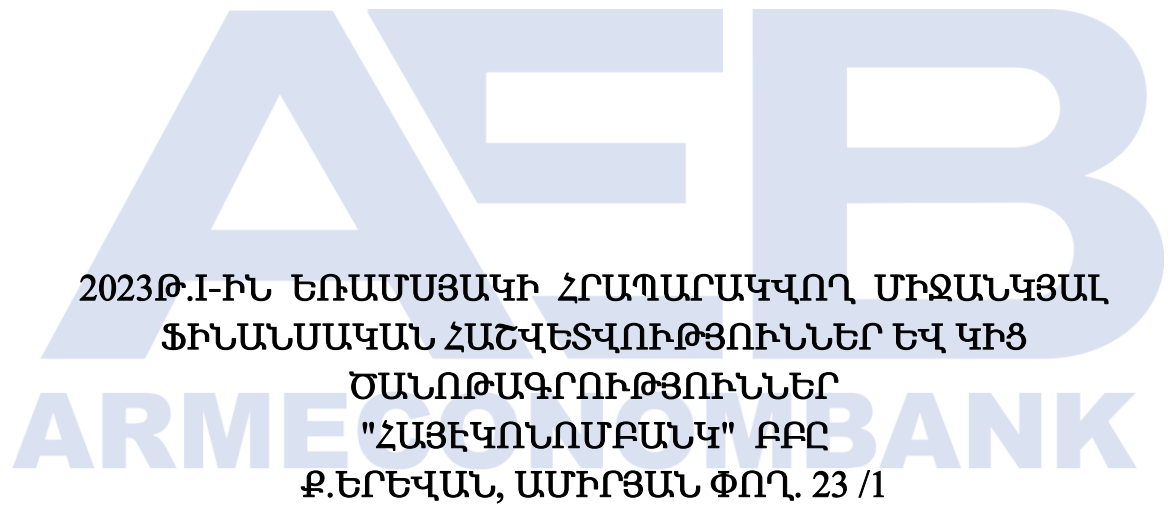


Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007
թվականի հուլիսի 10-ի թիվ 205 Ն
որոշմամբ հաստատված հավելված 5



Ծանոթագրություն 1. "Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում"

Իրավական դաշտ.

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

Բանկի գլխավոր գրասենյակը և թվով 30 մասնաճյուղերը գտնվում են Երևանում, 22 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր մարզերում և 1 մասնաճյուղ Լեռնային Ղարաբաղի Հանրապետությունում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք.Երևան, Ամիրյան 23/1:

Բանկի հիմնական գործունեությունը.

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

Գործարար միջավայրը

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

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

Գորպորատիվ կառավարում

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

Բանկի խորհրդի կառուցվածքը և կազմը

Բանկի Խորհրդի նախագահ

Ս. Սուքիասյան

Բանկի Խորհրդի անդամներ

Ռուբեն Հայրապետյան

Արամ Մելիքյան

Լուիզա Պետրոսյան

Հրանտ Սուվարյան

Պեր Ֆիշեր

Բանկի տնօրինության կառուցվածքը և կազմը

Գործադիր տնօրեն Ա. Խաչատրյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ՝ Ռ. Բադալյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ՝ Օ. Զիչյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ՝ Ա. Առաքելյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ՝ Ա. Մանրիկյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ՝ Ա. Փիլոսյան

Գլխավոր հաշվապահ՝ Մ. Պողոսյան

Ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչության պետ՝ Հ. Ավետիսյան

Իրավաբանական վարչության պետ՝ Վ. Ջհանգիրյան

Բանկի սեփականության կառուցվածքը և բաժնետերերի/մասնակիցների քանակը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում

Բանկի կանոնադրական կապիտալը 31.03.2023թ. դրությամբ կազմում է 27,186,784 հազ. ՀՀ դրամ: Այն ներառում է 2,001,710 սովորական բաժնետոմս, յուրաքանչյուրը 10,400 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով և 424,600 արտոնյալ բաժնետոմս, յուրաքանչյուրը 15,000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

Նշանակալից մասնակիցներ

Սուբիասյան Սարիբեկ Ալբերտի	31.71%
Սուբիասյան Խաչատուր Ալբերտի	15.08%
Սուբիասյան Էդուարդ Ալբերտի	10.73%

Բանկի ղեկավարների վարձատրության քաղաքականությունը

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

Բանկի արտաքին աուդիտին վճարները

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

Ծանոթագրություն 2. "Հաշվապահական քաղաքականությունը"

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվում և ներկայացվում են համաձայն ՀՀ օրենսդրության և ենթաօրենսդրական ակտերի՝ Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված

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

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

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

Եկամուտների և ծախսերի հիմնական տեսակների ճանաչումը

Տոկոսային եկամուտներն ու ծախսերը բոլոր տոկոսաբեր ֆինանսական գործիքների համար, բացառությամբ շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող գործիքների, ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես "տոկոսային եկամուտ" և "տոկոսային ծախս"՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Օվերդրաֆտների, օվերնայթների, վարկային գծերի, թղթակցային հաշիվների, բանկային հաշիվների, ցպահանջ ավանդների դիմաց տոկոսների հաշվեգրումն իրականացվում է գծային եղանակով, եթե Բանկը չի կարող կանխատեսել այդ ակտիվների ապագա դրամական հոսքերը: Արժեզրկված վարկերի տոկոսների հաշվեգրումը չի դադարեցվում: Եթե ֆինանսական ակտիվի կամ նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների խմբի հաշվեկշռային արժեքը նվազում է արժեզրկումից կորուստների պատճառով, տոկոսային եկամուտը շարունակում է ճանաչվել՝ կիրառելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը՝ նոր հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

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

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

Վարկերի տրամադրման համար գանձվող վճարները (համապատասխան ծախսերի հետ միասին) հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Այլ եկամուտներն ու ծախսերը, մասնավորապես՝ վարձավճարները, գովազդային, շենքի

պահպանման, տեխնիկական սպասարկման պարտավորությունները, ինչպես նաև փոխադրամիջոցների օգտագործած վառելիքի ծախսային պարտավորությունները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում արտացոլվում են հաշվեգրման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում՝ հիմք ընդունելով համապատասխան պայմանագիրը կամ նախորդ ժամանակաշրջանի վճարումները: Ընդ որում, ոչ տոկոսային ծախսերի գծով, հաշվեգրումները ամսական մինչև 10,000 դրամ կազմելու դեպքում կատարվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը, իսկ 10,000 դրամից ավելի դեպքում՝ օրական: Բանկը աշխատակիցների արձակուրդային վճարների գծով ծախսերի կուտակումը կատարում է յուրաքանչյուր օր:

Հիմնական միջոցների (այդ թվում՝ ֆինանսական վարձակալությամբ ստացված), վարձակալված հիմնական միջոցներին ուղղված կապիտալ ներդրումների և ոչ նյութական ակտիվների գծով ամորտիզացիոն հատկացումներն սույն Քաղաքականությամբ սահմանված չափերով իրականացվում են յուրաքանչյուր օր և ճշգրտվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը: Շահագործումից դուրս հիմնական միջոցների գծով ամորտիզացիոն հատկացումները Բանկի վարչության կողմից սահմանված չափերով իրականացվում են յուրաքանչյուր օր և ճշգրտվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը:

Շահաբաժինները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գրանցվում են հաշվեգրման սկզբունքի համաձայն՝ դրանց հայտարարման պահին:

Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառում

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

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

Հարկային հաշվառում

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

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

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

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

- ունի ճանաչված ընթացիկ հարկային ակտիվների և պարտավորությունների գումարների հաշվանցելու իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք.
- մտադիր է կամ հաշվարկն իրականացնել գուտ հիմունքով, կամ իրացնել ակտիվը և մարել պարտավորությունը միաժամանակ.
- հետաձգված հարկային ակտիվը և հետաձգված հարկային պարտավորությունը վերաբերում են շահութահարկին, որը գանձվում է նույն հարկային մարմնի կողմից յուրաքանչյուր ապագա ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում ակնկալվում է հետաձգված հարկային պարտավորությունների և ակտիվների զգալի գումարների մարում կամ փոխհատուցում:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Բանկի կանխիկ դրամական միջոցների փաստացի ներհոսքի (մուտքագրումը) և կամ արտահոսքի (ելքագրումը) ձևակերպումը կատարվում է արժույթների անվանական

արժեքով, Բանկի կողմից ընդունված դրամարկղային գործառնությունները կանոնակարգող կարգով, ինչպես նաև այլ կարգերով և իրավական ակտերով նախատեսված և պատշաճորեն կազմված վճարահաշվարկային փաստաթղթերի հիման վրա:

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունը կազմվում է անուղղակի մեթոդով:

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

Ֆինանսական գործիքներ

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

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

Դասակարգում և չափում.

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

գործիքները, որոնք պահվում են պայմանագրով նախատեսված դրամական հոսքերը ստանալու նպատակով, չափվում են ամորտիզացված արժեքով,

գործիքները, որոնք պահվում են պայմանագրով նախատեսված դրամական հոսքերը ստանալու և վաճառքի նպատակով, չափվում են իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով,

այլ նպատակով պահվող գործիքները, ներառյալ առևտրային ֆինանսական ակտիվները, գնահատվում են իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով:

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

շահույթում կամ վնասում հետագա վերադասակարգման:

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

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

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

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

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

Հետագա չափման հետևանքով առաջացած շահույթ և վնաս.

Ֆինանսական ակտիվներից առաջացած շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է հետևյալ կերպ.

իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքի գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, դրանց տոկոսագումարները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը,

իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է կապիտալում՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում, մինչև որ նշված ակտիվն ապաճանաչվում է և այդ պահին կուտակված շահույթը կամ վնասը, որը նախկինում ճանաչվել էր կապիտալում, ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով տոկոսները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը,

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, երբ ֆինանսական ակտիվը կամ պարտավորությունն ապաճանաչվում է կամ արժեզրկվում է, ինչպես նաև ամորտիզացիայի հաշվարկի ընթացքում:

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

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները ներառում են սվոպերը, ֆորվարդները, ֆյուչերսները, օպցիոնները: Ածանցյալ գործիքների սկզբնական ճանաչումն իրականացվում է ածանցյալ պայմանագրի կնքման օրը գործող իրական արժեքով: Հետագայում ածանցյալ գործիքները

վերաչափվում են իրական արժեքով: Բոլոր ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես ակտիվ՝ դրական իրական արժեքի դեպքում, և որպես պարտավորություն՝ բացասական իրական արժեքի դեպքում: Ածանցյալ գործիքների իրական արժեքի փոփոխությունները ճանաչվում են անմիջապես շահույթում կամ վնասում:

Հետգնման պայմանագրեր

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

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

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

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

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

Վարձակալություն

Վարձակալության պայմանագրով որոշակի փոխհատուցման դիմաց վարձակալին է փոխանցվում ակտիվի օգտագործման իրավունքը համաձայնեցված ժամկետի ընթացքում:

Բանկի կողմից հաշվառումն իրականացվում է համաձայն ՖՀՄՍ 16-ի:

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

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

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

կապված ծախսումները:

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

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

Վարձակալության գծով պարտավորությունը հավասար է հետևյալ բաղադրիչների հանրագումարի ներկա արժեքին՝

Ֆիքսված վճարումներ վարձակալության ժամկետում,

ինդեքսից կամ գործակցից կախված փոփոխական վճարումներ վարձակալության ժամկետում,

երաշխավորված մնացորդային արժեք կամ ձեռքբերման սպասվող գին, եթե կա նման օպցիա և դրա իրագործումը գրեթե հաստատ է,

վաղաժամկետ դադարեցման տույժ, եթե դա հաշվի է առնվել վարձակալության ժամկետը որոշելիս:

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

նվազեցնելով կուտակված մաշվածությունը, որը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի վարձակալության ժամկետի ընթացքում,

ճշգրտելով պայմանագրային պարտավորությունների վերանայումից առաջացած տարբերությունների չափով:

Վարձակալության մեկնարկից հետո վարձակալության գծով պարտավորությունը չափվում է՝ ավելացնելով հաշվեկշռային արժեքը՝ վարձակալության գծով պարտավորության տոկոսի արտացոլման համար,

նվազեցնելով հաշվեկշռային արժեքը՝ վճարված վարձակալական վճարների արտացոլման համար,

վերագնահատելով հաշվեկշռային արժեքը՝ պայմանագրային պայմանների փոփոխության արտացոլման համար:

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

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

Ֆինանսական ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ

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

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

ՖՀՄՄ 9-ի համաձայն՝

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

Յուրաքանչյուր ենթապորտֆելի պահուստի չափը որոշվում է հետևյալ բանաձևի միջոցով՝

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

որտեղ՝

ՄՆԱՅՈՐԴ - տվյալ վարկային ենթապորտֆելի մնացորդային գումարը,

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

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

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

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

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

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Հիմնական միջոցներ

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

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

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

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

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

Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տարեկան տոկոսադրույթ յՔ (%)
--	--------------------------------------

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

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

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

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

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

Հողի համար մաշվածություն չի հաշվարկվում:

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

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

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

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

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

Բանկի հիմնական միջոցներում կապիտալ ներդրումների գծով ձևավորված ակտիվները չեն ամորտիզացվում:

Պաշարներ

Բանկի պաշարները ընդգրկում են՝

- արագամաշ առարկաները,

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

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

Պաշարները չափվում են ինքնարժեքից և իրացման գուտ արժեքից նվազագույնով:

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

Հաշվարկներ բանկի և մասնաձյուղերի միջև

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

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

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

Բաժնետիրական կապիտալ և հետ գնված բաժնետոմսեր

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

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

վաճառվելու դեպքում ստացված ցանկացած փոխհատուցումը ներառվում է սեփական (ընդհանուր) կապիտալում:

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

Ներգրավված միջոցներ

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

Պահուստներ, պայմանական ակտիվներ և պարտավորություններ

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

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

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ

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

Սեզմենտային հաշվետվություններ

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

Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

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

Համադրելի տեղեկատվություն

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

Հաշվապահական հաշվառման ամսաթվից հետո տեղի ունեցող դեպքեր

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

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

Եթե Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները սահմանված կարգով հրապարակելուց հետո առաջանում կամ հայտնաբերվում են էական սխալներ, ապա նման դեպքերում ճշգրտումներ չեն կատարվում և համարվում է, որ նման տեղեկատվության վերաներկայացումն անիրագործելի է:

Միջանկյալ Հաշվետվություն
Ֆինանսական վիճակի մասին
31 Մարտ 2023թ.
"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրյան փող. 23 /1

Հազ. դրամ

	Անվանում	Ծանոթություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ (չստուգված)	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (չստուգված)
1	Ակտիվներ			
1.1	Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	13	60,017,327	69,081,631
1.2	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ		443	443
1.3	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	6,952,786	11,450,081
1.4	Հակադարձ հետզման պայմանագրեր	14.1	7,013,864	6,381,390
1.5.1	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	18	923,276	925,066
1.6	Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	16	269,547,049	259,441,259
1.7	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	17	3,285,825	3,200,122
1.7.1	Հետզման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	17.1	43,937,756	43,253,667
1.9	Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ		1,284,481	1,193,115
1.10	Հիմնական միջոցներ	20	10,451,349	10,574,826
1.10.1	Ոչ նյութական ակտիվներ	20	881,970	811,161
1.10.1	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	20.1	2,075,012	1,956,188
1.12	Այլ ակտիվներ	21	1,063,826	1,100,133
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		407,434,964	409,369,082
2	Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություն բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22	61,294,237	59,977,459
2.2	Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և փոխառություններ	22.1	58,310,162	59,574,028
2.3	ՀՀ Կենտրոնական Բանկից և ՀՀ կառավորությունից ստացված վարկեր	22.2	27,620,439	27,096,326
2.4	Հետզման պայմանագրեր	22.3	39,889,432	38,713,408
2.5	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	149,239,847	156,014,810
2.6	Ստորադաս փոխառություն	23.1	3,971,874	3,971,329
2.7	Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն		445,494	1,064,597
2.8	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	24	9,943,660	8,517,115
2.9	Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն	25	2,440	
2.10	Վճարվելիք գումարներ	26	555,726	557,794
2.11	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	11	221,628	177,744
2.12	Պահուստներ	30	37,846	103,386
2.13	Վարձակալության գծով պարտավորություններ	40	1,640,928	1,475,813
2.14	Այլ պարտավորություններ	27	2,413,334	3,272,118
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		355,587,047	360,515,927
3	Կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	28	27,186,784	26,652,068
3.2	Եմիսիոն եկամուտ		1,210,529	745,223
3.3	Պահուստներ՝			
3.3.1	Գիսավոր պահուստ		3,663,000	3,663,000
3.3.2	Իրական արժեքի պահուստ		(1,041,114)	(1,228,476)
3.3.3	Այլ պահուստներ		3,088,040	3,112,039
3.4	Զբաղիչված շահույթ (վնաս)		17,740,678	15,909,301
	Ընդամենը՝ կապիտալ		51,847,917	48,853,155
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		407,434,964	409,369,082

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Ա. Խաչատրյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ս. Պողոսյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2023թ. Ապրիլ 14

Միջանկյալ Հաշվետվություն
Ֆինանսական արդյունքների մասին
31 Մարտ 2023թ.
"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ, Զ.Երևան, Ամիրյան 23/1

Հազ.դրամ

Անվանում	Ծանոթագրություն	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	8,965,672	7,425,389
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(5,320,341)	(4,418,586)
Չուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		3,645,331	3,006,804
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	1,250,297	852,853
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(349,188)	(338,531)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		901,109	514,321
Չուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	630,133	608,709
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	124,415	162,354
Գործառնական եկամուտներ		5,300,988	4,292,188
Չուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	7	184,908	(152,712)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(2,169,831)	(1,975,521)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(849,329)	(771,367)
Գործառնական շահույթ		2,466,736	1,392,588
Շահույթը/ (վնասը) մինչև հարկումը		2,466,736	1,392,588
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	11	(439,497)	(314,940)
Ժամանակաշրջանի շահույթ		2,027,239	1,077,648

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Ա. Խաչատրյան

Գլխավոր հաշվապահ

Մ. Պողոսյան

Միջանկյալ հաշվետվություն
 Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին
 31 Մարտ 2023թ.
 "ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ, Զ.Երևան, Ամիրյան 23/1

Հազ.դրամ

Անվանում	Ծանոթագրություն	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք			
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ		239,408	(610,318)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում հարկումից հետո		(8,953)	7,925
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումների գծով շահութահարկ		(43,093)	109,857
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո		187,362	(492,536)
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք		2,214,601	585,112

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Ա. Խաչատրյան

Գլխավոր հաշվապահ

Մ. Պողոսյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2023թ. Ապրիլ 14

Միջանկյալ Հաշվետվություն
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին
31 Մարտ 2023թ.

"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրյան փող.23 /1

Հազ. դրամ

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան		Եմիսիոն եկամուտ/վնաս	Գլխավոր պահուստ	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	Զբաղիչ շահույթ/վնաս	Ընդամենը	Ընդամենը կապիտալ
	Կանոնադրական կապիտալ	Չուտ գումարը							
Հոդվածներ	1	3	4	5	7	9	10	12	14
Նախորդ ֆինանսական տարվա համարյալ միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I արդյունակ)									
Մնացորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01/01/2022 (չստուգված)	26,107,555	26,107,555	289,718	3,481,000	(361,149)	3,206,585	10,654,864	43,378,573	43,378,573
Վերահաշվարկված մնացորդը	26,107,555	26,107,555	289,718	3,481,000	(361,149)	3,206,585	10,654,864	43,378,573	43,378,573
Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝	544,513	544,513	455,506	-	-	-	-	1,000,019	1,000,019
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ	544,513	544,513	455,506	-	-	-	-	1,000,019	1,000,019
Համապարփակ եկամուտ	-	-	-	-	(492,536)	-	1,077,648	585,112	585,112
Շահութաբաժիններ	-	-	-	-	-	-	(219,861)	(219,861)	(219,861)
Ներքին շարժեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	(24,367)	24,367	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում	-	-	-	-	-	(24,367)	24,367	-	-
Մնացորդ միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2022(չստուգված)	26,652,068	26,652,068	745,224	3,481,000	- 853,685	3,182,218	11,537,018	44,743,843	44,743,843

Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II արդյունակ)									
Մնացորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01/01/2023(չստուգված)	26,652,068	26,652,068	745,223	3,663,000	(1,228,476)	3,112,039	15,909,301	48,853,155	48,853,155
Վերահաշվարկված մնացորդը	26,652,068	26,652,068	745,223	3,663,000	(1,228,476)	3,112,039	15,909,301	48,853,155	48,853,155
Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝	534,716	534,716	465,306	-	-	-	-	1,000,022	1,000,022
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ	534,716	534,716	465,306	-	-	-	-	1,000,022	1,000,022
Համապարփակ եկամուտ	-	-	-	-	187,362	-	2,027,239	2,214,601	2,214,601
Շահութաբաժիններ	-	-	-	-	-	-	(219,861)	(219,861)	(219,861)
Ներքին շարժեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	(23,999)	23,999	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում	-	-	-	-	-	(23,999)	23,999	-	-
Մնացորդ միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2023(չստուգված)	27,186,784	27,186,784	1,210,529	3,663,000	- 1,041,114	3,088,040	17,740,678	51,847,917	51,847,917

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Ա. Խաչատրյան

Գլխավոր հաշվապահ

Մ. Պողոսյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2023թ. Ապրիլ 14

Միջանկյալ Հաշվետվություն
 Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
 31 Մարտ 2023թ.
 "ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրյան փող. 23 /1

Հազ.դրամ

Անվանում	Ծանոթություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Տարվա շահույթ		2,027,239	1,077,645
<i>Ճշգրտումներ`</i>			
Շահութահարկի գծով ծախս		439,497	314,940
Տոկոսակիր ակտիվների արժեզրկումից օգուտ/(վնաս)		(184,908)	152,712
Մաշվածություն, ամորտիզացիա, արժեզրկում		463,711	451,703
Հիմնական միջոցների օտարումից օգուտ/(վնաս)		(3,170)	(33,193)
Արտարժույթի փոխարկումից զուտ օգուտ		2,521	10,934
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ զուտ օգուտ		(3,774)	60,718
Իրական արժեքով` այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ զուտ օգուտ		(3,305)	(23,335)
Տոկոսային եկամուտներ		(790,597)	(726,712)
Տոկոսային ծախսեր		801,538	1,514,546
Գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական ներհոսք` նախքան գործառնական ակտիվներում կամ պարտավորություններում փոփոխությունները		2,748,752	2,799,958
Գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխություններ			
Գործառնական ակտիվների (աճ)/նվազում			
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպություններից		4,458,348	(2,185,094)
Հակադարձ հետզնման պայմանագրեր		(659,236)	2,060,308
Հաճախորդներին տրված վարկեր		(10,707,598)	(14,148,991)
Այլ ակտիվներ		35,520	14,412
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		1,174,152	(755,868)
Հետզնման պայմանագրեր		1,174,799	(11,579,677)
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		(5,976,938)	2,794,548
Այլ պարտավորություններ		(851,354)	(1,065,909)
Գործառնական գործունեությունում օգտագործված դրամական միջոցներ` նախքան հարկումը		(8,603,554)	(22,066,313)
Վճարված շահութահարկ		(1,054,141)	(172,091)
Գործառնական գործունեությունում օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ		(9,657,695)	(22,238,404)
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր նվազում (ավելացում)		(461,596)	628,482
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում)		411,443	(848,894)
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում		(103,603)	(169,231)
Հիմնական միջոցների վաճառքից մուտքեր		6,289	64,492
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(117,809)	(10,078)
Ներդրումային գործունեությունում (օգտագործված) / (գործունեությունից ստացված) զուտ դրամական միջոցներ		(265,276)	(335,229)
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից			
ՀՀ Կենտրոնական բանկից և ՀՀ կառավարությունից վարկերի ստացում		209,711	2,568,027
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերից մուտքեր/մարում		(843,423)	12,408,094
Բաժնետոմսերի թողարկում		1,000,022	1,000,018
Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերի ավելացում (նվազում)		1,391,347	(1,143,934)
Պարտավորություններ վարձակալության գծով		(198,294)	(202,550)
Վճարված շահաբաժիններ		(227,167)	(227,484)
Ֆինանսական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ		1,332,197	14,402,171
Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը արտարժույթով պահվող դրամական միջոցների մնացորդների վրա		(473,531)	(16,344)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ		(9,064,304)	(8,187,806)
Դրամական միջոցներ և համարժեքներ` տարեսկզբի դրությամբ	13_2	69,081,631	63,262,827
Դրամական միջոցներ և համարժեքներ` տարեվերջի դրությամբ	13_2	60,017,327	55,075,021

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Ա. Խաչատրյան

Գլխավոր հաշվապահ

Մ. Պողոսյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2023թ. Ապրիլ 14

Ծանոթագրություն 3. *2ուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ*



Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	01/01/2023-31/03/2023	01/01/2022-31/03/2022
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	159,615	179,425
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառվածություններից	7,578,747	6,189,700
Տոկոսային եկամուտ պատրաստի ամօժեցուցիչից	1,046,064	869,093
Տոկոսային եկամուտ "Ռեալ" պամանասզեռից	161,581	166,743
Այլ տոկոսային եկամուտ	19,669	20,428
Ընդամենը	9,965,676	7,425,389
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր		
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից սերգրավված պայմանագրերի և մուտքային շինարարության համար	2,635,679	2,394,844
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային պայմանագրերի և ընթացիկ հաշիվների ընկալումից	1,539,920	1,414,421
Տոկոսային ծախսեր "Ռեալ" պամանասզեռի ընկալումից	854,612	414,384
Տոկոսային ծախսեր առդարպաս փոխառությունների դիմաց	90,194	69,723
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային ամօժեցուցիչի ընկալումից	161,483	87,678
Տոկոսային ծախսեր վարձակալական պայմանագրերի գծով	38,359	37,304
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից ռեզիդենտ բանկերի գծով		
Այլ տոկոսային ծախսեր	98	232
Ընդամենը	5,320,345	4,418,586
2ուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	3,645,331	3,006,803

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

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	01/01/2023-31/03/2023	01/01/2022-31/03/2022
Դրամադրամային գործառնություններից	72,028	93,888
Չբաշխված ծախսաբաժանումներից	924,340	635,204
Երաշխիքներից, հոմարագերով, ակտիվիստներից գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	52,174	39,337
Արտադրություն և ամօժեցուցում գործառնություններից	747	1,460
Կենսաբան զարգացման սպասարկումից	44,097	39,524
Այլ կոմիսիոն վճարներ	156,911	46,440
Ընդամենը	1,250,297	852,863
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		
Թղթանցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	3,454	4,553
Կենսաբան զարգացում գործառնությունների գծով վճարներ	240,504	210,866
Երաշխիքների, հոմարագերով, ակտիվիստներից գործառնությունների, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	2,919	13,454
Արտադրություն և ամօժեցուցում գործառնություններից	39,143	54,108
Այլ կոմիսիոն վճարներ	63,168	55,590
Ընդամենը	349,188	398,531
Առաջված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	901,109	614,332

Մանրթագրություն 5. "Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ"		
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	01/01/2023-31/03/2023	01/01/2022-31/03/2022
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների առց ու վաճառքի գուտ եկամուտ, առ թվում՝	5,508	37,711
բաժնեթույլներ		
-ապտրաան աճեժողներ		37,711
-անաճալներ	5,508	(60,718)
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից գուտ եկամուտ		
Ընդամենը	5,508	(23,007)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումներից		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումների առց ու վաճառքից գուտ եկամուտ, առ թվում՝	8,921	33,829
ապտրաան աճեժողներ		33,829
-անաճալներ		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	(5,683)	(14,364)
Ընդամենը	3,238	19,465
Առտաժողային գործառնություններ		
Արտարժույթի առց ու վաճառքից ստացված գուտ եկամուտ	623,912	623,187
Արտարժույթի վերաճախատումից ստացված գուտ եկամուտ	(2,525)	(10,934)
Ընդամենը	621,387	612,253
Զուտ եկամուտ առնտղային գործառնություններ	630,133	608,711

Մանրթագրություն 6. "Այլ գործառնական եկամուտ"



Այլ գործառնական եկամուտ	01/01/2023-31/03/2023	01/01/2022-31/03/2022
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	72,498	70,253
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների	3,171	33,193
Այլ եկամուտներ	48,746	58,905
Ընդամենը	124,415	162,351

Այլ եկամուտներ՝ տողում արտացոլված են՝ քաղվածքների, չեկային և ավանդային գրքովների, տեղեկանքների տրամադրումից և այնպիսի տարաբնույթ ծառայություններից գանձվող գումարները, որոնց համար հատուկ եկամտային հաշիվներ նախատեսված չեն:

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

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ(Ծանոթագրություն 13)	01/01/2023-31/03/2023	01/01/2022-31/03/2022
Ավելանական մնացորդ	51,255	32,803
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	(6,030)	9,009
Նախկինում հետհաշվելիչից դուրս գրված գումարների վերադարձ		
Պահուստի օգտագործում		
Վերջնական մնացորդ	46,225	41,812
Բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահուստների գծով (Ծանոթագրություն 14)	01/01/2023-31/03/2023	01/01/2022-31/03/2022
Ավելանական մնացորդ	159,680	289,669
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	97,906	(136,949)
Նախկինում հետհաշվելիչից դուրս գրված գումարների վերադարձ		
Պահուստի օգտագործում		
Վերջնական մնացորդ	217,586	152,720
Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխառվածքային գծով (Ծանոթագրություն 16)	01/01/2023-31/03/2023	01/01/2022-31/03/2022
Ավելանական մնացորդ	3,558,920	3,210,100
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	(175,991)	321,813
Նախկինում հետհաշվելիչից դուրս գրված գումարների վերադարձ	271,959	348,091
Պահուստի օգտագործում	(233,725)	(119,362)
Վերջնական մնացորդ	3,421,163	3,790,642
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	01/01/2023-31/03/2023	01/01/2022-31/03/2022
Ավելանական մնացորդ	276,555	228,409
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	(10,919)	9,664
Նախկինում հետհաշվելիչից դուրս գրված գումարների վերադարձ		
Պահուստի օգտագործում		
Վերջնական մնացորդ	265,636	238,073
Այլ ակտիվների գծով (Ծանոթագրություն 21)	01/01/2023-31/03/2023	01/01/2022-31/03/2022
Ավելանական մնացորդ	7,822	8,648
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	363	(32,101)
Նախկինում հետհաշվելիչից դուրս գրված գումարների վերադարձ	106	31,867
Պահուստի օգտագործում	(8)	(16)
Վերջնական մնացորդ	8,283	8,398
Ամորտիզացված արժեքով հաշվավոր այլ ֆինանսական ակտիվների գծով	01/01/2023-31/03/2023	01/01/2022-31/03/2022
Ավելանական մնացորդ	270,042	278,193
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	14,303	(663)
Նախկինում հետհաշվելիչից դուրս գրված գումարների վերադարձ		
Պահուստի օգտագործում		
Վերջնական մնացորդ	264,346	277,530
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվելիչային հոդվածների գծով(Ծանոթագրություն 30)	01/01/2023-31/03/2023	01/01/2022-31/03/2022
Ավելանական մնացորդ	103,386	99,198
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	(65,540)	(18,061)
Պահուստի օգտագործում		
Վերջնական մնացորդ	37,846	81,137
Ընդամենը գուտ մասհանումներ պահուստներին	(164,908)	152,712

Ծանոթագրություն 8. "Ընդհանուր վարչական ծախսեր"



Ընդհանուր վարչական ծախսեր	01/01/2023-31/03/2023	01/01/2022-31/03/2022
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	1,489,273	1,319,810
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	611	15
Գործունակության ծախսեր	5,407	6,075
Վարձակալության գծով ծախսեր		
Ավտոմոբիլային ծախսեր	42,582	36,793
Բանկի փարցավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	86,538	154,625
Բանկի շեմքերի տնտեսական պահպանության և կլանումնության գծով ծախսեր	207,789	179,518
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	5,195	669
Վապահ և հարողայցված միջոցների գծով ծախսեր	28,890	30,430
Տրանսպորտային ծախսեր	37,893	47,291
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարումների գծով	106,176	91,885
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	132,119	96,480
Այլ վարչական ծախսեր	27,358	11,930
Ընդամենը	2,169,831	1,975,521

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

	01/01/2023-31/03/2023	01/01/2022-31/03/2022
Բանկի աշխատակիցների միջին թվաքանակ	835	830
Մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական	556	487

Ծանոթագրություն 9. "Այլ գործառնական ծախսեր"

Այլ գործառնական ծախսեր	01/01/2023-31/03/2023	01/01/2022-31/03/2022
Ինվաստիցիայի համար կատարված վճարումներ	87,294	86,250
Փոխադրային և ներկայացուցչական ծախսեր	75,919	35,927
Դիմանական միջոցների և ոչ կրթական ակտիվների ակտիվացման ծախսեր	463,710	422,165
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	62,947	58,927
Այլ ծախսեր	159,459	168,098
Ընդամենը	849,329	771,367

Այլ գործառնական ծախսեր ծանոթագրության այլ ծախսեր տրորում հիմնականում արտագրված են VISA կճարահաշվարկային համակարգին անդամագրելու համար քանոնաված եռամսյակային վճարները, ինչպես նաև:

Ծանոթագրություն 10. "Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ 2

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

Շանդագրություն 11. "Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)"



Շահութահարկի գծով ծախս	Հազ. դրամ	
	01/01/2023-31/03/2023	01/01/2022-31/03/2022
Անբազմից հարկի գծով ծախս	672,739	351,300
Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված՝ նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումներ	(234,034)	
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	792	(36,360)
Ընդամենը	439,497	314,940

	01/01/2023-31/03/2023	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	01/01/2022-31/03/2022	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Շահույթ՝ մինչև հարկումը	2,466,736		1,392,588	
Շահութահարկ՝ դրույթաչափով	444,012	18%	250,666	18%
Չհարկվող եկամուտ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով իրականացվող չափվող ֆինանսական ակտիվներից	(679)	(0.00)	10,929	0.00
Այլ արտոնություններ	(2,419.00)		(1,721)	(0.00)
Չվճարվող ծախսեր	232,163	0.09	53,098	0.04
Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում	(234,035)	(0.09)		-
Բացասական(դրական) փոխարժեքային տարբերություն	455	0.00	1,968	0.00
Շահութահարկի գծով ծախս	439,497	0.18	314,940	0.23

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը

	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի դրույթամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալով ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրույթամբ
Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝	702,156	43,449	(43,093)	702,512
Հաշվեցված ծախսեր և այլ պարտավորություններ	247,035	20,764		267,799
Օգտագործման իրավունքի ձեռք բերում ակտիվներ	73,867	6,739		80,606
Ներդրումային արժեթղթեր	366,281	2,598	(43,093)	325,786
Պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	8,905	16,277		25,182
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	6,068	(2,929)		3,139
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝	(879,899)	(44,241)	-	(924,140)
Հիմնական միջոցներ	(670,635)	5,696		(664,939)
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով	(198,951)	(36,032)		(234,983)
Պայմանական պարտավորություններ	(10,313)	(13,905)		(24,218)
Չուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	(177,743)	(792)	(43,093)	(221,628)

Շանդագրություն 12. "Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ"

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հազ. դրամ	
	01/01/2023-31/03/2023	01/01/2022-31/03/2022
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	2,027,239	1,077,648
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	219,861	219,861
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ (վնաս)	1,807,378	857,787
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կռված միջին թիվը	2,001,710	1,950,295
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	0.90	0.44

Ծանոթագրություն 13 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ



	31/03/2023	31/12/2022
Կանխիկ դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ		
Կանխիկ դրամական միջոցներ և կանխիկին հավասարեցված վճարային փաստաթղթեր	15,371,821	15,308,984
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	41,812,941	52,069,393
Թղթակցային հաշիվներ ռեզիդենտ բանկերում	22,092	17,943
Թղթակցային հաշիվներ ոչ ռեզիդենտ բանկերում	2,856,698	1,736,566
Պահուստներ/IFRS/	(46,225)	(51,255)
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	60,017,327	69,081,631

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

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

	31/03/2023	31/12/2022
Ընթացիկ հաշիվներ		
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	867,500	1,115,000
Պահուստներ/IFRS/	(11,407)	(14,661)
Ընդամենը	856,093	1,100,339
ՀՀ բանկերում*		
Վարկեր և ավանդներ	603,723	757,368
Այլ	173	174
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում		
Վարկեր և ավանդներ		
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում		
Վարկեր և ավանդներ		3,935,697
Այլ	22,142	16,152
Հաշվեցրված տոկոսներ	3,856	7,033
Ընդամենը	629,894	4,716,424
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(13,574)	(24,918)
Չուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	616,320	4,691,506
Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում*		
Վարկեր և ավանդներ	3,969,971	3,518,711
Այլ	64,434	1,608,613
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում		
Վարկեր և ավանդներ		
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում		
Վարկեր և ավանդներ	1,530,092	552,934
Հաշվեցրված տոկոսներ	15,027	13,052
Ընդամենը	5,579,524	5,693,310
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(99,151)	(35,074)
Չուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	5,480,373	5,658,236
Չուտ պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	6,952,786	11,450,081

**31.12.2022թ. և 31.03.2023թ. ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ այլ պահանջների տողում ներառված են "Արմենիան Բարո" ՓԲԸ-ում ներդրված 165.862 ԱՄՆ դոլար (համապատասխանաբար 65.278 և 64.434 հազ.դրամ) գումարով ապահովագրական դեպոզիտը:

** Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում տողում արտացոլված են Արմենիան Բարո վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար դեպոզիտային միջոցները:

Ծանոթագրություն 14.1 Հակադարձ հետզնման պայմանագրեր

	31/03/2023	31/12/2022
Հակադարձ հետզնման պայմանագրեր		
Հակադարձ հետզնման պայմանագրեր ֆինանսական կազմակերպությունների հետ	7,107,318	6,466,417
Պահուստներ	(93,454)	(85,027)
Ընդամենը	7,013,864	6,381,390

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

	31/03/2023	31/12/2022
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ		
Ածանցյալ գործիքներ		
Սվոպ		
Ընդամենը		

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

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



Հազ. դրամ

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկեր և փոխառություններ	31/03/2023	31/12/2022
Վարկեր, այդ թվում՝	250,986,238	240,747,154
Հիփոթեքային	39,312,232	38,008,233
Վարկային քարտեր	20,542,245	20,876,715
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	1,439,729	1,376,210
Ընդամենը վարկեր	272,968,212	263,000,079
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(3,421,163)	(3,558,820)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	269,547,049	259,441,259

Հազ. դրամ

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	31/03/2023	31/12/2022
Պետական ձեռնարկություններ	172,334	137,561
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	137,346,064	130,528,945
խոշոր ձեռնարկություններ	71,834,705	66,004,156
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	65,511,359	64,524,789
այդ թվում բիզնես քարտեր	59,378	74,882
Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝	110,409,935	107,346,901
սպառողական վարկեր	38,272,193	36,574,659
հիփոթեքային վարկեր	39,312,232	38,008,233
վարկային քարտեր	20,482,540	20,801,367
Մնացած ձեռնարկատերեր	23,600,150	23,610,462
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,439,729	1,376,210
Ընդամենը վարկեր	272,968,212	263,000,079
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների պահուստ/ծանոթագրություն 7/	(3,421,163)	(3,558,820)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	269,547,049	259,441,259

Հազ դրամ

Հաճախորդներին տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ տնտեսվարողների խմբերի (սեզամետների)	31/03/2023	31/12/2022
Պետական և խոշոր ձեռնարկություններ	72,007,039	66,141,717
ՓՄՁ ոլորտ*, այդ թվում՝	81,328,793	79,629,435
գյուղատնտեսական ոլորտ	25,544,471	24,556,070
տնային տնտեսություններ	118,192,651	115,852,717
Հաշվեցրված տոկոսներ	1,439,729	1,376,210
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	272,968,212	263,000,079
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների պահուստ/ծանոթագրություն 7/	(3,421,163)	(3,558,820)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	269,547,049	259,441,259

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

Հազ դրամ

Վարկային պարտավորություններ 20 խոշոր վարկառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձաց գծով /առանց հաշվի առնելու պահուստը/	31/03/2023	31/12/2022
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	86,168,985	81,539,804
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	8,987,110	6,080,972
Ընդամենը	95,156,095	87,620,776
Վարկային ներդրումներ	272,968,212	263,000,079
Տեսակարար կշիռ վարկային պորտֆելում	34.86%	33.32%
Ընդհանուր նորմատիվային կապիտալ	52,268,336	50,958,402
Տրևոյալին հարաբերակցություն կապիտալի նկատմամբ	182.05%	171.95%
Ընդամենը	95,156,095	87,620,776

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



Միջազգային ծրագրերով վարկային ներդրումներ	31/03/2023	քանակ
ADB/MSME	6,053,172	102
ADB/TFP/IBA	1,665	1
ADB/TFP/RCA	4,032	1
ADB/WESSD	4,234,791	201
BS/SME3	2,380,481	78
COVID-14	72	1
COVID-19/1/3	208,726	8
COVID-19/2/1	9,509	13
COVID-19/2/2	3,108,676	52
COVID-19/3	17,568	12
DEG/SME	548,605	31
EBRD/SMEC/Green	267,961	6
EBRD/WiB	834,128	91
EIB/APEX	6,166,709	126
FINSCA/MSE	16,668	2
FMO/MSME/Green	924,613	24
FMO/MSME/Retail	1,495,623	60
GAF/ KfW /ENERGY	887,881	216
GAF/ KfW/ AGRO	1,231,796	100
GAF/KfW/SME/ENERGY	1,404,691	35
INCOFINCVBA/MSE	1,710,459	76
Proparco/SME/Green	5,250,427	227
SICAV-SIF/ME1	91	1
Ընդամենը	57,715,565	3,077

Հազ դրամ

Միջազգային ծրագրերով վարկային ներդրումներ	31/12/2022	քանակ
ADB/MSME	6,365,665	116
ADB/TFP/IBA	2,122	3
ADB/TFP/RCA	16,219	1
ADB/WESSD	4,608,736	205
BS/SME3	2,777,628	87
COVID-14	79	1
COVID-19/1/3	269,708	13
COVID-19/2/1	13,211	18
COVID-19/2/2	3,328,490	54
COVID-19/3	27,764	12
DEG/SME	645,623	38
EBRD/SMEC/Green	276,898	7
EBRD/WiB	971,058	102
FINSCA/MSE	17,816	2
FMO/MSME/Retail	1,625,330	70
GAF/ KfW /ENERGY	907,090	223
GAF/ KfW/ AGRO	1,105,613	92
GAF/KfW/SME	19,923,329	1,514
GAF/KfW/SME/ENERGY	1,217,370	34
GAF/KfW/GONSUMER/ENERGY	1,844,598	2,427
GLI/ME	10,686	1
INCOFINCVBA/MSE	1,930,369	82
Proparco/SME/Green	4,230,126	179
SICAV-SIF/ME1	359	1
Ընդամենը	57,776,908	5,416

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների բացվածք ըստ վարկավորման ոլորտների(առանց հաշվի առնելու վարկերի հնարավոր կորսուտների գծով պահուստները)	31/03/2023	Տոկոսային հարաբերությունը	31/12/2022	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	20,436,447	14.78	21,106,105	14.78
Գյուղատնտեսություն	29,888,106	6.07	28,924,932	6.07
Շինարարություն	27,346,255	7.06	23,389,820	7.06
Տրանսպորտ և կապ	6,717,182	0.31	3,146,167	0.31
Արևտուր	47,175,284	17.05	47,793,219	17.05
Սպառողական	59,171,306	30.81	58,142,406	30.81
Հիփոթեքային վարկեր	39,485,160	10.18	38,159,725	10.18
Սպասարկման ոլորտ	11,350,528	5.35	11,738,551	5.35
Այլ	31,397,944	8.41	30,599,154	8.41
Ընդամենը	272,968,212	100	263,000,079	100

Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վեղումնությունը	31/03/2023	Տոկոսային հարաբերությունը	31/12/2022	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	268,107,320	99.47	258,065,049	99.47
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ		-		-
Ֆրանսիա				
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների				-
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,439,729	0.53	1,376,210	0.53
Ընդամենը	269,547,049	100	259,441,259	100

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



31/03/2023

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների կառուցվածքը ըստ դասակարգման փուլերի /IFRS 9/	Փուլ 1 /Զարմեղված և մինև 30օր ժամկետանց/		Փուլ 2 /31-90օր ժամկետանց/		Փուլ 3 /90 օրից ավել ժամկետանց/	
	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ
	Կորպորատիվ վարկեր	137,875,928	569,751	34,685	398	241,528
Ֆիզիկական անձանց և անհատ ձեռներեցների տրված վարկեր	129,868,526	794,496	2,302,747	574,670	2,644,798	1,280,462
Ընդամենը	267,744,454	1,364,247	2,337,432	575,068	2,886,326	1,481,848

31/12/2022

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի, փոխառությունների և արժեզրկման պահուստների բացվածքը ըստ ռեզերսիոն մոդելի ճյուղերի	Փուլ 1 /Զարմեղված և մինև 30օր ժամկետանց/		Փուլ 2 /31-90օր ժամկետանց/		Փուլ 3 /90 օրից ավել ժամկետանց/	
	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ
	Կորպորատիվ վարկեր	131,051,287	961,258	12,231	5,497	244,623
Ֆիզիկական անձանց և անհատ ձեռներեցների տրված վարկեր	126,620,280	879,107	2,495,456	560,076	2,576,202	1,043,164
Ընդամենը	257,671,567	1,840,365	2,507,687	565,573	2,820,825	1,152,882

31/03/2023

	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման գծով պահուստ	Չուտ վարկեր	Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ
Ապահովակալ				
Ռե ժամկետանոց ժամկետանոց՝	58,752,637	1,923,601	56,829,036	3.27%
- 1-ից 30 օր	112,255	21,423	90,832	19.08%
- 31-ից 60 օր	108,936	29,576	79,360	27.15%
- 61-ից 90 օր	67,196	18,866	48,330	28.08%
- 91-ից 180 օր	74,108	52,980	21,128	71.49%
- 180 օրից ավելի	56,174	40,795	15,468	72.46%
Ընդամենը	59,171,306	2,087,152	57,084,154	3.53%
Առևտուր				
Ռե ժամկետանոց ժամկետանոց՝	47,095,004	234,975	46,860,029	0.50%
- 1-ից 30 օր			0	
- 31-ից 60 օր	11,025	8330	2,695	75.56%
- 61-ից 90 օր				
- 91-ից 180 օր	69,254	58810	10,444	84.92%
- 180 օրից ավելի			0	#DIV/0!
Ընդամենը	47,175,283	302,115	46,873,168	0.64%
Արտադրողություն				
Ռե ժամկետանոց ժամկետանոց՝	20,414,348	8,846	20,405,502	0.04%
- 1-ից 30 օր				
- 31-ից 60 օր	22099	136		
- 61-ից 90 օր				
- 91-ից 180 օր				
- 180 օրից ավելի				
Ընդամենը	20,436,447	8,982	20,405,502	0.04%
Ընկալություն				
Ռե ժամկետանոց ժամկետանոց՝	27,344,431	39,268	27,305,163	0.14%
- 1-ից 30 օր				
- 31-ից 60 օր	1823	11		
- 61-ից 90 օր				
- 91-ից 180 օր				
- 180 օրից ավելի				
Ընդամենը	27,346,254	39,279	27,305,163	0.14%
Հիմնադրամիջոցներ				
Ռե ժամկետանոց ժամկետանոց՝	39,444,869	222,753	39,222,116	0.56%
- 1-ից 30 օր	1,419	6	1,413	0.42%
- 31-ից 60 օր				
- 61-ից 90 օր	38871	5324		
- 91-ից 180 օր				
- 180 օրից ավելի				
Ընդամենը	39,485,159	228,083	39,223,529	0.58%
Գյուղատնտեսություն				
Ռե ժամկետանոց ժամկետանոց՝	29,840,594	402,795	29,437,799	1.35%
- 1-ից 30 օր	19427	1701	17226	8.76%
- 31-ից 60 օր	10821	2533	8,288	23.41%
- 61-ից 90 օր	7161	1708	5,453	23.85%
- 91-ից 180 օր	2175	1228	947	56.46%
- 180 օրից ավելի	7928	4477	3,451	56.47%
Ընդամենը	29,888,106	414,442	29,473,664	1.39%
Այլ ոլորտներ				
Ռե ժամկետանոց ժամկետանոց՝	49,462,105	340,506	49,121,599	0.69%
- 1-ից 30 օր	702	4	698	0.57%
- 31-ից 60 օր				
- 61-ից 90 օր				
- 91-ից 180 օր	2,850	600		
- 180 օրից ավելի				
Ընդամենը	49,465,657	341,110	49,122,297	0.69%
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	272,968,212	3,421,163	269,487,477	1.25%

31/12/2022

	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման գծով պահուստ	Չուտ վարկեր	Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ
Ապահովակալ				
Ռե ժամկետանոց ժամկետանոց՝	57,777,698	1,834,935	55,942,763	3.18%
- 1-ից 30 օր	78,453	13,934	64,519	17.76%
- 31-ից 60 օր	107,685	17,105	90,580	15.88%
- 61-ից 90 օր	36,320	12,861	23,459	35.41%
- 91-ից 180 օր	114,212	43,316	72,996	36.17%
- 180 օրից ավելի	28,039	13,122	14,917	46.80%
Ընդամենը	58,142,407	1,932,273	56,209,134	3.33%
Առևտուր				
Ռե ժամկետանոց ժամկետանոց՝	47,714,005	189,347	47,524,658	0.40%
- 1-ից 30 օր	5,051	19	5,032	0.38%
- 31-ից 60 օր	62,388	15653	46,735	
- 61-ից 90 օր				
- 91-ից 180 օր	1,089	467	622	42.88%
- 180 օրից ավելի	10,686	4,581	6,105	42.87%
Ընդամենը	47,793,219	210,067	47,583,152	0.44%
Արտադրողություն				
Ռե ժամկետանոց ժամկետանոց՝	21,106,105	146,794	20,959,311	0.70%
- 1-ից 30 օր			0	
- 31-ից 60 օր				
- 61-ից 90 օր				
- 91-ից 180 օր				
- 180 օրից ավելի				
Ընդամենը	21,106,105	146,794	20,959,311	0.70%
Ընկալություն				
Ռե ժամկետանոց ժամկետանոց՝	23,389,819	163,527	23,226,292	0.70%
- 1-ից 30 օր				
- 31-ից 60 օր				
- 61-ից 90 օր				
- 91-ից 180 օր				
- 180 օրից ավելի				
Ընդամենը	23,389,819	163,527	23,226,292	0.70%
Հիմնադրամիջոցներ				
Ռե ժամկետանոց ժամկետանոց՝	38,119,709	115,024	38,004,685	0.30%
- 1-ից 30 օր	40,016	81	39,935	0.20%
- 31-ից 60 օր				
- 61-ից 90 օր				
- 91-ից 180 օր				
- 180 օրից ավելի				
Ընդամենը	38,159,725	115,105	38,044,620	0.30%
Գյուղատնտեսություն				
Ռե ժամկետանոց ժամկետանոց՝	28,855,495	494,003	28,361,492	1.71%
- 1-ից 30 օր	23700	3303	20,397	13.94%
- 31-ից 60 օր	12335	7165	5170	41.91%
- 61-ից 90 օր	14503	6047	8,456	41.69%
- 91-ից 180 օր	13257	10391	2,866	78.38%
- 180 օրից ավելի	5642	4422	1,220	78.38%
Ընդամենը	28,924,932	523,336	28,401,596	1.81%
Այլ ոլորտներ				
Ռե ժամկետանոց ժամկետանոց՝	45,477,184	465,520	45,011,664	1.02%
- 1-ից 30 օր	4,102	25	4,077	0.61%
- 31-ից 60 օր				
- 61-ից 90 օր	2,586	1173	1,413	45.36%
- 91-ից 180 օր				
- 180 օրից ավելի				
Ընդամենը	45,483,872	466,718	45,017,154	1.03%
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	263,000,079	3,558,820	259,441,259	1.35%

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



	Հազ. դրամ	
	31/03/2023	31/12/2022
Պետական արժեթղթեր	3,173,907	3,088,204
Պետական գանձապետական պարտատուներ	3,173,907	3,088,204
Ընդամենը	3,173,907	3,088,204

	31/03/2023		31/12/2022	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի				
Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
Կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
Կապիտալի գործիքներ		105,755		105,755
Ընդամենը 33 ոչ պետական արժեթղթեր		105,755		105,755
33 ոչ պետական արժեթղթերում ներդրումներ (հնարավոր կորուստների պահուստ)				
Զուտ ներդրումներ 33 ոչ պետական արժեթղթերում ներդրումներ		- 105,755		- 105,755

	31/03/2023		31/12/2022	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի				
Կապիտալի գործիքներ		6,163		6,163
Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր		6,163		6,163
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	3,173,907	111,918	3,088,204	111,918

Այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումները 31/03/2023թ.-ի դրությամբ

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
S.W.I.F.T	Հեռահաղորդակցության ծառայություններ	Բելգիա	13/09/1996	6,163	-
ԱՐՄԵՆԻԱՆ ԲԱՐՂ ՓԲԸ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	22/02/2000	82,500	6.20
ԱԵՐՈՎ ԵՐԵՎԱՆԻ ՌԵՓՈՐԹԻՆԳ ՓԲԸ	Տեղեկատվական ծառայություններ	ՀՀ	23/06/2006	23,255	4.58
Ընդամենը				111,918	

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների (բացառությամբ կապիտալի գործիքներում ներդրումների) հաշվեկշռային և իրական արժեքները համապատասխանում են իրար:
 Ներդրումները կապիտալի գործիքներում 33-ում չեն գնանշվում որևէ բորսայում և ունեն սահմանափակ շուկա: Այլ գործիքների իրական արժեքը՝ ճշգրտորեն որոշելու համար բացակայում են որոշակի ընդունելի սկզբունքներ ու մեթոդներ, և հետևաբար այդ արժեթղթերը հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ հանած արժեքարկման գծով պահուստի գումարը:

Ծանոթագրություն 17.1 "Հետզման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր"

	Հազ. դրամ	
	31/03/2023	31/12/2022
Սեփական գրավադրված արժեթղթեր՝	44,208,811	43,510,358
այդ թվում՝		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	19,653,169	20,332,774
Անորոշագրված արժեթղթի հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	24,555,642	23,177,584
Անորոշագրված արժեթղթի հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների պահուստ	(271,055)	(256,691)
Ընդամենը	43,937,756	43,253,667

Ծանոթագրություն 18. "Անորոշագրված արժեթղթի հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ"

	Հազ. դրամ	
	31/03/2023	31/12/2022
Անորոշագրված արժեթղթի հաշվառվող պետական արժեթղթեր	427,451	427,451
Անորոշագրված արժեթղթի հաշվառվող ոչ պետական արժեթղթեր	485,578	491,940
Կուտակված տոկոսներ	23,537	19,025
Անորոշագրված արժեթղթի հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների պահուստ	(13,290)	(13,350)
Ընդամենը	923,276	925,066

Ծանոթագրություն 19. "Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում"

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

Ծանոթագրություն 20. "Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ"



Հոդվածի անվանումը	Հոդ, շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրա-միջոցներ	Այլ հիմն.միջոցներ	Հիմն.միջ.գծով կապ. ներդ.	Օգտագործված իրավունքի ձևով ակտիվներ	Ընդամենը
Հիմնական միջոցների մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31/12/2022	8,724,269	4,363,165	1,185,596	2,685,555	59	4,410,372	21,369,016
Ավելացում		56,598	12,524	34,481		344,646	448,249
Օտարում			(20,330)				(20,330)
Դուրս գրում		(87,597)		(257,745)		(77,196)	(422,538)
Վերախմբավորում							-
Հիմնական միջոցների մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2023	8,724,269	4,332,166	1,177,790	2,462,291	59	4,677,822	21,374,397
Կուտակված մաշվածության մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31/12/2022	910,093	3,173,945	478,883	1,820,897		2,454,184	8,838,002
Ավելացում	59,503	84,178	32,679	46,577		193,773	416,710
Օտարում			(17,211)			(45,147)	(62,358)
դուրսգրում		(87,403)		(256,914)			(344,317)
Կուտակված մաշվածության մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2023	969,596	3,170,720	494,351	1,610,560		2,602,810	8,848,037
<i>Չուտ հաշվեկշռային արժեք</i>							
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	7,754,673	1,161,446	683,439	851,731	59	2,075,012	12,526,360
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	7,814,176	1,189,220	706,713	864,658	59	1,956,188	12,531,014

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

Ծանոթագրություն 20. "Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ"



Ոչ նյութական ակտիվներ

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք					
Ոչ նյութական ակտիվների մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31/12/2022	730,987	713,732	206	32,981	1,477,906
Ավելացում	70,000	47,809			117,809
Դուրս գրում		(1,545)			(1,545)
Օտարում					-
Ոչ նյութական ակտիվների մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2023	800,987	759,996	206	32,981	1,594,170
Ոչ նյութական ակտիվների կուտակված մաշվածության մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31/12/2022	219,041	422,275	114	25,315	666,745
Ավելացում	19,429	27,030	3	538	47,000
Օտարում					-
Դուրս գրում		(1,545)			(1,545)
Ոչ նյութական ակտիվների կուտակված մաշվածության մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2023	238,470	447,760	117	25,853	712,200
Չուտ հաշվեկշռային արժեք					
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	562,517	312,236	89	7,128	881,970
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	511,946	291,457	92	7,666	811,161

Ծանոթագրություն 21. "Այլ ակտիվներ"



Հազ. դրամ

Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	31/03/2023	31/12/2022
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	77,040	185,173
Ընդամենը	77,040	185,173
Բանկային գործառնությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(810)	(1,868)
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գուտ գումարներ	76,230	183,305
Ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ		
Ղեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	224,112	180,831
Կանխավճարներ աշխատակիցներին		191
Կանխավճարներ մատակարարներին	161,313	39,101
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	47,778	52,805
Այլ ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	17,976	27,499
Ընդամենը	451,179	300,427
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(4,514)	(3,004)
Ընդամենը	446,665	297,423
Պահեստ	248,080	327,451
Այլ ակտիվներ	154,738	169,998
Այլ ակտիվներ	141,072	124,906
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(2,959)	(2,950)
Ընդամենը	540,931	619,405
Ընդամենը այլ ակտիվներ	1,063,826	1,100,133

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

Հազ. դրամ

Ընթացիկ հաշիվներ	31/03/2023	31/12/2022
ՀՀ բանկերի	14,940	12,909
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	856	5,390
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը	15,796	18,299
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ		
Այլ		
ՀՀ բանկեր		
Վարկեր և ավանդներ	1,930,473	3,935,700
Այլ		6,486
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր		
Վարկեր և ավանդներ		196,785
Այլ		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկեր		
Վարկեր և ավանդներ	253,368	372,835
Այլ	21,145	21,672
Հաշվեգրված տոկոսներ	4,577	10,160
Ընդամենը	2,209,563	4,543,638
Ֆինանսական կազմակերպություններ		
Ընթացիկ հաշիվներ	4,768,650	5,950,431
Վարկեր	22,316,503	20,348,294
Ավանդներ	30,750,569	28,186,118
Այլ	291,786	172,655
Հաշվեգրված տոկոսներ	941,370	758,024
Ընդամենը	59,068,878	55,415,522
Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	61,294,237	59,977,459

Շանրագրություն 22.1 Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և ավանդներ



Ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր	Ծրագիր	Արժույթ	Ժամկետ	31/03/2023	Արժույթ	Ժամկետ	31/12/2022
Բյուր. Օրջարի Մայկրոֆայնանց Ֆանդ	BlueOrchard/MSME	USD	1-4 տարի	7,911,330	USD	1-4 տարի	5,937,804
Դեճ	DEG/SME	USD	1-7 տարի	1,578,662	USD	1-7 տարի	2,034,530
Վերակառուցման և Ջարգացման ԵվրոպականԲանկ	EBRD/WiB	AMD	1-5 տարի	624,723	AMD	1-5 տարի	1,113,473
Վերակառուցման և Ջարգացման ԵվրոպականԲանկ	EBRD/SMEC/Green	AMD	1-4 տարի	2,749,497	AMD	1-4 տարի	2,838,764
Ինկոֆին Ինվեսթմենթ Մենեջմենթ	INCOFINCVBA/MSE	USD	1-4 տարի		USD	1-4 տարի	
Ինկոֆին Ինվեսթմենթ Մենեջմենթ	Incofin CVSO CVBA-SO/MSE	USD	1-4 տարի		USD	1-4 տարի	406,904
Հուանդական Ջարգացման բանկ	FMO/MSME/Green	EUR	1-5 տարի	1,778,758	EUR	1-5 տարի	1,754,162
Հուանդական Ջարգացման բանկ	FMO/MSME/Green	USD	1-5 տարի	3,276,739	USD	1-5 տարի	3,289,066
Հուանդական Ջարգացման բանկ	FMO/MSME/RETAIL	USD	1-5 տարի	3,658,506	USD	1-5 տարի	3,652,881
Սիմբիոտիկա Սիբըվ (Լյուքս)-Գրոսրի Գրոսրի	HIF/MSME	AMD	1-4 տարի	85,612	AMD	1-4 տարի	83,587
Սիմբիոտիկա Սիբըվ (Լյուքս)-Գրոսրի Գրոսրի	GFIF/MSME	AMD	1-4 տարի	85,612	AMD	1-4 տարի	83,587
Սիմբիոտիկա Սիբըվ (Լյուքս)-ԵՄԻԻ Միկրոֆայնանց Ֆանդ VII	SEBMFVII/MSME	AMD	1-4 տարի	691,301	AMD	1-4 տարի	675,791
Սիմբիոտիկա Սիբըվ-ԵՄԻԻ Մայկրոֆայնանց Ֆանդ VI	SEBMFVI/MSME	AMD	1-2 տարի	835,715	USD	1-2 տարի	817,929
Սիմբիոտիկա Սիբըվ II - Ենթինգ Ինվեսթմենթ Բոնդ Ֆանդ	SEIBF/MSME	USD	1-4 տարի	292,671	USD	1-4 տարի	300,367
Սիմբիոտիկա Սիբըվ II - Եյ Բի ԵՄ ԱՄՐՕ Ինվեսթմենթ Ֆանդ	SAAIF/MSME	USD	1-4 տարի	390,227	USD	1-4 տարի	400,490
Դրաւ Ռեզոն Ֆանդ Եւ Այ Սի Էւ Վի	DRF/ME	USD	1-4 տարի	1,948,757	USD	1-4 տարի	2,000,026
Միկրոֆայնանց Ենթինգ Ինվեսթմենթ Բոնդ Եւ Այ Սի ԷՄ ԱՄՐՕ	MEF/MSME	USD	1-4 տարի	1,942,892	USD	1-4 տարի	1,995,555
Անտիան Անտիան և Ջարգացման Բանկ(ԱՄԱԲԲ)	BS/SMF3	USD	1-5 տարի	1,912,001	USD	1-5 տարի	2,643,774
Անտիան Ջարգացման Բանկ	ADB/MSME	USD	1-5 տարի	4,595,748	USD	1-5 տարի	5,565,735
ՄԻՎՐՈ, ՓՈՌՐ և ՄԻՋՆԻ ԼԵՅԵՐՓՐՈՅՅԻՊ ԲՈՆՎՋ ԵՄ ԷՅ	MSMEBondsSA/Social/Green	AMD	1-4 տարի	6,345,309	AMD	1-4 տարի	6,132,135
ԷՅԷՎԻ ԴՐՈՂԱՐԿՈ	Proparco/SME/Green	USD	1-7 տարի	3,849,700	AMD	1-4 տարի	3,964,227
Ռեսպոնսաբիլիթի Սիբըվ (Լյուքս) Միկրո և ԵՄԵՄ Լիզենս	responsAbilitySicav_(Lux)_MSMEFL/M E	USD	1-4 տարի	1,085,421	USD	1-4 տարի	1,113,990
Ռեսպոնսաբիլիթի Սիբըվ (Լյուքս) Միկրո և ԵՄԵՄ Ֆայնանց Դեք Ֆանդ	responsAbilitySicav_(Lux)_MSMEDF/M E	USD	1-4 տարի	2,713,553	USD	1-4 տարի	2,784,974
Ռեսպոնսաբիլիթի Սիբըվ (Լյուքս) Ինվեսթմենթ Ֆանդ	responsAbilitySicav_(Lux)_FIF/ME	USD	1-4 տարի	465,180	USD	1-4 տարի	477,424
Ռեսպոնսաբիլիթի Գլոբալ Միկրո և ԵՄԵՄ Ֆայնանց Ֆանդ	responsAbilitySicav_GMSMEF/ME	USD	1-4 տարի	1,550,602	USD	1-4 տարի	1,591,414
Քովիդ-19 Ենթինգ և Ֆոնդայր Մայրեթս ԵՄԵՄԵՄ Անտի Ֆանդ ԵՄԵՄ Սիբըվ-ՈւՆԷՍ	Covid19EmFMarkMSMESupFund/MSME	USD	1-5 տարի	1,978,546	USD	1-5 տարի	1,974,245
Ինվեսթմենտ Ինվեսթմենթ Ֆանդ ԷՅ ՍԻ ՓԻ ԱՐԷՅ ԱՅ ԷՅ ԴԻ ՔԵՅ ԵՄ Մայրոֆայնանց Բոնդ Բի	IIV DKM Mikrofinanzfonds-B/ME	USD	1-3 տարի	398,015	USD	1-3 տարի	396,371
Ինվեսթմենտ Ինվեսթմենթ Ֆանդ ԷՅ ՍԻ ՓԻ ԱՐԷՅ ԱՅ ԷՅ ԴԻ ՔԵՅ ԵՄ Մայրոֆայնանց Բոնդ Բի	IIV DKM Mikrofinanzfonds-A/ME	USD	1-3 տարի	1,194,046	USD	1-3 տարի	1,189,113
IIV Մայրոֆայնանց Բոնդ	IIV DKM Mikrofinanzfonds/ME	USD	1-3 տարի	4,371,039	USD	1-3 տարի	4,356,691
ԸՆԴԱՄԵՆՆ				58,310,162			59,574,028

Շանրագրություն 22.2 Կենտրոնական Բանկից և ԳՆ կառավարությունից ստացված վարկեր

Ծրագիր	31/03/2023		31/12/2022	
	Վարկավորման գումար	Գաշվեցրված տոկոս	Վարկավորման գումար	Գաշվեցրված տոկոս
ԳԳԳ / "Կանանց ձեռներեցության ոլորտի աջակցման և զարգացման" վարկային ծրագիր	1,494,313	32,161	1,494,458	5,109
ԳԳԳ /Եվրոպական Ներդրումային բանկի ԳՆ ՓԱՉ-ների վարկավորում	6,393,890	136,706	5,237,632	71,485
ԳԳԳ /Գերմանական ֆինանսարարմի վիկոն և փոքր բիզնեսի զարգացման ծրագիր	14,127,225	401,914	14,840,868	160,430
ԳԳԳ "Վերականգնվող էներգիայի շարժազուտ" ծրագիր	2,868,108	35,336	3,101,082	85,422
ԳԳԳ "Ֆինանսական միջոցների հասանելիությունը ՓԱՉ-ների համար" ծրագիր	911,252	19,917	911,051	5,991
ԳՆ "Գյուղատնտեսական ոլորտի աջակցում" ծրագիր	1,104,212	26,362	1,104,200	9,654
COR-AGRO	13,920	171	13,920	73
COVID-19	54,951	-	54,951	-
ԸՆԴԱՄԵՆՆ	26,967,871	652,567	26,758,162	338,164

Շանրագրություն 22.3 Գետնման պայմանագրեր

Գետնման պայմանագրեր	31/03/2023	31/12/2022
Գետնման պայմանագրեր ֆինանսական	39,889,432	38,713,408
ԸՆԴԱՄԵՆՆ	39,889,432	38,713,408

Ծանոթագրություն 23. "Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ"

ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	31/03/2023	31/12/2022
Ընթացիկ հաշիվներ	37,985,370	44,115,683
Ժամկետային ավանդներ	14,476,253	15,115,804
Այլ	1,759,283	1,623,152
Հաշվարկված տոկոսներ	704,952	663,442
Ընդամենը	54,925,858	61,518,081

Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	31/03/2023	31/12/2022
Ընթացիկ հաշիվներ	1,241,673	1,243,828
Ժամկետային ավանդներ		
Այլ	2	2
Հաշվարկված տոկոսներ	35	
Ընդամենը	1,241,710	1,243,830

ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	31/03/2023	31/12/2022
Ընթացիկ հաշիվներ	1,693,193	1,954,619
Ժամկետային ավանդներ	4,027	4,895
Այլ	21,943	19,641
Հաշվարկված տոկոսներ	490	230
Ընդամենը	1,719,653	1,979,385

ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	31/03/2023	31/12/2022
Ընթացիկ հաշիվներ	26,346,350	26,854,502
Ժամկետային ավանդներ	58,379,238	57,681,257
Այլ	780,716	741,253
Հաշվարկված տոկոսներ	1,373,791	1,398,231
Ընդամենը	86,880,095	86,675,243

Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	31/03/2023	31/12/2022
Ընթացիկ հաշիվներ	1,769,939	2,079,397
Ժամկետային ավանդներ	2,602,782	2,427,904
Այլ	39,890	36,735
Հաշվարկված տոկոսներ	59,920	54,235
Ընդամենը	4,472,531	4,598,271
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	149,239,847	156,014,810

31.03.2023թ. դրությամբ պարտավորությունների ապահովման միջոց հանդիսացող դրամական միջոցներ 7.708.511 հազ. դրամ, դատարանի որոշմամբ և հարկային մարմինների կողմից սառեցված գումար՝ 251.652 հազ.

Ծանոթագրություն 23.1 "Ստորադաս փոխառություն"

Բանկը 31.03.2023 թ դրությամբ ունի ստորադաս փոխառություն՝ 3.971.874 դրամ:

Ծանոթագրություն 24. "Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր"

	31/03/2023	31/12/2022
Բանկի կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	9,943,660	8,517,115
Ընդամենը	9,943,660	8,517,115

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



Հազ. դրամ

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն	31/03/2023	31/12/2022
Ածանցյալ գործիքներ		
Սվոփ		
Ֆորվարդ		
այլ	2,440	
Ընդամենը	2,440	-

Ծանոթագրություն 26. "Վճարվելիք գումարներ"

Հազ. դրամ

Վճարվելիք գումարներ	31/03/2023	31/12/2022
Շահաբաժիններ	492,779	500,084
Ավանդների ապահովագրության գծով պարտավորություն	62,947	57,710
Ընդամենը	555,726	557,794

Ծանոթագրություն 27. "Այլ պարտավորություններ"

Հազ. դրամ

Այլ պարտավորություններ	31/03/2023	31/12/2022
Ոչ ռեզիդենտի շահութահարկի գծով	44,678	123,654
ԱԱՀ-ի գծով	8,553	7,123
Այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	119,003	208,724
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	1,389,232	1,281,163
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	97,923	91,562
Այլ պարտավորություններ	753,945	1,559,892
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	2,413,334	3,272,118

Ծանոթագրություն 28. "Կանոնադրական կապիտալ"

Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 27,186,784 հազ. դրամ, այն ներառում է 2,001,710 հատ սովորական բաժնետոմս 10,400 դրամ անվանական արժեքով և 424,600 հատ արտոնյալ բաժնետոմս 15,000 դրամ անվանական արժեքով:

Ներկայացնում ենք հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ նշանակալից մասնակիցների վերաբերյալ տեղեկություններ.

Հազ. դրամ

Նշանակալից մասնակցի անունը/անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
Սուբհասյան Սարիբեկ Ալբերտի	6,602,014	31.71%	
Սուբհասյան Խաչատուր Ալբերտի	3,138,533	15.08%	
Սուբհասյան Էդուարդ Ալբերտի	2,232,828	10.73%	

Արտոնյալ բաժնետոմս ունեցող բաժնետերերն իրավունք ունեն՝
 ա/ մասնակցել Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին՝ իրենց պատկանող արտոնյալ բաժնետոմսերի քանակին և անվանական արժեքին համապատասխան ձայների քանակով՝ օրենքով և բանկի կանոնադրությամբ սահմանված դեպքերում:
 բ/ ստանալ եռամսյակային վճարներ(շահութաբաժիններ),գ/ ստանալ Բանկի գործունեության վերաբերյալ օրենքով սահմանված ցանկացած տեղեկատվություն,
 դ/ ստանալ Բանկի գույքի իր հասանելիք մասը Բանկի լուծարման դեպքում:

Ծանոթագրություն 29. "Սեփական կապիտալի այլ տարրեր"

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

Ծանոթագրություն 30. "Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ



Բանկի իրավական պարտավորությունները 31.03.2023 թ. դրությամբ առկա չեն այնպիսի իրավական պարտավորություններ, որոնց գծով բանկը իրականացրել է պահուստավորում: Բանկն իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում:

Բանկի հարկային պարտավորությունները 31.03.2023 թ. դրությամբ բանկն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա:

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Հազ. դրամ

	31/03/2023	31/12/2022
Չօգտագործված վարկային գծեր	4,962,546	5,864,608
Տրամադրված երաշխիքներ	13,628,576	11,399,125
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	(37,846)	(103,386)

Ծանոթագրություն 31. "Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ"

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

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

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

Հազ. դրամ

Բանկի հետ կապված կողմերին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	31/03/2023	31/12/2022
Բանկի բաժնետեր	6,943,752	6,943,281
Հիմնական ղեկավար անձնակազմ	417,894	369,900
Ֆինանսական կազմակերպություն		
Ընդամենը	7,361,646	7,313,181
Տոկոսային եկամուտ	177,406	438,180

Բանկի հետ կապված կողմերից ներգրավված միջոցներ	31/03/2023	31/12/2022
Բանկի բաժնետեր	4,310,570	4,872,158
Հիմնական ղեկավար անձնակազմ	661,346	701,028
Ֆինանսական կազմակերպություն	200,000	208,792
Ընդամենը	5,171,916	5,781,978
Տոկոսային ծախս	68,701	200,180
Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ	31/03/2023	31/12/2022
Բանկի խորհրդին	80,616	312,985
Աշխատավարձ	80,616	291,585
Պարգևատրում		21,400
Բանկի գործադիր մարմնին	128,766	552,303
Աշխատավարձ	128,766	510,703
Պարգևատրում		41,600
Բանկի ներքին աուդիտին	27,229	126,537
Աշխատավարձ	27,229	117,013
Պարգևատրում		9,524
Ընդամենը	236,611	991,825

1) վարկային ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

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

2) վարկային ռիսկի չափման և գնահատման մեթոդները

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

3) մոդելների նկարագրությունը (առկայության դեպքում),

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31/03/2023

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	57,174,755	450,642	2,070,765	321,166	60,017,327
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշարձաններ	443				443
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6,741,835	22,210	185,771	2,971	6,952,786
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	7,013,864				7,013,864
Հաճախորդների տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	269,547,049				269,547,049
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթեր	3,279,662		6,163		3,285,825
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	43,937,756				43,937,756
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	923,276				923,276
Այլ ակտիվներ	75,733		497		76,230
Ընդամենը ակտիվներ	388,694,373	472,851	2,263,196	324,136	391,754,556

31/12/2022

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	67,359,494	932,032	701,090	89,015	69,081,631
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշարձաններ	443				443
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7,057,403	3,765,740	427,354	199,584	11,450,081
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	6,381,390				6,381,390
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ					-
Հաճախորդների տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	259,441,259				259,441,259
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	43,253,667				43,253,667
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթեր	3,193,959		6,163		3,200,122
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	925,066				925,066
Այլ ակտիվներ	182,661		644		183,305
Ընդամենը ակտիվներ	387,795,342	4,697,772	1,135,251	288,599	393,916,964

ՀՀ տարածքում տեղաբաշխված վարկերը ըստ ՀՀ մարզերի տեղաբաշխվածության.

Հազ. դրամ

ՀՀ մարզեր	31/03/2023	31/12/2022
Երևան	165,941,617	163,038,275
Կոտայք	29,832,117	25,431,723
Արարատ	10,784,285	13,298,791
Լոռի	7,189,876	6,704,871
Գեղարքունիք	7,737,445	7,518,905
Շիրակ	8,775,805	6,111,784
Արմավիր	10,380,748	9,786,125
Սյունիք	5,892,169	5,788,800
Արագածոտն	8,644,847	7,900,633
Վայոց Ձոր	1,719,198	1,559,504
Տավուշ	1,571,360	1,478,572
Արզախ	11,077,582	10,823,276
Ընդամենը	269,547,049	259,441,259

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

2) Հարկ է նշել, որ վարկային պորտֆելում չապահովված վարկերը (առանց պահուստների) 31.03.2023թ-ի դրությամբ չեն գերազանցում վարկային պորտֆելի 4.809%-ը: Չապահովված վարկերի գերակշիռ մասը կազմում են "ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ-ում հաշիվների ակտիվ շարժ ունեցող հաճախորդների տրամադրված վարկերը, որոնք ունեն կայուն դրամական հոսքեր: Մեծ տեսակարար կշիռ են կազմում նաև պլաստիկ քարտերի համար սահմանված վարկային գծերը: Այս վարկերի գծով ռիսկը փոքր է, քանի որ փոքր է մեկ հաճախորդին տրամադրվող վարկային գծերի սահմանաչափը, վարկառուները ապահովված են աշխատանքով, առանձին դեպքերում առկա են հեղինակավոր կազմակերպությունների երաշխավորություններ:

3) Վարկային ներդրումները 31.03.2023թ-ի դրությամբ առանց պահուստների կազմել են 272.968.212 հազ. դրամ: Փուլ 2, փուլ 3 գնացած վարկերի ծավալը 31.03.2023թ-ի դրությամբ կազմել է 5.223.758 հազ. դրամ:

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

5) 2023թ I -ին եռամսյակում կնքված ռեպո գործարքների ծավալը (բացառությամբ երկարաձգումների) կազմել է 389,845,165 հազ. դրամ և նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածում՝ 248,016,169 հազ. դրամ, որից 10,000,000 արտարժույթ: Հակադարձ ռեպո գործարքների ծավալը 2023թ I-ին եռամսյակում կազմել է 17,506,578 հազ. դրամ, որից 9,802,271 արտարժույթ, իսկ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածում՝ 21,010,249 հազ. դրամ, որից 1,894,099 արտարժույթ:

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

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

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

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

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

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

Կիրառվում է մոնիտորինգի երկու տեսակ՝

1. Փաստացի այցելությունների միջոցով մոնիտորինգ:

2. Հեռախոսային մոնիտորինգ:

Մոնիտորինգի ընթացքում բաժնի մասնագետների կողմից պարզաբանվում են հետևյալ խնդիրները.՝

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

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

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

5. Վարկառուի ֆինանսական վիճակը բնութագրող այլ ցուցանիշներ:

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

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

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

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

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

Վարկային ռիսկի կառավարումը Բանկում կատարվում է հետևյալ հիմնական ընթացակարգերով՝

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

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

1) շուկայական ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

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

2) շուկայական ռիսկի չափման և գնահատման մեթոդները

Արտարժույթի ռիսկ

Արտարժույթային ռիսկի և դիրքերի կառավարման արդյունավետության գնահատում:

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

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

Արտարժույթի ռիսկ									
Հաշվառու ժամանակաշրջան	USD	GBP	EUR	CHF	KZT	AED	RUB	GEL	Համախառն VAR
2022թ. IV եռ.	13,763.88	241.13	436.46	286.32	34.24	9.04	9,863.21	194.55	18,933.45
2023թ. I եռ.	6,905.63	350.50	447.31	887.26	31.49	8.21	13,131.95	178.24	15,929.47
աճ/կրճատ	-6,858.26	109.38	10.85	600.93	-2.75	-0.83	3,268.75	-16.32	-3,003.97



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

31/03/2023

Հազ. դրամ

	ՀՀ դրամ	USD	EUR	RUB	Այլ արժույթ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	27,334,951	23,595,145	6,745,519	2,239,694	102,018	60,017,327
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ	443					443
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմակ. նկատմամբ	2,198,977	4,726,893	21,800	5,116		6,952,786
Հավաքարձ հետզման ասանակազեր	5,378,473	1,635,391				7,013,864
Հաճախորդներին տրված անորոշագրված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	187,303,077	73,464,431	8,758,186	21,355		269,547,049
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով ասիվող ֆին. ակտիվներ	2,892,806	393,019				3,285,825
Հետզման ասանակազորով գրավարդված արժեթղթեր	43,937,756					43,937,756
Անորոշագրված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	444,797	478,479				923,276
Այլ ակտիվներ	59,310	9,588	7,000	332		76,230
Ընդամենը ակտիվներ	269,550,590	104,302,946	15,532,505	2,266,497	102,018	391,754,556
Պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	52,627,794	4,657,532	3,993,957	14,954		61,294,237
Արժեզրային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և ավանդներ	11,417,770	45,113,633	1,778,759			58,310,162
ՀՀ կենտրոնական բանկից և ՀՀ կառավարությունից ստացված վարկեր	27,620,439					27,620,439
Հետզման ասանակազեր	39,889,432					39,889,432
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	90,016,963	47,094,352	9,862,072	2,231,687	34,773	149,239,847
Ատորդրաս փոխառություն	1,011,837	2,960,054				3,971,874
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	445,494					445,494
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	4,117,153	5,826,507				9,943,660
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն		2,440				2,440
Վճարվելիք զույգվածներ	555,726					555,726
Հետաձգված հարկադր. պարտավորություն	221,628					221,628
Օտազործման հրամանի ձևով ակտիվներ	1,640,928					1,640,928
Այլ պարտավորություններ	2,370,211	30,258	10,269	1,890	706	2,413,334
Ընդամենը պարտավորություններ	231,936,368	105,684,776	15,645,057	2,248,531	35,479	355,549,201
Հաշվեկշռային բաց դիֆեր	37,615,232	(1,381,830)	(112,552)	17,966	66,539	36,205,355
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն						
Համախառն մարվող արժույթային ածանցյալներ						-
Զուտ դիֆեր	37,615,232	(1,381,830)	(112,552)	17,966	66,539	36,205,355

31/12/2022

	ՀՀ դրամ	USD	EUR	RUB	Այլ արժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	28,780,188	32,851,909	5,157,957	2,197,831	93,746	69,081,631
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ	443					443
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմակ. նկատմամբ	3,284,973	8,129,982	35,126			11,450,081
Հավաքարձ հետզման ասանակազեր	5,240,316	1,141,074				6,381,390
Հաճախորդներին տրված անորոշագրված արժեքով հաշվառվող իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով ասիվող ֆին. ակտիվներ	179,850,870	70,031,531	9,732,410	26,448		269,441,259
Հետզման ասանակազորով գրավարդված արժեթղթեր	2,794,459	405,663				3,200,122
Հետզման ասանակազորով գրավարդված արժեթղթեր	43,253,667					43,253,667
Անորոշագրված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	440,259	484,807				925,066
Այլ ակտիվներ	176,001	4,557	2,480	267		183,306
Այլ ակտիվներ	263,621,178	113,046,523	14,927,973	2,224,546	93,746	393,916,964
Պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	49,437,297	6,561,535	3,960,421	18,206		59,977,459
Արժեզրային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և ավանդներ	11,745,267	46,074,580	1,754,181			59,574,028
ՀՀ կենտրոնական բանկից և ՀՀ կառավարությունից ստացված վարկեր	27,096,326					27,096,326
Հետզման ասանակազեր	38,713,408					38,713,408
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	91,207,462	53,404,952	9,067,102	2,292,305	42,989	156,014,810
Ատորդրաս փոխառություն	1,011,837	2,959,492				3,971,329
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	1,064,597					1,064,597
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	3,865,840	4,851,275				8,717,115
Վճարվելիք զույգվածներ	557,794					557,794
Հետաձգված հարկադր. պարտավորություն	177,744					177,744
Օտազործման հրամանի ձևով ակտիվներ	1,475,813					1,475,813
Այլ պարտավորություններ	3,146,653	71,737	8,398	44,317	1,013	3,272,118
Ընդամենը պարտավորություններ	229,300,038	113,923,671	14,790,102	2,354,828	44,002	360,412,541
Հաշվեկշռային բաց դիֆեր	34,321,137	(874,048)	137,871	(130,282)	49,744	33,504,423
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն						
Համախառն մարվող արժույթային ածանցյալներ						-
Բաց դիֆեր	34,321,137	(874,048)	137,871	(130,282)	49,744	33,504,423

* "I" խմբի արտարժույթի՝ կազմի հետևյալն է. ԱՄՆ, դոլար, Անգլիական ֆունտ ստեռլինգ, եվրո, Շվեյցարական ֆրանկ, Ոսկու ստանդարտացված ձուլակտոր և Մետաղական հաշիվ

** "II" խմբի արտարժույթի՝ կազմի հետևյալն է. ՌԴ ռուբլի, KZT, Կրասնայն արի, ՄԱԷ դիրհամ:

Տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկի գնահատում:

Ինքաբաշխված վերլուծությունը ցույց է տալիս, որ բանկի 2023թ. I եռամսյակի միջին կուտակային դիսբալանսը (տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների կուտակային ճեղքվածքը) դրական է՝ 27,691,220 հազ. դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի 15,372,116 հազ. դրամի դիմաց՝ բացարձակ արժեքով աճելով 12,319,104 հազ. դրամով կամ 80.1%-ով, այսինքն՝ բանկը միջին հաշվով 2023թ. I եռամսյակում զգայուն է եղել ըստ ակտիվների: Միջին կուտակային դիսբալանսը 2023թ. I եռամսյակում, նախորդ եռամսյակի համեմատ, բացարձակ արժեքով աճել է 5,118,647 հազ. դրամով կամ 22.7%-ով:

Տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների հարաբերակցության միջին գործակիցը 2023թ. I եռամսյակում, նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի համեմատ, աճել է 3.7 տոկոսային կետով՝ կազմելով 109.4%՝ 2022թ. I եռամսյակի 105.7% միջին արժեքի դիմաց, այսինքն 2023թ. I եռամսյակում միջին հաշվով տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայուն պարտավորությունների 109.4%-ը:

Ակտիվների դյուրացիան 2023թ. I եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է 1.818 տարի (2022թ. I եռամսյակի վերջի 1.853 տարվա դիմաց)՝ նվազելով 0.035 տարով կամ 1.9%-ով: Նախորդ եռամսյակի վերջի համեմատ (1.769 տարի) նշված ցուցանիշն աճել է 0.049 տարով կամ 2.7%-ով:

Պարտավորությունների դյուրացիան 2023թ. I եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է 0.976 տարի (2022թ. I եռամսյակի վերջի 1.124 տարվա դիմաց)՝ նվազելով 0.148 տարով կամ 13.2%-ով: Նախորդ եռամսյակի վերջի համեմատ (0.944) նշված ցուցանիշն աճել է 0.032 տարով կամ 3.4%-ով:

Դյուրացիայի ճեղքվածքը 2023թ. I եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է 0.945 (2022թ. I եռամսյակի վերջի 0.847-ի դիմաց)՝ աճելով 0.098-ով կամ 11.6%-ով: Նախորդ եռամսյակի վերջի համեմատ (0.916) նշված ցուցանիշն աճել է 0.029-ով կամ 3.1%-ով:

Փոփոխվող տոկոսադրույքով ակտիվներ և պարտավորություններ

31.03.2023թ

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Դրամական միջոցներ և որակա համաձայնեցված												
Ընդամենը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Նեղորսված միջոցներ												
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ												
- վարկեր			2,113,964	2,071,233		1,035,947	2,870,897	1,176,707	5,100,645	3,709,532		
Ընդամենը			2,113,964	2,071,233	-	1,035,947	2,870,897	1,176,707	5,100,645	3,709,532		
Չուտ դիրք	-	-	(2,113,964)	(2,071,233)	-	(1,035,947)	(2,870,897)	(1,176,707)	(5,100,645)	(3,709,532)	-	-

31.12.2022թ

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող												
Ընդամենը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Նեղորսված միջոցներ												
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում՝												
- վարկեր			487,145	1,049,520	2,113,272	2,106,246	2,337,613	1,189,540	5,666,253	4,808,930		
Ընդամենը			487,145	1,049,520	2,113,272	2,106,246	2,337,613	1,189,540	5,666,253	4,808,930		
Չուտ դիրք	-	-	(487,145)	(1,049,520)	(2,113,272)	(2,106,246)	(2,337,613)	(1,189,540)	(5,666,253)	(4,808,930)	-	-

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ 31/03/2023թ.		Նախորդ ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ 31/12/2022թ.	
	Դրամ	Արտարժույթ	Դրամ	Արտարժույթ
Ակտիվներ				
Անագործներ ՀՀ ԿԲ-ում				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	11.86	9.28	12.23	5.00
- միջբանկային վարկեր	12.50	8.00	12.50	6.00
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	13.30	8.79	13.61	8.91
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	8.35	6.29	8.51	6.29
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8.85	4.31	8.82	4.88
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	4.57	3.29	4.56	3.66

3) մողելների նկարագրությունը

Արտարժույթային ռիսկ

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

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

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

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

Տոկոսադրույքի ռիսկ

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

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

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

Սույն մողելի շրջանակներում կատարվում են հետևյալ ելթադրույթումները.

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

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

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

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

Կապիտալի տնտեսական արժեքի փոփոխության գնահատման համար հաշվարկվում է դյուրացիայի ճեղքվածքը

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

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

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

Գնային ռիսկ

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

Գնային ռիսկի հնարավոր նվազագույն մակարդակն ապահովվում է հետևյալ միջոցառումների շրջանակներում.

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

Իրացվելիության ռիսկ

1) Իրացվելիության ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

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

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

2) Իրացվելիության ռիսկի չափման և գնահատման մոդելների նկարագրությունը

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

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

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման նպատակով օգտագործվում են հետևյալ շուկային սցենարները.

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

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

3) իրացվելուության ուժի թույլատրելի մակարդակի որոշումը՝ ուժի քանակական վերլուծություն և ուժի քանակական գնահատական



Իրացվելուության ուժի գնահատում:

2023թ. 1 եռամսյակի ընթացքում ակնբարձրվող, մինչև 90 օր կտուսվային և ընդհանուր (մինչև 1 տարի կտուսվային) իրացվելուության ցուցանիշները նվազել են համապատասխանաբար 2.1, 17.1 և 4.8 տոկոսային կետով:

Հարկման ժամանակաշրջան Դրույթների անվանումը	Չաչախաղող		Մասնակող մնացել է					Մեծամկետ	Հաս. դրամ Ընդամենը		
	ժամկետային	ժամկետային	Ցախանոց	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6 ամիսից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի			5 տարուց ավելի	
Չուսանական միջոցներ և ուսման համարներ	-	-	60 017 327	-	-	-	-	-	60 017 327		
(Քանակաբաժնի մետաղների բանկային ստանդարտացված նույնպիսիներ և հուշարձաններ)	-	-	443	-	-	-	-	-	443		
Դրամաքննիչ ընկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների կեսամյակ	-	-	-	1 840 276	402 056	3 714 135	64 385	-	931 934		
Համապատասխան հեռուստատեսություն	-	-	-	7 013 866	-	-	-	-	7 013 866		
Անտիդոպինգային առժամով հաշվարկում այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	923 276	-	-	-	-	923 276		
Հարկաբյուրերին տրված անորոշագույն արժեքով հաշվարկող վարկեր և ստիպարտություններ	3 826 653	96 888	-	21 845 814	17 733 904	24 146 541	123 666 582	78 230 667	269 547 049		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի սիցդոզով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-	393 019	-	908 574	1 872 313	1 111 918		
Բնույթից անորոշագույն ցուցանիշներով արժեքներ	-	-	-	43 937 756	-	-	-	-	43 937 756		
Այլ պահանջներ	130	-	-	76 099	-	-	-	-	76 229		
Ընդամենը	3 826 783	96 888	60 017 770	75 637 087	18 528 979	27 860 678	124 639 541	80 102 980	1 043 852	391 754 656	
I հիմն արտադրություն	985 701	3 329	30 564 643	7 827 670	3 997 615	10 165 910	44 072 369	22 297 825	64 434	119 879 496	
II հիմն արտադրություն	-	-	2 257 022	(6 181)	1 583	3 165	14 371	-	-	2 269 890	
Այլ բնույթ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Փոփոխվող տոկոսարտադրություն	3 704 600	83 158	-	34 186 809	18 367 773	27 459 384	123 435 022	80 102 115	-	267 338 661	
Ֆինանսական տոկոսարտադրություն	122 183	13 730	60 017 770	41 450 478	161 206	1 204 519	865	1 043 852	-	104 415 895	
Հարտապրոդուկցիայի մարման ժամկետային արժեքներ	-	-	-	5 125 111	11 131 057	3 077 069	7 053 513	23 053 959	11 853 538	61 294 237	
Արտադրական ֆինանսական կազմակերպությունների ստանդարտացված մարման և ակտիվներ	-	-	-	7 119 744	2 084 453	10 539 527	37 896 891	659 547	-	58 310 162	
ՀՀ կենտրոնական բանկի և ՀՀ պատանդությունից առանձին վարկեր	-	-	-	1 416 103	1 296 615	2 533 824	19 982 445	2 461 452	-	27 620 439	
Բնույթից անորոշագույն	-	-	-	39 889 439	-	-	-	-	0	39 889 439	
Հարտապրոդուկցիայի համախոսողների կեսամյակ	-	-	71 641 587	17 898 934	17 716 037	27 750 674	13 676 192	556 423	0	149 239 847	
Անտոտարա կիրառություն	-	-	-	72 908	-	-	-	3 898 968	0	3 971 876	
Հավանորոշումներ և արժեքներ	-	-	-	232 519	2 356 362	-	7 354 778	-	0	9 943 659	
Հարմարության անմիջապես արտադրություններ	-	-	-	1 640 928	-	-	-	-	-	1 640 928	
Արժեքի հարմարության անմիջապես արտադրություններ	-	-	-	445 494	-	-	-	-	-	445 494	
Վերականգնողական արտադրություններ	-	-	-	221 627	-	-	-	-	-	221 627	
Անտոտարա ցուցանիշներ	-	-	-	272 918	-	-	-	-	-	272 918	
Այլ արտադրություններ	-	-	-	219 186	215 298	4 576	1 272	-	-	2 413 332	
Բնույթից անորոշագույն արժեքներ	-	-	-	2 199 029	2 868 651	2 834 298	6 621 780	4 160 334	0	18 591 122	
Ընդամենը	-	-	79 231 802	82 674 951	29 841 763	50 713 068	108 686 045	23 990 262	-	374 137 861	
Այլ բնույթ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
I հիմն արտադրություն	-	-	21 239 682	17 907 949	10 623 769	20 931 908	46 524 219	4 129 810	-	121 367 337	
II հիմն արտադրություն	-	-	905 749	644 185	338 551	317 709	59 323	-	-	2 256 508	
Այլ բնույթ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Հարտապրոդուկցիայի մարման ժամկետային արժեքներ	-	-	-	22 809 628	11 187 859	3 130 013	2 045 905	20 393 258	-	49 566 663	
Փոփոխվող տոկոսարտադրություն	-	-	-	4 185 197	1 035 947	4 047 604	8 810 177	-	-	19 079 925	
Ֆինանսական տոկոսարտադրություն	-	-	29 600 198	70 127 816	24 438 673	43 955 465	93 056 692	16 919 324	-	277 457 198	
Անտոտարա	-	-	49 631 604	8 361 938	3 867 133	3 599 999	6 740 176	6 670 938	0	78 871 788	
Չուսանական միջոցներ	-	-	-	(19 214 032)	(7 037 864)	(10 812 774)	(22 862 392)	10 063 498	56 812 118	1 043 852	17 618 675
Այլ բնույթ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
I հիմն արտադրություն	985 701	3 329	9 324 961	(10 080 279)	(6 228 154)	(2 451 850)	18 168 016	-	-	(1 377 841)	
II հիմն արտադրություն	-	-	1 361 282	(850 366)	(338 988)	(314 644)	(36 952)	-	-	13 482	
Փոփոխվող տոկոսարտադրություն համար	-	-	-	(4 185 197)	(1 035 947)	(4 047 604)	(8 810 177)	-	-	(18 079 925)	
Ֆինանսական տոկոսարտադրություն համար	3 704 600	83 158	(29 800 198)	(56 841 207)	(9 070 900)	(16 609 361)	30 399 350	63 182 791	-	(10 161 483)	
Անտոտարա կիրառություններ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ընդամենը	3 826 783	3 823 671	(19 200 361)	(22 328 225)	(33 140 999)	(39 939 895)	16 572 823	17 618 675	-	-	

Լսուհու հաշվետու ժամանակաշրջան Դրույթների անվանումը	Չաչախաղող		Մասնակող մնացել է					Մեծամկետ	Հաս. դրամ Ընդամենը	
	ժամկետային	ժամկետային	Ցախանոց	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6 ամիսից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի			5 տարուց ավելի
Չուսանական միջոցներ և ուսման համարներ	-	-	69 081 630	-	-	-	-	-	69 081 630	
(Քանակաբաժնի մետաղների բանկային ստանդարտացված նույնպիսիներ և հուշարձաններ)	-	-	443	-	-	-	-	-	443	
Դրամաքննիչ ընկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների կեսամյակ	-	-	-	6 163 804	160 055	3 781 287	164 656	-	1 180 278	11 450 080
Համապատասխան հեռուստատեսություն	-	-	-	6 381 391	-	-	-	-	-	6 381 391
Անտիդոպինգային առժամով հաշվարկում այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	727 467	-	-	-	-	-	925 064
Հարկաբյուրերին տրված անորոշագույն արժեքով հաշվարկող վարկեր և ստիպարտություններ	3 919 625	112 869	-	20 073 264	14 737 596	25 680 481	118 383 677	76 533 747	-	259 441 259
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի սիցդոզով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	405 663	-	-	570 016	2 112 525	1 111 918	3 200 122
Բնույթից անորոշագույն ցուցանիշներով արժեքներ	-	-	-	43 253 667	-	-	-	-	-	43 253 667
Այլ պահանջներ	40	-	-	182 789	-	5	471	-	-	183 305
Ընդամենը	3 919 665	112 869	69 082 073	77 188 045	16 095 253	29 482 239	119 116 349	76 646 272	1 292 196	393 016 961
Այլ բնույթ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I հիմն արտադրություն	1 032 345	1 915	38 741 107	11 384 836	3 179 514	10 108 122	42 238 792	21 572 472	65 278	128 324 381
II հիմն արտադրություն	-	-	2 209 439	2 898	2 381	3 525	17 014	-	-	2 236 157
Այլ բնույթ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Փոփոխվող տոկոսարտադրություն	3 790 673	100 243	-	72 773 594	14 704 214	28 545 142	117 533 426	78 645 651	-	316 092 943
Ֆինանսական տոկոսարտադրություն	128 992	12 626	69 082 073	4 414 451	391 039	917 097	1 584 923	621	1 292 196	77 824 018
Հարտապրոդուկցիայի մարման ժամկետային արժեքներ	-	-	-	6 211 412	6 838 863	10 699 381	7 968 336	17 103 863	11 154 604	59 977 459
Արտադրական ֆինանսական կազմակերպությունների ստանդարտացված մարման և ակտիվներ	-	-	-	3 469 048	6 540 552	7 428 195	41 109 510	1 026 724	-	59 574 029
ՀՀ կենտրոնական բանկի և ՀՀ պատանդությունից առանձին վարկեր	-	-	-	1 036 858	1 142 248	3 432 994	19 458 159	2 026 062	-	27 086 326
Բնույթից անորոշագույն	-	-	-	38 715 408	-	-	-	-	-	38 715 408
Հարտապրոդուկցիայի համախոսողների կեսամյակ	-	-	78 881 578	17 441 793	15 232 173	30 739 402	13 350 321	569 801	-	156 014 808
Անտոտարա կիրառություն	-	-	-	13 788	-	21 108	-	3 936 432	-	3 971 328
Հարմարության անմիջապես արտադրություններ	-	-	-	1 064 587	-	-	-	-	-	1 064 587
Հավանորոշումներ և արժեքներ	-	-	-	62 832	82 088	2 353 148	6 019 067	-	-	8 517 115
Արժեքի հարմարության անմիջապես արտադրություններ	-	-	-	1 475 813	-	-	-	-	-	1 475 813
Վերականգնողական արտադրություններ	-	-	-	282 457	-	-	-	-	-	557 794
Անտոտարա ցուցանիշներ	-	-	-	2 967 652	298 540	1 608	4 300	19	-	3 272 119
Այլ արտադրություններ	-	-	-	2 290 645	3 339 751	2 787 474	4 652 899	4 192 965	-	17 263 734
Ընդամենը	-	-	89 135 979	71 824 045	36 124 086	54 713 794	101 889 938	22 906 686	-	377 496 930
I հիմն արտադրություն	-	-	26 365 489	12 471 823	16 429 040	20 250 040	48 629 710	3 921 251	-	128 364 207
II հիմն արտադրություն	-	-	1 110 366	554 207	289 159	386 819	47 271	590 381	-	2 948 203
Այլ բնույթ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Հարտապրոդուկցիայի մարման ժամկետային արժեքներ	-	-	-	21 875 001	1 219 466	3 425 094	4 124 389	17 307 313	-	48 051 263
Փոփոխվող տոկոսարտադրություն	-	-	-	9 769 020	9 647 040	4 777 330	-	-	-	19 893 390
Ֆինանսական տոկոսարտադրություն	-	-	31 774 878	58 988 243	25 979 481	53 437 115	101 549 823	22 906 467	-	294 636 307
Անտոտարա	-	-	56 361 101	3 166 782	2 497 565	799 349	144 115	221	-	62 969 133
Չուսանական միջոցներ	-	-	-	(18 063 806)	5 284 000	(23 028 893)	(26 261 656)	1		

Ճանութագրություն 33. "Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն"



Բանկում առկա չեն կապիտալի մակարդակի նկատմամբ սահմանված ներքին պահանջներ: ԶԶ Կենտրոնական Բանկի կողմից բանկերի համար սահմանված է ռիսկով կշռված ակտիվների նկատմամբ 12 % ընդհանուր կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ: ԶԶ Կենտրոնական Բանկի կողմից սահմանված է ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափ 30,000,000 հազ. դրամ գումարով: Բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանում կատարել է կապիտալի մակարդակի համար սահմանված նորմատիվային պահանջները:

Ներկայացնում ենք հաշվեկշռային կապիտալի կառուցվածքը.

Հազ դրամ

	31/03/2023	31/12/2022
Կանոնադրական կապիտալ	27,186,784	26,652,068
Էմիսիոն եկամուտ/վնաս	1,210,529	745,223
Պահուստներ՝	5,501,079	5,319,788
Գլխավոր պահուստ	3,663,000	3,663,000
Վերագնահատման պահուստներ	1,838,079	1,656,788
Չբաշխված շահույթ (վնաս)	16,860,372	15,755,261
Ընդամենը կապիտալ	50,758,764	48,472,340

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

2023թ.	Նորմատիվների հաշվարկին մասնակցող						
	Հիմնական կապիտալ	Լրացուցիչ կապիտալ	Ընդհանուր կապիտալ	Վարկային ռիսկ	Շուկայական և գործառն.ռիսկ	համարժեք.Փ աստացի %	ԶԶ ԿԲ-ի սահմանաչափ %
	1	2	3 (1+2)	4	5	6	7
Հունվար	44,824,426	5,261,613	50,086,039	323,443,745	3,399,041	14.24	12
Փետրվար	45,733,900	5,321,463	51,055,363	326,738,335	3,407,582	14.38	12
Մարտ	46,830,907	5,437,429	52,268,336	330,933,336	3,199,944	14.62	12

Նորմատիվների հաշվարկին մասնակցող							
2022թ.	Հիմնական կապիտալ	Լրացուցիչ կապիտալ	Ընդհանուր կապիտալ	Վարկային ռիսկ	Շուկայական և գործառն.ռիսկ	համարժեք.Փ աստացի %	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանաչափ %
	1	2	3 (1+2)	4	5	6	7
Հունվար	39,343,710	5,873,439	45,217,149	290,430,483	3,000,157	14.34	12
Փետրվար	39,913,007	5,995,756	45,908,763	297,406,598	3,078,409	14.21	12
Մարտ	41,176,642	5,969,852	47,146,494	307,160,711	3,072,625	14.17	12
Ապրիլ	41,289,268	5,929,320	47,218,588	306,297,179	2,871,829	14.30	12
Մայիս	41,754,505	6,547,449	48,301,954	308,625,929	2,980,665	14.48	12
Հունիս	42,032,250	6,252,853	48,285,103	305,037,042	2,956,750	14.65	12
Հուլիս	42,342,208	6,085,811	48,428,019	304,826,777	2,992,137	14.69	12
Օգոստոս	43,140,589	6,083,463	49,224,052	307,904,395	3,191,794	14.72	12
Սեպտեմբեր	43,744,761	6,033,949	49,778,710	316,814,254	3,319,684	14.45	12
Հոկտեմբեր	44,171,403	5,804,942	49,976,345	318,592,767	3,405,678	14.40	12
Նոյեմբեր	44,721,224	5,605,718	50,326,942	325,176,595	3,283,489	14.28	12
Դեկտեմբեր	45,344,802	5,613,600	50,958,402	327,776,313	3,172,482	14.39	12

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

Հազ դրամ

31.03.2023թ. դրությամբ				
Ռիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	Անավարտ ժամկետային գործառնություններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	106,204,365			-
10%	7,253,572			725,357
20%	3,768,595			753,719
30%	16,204			4,861
35%				-
50%	2,501,209			1,250,605
75%	56,301,972	335,209		42,477,886
100%	145,530,826	9,163,686		154,694,512
110%	340,470	77,630		459,910
150%	83,498,498	5,575,968		133,611,699
200%	1,243,720			2,487,440
Ընդամենը	406,659,431	15,152,493	-	336,465,989

31.12.2022թ. դրությամբ				
Ռիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	Անավարտ ժամկետային գործառնություններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	116,272,479	604,568		-
10%	6,464,422			646,442
20%	4,477,664			895,533
30%	12,097			3,629
35%	5,870,297			2,054,604
50%	1,389,971			694,986
75%	49,347,981	402,544		37,312,894
100%	140,725,314	7,971,225		148,696,539
110%	343,660	81,671		467,864
150%	81,817,663	5,072,505		130,335,252
200%	1,398,592			2,797,184
Ընդամենը	408,120,140	14,132,513	-	323,904,926

Ծանոթագրություն 34. "Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք"



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

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

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

31.03.2023թ. դրությամբ ֆինանսական գործիքի յուրաքանչյուր դասի իրական արժեքի գնահատման ժամանակ Բանկի կողմից օգտագործվել են հետևյալ մեթոդներն ու գնահատումները.

Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ Կենտրոնական Բանկում.

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

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

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

Ներգրված միջոցներ բանկերից ու այլ ֆինանսական կազմակերպություններից.

Հաշվեկշռային արժեքը մոտ է իրական արժեքին:

Հաճախորդների ավանդներ և բանկային հաշիվներ.

Հաշվեկշռային արժեքը մոտ է իրական արժեքին:

31.03.2023թ. դրությամբ բանկը չունի այնպիսի ֆինանսական ակտիվներ, որոնք հաշվառվում են իրական արժեքը գերազանցող գումարով:

Ծանոթագրություն 35. "Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում"

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

Ծանոթագրություն 36. "Ապաճանաչում"

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

Ծանոթագրություն 37. "Գրավադրված ակտիվներ"

31.03.2022թ. դրությամբ բանկը չունի գրավադրված ակտիվներ :

Ծանոթագրություն 38. "Ընդունված գրավ"



31/03/2023թ. դրությամբ առկա չեն գրավ ընդունված ակտիվներ, որոնք բանկն իրավունք ունի վաճառել կամ նորից գրավադրել հաճախորդի կողմից պարտավորությունների չկատարման, խախտման բացակայության դեպքում:

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

	31/03/2023		31/12/2022	
	Վարկի գումար	Գրավի գումար	Վարկի գումար	Գրավի գումար
Անշարժ գույք	108,938,735	455,202,928	105,074,753	454,668,403
Ավտոմեքենա	2,574,402	7,400,759	2,284,747	7,953,800
Սարքավորում	8,359,254	17,269,976	3,484,666	17,249,786
Պատրաստի արտադրանք	4,881,762	13,972,000	5,606,914	14,772,000
Երաշխավորություն	83,101,156	439,051,771	82,581,403	439,370,626
Դրամական միջոցներ	3,703,209	7,506,728	2,652,823	8,616,862
Ոսկյա իրեր	16,330,937	19,534,451	15,642,548	18,494,364
Պետ. արժեթղթեր	2,166	11,500	3,119	11,500
Այլ արժեթղթեր	28,373	82,894	13,535	53,913
Այլ գրավ	31,918,699	49,362,366	29,743,699	46,374,071
Գրավ առկա չէ	13,129,519		15,911,872	
Ընդամենը	272,968,212	1,009,395,373	263,000,079	1,007,565,325

Ծանոթագրություն 39 "Պարտավորությունների չկատարում/խախտում"

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

Բանկի վարչության նախագահ

Ա. Խաչատրյան

Գլխավոր հաշվապահ

Մ. Պողոսյան