պայմանագրերով գրավադրվող անշարժ գույքը,
- Կազմակերպությունների գործառնական ակտիվները՝ շենքերը, պաշարները և այլ հիմնական միջոցներ,
- Ֆինանսական գործիքները՝ պարտքային և բաժնային արժեթղթերը:

Վարկեր և փոխատվություններից տարբեր ֆինանսական ակտիվներ ապահովող գրավները որոշվում են ֆինանսական գործիքի բնույթով: Պարտատոմսերը և այլ պարտքային արժեթղթերը չեն ապահովվում:

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության.

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.24	31.12.23
Արժեթղթեր	11,850,059	11,310,450
Անշարժ գույք	95,558,858	93,104,650
Ավանդ	5,791,116	5,505,416
Շարժական գույք	19,742,040	18,636,263
Փոխադրամիջոց	2,302,827	2,197,371
Պատրաստի արտադրանք	18,901,865	16,034,536
Պրամական հոսքեր	3,417,590	3,602,788
Իրավունքի գրավ	7,054,143	9,160,788
Այլ	15,484,129	12,287,148
Ընդամենը վարկեր և փոխատվություններ	180,102,627	171,839,410

Շուկայական ռիսկ

**Շուկայական ռիսկ – Ոչ անտրային
Տոկսադրույքի ռիսկ**



Հոդվածի անվանումը	31.03.24		31.12.23	
	ՀՀ դրամ	Աբսոլյուտ	ՀՀ դրամ	Աբսոլյուտ
	%	%	%	%
Աղբյուրներ				
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Փոխառվածք բանկերի և այլ ֆին. կազմ. մկատման, այլ թվում	11.87%	4.27%	12.27%	4.07%
- միջբանկային վարկեր				
- միջբանկային օնգո				
- միջբանկային տեղափոխված սնույ				
Հաճախորդներին արված վարկեր և փոխառություններ	12.64%	7.98%	12.57%	8.03%
Առևտրային մատակարարական և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11.16%	5.46%	11.08%	5.19%
Միջև մարման ժամկետը գահվող արժեթղթեր	12.17%		12.17%	
Փարատարություններ				
Փարատարություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. մկատման	8.40%	4.72%	8.92%	4.43%
Փարատարություններ հաճախորդների մկատման	9.93%	4.93%	10.06%	4.81%
Փարատարություններ բանկի կողմից բազարված արժեթղթերի գծով	9.44%	5.63%	9.44%	5.62%
Մտքադաս փոխառություն	12.22%	3.00%	12.22%	3.00%

Քաղաք ԳՅ դրամ

Կապիտալի զգայունություն 31.03.24

Արժույթ	Փոփոխության յուրյնի հիմնական տոկոսադրույքներում	Մինչև 6 ամիս	6 ամիսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը	
ԳՅ դրամ	0.5	-	11	-	28,524	- 4,238,018	-4,296,553
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	-	32,575	-	186,871	-219,546
ԳՅ դրամ	-0.5	11	-	28,868	4,510,197	4,539,096	
ԱՄՆ դոլար	-0.5	-	-	32,809	-	192,379	225,189

Քաղաք ԳՅ դրամ

Կապիտալի զգայունություն 31.12.23

Արժույթ	Փոփոխության յուրյնի հիմնական տոկոսադրույքներում	Մինչև 6 ամիս	6 ամիսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը	
ԳՅ դրամ	0.5	-	46	-	45,553	- 3,737,679	-3,783,276
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	-	-	62,382	- 205,881	-268,043
ԳՅ դրամ	-0.5	46	-	46,173	3,969,497	4,015,716	
ԱՄՆ դոլար	-0.5	-	-	62,821	211,845	284,686	

Արտադրույքի ռիսկ

Քաղաք ԳՅ դրամ

Արտադրույք	31.03.24		31.12.23	
	Փոփոխության յուրյնի արտադրության փոխադրված, տոկոս	Ազդեցություն մինչև հարկում շահույթի	Փոփոխության յուրյնի արտադրության փոխադրված, տոկոս	Ազդեցություն մինչև հարկում շահույթի
ԱՄՆ դոլար	5%	136,889	5%	45,830
Եվրո	3%	37,380	3%	4,761

Հազար ՀՀ դրամ

31.03.24



	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՎՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	12,140,665	11,566,276	122,790	23,829,730
Թանկարժեք մետաղներ		135,047		135,047
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4,448,174	6,778,818	893,979	12,120,971
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	119,961,621	55,200,521	100,973	175,263,115
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	123,252,429	17,249,797		140,502,226
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	77,761,453			77,761,453
Ընդամենը ակտիվներ	337,564,342	90,930,459	1,117,742	429,612,543
ՊԱՐՑԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	142,351,712	16,787,175	545,908	159,684,795
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	82,165,209	41,614,725	579,921	124,359,855
Բանկի կողմից բողարկված արժեքըներ	26,617,273	28,709,875		55,327,148
Ատորադաս փոխառություն	30,136,178	1,967,370		32,103,548
Ընդամենը պարտավորություններ	281,270,372	89,079,145	1,125,829	371,475,346
Ցուտ դիրք 2024թ. մարտի 31-ի դրությամբ	56,293,970	1,851,314	(8,087)	56,137,197
Վարկային շինվ պարունակող պայմանավորված պարտավորություններ 2024թ. մարտի 31-ի դրությամբ	29,748,968	3,177,664	64,898	32,991,458

Հազար ՀՀ դրամ

31.12.23

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՎՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	3,397,046	13,731,888	231,015	17,359,949
Թանկարժեք մետաղներ		2,524		2,524
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4,242,488	13,406,585	1,985,899	19,634,972
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	111,254,681	54,936,099	392,656	166,583,436
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	113,295,297	19,642,169		132,937,466
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	79,086,195			79,086,195
Ընդամենը ակտիվներ	311,275,707	101,719,265	2,609,570	415,604,542
ՊԱՐՑԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	123,217,377	28,347,722	1,035,289	152,600,388
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	84,432,806	44,290,633	1,302,648	130,026,067
Բանկի կողմից բողարկված արժեքըներ	26,438,470	28,583,850		55,022,320
Ատորադաս փոխառություն	30,136,178	2,024,948		32,161,126
Ընդամենը պարտավորություններ	264,224,831	103,247,153	2,337,937	369,809,921
Ցուտ դիրք 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	47,050,876	(1,527,888)	271,633	46,794,621
Վարկային շինվ պարունակող պայմանավորված պարտավորություններ 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	23,084,576	1,631,858		25,316,434



Հետևյալ աղյուսակով ներկայացվում են ակտիվները և պարտավորությունները ըստ սպազվելիք մարման ժամկետների:

31.03.24

Դազար ԳՅ դրամ	Չաշխատող		Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային						
ԱՎՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳՅ կենտրոնական բանկում			23,829,730					23,829,730
Յանկարծիք մետաղներ			135,047					135,047
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			8,414,259	3,159,200	81,790	465,722		12,120,971
Վարկեր և փոխառություններ հաճախորդներին	124,014	2,602,487	8,550,002	10,086,565	33,598,276	83,774,004	36,527,767	175,263,115
Իրական արժեքով այլ համապատասխան ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ			114,585,459	1,666,576	7,298,434	5,398,594	11,553,163	140,502,226
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ			697,923		301,128		76,762,402	77,761,453
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	124,014	2,602,487	156,212,420	14,912,341	41,279,628	89,638,320	124,843,332	429,612,542
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			115,751,497	4,473,822	9,957,261	11,722,340	17,779,875	159,684,795
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ			47,428,023	4,435,916	36,945,941	35,549,975		124,359,855
Բանկի կողմից բողարկված արժեքներ				3,939,386		46,443,924		55,327,148
Ատորադաս փոխառություն			137,148		1,966,400	22,000,000	8,000,000	32,103,548
ԸՆԴԱՄԵՆԸ			163,316,668	13,853,576	52,808,988	115,716,239	25,779,875	371,475,346
Ջուտ դիֆ	124,014	2,602,487	(7,104,248)	1,058,765	(11,529,360)	(26,077,919)	99,063,457	58,137,196
Կուտակված ճեղքվածք			(7,104,248)	(6,045,483)	(17,574,843)	(43,652,762)	55,410,695	

31.12.23

Դազար ԳՅ դրամ	Չաշխատող		Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային						
ԱՎՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳՅ կենտրոնական բանկում			17,359,949					17,359,949
Յանկարծիք մետաղներ			2,524					2,524
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			15,805,654	1,152,501	1,924,354	752,463		19,634,972
Վարկեր և փոխառություններ հաճախորդներին	460,218	1,851,219	7,682,971	10,397,944	32,843,658	77,967,455	35,379,971	166,583,436
Իրական արժեքով այլ համապատասխան ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ			88,607,105	1,177,897	1,902,681	14,410,005	26,839,778	132,937,466
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ				2,036,002	288,186		76,762,007	79,086,195
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	460,218	1,851,219	129,458,203	14,764,344	36,958,879	93,129,923	138,981,756	415,604,542
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			116,036,171	937,874	5,448,956	12,271,490	17,905,897	152,600,388
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ			44,149,699	7,015,876	18,322,089	60,538,423		130,026,087
Բանկի կողմից բողարկված արժեքներ				245,895	8,344,276	46,432,149		55,022,320
Ատորադաս փոխառություն			137,176		2,023,950	10,000,000	20,000,000	32,161,126
ԸՆԴԱՄԵՆԸ			160,323,046	8,199,645	34,139,271	129,242,062	37,905,897	369,809,921
Ջուտ դիֆ	460,218	1,851,219	(30,864,843)	6,564,699	2,819,608	(36,112,139)	101,075,859	45,794,621
Կուտակված ճեղքվածք			(30,864,843)	(24,300,144)	(21,480,536)	(57,592,675)	43,483,184	

Միջին ակտիվներ և կապիտալ

31.03.24

Միջին ակտիվներ	438,697,333
Միջին կապիտալ	63,381,293

Ընդունված գրավ

31.03.24-ի դրությամբ գրավով ապահովված վարկերի գումարը կազմում է 176,685,037 հազար դրամ:

Պարտավորությունների չկատարում/խախտում

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր