

ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (Ձև 5)

(հազ.դրամ)

01 հունվարի 2023թ.-ից մինչև 31 մարտի 2023թ.

Ծանոթագրություն 1. Իրավական դաշտ

1.1 Գործունեության բնույթը և ընդհանուր տեղեկություններ

ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հանդիսանում է բաց բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը հանդիսանում է 1991թ-ին հիմնված "Հայկապ Բանկ" ՍՊԸ իրավահաջորդը: Բանկը գրանցվել է 20 սեպտեմբերի 1991թ. ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N4 արտոնագրային համարով:

Բանկի հիմնական գործունեությունը վարկավորումը և ավանդների ընդունումն է, ինչպես նաև իրավաբանական և չիզիկական անձանց արտարժույթային և այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը:

Բանկը հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետությունում չիզիկական անձանց ավանդների հատուցում երաշխավորող պետական համակարգի, Հայաստանի բանկերի միության, ArCa, Master Card, Visa International, Diners Club քարտային վճարահաշվարկային համակարգերի անդամ:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում, թվով 23 մասնաճյուղ գտնվում են Երևանում, ևս 29-ը՝ ՀՀ մարզերում և 1-ը՝ ԼՂՀ-ում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք. Երևան, Բուզանդի 87շենք, 85 տարածք:

14.12.2016թ. Միացման պայմանագրի համաձայն Բանկը 2017թ. ձեռք է բերել վերահսկողություն Հայկական զարգացման Բանկ ԲԲԸ-ի նկատմամբ, որի լիցենզիան հետ է կանչվել ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից:

2023թ.-ի առաջին եռամսյակում Բանկի աշխատակիցների միջին թիվը կազմում էր 1,015 մարդ:

1.2. Գործարար միջավայր

Հայաստանում իրականացվող քաղաքական և տնտեսական փոփոխությունները, ինչպես նաև իրավական, հարկային և օրենսդրական համակարգերի զարգացումը շարունակական բնույթ են կրում, և Հայաստանի տնտեսության կայունությունը և զարգացումը մեծապես կախված է այս փոփոխություններից:

2022թ. փետրվարից շարունակվող ռուս-ուկրաինական պատերազմը էական ազդեցություն է ունեցել ինչպես հակամարտող երկրների, այնպես էլ համաշխարհային տնտեսության վրա: Շատ առաջատար երկրներ և տնտեսական միություններ հայտարարել են Ռուսաստանի՝ ներառյալ ռուսական բանկերի, այլ կազմակերպությունների և անհատների դեմ տնտեսական խիստ պատժամիջոցների մասին: Պատերազմը դեռ շարունակվում է, բայց արդեն հանգեցրել է հունանիտար ճգնաժամի և հսկայական տնտեսական կորուստների Ուկրաինայում, Ռուսաստանում և այլ երկրներում:

Ուկրաինիան և Ռուսաստանը հանդիսանում են Հայաստանի կարևոր առևտրային գործընկերներ, և Հայաստանի գործարար միջավայրը անմասն չի մնացել այս ազդեցությունից: Հատկանշական է, որ Հայաստանում պատերազմի արդյունքում 2022 թվականին նկատվել է որոշակի տնտեսական ակտիվություն՝ պայմանավորված օտարերկրյա քաղաքացիների մեծ ներհոսքով: Օտարերկրյա քաղաքացիների՝ Հայաստանում բիզնես շահեր ունենալու, հիմնելու կամ տնօրինելու իրավունքի սահմանափակումներ չկան: Բիզնեսի գրանցման ընթացակարգերը հիմնականում պարզ են: Օտարերկրյա քաղաքացիների սպասարկման արդյունքում 2022թ. Հայաստանի բանկերն արձանագրել են միջնորդական գործունեությունից եկամտի զգալի աճ: Ըստ ՀՀ ԿԲ և միջազգային չինանսական կազմակերպությունների տվյալների՝ 2022թ-ին Հայաստանում ՀՆԱ-ի աճը կազմել մոտ 13%:

Քանի որ ռազմական գործողությունները դեռ չեն դադարել, անհնար է արժանահավատորեն գնահատել դրա վերջնական ազդեցությունը Հայաստանի գործարար միջավայրի վրա:

Տվյալ չինանսական հաշվետվություններն արտացոլում են Բանկի գործունեության վրա՝ Հայաստանի գործարար միջավայրի ազդեցության ղեկավարության գնահատականը: Բանկի ղեկավարությունը, շարունակաբար վերլուծում է տնտեսական իրավիճակը ներկա միջավայրում: Ապագա տնտեսական և քաղաքական իրավիճակը և վերջիններիս ազդեցությունը Բանկի գործունեության վրա կարող են տարբերվել Բանկի ղեկավարության ներկա սպասումներից:

Ծանոթագրություն 2. Հաշվետվությունների պատրաստման հիմունքները

2.1. Համապատասխանությունը

Սույն չինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են համաձայն Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ), որոնք հաստատվել են Հաշվապահական Հաշվառման Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի (ՀՀՄՍԽ) կողմից և Մեկնաբանությունների՝ հաստատված Ֆինանսական Հաշվետվությունների Մեկնաբանությունների Միջազգային Կոմիտեի կողմից (ՖՀՄՍԿ):

Բանկը պատրաստում է իր հաշվետվությունները ՀՀ գործող օրենսդրության և հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների պահանջներին համապատասխան: Սույն չինանսական հաշվետվությունները հիմնված են Բանկի հաշվառման գրանցումների վրա, որոնք ճշգրտվել և վերադասակարգվել են ՖՀՄՍ-ին համապատասխանեցնելու նպատակով:

2.2. Չափման հիմունքները

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են իրական արժեքի սկզբունքի հիման վրա՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող չինանսական գործիքների համար: Այլ չինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով, իսկ ոչ չինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները՝ պատմական արժեքով:

2.3. Գործառնական և ներկայացման արժույթ

Բանկի գործառնական արժույթն այն հիմնական տնտեսական միջավայրի արժույթն է, որտեղ գործում է Բանկը: Բանկի գործառնական և ներկայացման արժույթ է հանդիսանում Հայաստանի Հանրապետության դրամը (այսուհետ՝ ՀՀ դրամ), քանի որ այս արժույթն է լավագույն կերպով արտացոլում չինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած իրադարձությունների և Բանկի գործարքների տնտեսական բովանդակությունը: Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով՝ հազարների ճշտությամբ, եթե այլ բան նշված չէ: ՀՀ սահմաններից դուրս դրամը ազատ փոխարկելի է:

2.4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ

Ընթացիկ տարում Բանկն առաջին անգամ կիրառել է որոշ ստանդարտներ և փոփոխություններ, որոնք կիրառելի են 2022թ. հունվարի 1-ից կամ դրանից հետո սկսվող ժամանակաշրջանների համար: Բանկը վաղաժամկետ չի ընդունել որևէ այլ ստանդարտ, մեկնաբանություն կամ փոփոխություն, որոնք ուժի մեջ են մտել, բայց դեռ կիրառելի չեն:

Ներքոհիշյալ նոր ստանդարտներն ու փոփոխությունները, որոնք առաջին անգամ կիրառվել են 2022թ., որևէ եական ազդեցություն չեն ունեցել Բանկի տարեկան չինանսական հաշվետվությունների վրա:

- Մուտքեր նախքան նախատեսված օգտագործումը (ՀՀՄՍ 16 փոփոխություններ)
- Հղումներ հայեցակարգային հիմունքներին (ՖՀՄՍ 3 փոփոխություններ)
- Անբարենպաստ պայմանագրեր. Պայմանագրի կատարման ծախսեր (ՀՀՄՍ 37 փոփոխություններ)

2018-2020թթ. ՖՀՄՍ-ների տարեկան բարեփոխումներ-(ՖՀՄՍ 1, ՖՀՄՍ 9, ՀՀՄՍ 41, ՖՀՄՍ 16 փոփոխություններ): Որպես ՖՀՄՍ ստանդարտների 2018-2020թթ. ՖՀՄՍ-ների տարեկան բարեփոխումների մաս՝ ՀՀՄՍԽ-ն հրապարակել է ՖՀՄՍ 9-ի փոփոխություն: Փոփոխությունը պարզաբանում է այն վճարները, որոնք Բանկը ներառում է գնահատելիս, թե արդյոք նոր կամ փոփոխված չինանսական պարտավորության

պայմանները նշանակալիորեն տարբերվում են սկզբնական չինանսական պարտավորության պայմաններից: Այս վճարները ներառում են միայն վարկառուի և վարկատուի միջև վճարված կամ ստացված վճարները, այդ թվում՝ կամ վարկառուի, կամ վարկատուի կողմից մյուսի անունից վճարված կամ ստացված վճարները: Բանկը փոփոխությունը կիրառում է 2022թ-ի չինանսական պարտավորությունների նկատմամբ:

Բանկի կողմից դեռևս չկիրառվող ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Սույն չինանսական հաշվետվությունների հաստատման օրվա դրությամբ լույս են տեսել մի շարք նոր ստանդարտներ, գործող ստանդարտների վերաբերյալ փոփոխություններ և մեկնաբանություններ, որոնք դեռևս ուժի մեջ չեն մտել: Բանկը վաղաժամկետ չի ընդունել այդ ստանդարտներից և մեկնաբանություններից որևէ մեկը:

Ղեկավարությունը կանխատեսում է, որ կիրառելի նոր ստանդարտներն ու մեկնաբանությունները կընդունվեն Բանկի կողմից՝ դրանց ուժի մեջ մտնելու օրվան հաջորդող առաջիկա ժամանակաշրջանում:

Ղեկավարության կանխատեսմամբ այս փոփոխությունները էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի չինանսական հաշվետվությունների վրա և ներկայացված են ստորև: *(թողնել միայն բանկի համար կիրառելիները)*

- *ՖՀՄՍ 17, Ապահովագրության պայմանագրերեր*
- *Փոփոխություններ ՖՀՄՍ 17 Ապահովագրական պայմանագրերում (ՖՀՄՍ 17 և ՖՀՄՍ 4 փոփոխություններ),*
- *Պարտավորությունների դասակարգումը որպես ընթացիկ կամ ոչ ընթացիկի (ՀՀՄՍ 1 փոփոխություններ),*
- *Հաշվապահական հաշվառման գնահատումների սահմանում (ՀՀՄՍ 8 փոփոխություններ),*
- *Վարձակալության գծով պարտավորությունը վաճառք և հետադարձ վարձակալությամբ գործարքներում (ՖՀՄՍ 16 փոփոխություններ),*
- *Կովենանտով ոչ ընթացիկ պարտավորություններ (ՀՀՄՍ 1 փոփոխություններ)*
- *Սեկ գործարքի հետ կապված ակտիվների և պարտավորությունների հետաձգված հարկ:*

Ներկայացվող հաշվապահական քաղաքականությունը կիրառվել է չինանսական հաշվետվությունների պատրաստման ընթացքում: Հաշվապահական քաղաքականությունը կիրառվել է հետևողականորեն:

Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումներ

Բանկը կիրառում է ձեռքբերման մեթոդը ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումների հաշվառման համար: Դուստր ընկերության վերահսկողության ձեռքբերման նպատակով Բանկի կողմից փոխանցված փոխհատուցումը հաշվարկվում է Բանկի կողմից թողարկված սեփական կապիտալի և պարտավորությունների, փոխանցված ակտիվների ձեռքբերման ամսաթվով հաշվառվող իրական արժեքով, որը ներառում է պայմանական հատուցման համաձայնությունից առաջացող որևէ ակտիվի կամ պարտավորության իրական արժեքը: Ձեռքբերման ծախսերը ճանաչվում են որպես ծախս դրանց տեղի ունենալու պահին:

Ձեռքբերված ակտիվները և ստանձնած պարտավորությունները սովորաբար չափվում են ձեռքբերման ամսաթվով իրական արժեքով:

2.4.1. Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

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

Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդ

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Արդյունավետ տոկոսադրույքն այն դրույքն է, որը չինանսական գործիքի

գործողության ակնկալվող ժամկետի համար գնահատված դրամական միջոցների ապագա վճարումները կամ ստացվելիք գումարները զեղչում է ճշգրիտ մինչև:

- չինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը կամ
- չինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեքը:

Ֆինանսական գործիքների, բացառությամբ գնված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվների, արդյունավետ տոկոսադրույքը հաշվարկելիս Բանկը գնահատում է ապագա դրամական միջոցների հոսքերը՝ հաշվի առնելով չինանսական գործիքի բոլոր պայմանագրային պայմանները, սակայն առանց հաշվի առնելու ակնկալվող պարտքային կորուստը: Գնված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված չինանսական ակտիվների համար հաշվարկվում է պարտքային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույք՝ կիրառելով ապագա դրամական միջոցների հոսքերը՝ ներառյալ ակնկալվող պարտքային կորուստը:

Արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկը ներառում է գործարքի հետ կապված ծախսումները և վճարված կամ ստացված բոլոր այն գումարները, որոնք կազմում են արդյունավետ տոկոսադրույքի բաղկացուցիչ մասը: Գործարքի հետ կապված ծախսումները ներառում են այն լրացուցիչ ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են չինանսական ակտիվի կամ չինանսական պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

Ամորտիզացված արժեք և համախառն հաշվեկշռային արժեք

Ֆինանսական ակտիվի կամ չինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեքն այն գումարն է, որով չինանսական ակտիվը կամ չինանսական պարտավորությունը չափվում է սկզբնական ճանաչման պահին՝ հանած հիմնական գումարի մարումները, գումարած կամ հանած սկզբնական գումարի և մարման գումարի տարբերության գծով կուտակված ամորտիզացիան՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով, և չինանսական ակտիվների համար՝ ճշգրտված ակնկալվող պարտքային կորուստի գծով պահուստի մասով: Ամորտիզացված արժեքով չափվող չինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքն իրենից ներկայացնում է չինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքը՝ նախքան ակնկալվող պարտքային կորուստի գծով պահուստի մասով ճշգրտումը:

Տոկոսային եկամուտների և ծախսերի հաշվարկ

Տոկոսային եկամտի և ծախսերի հաշվարկում արդյունավետ տոկոսադրույքը կիրառվում է ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքի (եթե ակտիվը արժեզրկված չէ) կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ:

Այնուամենայնիվ, սկզբնական ճանաչումից հետո արժեզրկված չինանսական ակտիվների համար տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույք չինանսական ակտիվի զուտ ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Եթե ակտիվը այլևս արժեզրկված չէ, ապա տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է համախառն հիմունքով:

Սկզբնական ճանաչման ժամանակ արժեզրկված չինանսական ակտիվների գծով տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է՝ ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքը կիրառելով ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Տոկոսային եկամուտը չի հաշվարկվում համախառն հիմունքով, նույնիսկ եթե ակտիվի պարտքային ռիսկը բարելավվում է:

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման վերաբերյալ տեղեկատվությունը տես 4.5.6 ծանոթագրությունում:

Այլ տոկոսային եկամուտ

Այլ տոկոսային եկամտի հաշվարկում անվանական տոկոսադրույքը կիրառվում է ակտիվի համախառն արժեքի նկատմամբ գծային հիմունքով:

Կոմիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր

Վարկերի տրամադրման համար գանձվող վճարները (համապատասխան ծախսերի հետ միասին) հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Վարձավճարները, այլ եկամուտները և ծախսերը հիմնականում ճանաչվում են հաշվեզրման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում: Ներդրումային պորտֆելի, այլ կառավարչական և խորհրդատվական ծառայությունների գծով վճարները ճանաչվում են պայմանագրային պայմաններին համապատասխան: Ակտիվների կառավարման գծով վճարները ճանաչվում են ծառայությունների մատուցման ժամանակաշրջանում: Նույն սկզբունքն է կիրառվում կարողությունների կառավարման, չինանսական պլանավորման և ակտիվների պահպանման ծառայությունների դեպքում, որոնք ենթադրում են ծառայությունների մատուցման երկար ժամկետ:

Շահաբաժիններից եկամուտ

Եկամուտը ճանաչվում է, երբ Բանկի՝ վճարը ստանալու իրավունքը հաստատված է:

Ձուտ եկամուտ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող չինանսական գործիքներից

Ձուտ առևտրային եկամուտը ներառում է առևտրային նպատակներով պահվող չինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից իրացված և չիրացված եկամուտը և ծախսը, տոկոսները, շահաբաժինները:

2.4.2. Արտարժույթ

Արտարժույթով կատարված գործարքները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ գործարքի օրվա փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվների և պարտավորությունների փոխարկումից առաջացած օգուտը և վնասը և ոչ առևտրային ակտիվների փոխարկումից գոյացող օգուտը և վնասը ներկայացվում են շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվության զուտ եկամուտ կամ վնաս արտարժույթային գործառնություններից հոդվածում: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են գործառնական արժույթով կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ գործող փոխարժեքը:

Արտարժույթով արտահայտված դրամային արժեթղթերի (որպես իրական արժեքով այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով ներդրումային արժեթղթեր դասակարգվող իրական արժեքում փոփոխությունները վերլուծվում են փոխարժեքային տարբերություններ միջև, որոնք առաջանում են արժեթղթերի ամորտիզացված գումարների փոփոխության և արժեթղթերի հաշվեկշռային արժեքի այլ փոփոխությունների արդյունքում: Ամորտիզացված գումարում փոփոխությունների հետ կապված փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, իսկ հաշվեկշռային արժեքում այլ փոփոխությունները ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

Պատմական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժույթային հոդվածները վերահաշվարկվում են գործարքի օրվա փոխարժեքով: Իրական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժույթային հոդվածները վերահաշվարկվում են իրական արժեքի որոշման օրվա փոխարժեքով: Ոչ դրամային հոդվածների, ինչպիսին են չինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով պահվող բաժնետոմսեր, փոխարժեքային տարբերությունները, ներկայացվում են որպես իրական արժեքի փոփոխությունից օգուտ կամ վնասի մաս: Ոչ դրամային հոդվածների փոխարժեքային տարբերությունները, ինչպես օրինակ՝ բաժնային գործիքներ դասակարգված բաժնետոմսերինը, որոնց համար ընտրությունը կատարվել է այլ համապարփակ չինանսական արդյունքում իրական արժեքի հետագա փոփոխությունները ներկայացնելու տարբերակը, ընդգրկվում են կապիտալում՝ իրական արժեքի փոփոխությունների պահուստում:

Յուրաքանչյուր գործառնության պայմանագրով նախատեսված փոխարժեքի և տվյալ գործառնության օրվա գործող փոխարժեքի տարբերությունից առաջացող օգուտը կամ վնասը հաշվառվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի մասին հաշվետվության զուտ եկամուտ կամ վնաս արտարժույթային գործառնություններից հոդվածի արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ կամ վնաս տողում:

Բանկի կողմից չինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31 դեկտեմբերի 2022թ.	31 մարտի 2023թ.
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	393.57	388.48
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	420.06	422.28

2.4.3. Հարկում

Շահույթի գծով հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահութում կամ վնասում, բացառությամբ այն հարկերի, որոնց գծով գործառնությունների արդյունքները ճանաչվել են սեփական կապիտալում, ինչի դեպքում հարկերը նույնպես ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկը տարվա համար հարկվող եկամտուից վճարվելիք հարկն է՝ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվին գործող հարկային դրույքներով, ինչպես նաև նախորդ տարիների համար վճարված հարկերի ճշգրտումները: Այն դեպքում, երբ չի նախատեսվում հաշվետվություններն արտոնված են ներկայացման համար մինչև համապատասխան հարկային հաշվետվությունների ներկայացմանը, ապա հարկվող շահույթը կամ վնասը հիմնված է մոտավոր թվերի վրա: Հարկային մարմինները կարող են ունենալ ավելի խիստ մոտեցում հարկային օրենսդրությունը մեկնաբանելիս և հարկային հաշվարկները ստուգելիս: Որպես արդյունք, հարկային մարմինները կարող են պահանջել լրացուցիչ հարկերի մուծում այն գործարքների գծով, որոնց համար նախկինում պահանջ չի ներկայացվել: Հետևաբար, կարող են առաջանալ նշանակալի լրացուցիչ հարկեր, տույժեր և տուգանքներ: Հարկային ստուգումը կարող է ներառել ստուգման տարվան անմիջապես նախորդող 3 օրացուցային տարիներ: Որոշ հանգամանքներում հարկային ստուգումը կարող է ներառել ավելի երկար ժամանակաշրջաններ:

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

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

Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ առաջանում են նաև այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են դուստր, ասոցիացված կամ համատեղ կազմակերպություններում ներդրումներից, բացի այն դեպքերից, երբ ժամանակավոր տարբերությունների իրացման ժամկետները կառավարվում են մայր կազմակերպության կողմից, և հավանական է, որ դրանք մոտ ապագայում չեն իրացվի:

ՀՀ-ում բանկերն իրենց գործունեության ընթացքում վճարում են նաև այլ հարկեր: Այդ հարկերը ներառված են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ չի նախատեսված արդյունքի մասին հաշվետվության ,Այլ ծախսերե հոդվածում:

Ֆինանսական գործիքներ

2.4.4. Ճանաչում և սկզբնական չափում

Բանկն սկզբնապես ճանաչում է վարկերը և փոխատվությունները, ավանդները, թողարկված պարտքային արժեթղթերը և ստորադաս պարտավորությունները դրանց ստեղծման օրվա դրությամբ: Բոլոր այլ չի նախատեսված գործիքները (ներառյալ չի նախատեսված ակտիվների կանոնավոր գնումները և վաճառքները) ճանաչվում են գործարքի օրվա դրությամբ, որը Բանկի՝ գործիքի պայմանագրային կողմ դառնալու ամսաթիվն է:

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության սկզբնական չափումը տեղի է ունենում իրական արժեքով: Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող չի նախատեսված գործիքների խմբում չդասակարգված չի նախատեսված ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում իրական արժեքին

գումարվում են գործարքի հետ կապված ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են դրանց ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

2.4.5. Դասակարգում

Ֆինանսական ակտիվներ

Սկզբնական ճանաչման դեպքում չինանսական ակտիվը ունի երեք հիմնական դասակարգում՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող, իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող (FVOCI) և իրական արժեքով՝ շահույթի և վնասի միջոցով չափվող (FVTPL):

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է ամորտիզացված արժեքով, եթե միաժամանակ բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմաններին և չի նախանշվում որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող՝

- ակտիվը պահվում է բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակը պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրումն է, և
- չինանսական ակտիվի պայմանագրային դրույթները որոշակի ժամկետներում հանգեցնում են դրամական միջոցների հոսքերի, որոնք բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով տոկոսագումարների վճարումներն են:

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է իրական արժեքով այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմաններին և չի նախանշվում որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող.

- այն պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակն է թե՛ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրումը և թե՛ չինանսական ակտիվի վաճառքը և
- չինանսական ակտիվի պայմանագրային դրույթները որոշակի ժամկետներում հանգեցնում են դրամական միջոցների հոսքերի, որոնք բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով տոկոսագումարների վճարումներն են:

Առևտրային նպատակներով չափվող բաժնային գործիքներում կատարվող ներդրումների սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը կարող է անշրջելիորեն որոշել ներկայացնել իրական արժեքի հետագա փոփոխություններն այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի կազմում: Այս ընտրությունը կատարվում է առանձին յուրաքանչյուր ներդրման համար:

Բոլոր այլ չինանսական ակտիվները դասակարգվում են որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

Բացի այդ, սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը կարող է անշրջելիորեն նախորոշել չինանսական ակտիվը, որը համապատասխանում է ամորտիզացված արժեքով կամ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվելու պահանջներին, որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող, եթե դա թույլ կտա վերացնել կամ էականորեն նվազեցնել հաշվապահական հաշվառման անհամապատասխանությունը, որը կառաջանար այլ պարագայում:

Բիզնես մոդելի գնահատում

Բանկը պորտֆելի մակարդակում գնահատում է բիզնես մոդելի նպատակը, որի շրջանակում պահվում է ակտիվը, քանզի այս գնահատումը լավագույնս արտացոլում է բիզնեսի կառավարման և ղեկավարությանը տեղեկատվության տրամադրման եղանակը: Դիտարկվող տեղեկատվությունը ներառում է.

- պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը ու նպատակները և այդ քաղաքականության գործնական կիրառությունը: Սասնավորապես, արդյոք ղեկավարության ռազմավարությունը ուղղված է պայմանագրով նախատեսված տոկոսային եկամուտ ստացմանը, տոկոսադրույթների որոշակի կառուցվածքի պահպանմանը, չինանսական ակտիվների գործողության ժամկետների համապատասխանեցմանն այն պարտավորությունների գործողության ժամկետներին, որոնք չինանսավորում են այդ ակտիվները, կամ դրամական միջոցների իրացմանն ակտիվների վաճառքի միջոցով,
- ինչպես է գնահատվում պորտֆելի եկամտաբերությունը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը ներկայացվում Բանկի ղեկավարությանը.

- բիզնես մոդելի և դրա շրջանակում պահվող չինանսական ակտիվների արդյունավետության վրա ազդող ռիսկերը և այդ ռիսկերի կառավարման եղանակը,
- ինչպես են վարձատրվում դեկավարները, օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը կախված է կառավարվող ակտիվների իրական արժեքից կամ պայմանագրային հավաքագրված դրամական միջոցների հոսքերից,
- նախորդ ժամանակաշրջաններում վաճառքների հաճախականությունը, ծավալը և ժամկետները, այդ վաճառքների պատճառները և հետագա վաճառքների վերաբերյալ ակնկալիքները: Այնուամենայնիվ, վաճառքների գծով գործունեության մասին տեղեկատվությունը դիտարկվում է ոչ թե առանձին հիմունքով, այլ որպես ընդհանուր գնահատման մաս, թե ինչպես է Բանկը հասնում չինանսական ակտիվները կառավարելու համար սահմանված նպատակին և ինչպես են դրամական հոսքերը ձևավորվում:

Պայմանագրային դրամական հոսքերի բնութագրի գնահատում – միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի վրա հաշվարկված տոկոսի վճարումներ (SPPI test)

Այս գնահատման նպատակով, մայր գումարը է սահմանվում չինանսական ակտիվի իրական արժեքը սկզբնական ճանաչման պահին: Տոկոսը կազմված է փողի ժամանակային արժեքի և պարտքային ռիսկի փոխհատուցումից, այլ ռիսկերի և չինանսական ակտիվի պահպանման հետ կապված ծախսերի փոխհատուցումից (օրինակ՝ իրացվելիության ռիսկ և վարչական ծախսեր), ինչպես նաև շահույթի մարժայից: Գնահատելու համար՝ արդյոք պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի վրա հաշվարկված տոկոսի վճարումներ են, Բանկը հաշվի է առնում գործիքի պայմանագրային պայմանները: Սա ներառում է նաև այն գնահատումը՝ արդյոք չինանսական ակտիվը ներառում է այնպիսի պայմանագրային պայման, որը կարող է փոխել պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի գումարը և ժամկետը այնպես, որ չինանսական ակտիվը չի բավարարի այդ պայմանը: Գնահատման ժամանակ Բանկը դիտարկում է.

- պայմանական դեպքեր, որոնք կարող են փոխել դրամական միջոցների հոսքերի գումարը և ժամկետը,
- լծակավորման առանձնահատկությունները,
- վաղաժամկետ մարման և երկարաձգման հնարավորությունները,
- պայմանները, որոնք սահմանափակում են որոշակի ակտիվների նկատմամբ Բանկի պահանջը (օրինակ՝ առանց ռեգրեսի պահանջի իրավունքի ակտիվների պայմանավորվածություններ) և
- առանձնահատկությունները, որոնք փոխում են դրամի ժամանակային արժեքը, օրինակ, տոկոսադրույքների պարբերական վերանայումը:

Վերադասակարգումներ

Ֆինանսական ակտիվները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո, բացառությամբ այն ժամանակաշրջանի, երբ Բանկը փոխում է իր բիզնես մոդելը չինանսական ակտիվների կառավարման նպատակով: Ֆինանսական պարտավորությունները երբեք չեն վերադասակարգվում:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկը դասակարգում է իր չինանսական պարտավորությունները որպես ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

2.4.6. Ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

Բանկը ապաճանաչում է չինանսական ակտիվը, երբ այդ չինանսական ակտիվից առաջացող դրամական միջոցների հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները կորցնում են իրենց ուժը կամ երբ փոխանցում է պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի ստանալու իրավունքը այնպիսի գործարքով, որով չինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները փոխանցվում են կամ երբ չեն փոխանցվում սեփականության բոլոր ռիսկերն ու օգուտները, և դա չի պահպանում չինանսական ակտիվի նկատմամբ հսկողությունը:

Ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչման դեպքում ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի (կամ ապաճանաչված ակտիվի մասի վրա տարածվող հաշվեկշռային արժեքի) և (i) ստացված փոխհատուցման գումարի տարբերությունը (ներառյալ ցանկացած նոր ակտիվ հանած ցանկացած նոր պարտավորություն) և (ii) այլ

համապարփակ չինանսական արդյունքում ճանաչված ցանկացած կուտակված օգուտը կամ վնասը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային բաժնային արժեթղթերի գծով այլ համապարփակ չինանսական արդյունքում ճանաչված ցանկացած կուտակային օգուտ/վնաս չի ճանաչվում շահույթում կամ վնասում այդ արժեթղթերի ապաճանաչման դեպքում: Մասնակցությունն ապաճանաչման պայմաններին բավարարող փոխանցված չինանսական ակտիվներում, որն առաջանում է կամ պահպանվում է Բանկի կողմից, ճանաչվում է որպես առանձին ակտիվ կամ պարտավորություն:

Բանկը գործարքներ է կնքում, որոնց համաձայն՝ փոխանցում է իր չինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված ակտիվները, սակայն պահում է փոխանցված ակտիվների կամ բոլոր, կամ գրեթե բոլոր ռիսկերն ու օգուտները, կամ դրանց մի մասը: Նման դեպքերում փոխանցված ակտիվները չեն ապաճանաչվում: Այսպիսի գործարքների օրինակներ են արժեթղթերի՝ որպես փոխառության տրամադրման և վաճառքի ու հետգնման գործարքները:

Եթե ակտիվները վաճառվում են երրորդ կողմին համանման գնով հետգնման սվոյպով, գործարքը հաշվառվում է որպես գրավով ապահովված չինանսավորման գործարք, որը նման է վաճառքի և հետգնման գործարքներին, քանի որ Բանկը պահպանում է նմանատիպ ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները:

Գործարքներում, որոնցում Բանկը չի պահպանում և չի փոխանցում չինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները և պահպանում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը, շարունակում է ճանաչել չինանսական ակտիվը այնքանով, որքանով շարունակվում է իր ներգրավվածությունը չինանսական ակտիվի մեջ, որն այն չափն է, որով այն ենթարկված է փոխանցված ակտիվի արժեքի փոփոխությունների ազդեցությանը:

Որոշ գործարքներում Բանկը պահպանում է փոխանցված չինանսական ակտիվը վճարի դիմաց սպասարկելու պարտավորությունը: Փոխանցված ակտիվը ապաճանաչվում է, եթե բավարարում է ապաճանաչման չափանիշներին: Ակտիվը կամ պարտավորությունը ճանաչվում են սպասարկման պայմանագրով, եթե սպասարկման վճարը ավելին է (ակտիվ) կամ պակաս (պարտավորություն), քան սպասարկման դիմաց բավարար չափով հատուցումը:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկը ապաճանաչում է չինանսական պարտավորությունը երբ, նրա պայմանագրային պարտավորությունները չեն կատարվում կամ չեղյալ են համարվում, կամ ժամկետը լրանում է:

2.4.7. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություն

Ֆինանսական ակտիվներ

Եթե չինանսական ակտիվի պայմանները փոփոխվում են, Բանկը գնահատում է՝ արդյոք փոփոխված ակտիվի դրամական միջոցների հոսքերը էականորեն են տարբերվում: Եթե դրամական միջոցների հոսքերը էականորեն են տարբերվում, ապա սկզբնական չինանսական ակտիվից դրամական հոսքերի պայմանագրային իրավունքները համարվում են առոչինչ: Այս դեպքում սկզբնական չինանսական ակտիվը ապաճանաչվում է, իսկ նոր չինանսական ակտիվը ճանաչվում է իրական արժեքով:

Եթե փոփոխված ակտիվի ամորտիզացված արժեքով դրամական հոսքերը էականորեն չեն տարբերվում, ապա փոփոխությունը չի հանգեցնում չինանսական ակտիվի ապաճանաչման: Այս դեպքում Բանկը վերահաշվարկում է չինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը և համախառն հաշվեկշռային արժեքի ճշգրտման արդյունքում առաջացած գումարը ճանաչում է որպես փոփոխությունից օգուտ կամ վնաս շահույթում կամ վնասում: Եթե նմանատիպ փոփոխությունը կատարվում է վարկառուի չինանսական դժվարությունների պատճառով (տես 4.5.6 ծանոթագրություն), ապա օգուտը կամ վնասը ներկայացվում է արժեզրկումից կորուստների հետ միասին: Այլ դեպքերում այն ներկայացվում է որպես տոկոսային եկամուտ:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկը ապաճանաչում է չինանսական պարտավորությունը, երբ վերջինիս պայմանները փոփոխվել են և փոփոխված պարտավորության դրամական միջոցների հոսքերը, ըստ էության, տարբեր են: Այս դեպքում փոփոխված պայմաններով հիմնավորված նոր չինանսական պարտավորությունը ճանաչվում է իրական արժեքով: Մարված չինանսական պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի և փոփոխված պայմաններով նոր չինանսական պարտավորության միջև տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում:

2.4.8. Հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, եկամուտներն ու ծախսերը չհնանսական հաշվետվություններում հաշվանցվում են և ներկայացվում են զուտ արժեքով, եթե գոյություն ունի օրենսդրորեն հաստատված իրավունք իրականացնելու հաշվառված գումարների հաշվանցում, ինչպես նաև նտադրություն ներկայացնելու այն զտման սկզբունքով կամ միաժամանակ իրացնելու ակտիվը և մարելու պարտավորությունը:

Եկամուտները և ծախսերը ներկայացվում են զուտ արժեքի հիման վրա, միայն երբ դա թույլատրվում է համաձայն ՖՀՄՍ-ների, կամ մի խումբ համանման գործարքներից բխող օգուտի և վնասի դեպքում, օրինակ՝ Բանկի առևտրային գործունեության ընթացքում:

2.4.9. Արժեզրկում

Բանկը կանխատեսումների հիման վրա գնահատում է ակնկալվող պարտքային կորուստները (ECL) հետևյալ չհնանսական գործիքների նկատմամբ, որոնք չեն չափվում իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով.

- չհնանսական ակտիվներ, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով
- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չհնանսական արդյունքի միջոցով չափվող չհնանսական ակտիվներ
- վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր
- վարկերի տրամադրման պարտավորվածություններ
- չհնանսական երաշխավորության պայմանագրեր

Բաժնային չհնանսական գործիքների համար արժեզրկում չի հաշվարկվում:

Բանկը չափում է կորուստների գծով պահուստները չհնանսական գործիքի գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստներին հավասար գումարի չափով, բացառությամբ ստորև նշված գործիքների, որոնց համար Բանկը պետք է հաշվարկի չհնանսական գործիքի ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստը այն գումարի չափով, որը հավասար է 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներին.

- հաշվետու ամսաթվի դրությամբ դեյուլտի ցածր ռիսկով պարտքային ներդրումային արժեթղթեր,
- այլ չհնանսական գործիքներ, որոնց գծով պարտքային ռիսկը սկզբնական ճանաչումից հետո էականորեն չի աճել:

12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստները ակնկալվող պարտքային կորուստների մի մասն են, որոնք պայմանավորված են հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսվա ընթացքում տեղի ունեցող դեյուլտ առաջացնող իրադարձություններով:

Գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստները ակնկալվող պարտքային կորուստներ են, որոնք առաջանում են չհնանսական գործիքի գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում դեյուլտի բոլոր հնարավոր դեպքերի հետևանքով:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների չափում

Ե՛վ գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստները, և՛ 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկվում են կա՛մ անհատական, կա՛մ խմբային հիմունքներով՝ կախված չհնանսական գործիքների հիմքում ընկած պորտյեի բնույթից:

Բանկը մշակել է քաղաքականություն, որը թույլ է տալիս յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գնահատել՝ արդյոք չհնանսական գործիքի պարտքային ռիսկը էականորեն է աճել սկզբնական ճանաչումից հետո՝ հաշվի առնելով չհնանսական գործիքի մնացած գործողության ժամկետի ընթացքում առաջացած դեյուլտի ռիսկի փոփոխությունը: Ավելի մանրամասն բացատրվում է 38.1.2 ծանոթագրությունում:

Վերոնշյալի հիման վրա՝ Բանկը դասակարգում է իր չհնանսական գործիքները փուլ 1, փուլ 2 և փուլ 3, ինչպես նկարագրված է ստորև՝

- Փուլ 1 - երբ վարկերը ճանաչվում են առաջին անգամ, Բանկը ճանաչում է պահուստը 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստների հիման վրա: Փուլ 1-ում դասակարգված վարկերը նաև ներառում են մնացորդներ, որոնցում պարտքային ռիսկը բարելավվել է և վարկը վերադասակարգվել է փուլ 2-ից:

- Փուլ 2 - երբ վարկը ստեղծման պահից ունեցել է պարտքային ռիսկի էական աճ, Բանկը ձևավորում է գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ: Փուլ 2-ում դասակարգված վարկերը նաև ներառում են մնացորդներ, որոնցում պարտքային ռիսկը բարելավվել է և վարկը վերադասակարգվել է փուլ 3-ից:
- Փուլ 3 – արժեզրկված վարկեր: Բանկը ձևավորում է գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ:

Ակնկալվող պարտքային կորուստները դեյուլտի հավանականության, դեյուլտի դեպքում ռիսկի տակ գտնվող գումարի, դեյուլտի ժամանակ վնասի զեղչված արդյունք են, որոնք սահմանվում են հետևյալ կերպ.

Դեյուլտի հավանականություն (PD): Այն տվյալ ժամանակահատվածում դեյուլտի հավանականության գնահատումն է: Դեյուլտ կարող է տեղի ունենալ գնահատված ժամանակաշրջանի միայն որոշակի ժամանակահատվածում, եթե պարտականությունը նախկինում չի ապաճանաչվել և շարունակում է մնալ պորտյեյում:

Դեյուլտի դեպքում ռիսկի տակ գտնվող գումար (EAD): Այն ներկայացնում է դեյուլտի ապագա ամսաթվի դրությամբ ռիսկի ենթարկված գումարի չափի գնահատումը՝ հաշվի առնելով հաշվետու ամսաթվից հետո ռիսկի գումարի ակնկալվող փոփոխությունները, ներառյալ մայր գումարի և տոկոսագումարների մարումը՝ անկախ նրանից պայմանագրով նախատեսված է, թե ոչ, պարտավորության սպասվող օգտագործումը և չկատարված վճարումների հաշվեգրված տոկոսները:

Վնասը դեյուլտի ժամանակ (LGD): Այն արտահայտում է վնասի չափը, որը առաջանում է տվյալ ժամանակահատվածում վարկի դեյուլտային կարգավիճակում: Այն հիմնված է պայմանագրային դրամական հոսքերի և այն դրամական հոսքերի տարբերության վրա, որոնք վարկատուն հույս ունի ստանալ՝ ներառյալ գրավի իրացումից առաջացած դրամական հոսքերը: Որպես կանոն, այն արտահայտվում է որպես դեյուլտի դեպքում ռիսկի տակ գտնվող գումարի (EAD) նկատմամբ տոկոսով:

Դեյուլտի հավանականությունը, դեյուլտի դեպքում ռիսկի տակ գտնվող գումարը և դեյուլտի ժամանակ վնասը ավելի մանրամասն բացահայտվում են 38.1.2 ծանոթագրությունում:

Վերանայված չինանսական ակտիվներ

Եթե փոխառուի չինանսական դժվարությունների պատճառով չինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները վերանայվում կամ փոփոխվում են կամ գոյություն ունեցող չինանսական ակտիվը փոխարինվում է նորով, ապա գնահատվում է չինանսական ակտիվի ապաճանաչման անհրաժեշտությունը, և ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկվում են հետևյալ կերպ.

- եթե ակնկալվող վերանայումը չի հանգեցնում գոյություն ունեցող չինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա փոփոխված չինանսական ակտիվից ակնկալվող դրամական հոսքերը ներառվում են գոյություն ունեցող ակտիվից ակնկալվող դրամական միջոցների հոսքերի պակասորդի հաշվարկում,
- եթե ակնկալվող վերանայումը հանգեցնում է գոյություն ունեցող չինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա նոր ակտիվի ակնկալվող իրական արժեքը դիտարկվում է որպես ապաճանաչման պահին գոյություն ունեցող ակտիվի վերջնական դրամական հոսք: Այդ գումարը ներառվում է գոյություն ունեցող չինանսական ակտիվից ակնկալվող դրամական միջոցների պակասորդի հաշվարկում, որոնք ակնկալվող ապաճանաչման ամսաթվից մինչև հաշվետու ամսաթիվ զեղչվում են գոյություն ունեցող ակտիվի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույթով:

Արժեզրկված չինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է, թե արդյոք անորտիզացված արժեքով հաշվառվող չինանսական ակտիվները և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային չինանսական ակտիվները արժեզրկված են: Ֆինանսական ակտիվները համարվում են արժեզրկված, եթե տեղի են ունենում մեկ կամ ավելի իրադարձություններ, որոնք բացասաբար են անդրադառնում չինանսական ակտիվի գնահատված ապագա դրամական միջոցների հոսքերի վրա: Ֆինանսական ակտիվի արժեզրկման վկայություններ են հանդիսանում ստորև նշված իրադարձությունների վերաբերյալ տվյալների առկայությունը.

- էմիտենտի կամ փոխառուի էական չինանսական դժվարություններ,
- պայմանագրային պայմանների խախտում, օրինակ՝ դեյուլտ կամ վճարման ուշացում,
- վարկերի կամ փոխատվությունների պայմանների այնպիսի վերանայում, որը Բանկն այլ պայմաններում չէր դիտարկի,

- փոխառուի հավանական սնանկացում կամ այլ չինանսական վերակազմավորման հավանականություն,
- չինանսական դժվարությունների հետևանքով արժեթղթերի ակտիվ չինանսական շուկայի վերացում,

Փոխառուի չինանսական դժվարությունների հետևանքով վերանայված վարկը սովորաբար դիտարկվում է որպես արժեզրկված, միայն եթե առկա չէ վկայություն, որ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր չստանալու ռիսկը էականորեն նվազել է և չկան արժեզրկման այլ հայտանիշներ:

Պետական պարտատոմսերում ներդրման արժեզրկված լինելը գնահատելիս՝ Բանկը հաշվի է առնում հետևյալ գործոնները.

- վարկունակության շուկայական գնահատականը՝ արտացոլված պարտատոմսերի եկամտաբերությամբ,
- եկամտաբերության գնահատումը վարկանիշային գործակալությունների կողմից,
- երկրի կարողությունը մուտք գործել կապիտալ շուկաներ նոր պարտքի թողարկման համար:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստի ներկայացումը չինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստը չինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացվում է հետևյալ կերպ.

- ամորտիզացված արժեքով չափվող չինանսական ակտիվներ՝ որպես ակտիվների ընդհանուր հաշվեկշռային արժեքից նվազում,
- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքների (FVOCI) արժեզրկումից կորուստները չեն ճանաչվում չինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, քանի որ այդ ակտիվների հարժեքը հավասար է իրենց իրական արժեքին: Այնուամենայնիվ, արժեզրկումից կորուստները բացահայտվում և ճանաչվում են իրական արժեքի ճշգրտման պահուստում,
- վարկային պարտավորվածությունների և չինանսական երաշխավորության պայմանագրերի համար, որպես կանոն, պահուստի տեսքով,
 - վարկային պարտավորվածության չօգտագործված մասի գծով գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատման ժամանակ, Բանկը գնահատում է վարկային պարտավորվածությունների ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում պորտյելի այն մասը, որը ակտնկալվում է օգտագործել: Ակնկալվող պարտքային կորուստները հետագայում հիմնվում են դրամական հոսքերի ակնկալվող պակասորդի ներկա արժեքի վրա, եթե վարկը օգտագործվել է: Ակնկալվող դրամական պակասորդները զեղչվում են վարկի ակնկալվող պարտքային կորուստների մոտավոր հաշվարկով:
 - եթե չինանսական գործիքը ունի ինչպես օգտագործված, այնպես էլ չօգտագործված բաղադրիչ և Բանկը հնարավորություն չունի վարկերի տրամադրման պարտավորվածության ակնկալվող պարտքային կորուստները առանձնացնել օգտագործված բաղադրիչի ակնկալվող պարտքային կորուստներից, ապա Բանկը ներկայացնում է ակնկալվող պարտքային կորուստների համախմբված պահուստ երկու բաղադրիչների համար: Համախմբված գումարը ներկայացվում է որպես օգտագործված բաղադրիչի ընդհանուր հաշվեկշռային արժեքից նվազում: Օգտագործված բաղադրիչի համախառն գումարի նկատմամբ արժեզրկումից կորուստների ցանկացած գերազանցում ներկայացվում է պահուստի տեսքով:
 - Յուրաքանչյուր երաշխավորության վերաբերյալ Բանկի պարտավորությունը չափվում է սկզբնապես ճանաչված գումարի առավելագույնով՝ հանած շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում ճանաչված կուտակված ամորտիզացիան և ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստը: Կրճատումները զեղչվում են ռիսկով ճշգրտված տոկոսադրույքով, որը ենթակա է բացահայտման: Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերի հետ կապված ակնկալվող պարտքային կորուստները ճանաչվում են պահուստների շրջանակում:

Դուրսգրում

Վարկերը և պարտքային գործիքները դուրս են գրվում (մասնակի կամ ամբողջական), եթե չկան դրանց վերադարձման իրական հեռանկարներ: Դա, որպես կանոն, այն դեպքն է, երբ Բանկը որոշում է, որ պարտապանը չունի այնպիսի ակտիվներ կամ եկամտի աղբյուրներ, որոնք կարող են առաջացնել բավարար դրամական հոսքեր՝ դուրսգրման ենթակա գումարը մարելու համար: Այդ ակտիվի ինչպես ընդհանուր հաշվեկշռային արժեքը, այնպես էլ արժեզրկման պահուստը (եթե առկա են) ուղղակիորեն դուրս են գրվում: Դուրսգրումը իրենից ներկայացնում է ճանաչման մասնակի կամ ամբողջական դադարեցում: Սակայն դուրսգրված չինանսական ակտիվները դեռևս կարող են ենթարկվել պահանջների կատարման՝ Բանկի պարտքերի հավաքագրման ընթացակարգերի համապատասխան:

2.4.10. Դրամական միջոցներ

Դրամական միջոցները բաղկացած են կանխիկ դրամից, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցներից (բացառությամբ ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար դեպոնացված գումարների) և այլ բանկերում հաշիվներից:

Դրամական միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով:

2.4.11. Պահանջներ չինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում տարբեր ժամկետայնության բացված ավանդային հաշիվներ: Բանկերին տրամադրված չիքսված ժամկետով ավանդները, վարկերն ու կանխավճարները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Ոչ չիքսված ժամկետներով միջոցներն ամորտիզացվում են Բանկի ղեկավարության կողմից գնահատված ժամկետներում: Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գումարները նվազեցվում են արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

2.4.12. Առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվներ և պարտավորություններ

Առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվներ և պարտավորությունները իրենցից ներկայացնում են չինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ, որոնք հիմնականում ձեռք են բերվել կամ առաջացել են մոտ ապագայում վաճառելու կամ հետ գնելու նպատակով, կազմում են միասին կառավարվող որոշված չինանսական գործիքների պորտֆելի մաս, որի համար առկա է վկայություն կարճ ժամկետում շահույթ ստանալու փաստացի ուղիների վերաբերյալ: Առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնապես ճանաչվում են, ապա հետագայում չափվում իրական արժեքով չինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում՝ շահույթում կամ վնասում ճանաչված գործարքային ծախսերով: Իրական արժեքի բոլոր փոփոխությունները ճանաչվում են որպես շահույթում կամ վնասում գույտ առևտրային եկամտի մի մաս:

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում, արտարժույթի և կապիտալի շուկաներում, Բանկը հանդես է գալիս որպես ածանցյալ գործիքներով պայմանագրերի կողմ, որոնք ներառում են յուրօրինակ, յորվարդներ, սվոպեր և օպցիոններ: Բոլոր ածանցյալ գործիքները դասակարգվում են որպես առևտրական նպատակներով պահվող և դրանց հաշվառումը իրականացվում է չինանսական գործիքների նախնական ճանաչման քաղաքականությունների համաձայն, այնուհետև դրանք վերաչափվում են իրական արժեքով: Իրական արժեքը որոշվում է շուկաներում գնանշումներով կամ այնպիսի մոդելների կիրառմամբ, որոնց հիմքում ընկած են շուկաների ընթացիկ վիճակների գնահատումները և բազային գործիքների պայմանագրային գները և այլ գործոններ: Դրական իրական արժեք ունեցող ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես ակտիվ, իսկ բացասական իրական արժեքով ածանցյալ գործիքները՝ որպես պարտավորություն:

2.4.13. Վարկեր և փոխատվություններ

Վարկերը և փոխատվությունները չիքսված կամ որոշելի վճարումներով չինանսական ակտիվներն են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից ուղղակիորեն պարտապանին դրամ տրամադրելու միջոցով՝ առանց պարտքը վաճառելու մտադրության:

Ֆիքսված ժամկետներով տրամադրված վարկերը սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքից ծախսումները: Երբ տրամադրված գումարների իրական արժեքը տարբերվում է վարկի իրական արժեքից, օրինակ երբ վարկը տրամադրվում է շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով, տրամադրված գումարի և վարկի իրական արժեքների տարբերությունը վարկի սկզբնական ճանաչման ժամանակ

ձևակերպվում է որպես ծախս շուկայականից ցածր դրույքներով ակտիվների տեղաբաշխումից՝ շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում: Այնուհետև վարկերն ու փոխատվությունները չափվում են անորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Ֆիքսված մարման ժամկետ չունեցող վարկերն ու փոխատվությունները հաշվառվում են անորտիզացված արժեքով՝ ելնելով մարման ենթադրվող ժամկետներից: Հաճախորդներին տրված վարկերի ու փոխատվությունների գումարները նվազեցվում են դրանց գծով արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

2.4.14. Ներդրումային արժեթղթեր

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներդրումային արժեթղթերը ներառում են,

- պարտքային ներդրումային արժեթղթեր, որոնք չափվում են անորտիզացված արժեքով. դրանք սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած ուղղակի գործարքների ծախսերը, իսկ հետագայում՝ դրանց անորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:
- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր և
- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնային ներդրումային արժեթղթեր:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի գծով օգուտը և վնասը ճանաչվում են այլ համապարփակ չինանսական արդյունքում, բացառությամբ ներքոհիշյալ դեպքերի, երբ ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, նույն ձևով, ինչպես անորտիզացված արժեքով չափվող չինանսական ակտիվների դեպքում.

- տոկոսային եկամուտ՝ արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդի կիրառմամբ,
- ակնկալվող պարտքային կորուստներ և վերադարձ
- արտարժույթի փոխարկումից օգուտ և վնաս

Երբ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթուղթը ապաճանաչվում է, նախկինում ակնկալվող պարտքային կորուստներում ճանաչված կուտակային օգուտը կամ վնասը սեփական կապիտալից վերադասակարգվում է շահույթում կամ վնասում:

Բանկը կարող է ոչ առևտրային նպատակներով պահվող բաժնային գործիքներում որոշ ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունները ներկայացնել այլ համապարփակ չինանսական արդյունքում: Այսպիսի ընտրություն կայացվում է սկզբնական ճանաչման ժամանակ անհատական սկզբունքով և անշրջելի է:

Այսպիսի բաժնային գործիքների գծով օգուտ և վնասը երբեք չեն վերադասակարգվում շահույթում կամ վնասում, իսկ արժեզրկում չի ճանաչվում: Շահաբաժինները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, եթե դրանք հստակ չեն հանդիսանում ներդրումների մի մասի վերադարձ, որի դեպքում նրանք ճանաչվում են այլ համապարփակ չինանսական արդյունքում: այլ համապարփակ չինանսական արդյունքում ճանաչված կուտակային օգուտը և վնասը ներդրումների օտարման դեպքում փոխանցվում են չբաշխված շահույթ:

2.4.15. Հետզնման և հակադարձ հետզնման պայմանագրեր

Հետզնման պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնությունները (ռեպո) դիտարկվում են որպես ապահովված չինանսական գործարքներ: Հետզնման պայմանով վաճառված արժեթղթերը շարունակվում են հաշվառվել չինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, և այն դեպքում, երբ գնորդն ունի նշված արժեթղթերի վաճառքի կամ գրավադրման պայմանագրային իրավունք կամ համաձայնություն, դրանք վերադասակարգվում են որպես Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր և ներկայացվում են որպես առանձին հաշվեկշիռային հոդված: Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է չինանսական կազմակերպությունների կամ հաճախորդների նկատմամբ հաշիվներում:

Հետվաճառքի պայմանով գնված արժեթղթերը (հակադարձ ռեպո) չեն ճանաչվում չինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, իսկ տրամադրված գումարները հաշվառվում են որպես պահանջներ չինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ: Արժեթղթերի գնման և վաճառքից առաջացած եկամուտը կամ ծախսը իրենից

ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ կամ ծախս, որոնք հաշվեգրվում են հետզման պայմանագրերի գործողության ժամկետների ընթացքում՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Եթե հակադարձ ռեպո պայմանագրով գնված ակտիվները վաճառվեն երրորդ կողմին, արժեթղթերի վերադարձի պարտավորությունը գրանցվում է որպես առևտրային պարտավորություն և չափվում է իրական արժեքով:

2.4.16. Որպես գրավ տրված և ստացված արժեթղթեր

Արժեթղթերով գործարքները հիմնականում ապահովվում են արժեթղթերով կամ կանխիկ դրամով: Արժեթղթերի փոխանցումը մյուս կողմին արտացոլվում է չինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, միայն եթե փոխանցվում են նաև ռիսկերը և օգուտները կապված սեփականության իրավունքի փոխանցման հետ: Վճարված կամ որպես գրավ ստացված կանխիկը գրանցվում է որպես ակտիվ կամ պարտավորություն: Ձեռքբերված արժեթղթերը չեն ճանաչվում չինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում մինչև դրանց օտարումը երրորդ կողմին, որի դեպքում նշված արժեթղթերի վերադարձման գծով պարտավորությունը ճանաչվում է իրական արժեքով որպես առևտրական նպատակներով պարտավորություն, իսկ գնման և վաճառքի տարբերությունը հաշվառվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի մասին հաշվետվության ,Ձուտ առևտրային եկամուտե հոդվածում:

2.4.17. Վարձակալություն

2019թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո կնքված ցանկացած նոր պայմանագրի դեպքում Բանկը դիտարկում է, թե արդյոք պայմանագիրը վարձակալական է, կամ պարունակում է վարձակալություն: Վարձակալությունը սահմանվում է որպես ,պայմանագիր կամ պայմանագրի մի մաս, որը փոխհատուցման դիմաց փոխանցում է ակտիվի (հիմքում ընկած ակտիվ) օգտագործման իրավունքը որոշակի ժամանակահատվածի համար: Այս սահմանումը կիրառելու համար Բանկը գնահատում է, թե արդյոք պայմանագիրը բավարարում է հետևյալ երեք հիմնական գնահատականներին.

- պայմանագիրը պարունակում է որոշակիացված ակտիվ, որը կամ հստակ սահմանված է պայմանագրում, կամ սահմանվում է անուղղակի վկայության հիման վրա՝ որոշակիացվելով այն պահին, երբ ակտիվը դառնում է հասանելի Բանկին,
- Բանկն իրավունք ունի ստանալու որոշակիացված ակտիվի օգտագործումից, ըստ էության, բոլոր տնտեսական օգուտները օգտագործման ողջ ժամանակահատվածում՝ հաշվի առնելով նրա՝ պայմանագրի որոշակի շրջանակում իրավունքները,
- Բանկն իրավունք ունի օգտագործման ժամանակահատվածի ընթացքում ուղղորդելու որոշակիացված ակտիվի օգտագործումը: Բանկն իրավունք ունի ուղղորդել, թե ,ինչպես և ինչ նպատակով ակտիվն օգտագործել օգտագործման ժամանակաշրջանի ընթացքում:

Վարձակալության ճանաչում և չափում

Բանկը որպես վարձակալ

Վարձակալության մեկնարկի ամսաթվի դրությամբ, Բանկը պետք է չինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչի օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը և վարձակալության գծով պարտավորությունը: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը չափվում է սկզբնական արժեքով, որը ձևավորվում է վարձակալության գծով պարտավորության սկզբնական չափումից, Բանկի կատարած ցանկացած սկզբնական ուղղակի ծախսերից, վարձակալության ժամկետի ավարտին ակտիվի ապատեղակայման և քանդման ցանկացած ծախսի գնահատումից և նախքան վարձակալության մեկնարկի ամսաթիվը կատարված ցանկացած վարձակալական վճարներից (հանած ստացված ցանկացած խրախուսումները):

Բանկը հաշվարկում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը գծային հիմունքով վարձակալության մեկնարկի ամսաթվից մինչև օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի օգտակար ծառայության ավարտի ամսաթվից կամ վարձակալության ժամկետի ավարտի ամսաթվից ամենավաղը: Բանկը նաև գնահատում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը արժեզրկման համար, երբ այդպիսի ցուցանիշներ կան: Վարձակալված գույքի բարելավումները կապիտալիզացվում և մաշվում են գծային հիմունքով՝ որպես հիմք ընդունելով վարձակալության ժամկետից և վարձակալված գույքի օգտակար ծառայության ժամկետից նվազագույնը:

Մեկնարկի ամսաթվին Բանկը չափում է վարձակալության գծով պարտավորությունը այդ ամսաթվին դեռևս չվճարված վարձավճարների ներկա արժեքով՝ դրանք զեղչելով՝ կիրառելով վարձակալությամբ ենթադրվող

տոկոսադրույքը, եթե այդ դրույքը կարելի է հեշտությամբ որոշել, կամ Բանկի լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը:

Վարձակալության գծով պարտավորության չափման մեջ ներառվող վարձավճարները պարունակում են հաստատուն վճարումներ (ներառյալ՝ ըստ էության հաստատուն վճարումներ), վարձակալության փոփոխուն վճարումներ, որոնք կախված են ինդեքսից կամ դրույքից, գումարներ, որոնք, ինչպես սպասվում է կվճարվեն մնացորդային արժեքի երաշխիքի ներքո և վճարումներից, որոնք առաջանում են օպցիոններից, որոնց իրագործման վերաբերյալ կա խելամիտ համոզումներ:

Սկզբնական չափումից հետո պարտավորությունը կնվազեցվի կատարված վճարումների և կմեծացվի տոկոսների չափով: Այն վերաչափվում է՝ արտացոլելու ցանկացած վերազնահատում կամ փոփոխություն, կամ եթե առկա են փոփոխություններ ըստ էության հաստատուն վճարումներում:

Երբ վարձակալության գծով պարտավորությունը վերաչափվում է, համապատասխան ճշգրտումը արտացոլվում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվում կամ շահույթում և վնասում, եթե օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը նվազեցվել է գրոյի:

Բանկը կարճաժամկետ վարձակալությունների և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալությունների հաշվառման համար ընտրել է գործնական մոտեցումներ: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվ և վարձակալության գծով պարտավորություն ճանաչելու փոխարեն, դրանց հետ կապված վճարումները վարձակալության ժամկետի ընթացքում ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում որպես ծախս՝ գծային հիմունքով:

Բանկը սահմանում է իր լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը՝ վերլուծելով փոխառությունները արտաքին տարբեր աղբյուրների հիման վրա և կատարում է որոշակի ճշգրտումներ՝ արտացոլելու վարձակալության պայմանները և վարձակալված ակտիվի տեսակը:

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները ընդգրկվել են հիմնական միջոցների տողում, իսկ վարձակալության գծով պարտավորությունները՝ այլ պարտավորություններում:

2.4.18. Թանկարժեք մետաղներ

Ոսկին և այլ թանկարժեք մետաղները հաշվառվում են ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանվող գներով, ինչը մոտավորապես դրանց իրական արժեքն է և հիմնված է Լոնդոնի Թանկարժեք Մետաղների բորսայի գնանշումների վրա:

Գների տատանումներն արտացոլվում են թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից զուտ օգուտ/վնաս հոդվածում՝ այլ եկամուտներում կամ ծախսերում:

2.4.19. Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցները ներկայացված են սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ: Երբ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը ավելի մեծ է նրա գնահատված փոխհատուցվող գումարից ոչ ժամանակավոր հանգամանքների պատճառով, այն անմիջապես նվազեցվում է մինչև այդ փոխհատուցվող գումարը: Հողը հաշվառվում է սկզբնական արժեքով և ունի անսահմանափակ օգտակար ծառայության ժամկետ և, հետևաբար, չի ամորտիզացվում:

Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում, կիրառելով հետևյալ տարեկան դրույքաչափերը՝

	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադրույք (%)
Շենքեր	20-30	5-3.33
Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	3-8	33.33-12.5
Տրանսպորտային միջոցներ	5-8	20-12.5
Այլ հիմնական միջոցներ	5-8	20-12.5

Վարձակալված հիմնական միջոցների վրա ուղղված կապիտալ բնույթի ծախսումները կապիտալացվում և ամորտիզացվում են գծային հիմունքով վարձակալման ժամկետի և հիմնական միջոցների և դրանց օգտակար ծառայության ժամկետներից նվազագույնով:

Հիմնական միջոցների վերանորոգման և պահպանման հետ կապված ծախսումները շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես ծախս՝ դրանց կատարման պահին: Կապիտալ բնույթի նորոգման ծախսումները ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային

արժեքին, երբ հավանական է, որ դրանց շնորհիվ ապագա տնտեսական օգուտները՝ ավելի շատ, քան ակնկալվում էր առկա ակտիվի նորմատիվային ցուցանիշների սկզբնական գնահատումից, կհոսեն դեպի Բանկ: Այս ծախսումների մաշվածությունը հաշվարկվում է համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում:

Հիմնական միջոցի իրացումից առաջացած օգուտ կամ վնասը որոշվում է որպես ակտիվի իրացումից զուտ մուտքերի և հաշվեկշռային արժեքի տարբերություն և հաշվառվում է գործառնական շահույթում:

2.4.20. Գուղվիլ

Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման արդյունքում ձեռքբերված գուղվիլը սկզբնապես ճանաչվում է որպես փոխանցված հատուցման և ձեռքբերված որոշելի զուտ ակտիվների և ստանձնած պարտավորությունների տարբերություն:

Սկզբնական ճանաչումից հետո գուղվիլը հաշվառվում է սկզբնական արժեքով՝ հանած արժեզրկումից կորուստները:

Գուղվիլը գնահատվում է արժեզրկման տեսանկյունից յուրաքանչյուր տարի կամ ավելի հաճախ, եթե ինչ-որ իրադարձություն կամ հանգամանքի փոփոխություն վկայում են հաշվեկշռային արժեքի արժեզրկման մասին:

Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման արդյունքում ձեռքբերված գուղվիլը, արժեզրկման տեսանկյունից գնահատելու նպատակով, ձեռքբերման ամսաթվից սկսած բաշխվում է Բանկի դրամաստեղծ միավորների կամ դրամաստեղծ միավորների խմբերի միջև, որոնք, ակնկալվում է, որ ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման արդյունքում կստանան օգուտներ՝ անկախ այն բանից, թե ձեռքբերված կազմակերպության այլ ակտիվներն ու պարտականությունները վերագրվում են այդ դրամաստեղծ միավորների կամ դրամաստեղծ միավորների խմբերին, թե ոչ: Յուրաքանչյուր դրամաստեղծ միավոր կամ դրամաստեղծ միավորների խումբ, որին վերաբերում է գուղվիլը, պետք է.

- իրենից ներկայացնի ներքին կառավարման նպատակով գուղվիլի վերլուծության տեսանկյունից Բանկի կազմում առավել ցածր մակարդակի վարչական միավոր,
- մինչ միավորումը չգերազանցի գործառնական սեզմենտի սահմանումը համաձայն ՖՀՄՍ 8-ի (*Գործառնական սեզմենտներ*):

Գուղվիլի արժեզրկումը գնահատվում է դրամաստեղծ միավորների (կամ դրամաստեղծ միավորների խմբի) փոխհատուցվող արժեքի հիման վրա: Արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են, եթե դրամաստեղծ միավորի հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է դրա փոխհատուցվող արժեքը: Գուղվիլի արժեզրկումից կորուստները հետագայում չեն հակադարձվում:

2.4.21. Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները բաղկացած են համակարգչային ծրագրերից, արտոնագրերից և այլն:

Առանձին ձեռքբերված ոչ նյութական ակտիվները սկզբնապես ճանաչվում են ինքնարժեքով: Նախնական ճանաչումից հետո ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ նվազեցնելով կուտակված ամորտիզացիան կամ արժեզրկումից կորուստները: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայությունների ժամկետները կարող են լինել որոշակի կամ անորոշ: Որոշակի օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվներն ամորտիզացվում են գծային հիմունքով օգտակար ծառայության ընթացքում՝ 3-10 տարվա ընթացքում և գնահատվում են արժեզրկման առումով, երբ առկա են արժեզրկման հատկանիշներ: Ամորտիզացիայի հաշվառման մեթոդները և ժամկետները վերանայվում են յուրաքանչյուր չինանսական տարվա վերջում:

Համակարգչային ծրագրերի ընթացիկ սպասարկման ծախսերը հաշվառվում են որպես ծախս դրանց կատարման ժամանակ:

2.4.22. Բռնագանձված ակտիվներ

Որոշ դեպքերում, ակտիվները բռնագանձվում են վարկային պարտավորությունների չկատարման արդյունքում: Բռնագանձված ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքից և իրացման զուտ արժեքից նվազագույնով:

2.4.23. Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցները, որոնք ներառում են ՀՀ կառավարության և կենտրոնական բանկի, այլ չինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների հաշիվները, թողարկված արժեթղթերը և ստորադաս փոխառությունները, սկզբնապես ճանաչվում են ստացված միջոցների իրական արժեքով՝ հանած գործառնությունների գծով ուղղակի ծախսերը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ներգրաված միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Եկամուտները և ծախսերը գրանցվում են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում, ինչպես պարտավորությունների ապաճանաչման ժամանակ, այնպես էլ ամորտիզացիայի ընթացքում:

2.4.24. Ֆինանսական երաշխավորություններ և վարկային պարտավորվածություններ

Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերը այն պայմանագրերն են, որոնք պահանջում են, որ երաշխավորություն տրամադրողը փոխհատուցի երաշխավորությունը ստացողին կոնկրետ պարտապահի կողմից պարտքային գործիքի ժամկետներին համաձայն վճարումները ժամանակին չկատարելու պատճառով վերջինիս կողմից կրած վնասների դիմաց: Վարկային պարտավորվածությունները նախապես որոշված պայմաններով և ժամկետներով վարկեր տրամադրելու պարտավորվածություններն են:

Ֆինանսական երաշխավորությունները կամ շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով վարկ տրամադրելու պարտավորվածությունները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով: Հետագայում, այս գործիքները չափվում են ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն որոշված կորուստի գծով պահուստի գումարի և սկզբնապես ճանաչված գումարի և համապատասխան դեպքերում, ՖՀՄՍ 15-ի համաձայն ճանաչված կուտակված եկամտի տարբերության առավելագույն գումարով:

Ֆինանսական երաշխավորությունների և վարկային պարտավորվածությունների գծով առաջացած պարտավորությունները ներառվում են պահուստներում:

2.4.25. Պահուստներ

Պահուստը ճանաչվում է, երբ Բանկը ունի ներկա իրավական կամ կառուցողական պարտականություն՝ որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտներ մարմնավորող միջոցների արտահոսք, և պարտավորության գումարը հնարավոր է արժանահավատորեն գնահատել: Պահուստները ներառում են նաև չինանսական երաշխավորությունների և վարկային պարտավորվածությունների գծով պարտավորությունները, ինչպես ներկայացվում է 4.20 ծանոթագրությունում:

2.4.26. Սեփական կապիտալ

Բաժնետիրական կապիտալ

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

Էմիսիոն եկամուտ

Էմիսիոն եկամուտը ներառում է բաժնետոմսերի թողարկումից ստացված ցանկացած հավելավճար: Գործարքի գծով ցանկացած ծախսում, որը կապված է բաժնետոմսերի թողարկման հետ նվազեցվում է էմիսիոն եկամուտից:

Չբաշխված շահույթ

Չբաշխված շահույթը ներառում է ընթացիկ և նախորդ ժամանակաշրջանների կուտակված շահույթը:

Շահաբաժիններ

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

իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի պահուստ

Այս պահուստը արտացոլում է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխությունները:

2.4.27. Հավատարմագրային գործառնություններ

Բանկն իրականացնում է հավատարմագրային գործառնություններ իր հաճախորդների համար: Բանկը նաև մատուցում է դեպոզիտարիոն ծառայություններ, ինչը ներառում է հաճախորդներին պատկանող արժեթղթերի դեպոզիտ հաշիվներով գործառնությունները: Բանկի կողմից կառավարվող ակտիվները, ինչպես նաև դրանցից ծագող պարտավորությունները չեն ներառվում Բանկի չինանսական հաշվետվություններում: Բանկը կրում է հավատարմագրային գործառնությունների գծով գործառնական ռիսկը, իսկ նշված գործառնությունների վարկային և շուկայական ռիսկը կրում են հաճախորդները:

Հավատարմագրային գործառնություններից ստացված վարձավճարները արտացոլվում են կոմիսիոն և այլ տեսքով եկամուտներում:

2.4.28. Սեզմենտների ներկայացում

Գործառնական սեզմենտը հանդիսանում է Բանկի բիզնես գործառնությունների բաղկացուցիչ մասը, որոնցից այն կարող է վաստակել եկամուտ և կատարել ծախսեր, ներառյալ Բանկի այլ որևէ բաղկացուցիչ մասի հետ կապված գործառնություններից եկամուտներն ու ծախսերը: Գործառնական սեզմենտները որոշելիս Բանկի ղեկավարությունը տարանջատում է Բանկի այն կոմպոնենտները, որոնք ներառված են ծառայությունների մատուցման մեջ (բիզնես սեզմենտ) և որի համար առկա է չինանսական տեղեկատվություն: Բոլոր գործառնական սեզմենտների գործառնական արդյունքները պարբերաբար վերանայվում են խմբի գլխավոր գործադիր տնօրենի կողմից՝ սեզմենտին միջոցներ հատկացնելու որոշում կայացնելու համար և գնահատելու դրա կատարումը: Այս չինանսական հաշվետվությունների շրջանակներում Բանկի աշխարհագրական սեզմենտները ներկայացված են հիմնվելով գործընկերների գտնվելու վայրի վրա՝ հիմնվելով ավելի շուտ տնտեսական ռիսկի, քան իրավաբանական ռիսկի վրա:

2.4.29. Կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ և դատողություններ

ՖՀՄՍ համաձայն չինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը պահանջում է, որ Բանկի ղեկավարությունը կատարի կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ, դատողություններ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն են թողնում չինանսական հաշվետվությունների ամսաթվի դրությամբ ակտիվների և պարտավորությունների ներկայացվող գումարների, ինչպես նաև հաշվետու ժամանակաշրջանի եկամուտների և ծախսերի վրա: Գնահատումները և դրանց հետ կապված ենթադրությունները, հիմնվելով պատմական փորձի և այլ գործոնների վրա, որոնք հիմնավորված են տվյալ պայմաններում, հիմք են հանդիսանում դատողություններ անելու այն ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների վերաբերյալ, որոնց արժեքը հնարավոր չէ որոշել այլ վստահելի աղբյուրներից: Ամեն դեպքում, չնայած գնահատումները հիմնվում են ղեկավարության կողմից ընթացիկ իրադարձությունների լավագույն պատկերացումների վրա, փաստացի արդյունքները վերջին հաշվով կարող են տարբերվել կատարված գնահատումներից:

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

Դատողություններ

Ֆինանսական ակտիվների դասակարգում

Բանկը գնահատում է այն բիզնես մոդելը, որի ընթացքում ակտիվները պահվում են և գնահատում, թե արդյոք չինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի տոկոսագումարների վճարումներն են (տես՝ 4.5.2 ծանոթագրությունը):

Ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկմանը վերաբորող չափանիշների սահմանում

Բանկը սահմանում է չափանիշներ որոշելու համար, արդյոք տեղի է ունեցել չինանսական ակտիվի պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր, որոշելու համար ակնկալվող պարտքային կորուստների (ԱՊԿ) չափման մեջ ապագայամետ տեղեկատվությունը ներառելու մեթոդաբանությունը և ակնկալվող պարտքային կորուստների չափման համար օգտագործվող մոդելների ընտրությունն և հաստատումը:

Ենթադրություններ և գնահատման անորոշություն

Իրական արժեքի չափումը

Ֆինանսական գործիքների (երբ ակտիվ շուկայի գնանշումներ չկան) և ոչ չինանսական ակտիվների իրական արժեքը սահմանելու համար ղեկավարությունն օգտագործում է գնահատման տեխնիկան: Սա ներառում է զարգացող գնահատումները և ենթադրությունները համապատասխան նրան, թե շուկայի մասնակիցները ինչպես կգնահատեն գործիքները: Ղեկավարությունն իր ենթադրություններում որքան հնարավոր է հիմնվում է դիտարկվող տվյալների վրա, սակայն դրանք միշտ չէ, որ հասանելի են: Այդ դեպքում, ղեկավարությունն օգտագործում է իր ունեցած ամենալավ տեղեկատվությունը: Գնահատված իրական արժեքը կարող է տարբերվել փաստացի արժեքից, որը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ կարող է հասանելի լինել անհատական գործարքների դեպքում (տես՝ ծանոթագրություն 35):

Հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության ժամկետ

Հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության ժամկետի գնահատումը դատողության արդյունք է՝ հիմնված նման ակտիվի հետ կապված փորձի վրա: Ապագա տնտեսական օգուտները մարմնավորվում են ակտիվներում և սպառվում հիմնականում օգտագործմանը զուգընթաց: Այնուամենայնիվ, այնպիսի գործոնները, ինչպիսիք են գործառնական, տեխնիկական կամ առևտրային մաշվածությունները, հաճախ հանգեցնում են ակտիվի տնտեսական օգուտների նվազեցմանը: Ղեկավարությունը մնացորդային օգտակար ծառայության ժամկետը գնահատում է ակտիվի ընթացիկ տեխնիկական վիճակին համապատասխան և ըստ այն գնահատված ժամանակաշրջանի, որի ընթացքում Բանկը կանխատեսում է ստանալ օգուտներ: Մնացորդային օգտակար ծառայության ժամկետի գնահատման համար հաշվի են առնվում հետևյալ հիմնական գործոնները. ակտիվների կանխատեսվող օգտագործումը, գործառնական գործոններից և պահպանման ծրագրից կախված՝ մաշվածությունը և շուկայական պայմանների փոփոխություններից առաջացող տեխնիկական և առևտրային մաշվածությունը:

Վարձակալության երկարաձգման հնարավորություններ

Երբ Բանկն ունի վարձակալության երկարաձգման հնարավորություն, ղեկավարությունը օգտագործում է իր դատողությունը՝ որոշելու այդ հնարավորության ողջամտորեն կիրառումը: Ղեկավարությունը հաշվի է առնում բոլոր փաստերն ու հանգամանքները՝ ներառյալ իրենց նախկին փորձը և ակտիվը փոխելու դեպքում առաջացած ցանկացած ծախս, եթե երկարաձգման հնարավորությունը չի կիրառվում վարձակալության ժամկետը որոշելու համար:

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Բանկը գնահատում է, թե արդյոք չինանսական ակտիվի գծով պարտքային ռիսկը էականորեն է աճել սկզբնական ճանաչումից հետո և ակնկալվող պարտքային կորուստների չափման գործընթացում ապագայամետ տեղեկատվության ներառումը (տես՝ ծանոթագրություն 38), ինչպես նաև վերականգնվող դրամական միջոցների հոսքերի գնահատման համար օգտագործվող հիմնական ենթադրությունները (տես՝ ծանոթագրություն 4.5.6):

Հարկային օրենսդրություն

ՀՀ հարկային օրենսդրությունը ենթակա է տարակարծիք մեկնաբանությունների: Տես՝ 33 ծանոթագրությունը:

Գուղվիլի արժեզրկում

Բանկը գնահատում է գուղվիլը յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի համար՝ պարզելու համար, թե արդյոք առկա են արժեզրկման օբյեկտիվ հայտանիշներ: Գուղվիլի արժեզրկումը գնահատվում է դրամաստեղծ միավորների փոխհատուցվող արժեքի հիման վրա:

Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորում

Գուղվիլի ձեռք բերումից

Միացման պայմանագրի համաձայն Բանկը 2017թ. ձեռք է բերել Հայկական զարգացման Բանկե ՓԲԸ-ի 100% բաժնետոմսերը և վերահսկողություն, որի լիցենզիան ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից հետ է կանչվել: Ձեռքբերման արդյուքնում ճանաչվել է գուղվիլ:

Հազար ՀՀ դրամ

Փոխանցված հատուցում	15,129,999
Որոշելի գուտ ակտիվների իրական արժեք	10,725,662
Գուղվիլ	4,404,337
Գուղվիլի արժեզրկում	(880,871)
Գուղվիլի մնացորդ արժեզրկումից հետո 31 դեկտեմբերի 2017թ. դրությամբ	3,523,466
Գուղվիլի արժեզրկում	(2,510,864)
Գուղվիլի մնացորդ արժեզրկումից հետո 31 դեկտեմբերի 2018թ. դրությամբ	1,012,602
Գուղվիլի արժեզրկում	(350,000)
Գուղվիլի մնացորդ արժեզրկումից հետո 31 դեկտեմբերի 2019թ. դրությամբ	662,602
Գուղվիլի արժեզրկում	(300,000)
Գուղվիլի մնացորդ արժեզրկումից հետո 31 դեկտեմբերի 2020թ. դրությամբ	362,602
Գուղվիլի արժեզրկում	(362,602)
Գուղվիլի մնացորդ արժեզրկումից հետո 31 դեկտեմբերի 2020թ. դրությամբ	0

**Ծանոթագրություն 3 Ջուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ**

	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2022- 31.12.2022
Տոկոսային եկամուտ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ չինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	356,761	77,117	618,479
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված անորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերից և փոխառություններից	4,735,811	4,121,073	18,009,071
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	1,213,547	937,261	4,155,712
Տոկոսային եկամուտ "Ռեպո" պայմանագրերից	193,284	133,443	516,289
Այլ տոկոսային եկամուտ	3,843	1,086	62,625
ԸՆդամներ	6,503,246	5,269,980	23,362,176

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր

	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2022- 31.12.2022
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ չինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	1,236,176	1,226,148	4,899,326
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	1,425,266	1,159,289	4,975,710
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	66,631	127,976	357,069
Տոկոսային ծախսեր "Ռեպո" պայմանագրերի դիմաց	50,544	297,935	1,097,848
Այլ տոկոսային ծախսեր	70,252	77,184	327,495
ԸՆդամներ	2,848,869	2,888,532	11,657,448

Ջուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	3,654,377	2,381,448	11,704,728
--	------------------	------------------	-------------------

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	01.01.2022- 31.12.2022
Դրամարկղային գործառնություններից	95,385	109,558	1,023,788
Հաշվարկային ծառայություններից	254,730	204,708	1,030,232
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	14,999	10,453	46,205
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	349,572	62,752	899,152
Վճարային քարտերի սպասարկումից	505,886	252,452	1,474,458
Լոնբարդային վարկերի տրամադրումից եկամուտ			-
Այլ կոմիսիոն վճարներ	-	-	-
ԸՆդամներ	1,220,572	639,923	4,473,835

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր

	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2022- 31.12.2022
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	91,187	70,987	477,450
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	306,940	169,324	992,805
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	1,802	16,844	48,543
Արտադրությամբ և արժեթղթերով գործառնություններից	16,481	31,866	53,946
Այլ կոմիսիոն վճարներ	5,572	10,735	78,991
ԸՆդամներ	421,982	299,756	1,651,735

Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	798,590	340,167	2,822,100
--	----------------	----------------	------------------

	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2022- 31.12.2022
Եկամուտ շահաբաժիններից	-	-	-
ԸՆդամներ	-	-	-

**Ծանոթագրություն 5 Ջուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից
Շահութ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ներդրումներ**

	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2022- 31.12.2022
Շահութ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝	-	-	(60)
բաժնետոմսերից	-	-	-
պարտքային արժեթղթերից	-	-	-
աժանցյալներից	-	-	(60)
Շահութ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	(13,534)	2,891	139,687
բաժնետոմսերից	-	-	-
պարտքային արժեթղթերից	-	-	-
աժանցյալներից	(13,534)	2,891	139,687
ԸՆդամներ	(13,534)	2,891	139,627

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումներից զուտ եկամուտ

	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2022- 31.12.2022
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝	(2,247)	16,203	43,409
բաժնետոմսերից	-	-	-
պարտքային արժեթղթերից	(2,247)	16,203	43,409
աժանցյալներից	-	-	-

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չհնանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	2,951	281	281
բաժնետոմսերից	-	-	-
պարտքային արժեթղթերից	2,951	281	281
աժանցյալներից	-	-	-
Ընդամենը	704	16,484	43,690

Արտարժույթային գործառնություններից

	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2022- 31.12.2022
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	1,427,152	670,178	9,414,566
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(6,883)	(28,386)	(494,270)
Ընդամենը	1,420,269	641,792	8,920,296

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշադրամներից

	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2022- 31.12.2022
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	10,138	14,301	44,207
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(444)	7,701	7,730
Ընդամենը	9,694	22,002	51,937

Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	1,417,133	683,169	9,155,550
---	------------------	----------------	------------------

**Ծանոթագրություն 6 "Այլ գործառնական եկամուտներ"
Այլ գործառնական եկամուտ**

	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2022- 31.12.2022
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	66,303	82,748	512,191
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	-	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	42,757	7,490	557,240
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից զուտ եկամուտներ	-	-	-
Այլ եկամուտներ	13,404	13,837	89,165
Ընդամենը	122,464	104,075	1,158,596

Ծանոթագրություն 7 "Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ"

Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	01.01.2023-31.03.2023	01.01.2022-31.03.2022	01.01.2022-31.12.2022
Սկզբնական մնացորդ	51,678	23,570	23,449
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	234,366	13,427	348,810
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(387,732)	(20,615)	(351,461)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(153,366)	(7,188)	(2,651)
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-	-
Պահուստի օգտագործում	142,153	8,729	30,880
Վերջնական մնացորդ	40,465	25,111	51,678

Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով	01.01.2023-31.03.2023	01.01.2022-31.03.2022	01.01.2022-31.12.2022
Սկզբնական մնացորդ	57,169	112,034	112,034
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	725	(20,933)	(29,812)
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(4,664)	(532)	(21,481)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(3,939)	(21,465)	(51,293)
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-	-
Պահուստի օգտագործում	4,125	2,826	(3,572)
Վերջնական մնացորդ	57,355	93,395	57,169

Հաճախորդներին տրված անորոշագրված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառվածությունների գծով	01.01.2023-31.03.2023	01.01.2022-31.03.2022	01.01.2022-31.12.2022
Սկզբնական մնացորդ	3,866,646	3,195,512	3,168,462
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	10,323	1,809,131	7,017,258
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(1,031,791)	(2,040,557)	(6,190,668)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(1,021,468)	(231,426)	826,590
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	134,306	229,397	288,952
Պահուստի օգտագործում	(57,137)	(80,358)	(417,358)
Վերջնական մնացորդ	2,922,347	3,113,125	3,866,646

Ներդրումների գծով	01.01.2023-31.03.2023	01.01.2022-31.03.2022	01.01.2022-31.12.2022
Սկզբնական մնացորդ	11,543	45,865	45,865
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	27,519	23,200	26,597
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(1,565)	(4,141)	(7,387)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	25,954	19,059	19,210

Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-	-
Պահուստի օգտագործում	(28,850)	(28,211)	(53,532)
Վերջնական մնացորդ	8,647	36,713	11,543

Այլ ակտիվների գծով	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2022- 31.12.2022
Սկզբնական մնացորդ	20,412	36,884	17,566
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	674,931	160,051	1,450,485
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(532,398)	(164,603)	(1,421,313)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	142,533	(4,552)	29,172
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	(392)	-	3,473
Պահուստի օգտագործում	(147,837)	(10,013)	(29,799)
Վերջնական մնացորդ	14,716	22,319	20,412

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2022- 31.12.2022
Սկզբնական մնացորդ	15,903	4,347	4,347
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	72,082	108,041	345,369
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(69,659)	(97,437)	(333,813)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	2,423	10,604	11,556
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-	-
Պահուստի օգտագործում	(1)	-	-
Վերջնական մնացորդ	18,325	14,951	15,903

Ընդամենը զուտ մասհանումներ պահուստներին	(1,007,863)	(234,968)	832,584
--	--------------------	------------------	----------------

Ծանոթագրություն 8 Ընդհանուր վարչական ծախսեր

	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2022- 31.12.2022
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	1,329,335	994,004	5,202,425
Ծախսեր սոցիալական ապահովության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	-	-	-
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	370	393	3,492
Գործուղման ծախսեր	5,609	3,048	21,550
Ապահովագրության ծախսեր	25,562	28,820	129,547
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	64,925	56,036	291,664
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և	98,650	96,655	379,620

անվտանգության գծով ծախսեր			
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	39,494	1,039	79,335
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	41,869	34,820	191,589
Տրանսպորտային ծախսեր	6,810	7,020	30,981
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	55,791	60,733	238,609
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	19,546	31,768	93,995
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	10,968	4,324	34,695
Այլ վարչական ծախսեր	32,511	40,189	203,967
ԸՆդամենը	1,731,440	1,358,849	6,901,469

Ծանոթագրություն 9 Այլ գործառնական ծախսեր

	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2022- 31.12.2022
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	-	31,682	78,514
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	26,892	10,420	108,600
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	8,777	4,302	38,015
Ֆակտորինգի գծով ծախսեր	-	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	322,052	327,510	1,548,850
Կորուստներ նյութական ակտիվների արժեզրկումից	-	-	-
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	78,055	53,066	261,388
Այլ ծախսեր*	140,474	96,810	645,015
ԸՆդամենը	576,250	523,790	2,680,382

Ծանոթագրություն 10 Վերահսկվող միավորումներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2022- 31.12.2022
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից	-	-	-
Համատեղ վերահսկվող միավորումներում ներդրումներից	-	-	-
Դուստր բանկերում ներդրումներից	-	-	-
Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներից	-	-	-
ԸՆդամենը	-	-	-

Ծանոթագրություն 11 Շահութահարկի գծով ծախս

	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2022- 31.12.2022
Ընթացիկ շահութահարկի գծով ծախս	500,000	-	2,776,647
Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված՝ նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները	-	-	-
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	229,596	(27,931)	(98,145)
ԸՆդամենը	729,596	(27,931)	2,678,502

	01.01.2022- 31.03.2022	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	01.01.2022- 31.12.2022	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	1,861,188	-	14,426,539	-
Շահութահարկ՝ դրույթաչափով	335,014	18	2,596,777	18
Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ ոչ ժամանակավոր տարբերությունների գծով	-	-	-	-
Չհարկվող եկամուտներ	-	-	-	-
Չնվազեցվող ծախսեր	(3,809)	-	(87,577)	-
Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում	-	-	-	-
Շահութահարկի գծով ծախս	(359,136)	-	169,302	-
Ընդամենը	(27,931)		2,678,502	-

	Մնացորդ 31.12.2022թ. դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Մնացորդ 31.03.2023թ. դրությամբ
Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝	1,399,930	(249,006)	133,190	1,284,114
Շահութավնաստվ վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթերի գծով	-	-	-	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթերի գծով	756,989	(80,037)	133,190	810,142
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող արժեթղթերի գծով	2,078	(522)	-	1,556
Հիմնական միջոցների գծով	-	-	-	-
Այլ ակտիվների գծով	594,429	(106,814)	-	487,615
Ստեղծված պահուստների գծով	-	-	-	-
Այլ պարտավորությունների գծով	46,434	(61,633)	-	(15,199)
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝	184,942	47,049	-	231,991
Շահութավնաստվ վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթերի գծով	-	-	-	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթերի գծով	40,036	(5,104)	-	34,932
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող արժեթղթերի գծով	4,703	(382)	-	4,321
Հիմնական միջոցների գծով	-	-	-	-
Այլ ակտիվների գծով	105,927	54,531	-	160,458
Այլ պարտավորությունների գծով	34,276	(1,996)	-	32,280
Ջուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	1,214,988	(296,055)	133,190	1,052,123

Ծանոթագրություն 12 Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2022- 31.12.2022
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	3,963,143	1,889,119	11,748,037
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով			
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	3,963,143	1,889,119	11,748,037
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	1,873,345	1,760,731	1,873,345
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	2.12	1.07	6.27

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող համապարփակ չինանսական արդյունք	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2022- 31.12.2022
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	4,227,216	1,301,381	10,571,402
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	-	-	-
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	4,227,216	1,301,381	10,571,402
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	1,873,345	1,760,731	1,873,345
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող համապարփակ չինանսական արդյունք	2.26	0.74	5.64

Ծանոթագրություն 13

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	31.03.2023	31.12.2022
Կանխիկ դրամական միջոցներ	15,270,753	15,275,472
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	3,460,199	2,543,480
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	48,997,398	79,867,329
Վվանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	887,500	1,080,000
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Դրամական միջոցների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(22,948)	(21,257)
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	68,592,902	98,745,024

*31.03.2023թ. դրությամբ Բանկի ՀՀ ԿԲ-ում թղթակցային հաշվի մնացորդը ներառում է Բանկի կողմից ներգրավված միջոցների դիմաց պարտադիր պահուստավորման ենթակա գումարը, որը կազմում է 36 397 643 հազ.ՀՀ դրամ:

**31.12.22թ. դրությամբ Բանկի ՀՀ ԿԲ-ում թղթակցային հաշվի մնացորդը ներառում է Բանկի կողմից ներգրավված միջոցների դիմաց պարտադիր պահուստավորման ենթակա գումարը, որը կազմում է 33 762 030 հազ.ՀՀ դրամ:

**31.03.2023թ. դրությամբ Բանկի ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված միջոցները հանդիսանում են Արքա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ և կազմում են 887 500 հազ.ՀՀ դրամ:

**31.12.22թ. դրությամբ Բանկի ՀՀ ԿԲ-ում դեպոզիտային միջոցները հանդիսանում են Արթուրյան Վահագնի համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդի և կազմում են 1 080 000 հազ.ՀՀ դրամ:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում/վերջում

	01.01.2023	31.03.2023	01.01.2022	31.12.2022
Կանխիկ դրամական միջոցներ	15,275,472	15,270,753	6,853,501	15,275,472
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	2,543,480	3,460,199	2,958,057	2,543,480
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	79,867,329	48,997,398	34,700,392	79,867,329
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	1,080,000	887,500	827,000	1,080,000
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ բանկերում	-	110,000	12,000	-
Թղթակցային հաշիվներ ոչ ռեզիդենտ բանկերում	7,304,999	7,806,935	4,204,885	7,304,999
Դրամական միջոցների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(27,480)	(22,948)	(16,788)	(27,480)
Ընդամենը	106,043,800	76,509,837	49,539,047	106,043,800

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ

	31.03.2023	31.12.2022
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	-	-
Հուշադրամներ	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 14 Պահանջներ բանկերի և այլ չինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	31.03.2023	31.12.2022
ՀՀ բանկերում	110,000.00	-
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	5,972,607	5,352,250
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	1,834,328	1,952,750
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	7,916,935	7,305,000
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ	-	-
ՀՀ ԿԲ-ում՝	-	-
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- չակտորինգ	-	-
- չինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	-
ՀՀ բանկերում՝	6,770,853	431,088
- վարկեր և ավանդներ	116,542	118,055
- չակտորինգ	-	-
- չինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	6,553,679	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ*	100,632	313,033
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում՝	23,117,119	8,817,868
- վարկեր և ավանդներ	23,117,119	8,817,868
- չակտորինգ	-	-

- չհնանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ*	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում՝	1,942,400	15,314
- վարկեր և ավանդներ	1,942,400	-
- չակտորինգ	-	-
- չհնանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ	-	15,314
Հաշվեգրված տոկոսներ	13,737	4,597
Ընդամենը	31,844,109	9,268,867
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(17,517)	(30,421)
Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	39,743,527	16,543,446

Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
ՀՀ չհնանսական կազմակերպություններում՝	15,162,571	11,457,165
- վարկեր և ավանդներ	3,210,176	2,543,738
- չակտորինգ	-	-
- չհնանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	9,815,588	7,866,538
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ	2,136,807	1,046,889
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող չհնանսական կազմակերպություններում՝	330,233	266,007
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- չակտորինգ	-	-
- չհնանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ	330,233	266,007
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող չհնանսական կազմակերպություններում	621,864	496,761
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- չակտորինգ	-	-
- չհնանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
այլ*	621,864	496,761
Հաշվեգրված տոկոսներ	27,689	18,841
Ընդամենը	16,142,357	12,238,774
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(57,355)	(57,169)
Զուտ պահանջներ չհնանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	16,085,002	12,181,605
Զուտ պահանջներ բանկերի և չհնանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	55,828,529	28,725,051

*31.03.2023թ. դրությամբ այլ պահանջներ ՀՀ բանկերի նկատմամբ տողում արտացոլվել են բանկոմատներով կատարված գործարքների գծով այլ բանկերից ստացվելիք 98 348 հազ.ՀՀ դրամ:

*31.12.2022թ. դրությամբ այլ պահանջներ ՀՀ բանկերի նկատմամբ տողում արտացոլվել են բանկոմատներով կատարված գործարքների գծով այլ բանկերից ստացվելիք 313 033 հազ.ՀՀ դրամ:

**31.03.2023թ. դրությամբ դեպոզիտներով է ֆինանսական կազմակերպությունում 64 434.2 հազ.ՀՀ դրամ (165,9 հազ ԱՄՆ դոլար) գումար Մաստեր քարտ, 265 799.0 հազ.ՀՀ դրամ (684.2 հազ ԱՄՆ դոլար) գումար Վիզա քարտ համակարգով գործարքներ իրականացնելու համար:

**31.12.2022թ. դրությամբ դեպոզիտներով է ֆինանսական կազմակերպությունում 67 748.5 հազ.ՀՀ դրամ (165,9 հազ ԱՄՆ դոլար) գումար Մաստեր քարտ, 199 562 6 հազ.ՀՀ դրամ (507.0 հազ ԱՄՆ դոլար) գումար Վիզա քարտ համակարգով գործարքներ իրականացնելու համար:

Ծանոթագրություն 16

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխատվություններ

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխատվություններ	31.03.2023	31.12.2022
Վարկեր, այդ թվում՝	117,801,316	115,109,038
ՀՀ կառավարությանը	864	-
տեղական ինքնակառավարման մարմիններին		
հիպոթեքային	27,786,850	26,371,641
Օվերդրայտ	24,022,115	23,249,297
Վարկային քարտեր	27,944,638	25,632,504
Ֆակտորինգ	-	-
Ֆինանսական լիզինգ	25,540	5,743
Հետգնման պայմանագրեր	-	-
Ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
Այլ	-	-
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ և ստացվելիք վճարներ	1,051,199	1,109,116
Ընդամենը վարկեր	170,844,808	165,105,698
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(2,922,347)	(3,866,646)
Ընդամենը զուտ վարկեր	167,922,461	161,239,052

31.03.23. դրությամբ միջազգային չինանսական կազմակերպություններից ներգրավված, ինչպես նաև Բանկի և վերջիններիս հետ համատեղ ծրագրերի միջոցներով տեղաբաշխվել է 37 289 878 հազ. ՀՀ դրամ գումարի 1 323 հատ վարկ:

31.12.22. դրությամբ միջազգային չինանսական կազմակերպություններից ներգրավված, ինչպես նաև Բանկի և վերջիններիս հետ համատեղ ծրագրերի միջոցներով տեղաբաշխվել է 37 586 463 հազ. ՀՀ դրամ գումարի 1 241 հատ վարկ:

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	31.03.2023		31.12.2022	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ
Բանկեր	18,132,941	9	8,935,924	5
Ֆինանսական կազմակերպություններ	13,025,764	108	10,410,276	94
Պետական ձեռնարկություններ	29,745	5	3,797	1
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	73,439,671	1,264	73,494,082	1,257
խոշոր ձեռնարկություններ	27,389,755	93	24,371,729	112
փոքր և միջին ձեռնարկություններ*	46,049,916	1,171	49,122,353	1,145
Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝	83,418,681	38,150	78,007,151	36,918
սպառողական վարկեր	23,301,417	23,587	21,654,446	22,484

հիփոթեքային վարկեր	27,786,850	1,791	26,371,641	1,747
վարկային քարտեր	27,713,926	11,060	25,426,498	10,974
այլ վարկեր	4,616,488	1,712	4,554,566	1,713
Անհատ ձեռնարկատերեր	12,905,512	1,186	12,491,552	1,129
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,086,085	-	1,132,554	-
Ընդամենը	202,038,399	40,722	184,475,336	39,404
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(2,976,522)	-	(3,866,646)	-
Ընդամենը զուտ վարկեր	199,061,877	40,722	180,608,690	39,404

31.03.2023թ. դրությամբ բանկի խոշոր փոխառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի և պայմանական պարտավորությունների ընդհանուր գումարը կազմել է 17 974 452 հազ դրամ, որը կազմել է վարկային և պայմանական պարտավորությունների պորտոֆելի 9.73%-ը:

31.12.2022թ. դրությամբ բանկի խոշոր փոխառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի և պայմանական պարտավորությունների ընդհանուր գումարը կազմել է 28 421 980 հազ դրամ, որը կազմել է վարկային և պայմանական պարտավորությունների պորտոֆելի 15.52%-ը:

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	31.03.2023	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.2022	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	9,311,379	5.48	8,261,296	5.35
Գյուղատնտեսություն	4,671,873	2.75	4,605,222	2.84
Շինարարություն	10,639,314	6.27	10,529,336	6.47
Տրանսպորտ և կապ	2,648,694	1.56	2,675,559	1.78
Առևտուր	42,156,245	24.83	42,937,041	26.34
Սպառողական	51,015,343	30.05	47,080,944	29.16
Հիփոթեքային վարկեր	27,786,850	16.37	26,371,641	15.47
Սպասարկման ոլորտ	10,664,206	6.28	10,777,691	6.67
Այլ	10,899,705	6.42	10,757,852	5.92
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,051,199	-	1,109,116	-
Ընդամենը	170,844,808	100	165,105,698	100

Վարկային պորտոֆելի վերլուծությունը ըստ հաճախորդների ռեզիդենտության	31.03.2023	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.2022	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	169,334,771	99.73	163,483,747	99.69
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ*	82,781	0.05	81,326	0.05
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ*	376,057	0.22	431,509	0.26
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,051,199	-	1,109,116	-
Ընդամենը	170,844,808	100.00	165,105,698	100.00

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության	31.03.2023	31.12.2022
Անշարժ գույք	127,623,568	121,076,812
Շարժական գույք	749,827	716,116
Շրջանառու միջոցներ	628,523	373,536
Կազմակերպությունների և Ֆիզիկական անձանց երաշխիքներ	4,531,318	4,358,552
Թանկարժեք զարդեր, ոսկու ջարդոն	8,738,237	8,773,217
Դրամական հոսքեր	8,312,364	9,188,397
Դրամական միջոցներ	667,348	732,314
Արժեթղթեր	18,198,794	18,474,340
Այլ	343,630	303,298
Ընդամենը վարկեր	169,793,609	163,996,582

Ծանոթագրություն 17

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող չինանսական ակտիվներ

Պետական արժեթղթեր	31.03.2023	31.12.2022
ՀՀ Պետական պարտատոմսեր	36,071,419	27,306,040
- գանձապետական պարտատոմսեր	36,071,419	27,306,040
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
-այլ	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում	-	-
- գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
-այլ	-	-
ԲԲ+(Բա1) և ցածր վարկանիշ ունեցող,ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում	-	-
- գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
-այլ	-	-
Պետական արժեթղթերի գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	-	-
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	36,071,419	27,306,040

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	31.03.2023		31.12.2022	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
Ա-Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի	-	-	-	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից "Գ -" և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի	-	-	-	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-

- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի	15,433,724	107,565	15,156,359	107,565
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	15,433,724	-	15,156,359	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	107,565	-	107,565
- այլ	-	-	-	-
Պետական արժեթղթերի գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	-	-	-	-
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	15,433,724	107,565	15,156,359	107,565

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	31.03.2023		31.12.2022	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
Ա-ԱՅ/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի	-	-	-	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի	-	2,883	-	2,883
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	2,883	-	2,883
- այլ	-	-	-	-
Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	-	2,883	-	2,883

Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չհիմնական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթեր վերագնահատում	-	-
Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չհիմնական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթեր	51,615,591	42,572,847

Ծանոթագրություն 18

Անորոշագրված արժեքով հաշվառվող այլ չինանսական ակտիվներ

Պետական արժեթղթեր	31.03.2023	31.12.2022
ՀՀ Պետական պարտատոմսեր	7,834,566	7,730,282
- գանձապետական պարտատոմսեր	7,834,566	7,730,282
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
-այլ	-	-
Պետական արժեթղթերի գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	-	-
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	7,834,566	7,730,282

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	31.03.2023		31.12.2022	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի	-	-	-	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի	1,204,856	-	1,312,760	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	1,204,856	-	1,312,760	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
Պետական արժեթղթերի գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(8,647)	-	(11,543)	-
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	1,196,209	-	1,301,217	-

Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող չինանսական ակտիվներ	9,030,775	9,031,499
---	-----------	-----------

Ներդրումներ այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում 31.03.23թ. դրությամբ

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
"ԱՐՄԵՆԻԱՆ ՔԱՐԴ" ՓԲԸ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	Հայաստանի Հանրապետություն	26.12.06թ.	82,500	6.25
"ԱՔՈՎ ՔՐԵԴԻՏ ՈՒՓՈՐԹԻՆԳ" ՓԲԸ	տեղեկատվական ծառայություններ	Հայաստանի Հանրապետություն	14.12.07թ.	25,065	4.69
"ՍՎԻՖԹ" համակարգ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	Բելգիա	01.11.97թ.	2,883	-
ԸՆդամենը				110,448	

Ներդրումներ այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում 31.12.22թ. դրությամբ

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
"ԱՐՄԵՆԻԱՆ ՔԱՐԴ" ՓԲԸ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	Հայաստանի Հանրապետություն	26.12.06թ.	82,500	6.25
"ԱՔՈՎ ՔՐԵԴԻՏ ՈՒՓՈՐԹԻՆԳ" ՓԲԸ	տեղեկատվական ծառայություններ	Հայաստանի Հանրապետություն	14.12.07թ.	25,065	4.69
"ՍՎԻՖԹ" համակարգ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	Բելգիա	01.11.97թ.	2,883	-
ԸՆդամենը				110,448	-

2022թ. և 2023թ. առաջին եռամսյակում ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում չեն կատարվել:

Ծանոթագրություն 20 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Վարձ. գույքի բարելավումներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Օգտ. իրավունքի ձևով ակտիվներ (հող և շենքեր)	Ընդամենը
Հաշվեկշռային արժեք								
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	3,887,072	3,414,145	1,954,504	224,071	491,459	2,013,276	4,112,854	16,097,381
Սկզբնական մնացորդի ճշգրտում	(1,549)	1,487	(390)	-	-	(19,120)	(61,856)	(81,428)
Ավելացում	84,164	384,956	66,822	7,421	59,548	103,093	437,052	1,143,056
Օտարում	-	(513)	(32,862)	(45,667)	(19,544)	-	(286,903)	(385,489)
Վերադասակարգում	-	-	-	-	-	-	-	-
Դուրսգրում	-	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	3,969,687	3,800,075	1,988,074	185,825	531,463	2,097,249	4,201,147	16,773,520
Մնացորդի ճշգրտում	(4,647)	-	-	-	-	-	-	(4,647)
Ավելացում	13,611	26,484	31,738	9,900	12,490	10,534	-	104,757
Օտարում	-	-	-	(11,132)	-	-	(6,723)	(17,855)
Վերադասակարգում	-	-	-	-	-	-	-	-
Դուրսգրում	-	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3,978,651	3,826,559	2,019,812	184,593	543,953	2,107,783	4,194,424	16,855,775
Կուտակված մաշվածություն								-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	954,161	2,891,934	1,370,281	131,926	136,182	1,219,685	1,195,517	7,899,686
Մնացորդի ճշգրտում	(26)	(45)	-	-	-	-	(584,950)	(585,021)
Ավելացում	101,898	230,197	132,242	14,068	20,290	221,032	545,705	1,265,432
Օտարում	-	(513)	(32,029)	(43,384)	(14,528)	-	(76,553.0)	(167,007)
Վերադասակարգում	-	-	-	-	-	-	-	-
Դուրսգրում	-	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	1,056,033	3,121,573	1,470,494	102,610	141,944	1,440,717	1,079,719	8,413,090
Մնացորդի ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-	-
Ավելացում	26,239	53,048	23,929	3,806	5,478	56,993	152,003	321,496
Օտարում	-	-	-	(10,575)	-	-	(6,722)	(17,297)

Վերադասակարգում	-	-	-	-	-	-	-	-
Դուրսգրում	-	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1,082,272	3,174,621	1,494,423	95,841	147,422	1,497,710	1,225,000	8,717,289
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք								
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	2,896,379	651,938	525,389	88,752	396,531	610,073	2,969,424	8,138,486
Նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	2,913,654	678,502	517,580	83,215	389,519	656,532	3,121,428	8,360,430

Կապիտալ ներդրումներ բանկի հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում	31.03.2023	31.12.2022
Կապիտալ ներդրումներ բանկի հիմնական միջոցներում	7,528,413	7,703,898
Կապիտալ ներդրումներ բանկի ոչ նյութական ակտիվներում	610,073	656,532
Ընդամենը	8,138,486	8,360,430

2023թ. ընթացքում շահագործումից դուրս 5 263 հազ.դրամի հիմնական միջոց և ոչ նյութական ակտիվ հանձնվել է շահագործման:

2022թ. ընթացքում շահագործումից դուրս 89 245 հազ.դրամի հիմնական միջոց և ոչ նյութական ակտիվ հանձնվել է շահագործման:

Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ

	31.03.2023	31.12.2022
Բնագանձված գրավ	1,737,309	1,805,494
Շահագործումից հանված հիմնական միջոցներ	-	-
Ընդամենը	1,737,309	1,805,494

Ծանոթագրություն 21 Այլ ակտիվներ

Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	31.03.2023	31.12.2022
Ստացվելիք շահաբաժիններ	-	-
Հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	-	-
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	504,699	767,221
Ընդամենը	504,699	767,221
Բանկային գործառնությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(12,433)	(18,477)
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք զուտ գումարներ	492,266	748,744

Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	31.03.2023	31.12.2022
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	145,673	153,603
Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով	32,342	28,558
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	7,770	7,109
Կանխավճարներ մատակարարներին	673,406	452,235
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	85,333	66,565
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	-	-
Ընդամենը	944,524	708,070
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(2,283)	(1,935)
Ընդամենը զուտ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	942,241	706,135

Այլ ակտիվներ	31.03.2023	31.12.2022
Պահեստ	55,186	69,107
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	88,568	88,167
Այլ ակտիվներ	147,607	185,559
Ընդամենը	291,361	342,833
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	-	-
Ընդամենը զուտ այլ ակտիվներ	291,361	342,833

Ընդամենը այլ ակտիվներ	1,725,868	1,797,712
------------------------------	------------------	------------------

Գուդվիլ

	31.03.2023	31.12.2022
Գուդվիլ	4,404,337	4,404,337
Գուդվիլի ամորտիզացիա	(4,404,337)	(4,404,337)
Ընդամենը գուդվիլ	-	-

Ծանոթագրություն 22

Պարտավորություններ բանկերի և այլ չինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	31.03.2023	31.12.2022
ՀՀ կենտրոնական բանկ	-	-
ՀՀ բանկերի	169	170
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	2,270,170	748,425
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	2,270,339	748,595
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ		
ՀՀ կենտրոնական բանկ	3,344,271	3,666,485
-վարկեր	3,344,271	3,666,485
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	-
ՀՀ բանկեր	-	-
-վարկեր և ավանդներ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-սվոպ պայմանագրեր	-	-
-չինանսական լիզինգ	-	-
-այլ	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր	22,328	833,403
-վարկեր և ավանդներ	-	796,781
-չինանսական լիզինգ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	22,328	36,622
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր և վարկանիշ չունեցող բանկեր	3	3
-վարկեր և ավանդներ	-	-
-չինանսական լիզինգ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	3	3
Հաշվեգրված տոկոսներ	95,168	58,602
Ընդամենը	3,461,770	4,558,493
Ֆինանսական կազմակերպություններ		
-ընթացիկ հաշիվներ	33,755,965	28,375,732
-վարկեր և ավանդներ	60,119,358	63,570,768
-չինանսական լիզինգ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	268,686	274,636
-հաշվեգրված տոկոսներ	898,337	652,579
Ընդամենը	95,042,346	92,873,715

Ընդամենը պահանջներ բանկերի և չինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	100,774,455	98,180,803
--	--------------------	-------------------

31.03.2023թ. դրությամբ միջազգային ծրագրերով ներգրավվել է 42 020 891 հազ ԶԶ դրամ չափով վարկ:
 31.12.2022թ. դրությամբ միջազգային ծրագրերով ներգրավվել է 45 562 713 հազ ԶԶ դրամ չափով վարկ:

Ծանոթագրություն 23

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	31.03.2023	31.12.2022
ԶԶ կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	825,975	1,007,148
-ժամկետային ավանդներ	-	-
-վարկեր	-	-
-այլ	-	-
-հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	825,975	1,007,148
ԶԶ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	46,299,258	45,208,224
-ժամկետային ավանդներ	9,613,351	7,944,037
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	1,483,117	5,283,564
-հաշվեգրված տոկոսներ	74,080	56,007
Ընդամենը	57,469,806	58,491,832
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	3,282,449	4,391,211
-ժամկետային ավանդներ	105,564	-
-այլ	-	-
-հաշվեգրված տոկոսներ	389	76
Ընդամենը	3,388,402	4,391,287
ԶԶ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	1,600,281	1,804,476
-ժամկետային ավանդներ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	45,963	44,952
-հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	1,646,244	1,849,428
Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	-	-
-այլ	-	-
Ընդամենը	-	-
ԶԶ ռեզիդենտ չիզիկական անձանց նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	47,195,831	44,910,619
-ցպահանջ ավանդներ	27,540	27,839
-ժամկետային ավանդներ	67,934,258	65,156,453
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-ժամկետային փոխառություն	1,592,768	1,613,637
-այլ	563,873	596,253
-հաշվեգրված տոկոսներ	223,641	219,670
Ընդամենը	117,537,911	112,524,471

Ոչ ռեզիդենտ չիզիկական անձանց նկատմամբ		
- ընթացիկ հաշիվներ	10,138,157	9,455,926
- ցպահանջ ավանդներ	914	926
- ժամկետային ավանդներ	5,621,288	5,110,788
- այլ	39,692	40,212
- հաշվեգրված տոկոսներ	10,549	13,124
Ընդամենը	15,810,600	14,620,976
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	196,678,938	192,885,142

31.03.2023թ. դրությամբ վարկերի ապահովման միջոց հանդիսացել են 3 664 766 հազ. ՀՀ դրամին համարժեք դրամական միջոցներ:

31.12.2022թ. դրությամբ վարկերի ապահովման միջոց հանդիսացել են 3 821 634 հազ. ՀՀ դրամին համարժեք դրամական միջոցներ:

Բանկի ավանդատուների թվաքանակը

	31.03.2023	31.12.2022
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձինք, հիմնարկներ	49	60
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձինք, հիմնարկներ	1	-
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերեր	-	-
Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերեր	-	-
ՀՀ ռեզիդենտ չիզիկական անձինք	8,437	8,155
Ոչ ռեզիդենտ չիզիկական անձինք	223	200
Ընդամենը	8,710	8,415

Ծանոթագրություն 24

Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	31.03.2023	31.12.2022
Բանկի կողմից թողարկված ավանդային սերտիֆիկատներ	-	-
Բանկի կողմից թողարկված առանց տոկոսի արժեթղթեր	-	-
Բանկի կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	5,381,410	5,452,358
Բանկի կողմից թողարկված արտոնյալ բաժնետոմսեր	-	-
Թողարկված այլ արժեթղթեր	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	33,941	34,726
Ընդամենը	5,415,351	5,487,084

08.09.2022թ. Բանկի կողմից թողարկվել է 27 ամիս ժամկետայնությամբ 4.25 % եկամտաբերությամբ 3,000,000 ԱՄՆ դոլար ընդհանուր արժեքով 200,000 հատ սովորական պարտատոմս:

21.04.22թ. Բանկի կողմից թողարկվել է 27 ամիս ժամկետայնությամբ 5.5 % եկամտաբերությամբ 5,000,000 ԱՄՆ դոլար ընդհանուր արժեքով 200,000 հատ սովորական պարտատոմս:

29.10.19թ. Բանկի կողմից թողարկվել է 51 ամիս ժամկետայնությամբ 5.5 % եկամտաբերությամբ 3,000,000 ԱՄՆ դոլար ընդհանուր արժեքով 120,000 հատ սովորական պարտատոմս:

11.06.18թ. Բանկի կողմից թողարկվել է 52 ամիս ժամկետայնությամբ 5.25 % եկամտաբերությամբ 3,000,000 ԱՄՆ դոլար ընդհանուր արժեքով 120,000 հատ սովորական պարտատոմս:

Ծանոթագրություն 25

Շահութակ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող պարտավորություն

	31.03.2023	31.12.2022
Շահութակ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող գործիքներ`	-	-
-յնուչերս	-	-
-յորվարդ	-	-
-օպցիոն	-	-
-սվոպ	-	-
-այլ	-	-
Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ	-	-
Այլ	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 26 Վճարվելիք գումարներ

	31.03.2023	31.12.2022
Շահաբաժիններ	6,464	6,464
Հավատարմագրային կառավարման պայմանագրերի գծով	-	-
Ավանդների ապահովագրության գծով	58,288	56,588
Ընդամենը	64,752	63,052

Հետաձգված հարկային պարտավորություն

	31.03.2023	31.12.2022
Հետաձգված հարկային պարտավորություն		
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	231,991	184,942
Հետաձգված հարկային ակտիվ	1,284,114	1,399,930
Ընդամենը	(1,052,123)	(1,214,988)

Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն

	31.03.2023	31.12.2022
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն		
Կրեդիտորական պարտքեր շահութահարկի գծով	3,305,204	2,794,567
Կանխավճարներ շահութահարկի գծով	475,000	380,000
Ընդամենը	2,830,204	2,414,567

**Ծանոթագրություն 27
Այլ պարտավորություններ**

	31.03.2023	31.12.2022
Այլ պարտավորություններ		
Հաշվարկային պարտավորություններ չեկերով և այլ վճարային փաստաթղթերով	-	-
Հաշվարկային պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով	94,649	95,889
Այլ հաշվարկների գծով	-	-
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
-շահութահարկի գծով	2,830,204	2,414,567
-ԱԱՀ-ի գծով	2,749	2,875
-այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	145,909	196,661
-սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	27,518	39,390
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	1,259,726	1,193,604
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	263,465	226,674

Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով	-	-
Այլ անձանց վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	3,173,697	3,302,023
Այլ պարտավորություններ	2,312,957	1,085,148
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	10,110,874	8,556,831

Ծանոթագրություն 28
Կանոնադրական կապիտալ

	31.03.2023	31.12.2022
Սովորական բաժնետոմսեր	9,366,725	9,366,725
Բաժնետոմսերի քանակը	1,873,345	1,873,345
Մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը	5000 դրամ	5000 դրամ
Արտոնյալ բաժնետոմսեր	-	-
Բաժնետոմսերի քանակը	-	-
Մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը	-	-
Բաժնենասեր, փայեր	-	-
Բանկի կողմից ետ գնված բաժնետոմսերի գնման գումարը	-	-
Ետ գնված բաժնետոմսերի քանակը	-	-
ԸՆդամենը	9,366,725	9,366,725

Բանկի կողմից արտոնյալ բաժնետոմսեր չեն թողարկվել, և սեփական բաժնետոմսերի ետգնում չի կատարվել:

31.03.2023թ.

Նշանակալից մասնակցի անունը/անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
"Ֆլեշ" ՍՊԸ	6,402,640	68.36%	վառելիքի ներմուծում, մեծածախ և մանրածախ առևտուր
Բեգլարյան Բարսեղ Գերասիմի	2,001,510	21.37%	
Բեգլարյան Սանասար Բարսեղի	931,160	9.94%	

31.12.2022թ.

Նշանակալից մասնակցի անունը/անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
"Ֆլեշ" ՍՊԸ	6,402,640	68.36%	վառելիքի ներմուծում, մեծածախ և մանրածախ առևտուր
Բեգլարյան Բարսեղ Գերասիմի	2,001,510	21.37%	
Բեգլարյան Սանասար Բարսեղի	931,160	9.94%	

Կանոնադրական կապիտալի ավելացում (դրամական միջոցներով)	31.03.2023	31.12.2022
Սովորական բաժնետոմսեր	-	-
Բաժնետոմսերի քանակը	-	-
Մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը	5000 դրամ	5000 դրամ

2022թ. և 2023թ. առաջին եռամսյակում կանոնադրական կապիտալի նվազում հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի հաշվին չի կատարվել:

Ծանոթագրություն 29 Սեփական կապիտալի այլ տարրեր

	31.03.2023	31.12.2022
Էմիսիոն եկամուտ	10,263,687	10,263,687
Ընդամենը	10,263,687	10,263,687

Ծանոթագրություն 30 Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ այլ պարտավորություններ

Պահուստներ	31.03.2023	31.12.2022
-գլխավոր պահուստ	3,500,000	3,500,000
-վերագնահատման պահուստներ	-	-
-այլ պահուստներ	(809,745)	(1,127,093)
Ընդամենը	2,690,255	2,372,907

Ծանոթագրություն 30.1.Բանկի իրավական պարտավորությունները

31.03.2023թ. դրությամբ Բանկը իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում, և իր իրավական պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չի առաջացել:

Ծանոթագրություն 30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները

31.03.2023թ. դրությամբ Բանկն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները, և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չի առաջացել:

Ծանոթագրություն 30.3 Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ

	31.03.2023	31.12.2022
Չօգտագործված վարկային գծեր	11,886,991	13,088,257
Տրամադրված երաշխիքներ	4,906,755	4,807,687
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	94,649	95,889
Ընդամենը	16,888,395	17,991,833
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	18,325	15,903
Ընդամենը	16,870,070	17,975,930

Ծանոթագրություն 30.4 Զբաղիված շահույթ (վնաս)

Զբաղիված շահույթ	31.03.2023	31.12.2022
-ընթացիկ տարվա	3,963,143	11,748,037
-նախորդ տարվա	26,315,864	14,567,829
Ընդամենը	30,279,007	26,315,866

Ծանոթագրություն 31

Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

Բանկի հետ կապված անձինք են համարվում բանկի ղեկավարները, բանկի բաժնետերերը և "Բանկերի և բանկային գործունեության մասին" ՀՀ օրենքով սահմանված՝ նրանց հետ կապված անձինք: Բանկի հետ կապված անձանց հետ գործարքներն իրականացվել են՝ ելնելով գործող պայմաններից և տոկոսադրույքներից:

Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ

Բանկի հետ կապակցված անձինք 31.12.2022թ. և 31.03.2023թ. դրությամբ այլ բանկերի նկատմամբ պահանջներ չեն ունեցել:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	31.03.2023				31.12.2022			
	բանկի բաժնետերեր և փոխկապակցված անձինք	բանկի խորհրդի անդամներ և փոխկապակցված անձինք	բանկի ղեկավարներ և փոխկապակցված անձինք	ԸՆԴԱՄԵՆԸ	բանկի բաժնետերեր և փոխկապակցված անձինք	բանկի խորհրդի անդամներ և փոխկապակցված անձինք	բանկի ղեկավարներ և փոխկապակցված անձինք	ԸՆԴԱՄԵՆԸ
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	19,117,308	7,074	332,275	19,456,657	305,774	19,962	342,857	668,593
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	2,430,930	77,006	77,194	2,585,130	29,699,565	299,715	300,417	30,299,697
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	1,696,939	79,705	64,702	1,841,346	10,888,031	312,603	310,999	11,511,633
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ(համախառն)	19,851,299	4,375	344,767	20,200,441	19,117,308	7,074	332,275	19,456,657
Արժեզրկումից պահուստ	147,901	63	1,696	149,660	153,053	37	927	154,017
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	19,703,398	4,312	343,071	20,050,781	18,964,255	7,037	331,348	19,302,640
Տոկոսային եկամուտ	504,848	359	7,684	512,891	1,646,081	2,325	29,656	1,678,062
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	31.03.2023				31.12.2022			
	բանկի բաժնետերեր և փոխկապակցված անձինք	բանկի խորհրդի անդամներ և փոխկապակցված անձինք	բանկի ղեկավարներ և փոխկապակցված անձինք	ԸՆԴԱՄԵՆԸ	բանկի բաժնետերեր և փոխկապակցված անձինք	բանկի խորհրդի անդամներ և փոխկապակցված անձինք	բանկի ղեկավարներ և փոխկապակցված անձինք	ԸՆԴԱՄԵՆԸ
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	9,903,914	1,940,479	188,275	12,032,668	7,176,556	952,059	82,897	8,211,512
Տարվար ընթացքում ստացված գումարներ	34,063,824	1,843,326	318,209	36,225,359	233,702,117	6,792,561	1,445,887	241,940,565
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	35,824,550	1,806,796	324,481	37,955,827	230,974,759	5,804,141	1,340,509	238,119,409
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	8,143,188	1,977,009	182,003	10,302,200	9,903,914	1,940,479	188,275	12,032,668
Տոկոսային ծախս	53,648	21,556	2,603	77,807	235,183	81,678	5,293	322,154

Ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	31.03.2023	31.12.2022
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	-	-
Տարվար ընթացքում ստացված գումարներ	-	-
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	-	-
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	-
Տոկոսային եկամուտ	-	-
Պարտավորություններ չինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	31.03.2023	31.12.2022
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	-	-
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	-	-
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	-	-
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	-
Տոկոսային ծախս	-	-

Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ նախորդ տասներկու ամիսների համար	31.03.2023	31.12.2022
Բանկի խորհրդին		
- աշխատավարձ	105,727	104,227
- պարգևատրում	13,250	13,250
-սոց. հատկացումներ	-	-
Բանկի գործադիր մարմնին		
- աշխատավարձ	343,530	292,802
- պարգևատրում	49,550	49,545
-սոց. հատկացումներ	-	-
Ընդամենը	512,057	459,824

Ծանոթագրություն 32 Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ

Բանկային գործունեությանը բնորոշ է չինանսական ռիսկերի բազմազանություն և այդ գործունեությունը ենթադրում է ռիսկերի որոշակի աստիճանի և համադրությունների վերլուծություն, զնահատում, ընդունում և կառավարում:

Ռիսկերի կառավարումը Բանկն իրականացնում է բացահայտման, զնահատման և մոնիթորինգի մշտական գործընթացների, ինչպես նաև ռիսկերի սահմանաչափերի հաստատման և ներքին վերահսկողության այլ միջոցառումների միջոցով: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը էական նշանակություն ունի Բանկի շահութաբերության կայունության ապահովման գործում, և Բանկի յուրաքանչյուր աշխատակից պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների հետ կապված ռիսկերի առաջացման համար: Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է պարտքային, իրացվելիության ռիսկերի և շուկայական ռիսկի, որն իր հերթին բաժանվում է առևտրային և ոչ առևտրային գործառնությունների հետ կապված շուկայական ռիսկի: Բանկը նաև ենթարկվում է գործառնական ռիսկերի:

Ռիսկերի անկախ կառավարման գործընթացը չի ներառում գործարար ռիսկերը, ինչպիսիք են միջավայրի փոփոխությունները, տեխնոլոգիաների կամ արդյունաբերության փոփոխությունները: Դրանք կառավարվում են Բանկի կողմից ռազմավարական պլանավորման գործընթացում:

Ռիսկերի կառավարման կառուցվածք

Ռիսկերի բացահայտման և վերահսկմանն ուղղված ամբողջ պատասխանատվությունը կրում է Բանկի խորհուրդը, սակայն, գոյություն ունեն ռիսկերի կառավարման և վերահսկման համար պատասխանատու առանձին անկախ մարմիններ:

Բանկի խորհուրդ

Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման ընդհանուր վերահսկողության, ռազմավարության հաստատման և ռիսկերի կառավարման սկզբունքների հաստատման համար:

Տնօրինություն

Տնօրինությունը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման գործընթացի վերահսկման համար:

Ռիսկերի կոմիտե

Ռիսկերի կոմիտեն ընդհանուր պատասխանատվություն է կրում ռիսկերի կառավարման ռազմավարության, սկզբունքների, հայեցակարգերի, քաղաքականության և սահմանների մշակման ու կիրառման համար: Այն պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման կարևոր խնդիրների համար և վերահսկում է դրանց նկատմամբ ընդունած համապատասխան որոշումների կատարումը:

Ռիսկերի կառավարում

Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանումը պատասխանատու է գործընթացների ներդրման և իրականացման համար, որոնք կապված են ռիսկերի կառավարման հետ, որպեսզի ապահովեն կառավարման անկախ գործընթացը:

Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանում

Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանումը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման սկզբունքների վերահսկման, քաղաքականության և Բանկի ռիսկի սահմանաչափերի համար: Յուրաքանչյուր բիզնես ստորաբաժանման կազմի մեջ մտնում է ապակենտրոնացված բաժին, որը պատասխանատու է ռիսկերի անկախ վերահսկման համար, այդ թվում սահմանված սահմանաչափերի համեմատ ռիսկի ենթարկվածության չափերի վերահսկումը, ինչպես նաև նոր արտադրանքների և համակարգված գործընթացների ռիսկի գնահատումը: Տվյալ բաժինը նաև ապահովում է ռիսկերի գնահատման և հաշվետվության համակարգում ամբողջական տեղեկատվության հավաքը:

Բանկի Ֆինանսական ստորաբաժանում

Բանկի չինանսական ստորաբաժանումը պատասխանատու է Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման, ինչպես նաև ողջ չինանսական համակարգի համար: Ֆինանսական ստորաբաժանումը պատասխանատվություն է կրում նաև Բանկի իրացվելիության ռիսկի և չինանսավորման ռիսկի համար:

Ներքին աուդիտ

Բանկի կողմից իրականացվող ռիսկի կառավարման գործընթացը յուրաքանչյուր տարի աուդիտի է ենթարկվում ներքին աուդիտի բաժնի կողմից, որը ստուգում է ինչպես ընթացակարգերի ամբողջականությունը, այնպես էլ Բանկի գործունեության համապատասխանությունը ընթացակարգերին: Ներքին աուդիտի բաժինը անցկացված ստուգումների արդյունքները քննարկում է ղեկավարության հետ և իր եզրակացություններն ու առաջարկները ներկայացնում է Աուդիտի կոմիտե:

Ռիսկի գնահատման և ռիսկերի ներկայացման համակարգեր

Բանկի ռիսկերը գնահատվում են այն մեթոդով, որն արտացոլում է ինչպես սպասվող կորուստը, որը հնարավոր է սովորական գործունեության ընթացքում, այնպես էլ անսպասելի կորուստները, որոնք իրենցից ներկայացնում են փաստացի անենաշատ կորուստների արժեքը ըստ վիճակագրական մոդելների հիմքի: Սողելում կիրառվում են նախորդ փորձից ստացված և շտկված հնարավորությունների նշանակությունները, հաշվի առնելով տնտեսական պայամանները: Բանկը նաև մոդելավորում է "վատագույն դեպքերը", որոնք տեղ կունենան քիչ հավանական թվացող դեպքերի առաջացման ժամանակ:

Ռիսկերի մոնիթորինգը և կառավարումը հիմնականում հիմնված է Բանկի կողմից սահմանված ռիսկերի սահմանաչափերի վրա: Այս սահմանաչափերը արտացոլում են Բանկի գործարար ռազմավարությունը և շուկայական պայմանները, որոնցում գործում է Բանկը, ինչպես նաև Բանկի համար ընդունելի ռիսկի մակարդակը, որը Բանկը պատրաստ է ընդունել, ընդ որում հատուկ ուշադրություն է դարձվում առանձին բնագավառների վրա: Բացի դրանից, Բանկը վերահսկում և գնահատում է իր ընդհանուր կարողությունը կրել ռիսկեր՝ կապված բոլոր տեսակի ռիսկերի և գործառնությունների համապարփակ դիրքերի հետ:

Գործունեության բոլոր տեսակների գծով ստացվող տեղեկատվությունը ուսումնասիրվում և մշակվում է ռիսկերի վերլուծության, վերահսկողության և գնահատման նպատակով: Տվյալ տեղեկատվությունը բացատրություններով ներկայացվում է Տնօրինությանը, ռիսկերի կոմիտեին և բոլոր բաժինների ղեկավարներին: Հաշվետվությունը պարունակում է տեղեկություններ կրեդիտային ռիսկի համապարփակ չափի, կանխատեսումային կրեդիտային ցուցանիշների, ռիսկի սահմանված սահմանաչափերի բացառությունների վերաբերյալ, արժեքը ներառյալ ռիսկը (VaR), իրացվելիության ցուցանիշների և ռիսկի աստիճանի փոփոխության վերաբերյալ: Յուրաքանչյուր ամիս տրամադրվում է ռիսկերի վերաբերյալ տեղեկատվություն ըստ բնագավառների, հաճախորդների և աշխարհագրական շրջանների: Եռամսյակային կտրվածքով ավագ ղեկավարող անձնակազմը որոշում է պահուստի ստեղծման անհրաժեշտությունը վարկային կորուստների համար: Տնօրինությունը եռամսյակային կտրվածքով ստանում է ռիսկերի վերաբերյալ մանրամասն հաշվետվություն, որը պարունակում է ամբողջ անհրաժեշտ տեղեկատվությունը Բանկի ռիսկերի գնահատման և համապատասխան որոշումների կայացման համար:

Բանկի բոլոր մակարդակների համար կազմվում են ռիսկերի վերաբերյալ տարբեր հաշվետվություններ, որոնք տարածվում են, որպեսզի Բանկի բոլոր բաժիններին ապահովեն հասանելիություն ընդհանուր, անհրաժեշտ և ժամանակին համապատասխան տեղեկատվությանը:

Յուրաքանչյուր օր անց է կացվում կարճատև խորհրդակցություն ղեկավարության և Բանկի այլ աշխատակիցների մասնակցությամբ, որտեղ քննարկվում են սահմանված սահմանաչափերի պահպանումը, վերլուծվում է արժեքը ներառյալ ռիսկը VaR, ներդրումները, իրացվելիությունը, ինչպես նաև ռիսկի մակարդակում փոփոխությունները:

Ռիսկի նվազեցում

Բանկը ռիսկերի կառավարման շրջանակներում կիրառում է ածանցյալ և այլ գործիքներ դիրքերի կառավարման համար, որոնք առաջանում են տոկոսադրույքների, տարադրամների, ակցիաների արժեքի փոփոխության ռիսկի, վարկային ռիսկի ինչպես նաև ըստ նախատեսված գործարքների դիրքերի փոփոխությունների հետևանքով:

Բանկն ակտիվ կիրառում է ապահովումը, իր պարտքային ռիսկի նվազեցման համար (հավելյալ տեղեկությունը տե՛ս ստորև):

Ռիսկի չափազանց կենտրոնացումներ

Ռիսկի կենտրոնացումները առաջանում են, երբ մի շարք գործընկերներ իրականացնում են նմանատիպ գործունեություն, կամ գործունեությունը կատարվում է միևնույն շրջանում, կամ նրանք ունեն համանման տնտեսական հատկանիշներ, և տնտեսական, քաղաքական կամ այլ պայմաններում փոփոխության արդյունքում ցուցաբերում են նմանատիպ ազդեցություն այդ գործընկերների պայմանագրային պարտավորությունների կատարման ունակության վրա: Ռիսկի կենտրոնացումները արտացոլում են Բանկի գործունեության արդյունքների հարաբերական զգայունությունը պայմանների փոփոխություններին, որոնք ազդեցություն են ունենում կոնկրետ բնագավառի կամ աշխարհագրական շրջանի վրա:

Ռիսկի չափազանց կենտրոնացումներից խուսափելու համար, Բանկի քաղաքականությունը և գործընթացները ներառում են հատուկ սկզբունքներ, ուղղված բազմաբնույթ պորտֆելի պահպանմանը: Իրականացվում է կառավարում ռիսկի սահմանված կենտրոնացումներով:

Ծանոթագրություն 32.1 Վարկային ռիսկ

Վարկերի ապահովվածությունը

Վարկային պորտֆելի ապահովվածությունը հանդիսացող գրավները ըստ տեսակի տարբերակում ենք՝ անշարժ գույքի գրավ, շարժական գույքի գրավ և շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքային մնացորդի գրավ:

Որպես անշարժ գույքի գրավ կարող են հանդիսանալ ՀՀ տարածքում առավել իրացվելի գոտիներում առկա բնակարանները, բնակելի տները, հասարակական նշանակության շինությունները, արտադրական նշանակության շինությունները և հողատարածքները: Հիփոթեքային վարկավորման դեպքում բնակարանները և բնակելի տները (այգետնակները) ապահովագրվում են:

Որպես շարժական գույքի գրավ կարող են հանդիսանալ ավտոտրանսպորտային միջոցները, սարքավորումները, շինարարական տեխնիկան, հոսքագծերը, որոք ունեն շուկայում առավել իրացվելի արժեք:

Ավտոտրանսպորտային միջոցների գրավադրման դեպքում գրավը ապահովագրվում է վարկի մնացորդի չափով:

Որպես ապրանքային մնացորդի և շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավ կարող են հանդիսանալ առավել իրացվելի ապրանքատեսակները, պատրաստի ապրանքները, որոնք չունեն պիտանելիության սեղմ ժամկետներ և շուկայում սպառողների շրջանում ունեն մեծ պահանջարկ:

Որպես գրավ ընդունելի անշարժ գույքի որակական բնութագրիչներ կարող են հանդիսանալ վթարայնության կարգավիճակը, շինության արտաքին և չիզիկական մաշվածության ցուցանիշները, շինության կառուցման տարեթիվը և կոնստրուկցիան: Շարժական գույքի դեպքում հաշվի է առնվում գույքի չիզիկական վիճակը, թողարկման տարեթիվը, գույքի տեխնիկական հագեցվածությունը և մաշվածությունը: Ապրանքների որակական հատկանիշները որոշելիս հաշվի է առնվում արտադրող չիրմայի վարկանիշը և տվյալ ապրանքի պատրաստման ժամանակ օգտագործված նյութերի որակը, շրջանառու միջոցների վրա ունեցած ազդեցության գործոնը:

Գրավի շուկայական արժեքը ազատ մրցակցության պայմաններում նմանատիպ և նույն պարամետրերով վաճառված գույքի համեմատության ժամանակ ստացված արժեքն է: Լիկվիդացիոն արժեքը շուկայում առավել սեղմ ժամկետներում գրավի արագ իրացման արժեքն է, որը ներկայացնում է առանց շուկայական ռիսկերի գրավի իրացումը: Վարկի տրամադրման ժամանակ որպես վարկի գումարի հաշվարկի հիմք է ընդունվում գրավի գնահատված լիկվիդացիոն արժեքը, ինչով բանկը սահմանափակում է վարկի ժամկետի ընթացքում գրավի արժեքի նվազման ռիսկը: Նշված ռիսկը նվազեցվում է նաև այն հանգամանքով, որ անշարժ և շարժական գույքերի գրավով ապահովված վարկերի դեպքում վարկ/գրավի գնահատված արժեք հարաբերակցությունը չի գերազանցում 80%-ը: Վարկեր տրամադրելիս բանկը մեծ կարևորություն է տալիս վարկառուի նախկինում ունեցած վարկերի սպասարկման պատմությանը, կայուն եկամուտների առկայությանը, մասնագիտական պատրաստվածությանը, քանզի նպատակ ունենալով ձևավորել որակապես կայուն վարկային պորտֆել, վարկերը հնարավորինս բարձր իրացվելի գրավով ապահովված լինելու փաստից բացի, առաջնային նշանակություն ունի վարկառուի պարտաճանաչությունը և վճարունակությունը վարկի սպասարկման առումով, ինչի հետևանքն է 2023թ.-ի մարտի 31-ի դրությամբ չափսատող վարկերը կազմում են ընդհանուր վարկային պորտֆելի 2.12 %-ը (3 618 455 հազ.դրամ): Միաժամանակ նշենք, որ 31.03.2023 թ. դրությամբ վարկային ներդրումները կազմել են 170 844 808 հազ. դրամ 31.12.2022թ.-ի 165 105 698 հազ. դրամի փոխարեն, այսինքն՝ վարկային ներդրումներն աճել են 3.48%-ով:

Պահուստավորումների համապատասխանությունը

Վարկերի հնարավոր կորուստների պահուստի ձևավորումը կատարվում է Ֆինանսական Հաշվետվությունների Միջազգային Ստանդարտների պահանջների համաձայն:

Ռեպո և սվոպ գործարքները

2023-թ. առաջին եռամսյակի ընթացքում կնքված ռեպո գործարքների ծավալը կազմել է 14 187 466 հազ. դրամ՝ նախորդ եռամսյակի 25 641 982 հազ. դրամի դիմաց՝ նվազելով 44.67%-ով, հակադարձ ռեպո գործարքների ծավալը կազմել է 26 631 924 հազ. դրամ՝ նախորդ եռամսյակի 70 697 984 հազ. դրամի դիմաց՝ նվազելով 62.33%-ով:

Աշխատակազմը

Բանկի կողմից որակապես կայուն վարկային պերտֆելի ձևավորումը արդյունք է նաև համապատասխան բարձր մասնագիտական պատրաստվածություն ունեցող մասնագետների, ներդրված աշխատանքային էթիկայի և թիմային աշխատելաոճի ունակության:

Վերահսկողություն (մոնիտորինգ) և վարկային ռիսկերի հայտնաբերում

Վարկերի սպասարկման բարձր որակը և ժամկետանց վարկերի բացակայությունը արդյունք է նաև վարկերի սպասարկման ընթացքում մշտական վերահսկողության, վարկի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում վարկառուների հետ հարաբերությունների և մշտական կապի պահպանման, ինչի արդյունքում բանկը մշտապես տեղյակ է վարկառուի չինանսական վիճակից և անհրաժեշտության դեպքում արագ արձագանքում է իրավիճակի փոփոխություններին՝ ցուցաբերելով անհրաժեշտ օժանդակություն և խորհրդատվություն իրավիճակի կայունացման համար: Նշված միջոցառումները խիստ նպաստում են ժամանակին վարկային ռիսկերը բացահայտելուն և դրանք նվազեցնելուն կամ իսպառ վնասագերծելուն: Վարկի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում մշտական հսկողություն է իրականացվում նաև վարկի նպատակային օգտագործման, վարկի ապահովման միջոցի՝ գրավի նկատմամբ, ինչը կատարվում է Բանկի համապատասխան ստորաբաժանման աշխատակիցների կողմից: Վարկի նպատակային օգտագործման մոնիտորինգն իրականացվում է ըստ անհրաժեշտության, վարկի օգտագործման ուղղությունների առանձնահատկությունների, վարկի կանխիկ և անկանխիկ գործարքների և այլն: Անշարժ գույքի մոնիտորինգը իրականացվում է երեք ամիսը մեկ անգամ, առանձին դեպքերում՝ յուրաքանչյուր վեց ամիսը մեկ: Շարժական գույքի մոնիտորինգը իրականացվում է ըստ անհրաժեշտության՝ առնվազն երեք ամիսը մեկ անգամ:

Եթե շուկայում տեղի է ունեցել զնահատված անշարժ գույքի գների տատանում մոտ 20%-ի չափով, ապա ելնելով Բանկի շահերից՝ Բանկը կարող է պահանջել կատարել Գրավի վերագնահատում:

Եթե գրավի արժեքը էապես էժամացել է շուկայում, ապա Բանկի պահանջով Վարկառուն առաջարկում է ապահովել լրացուցիչ Գրավով, որը, Բանկի հետ համաձայնեցնելով, գրավադրվում է հիմնական գրավի հետ միասին:

ՀՀ տեղաբաշխված վարկերը՝ ըստ ՀՀ մարզերի տարածքում տեղաբաշխվածության

ՀՀ մարզեր	31.03.2023	31.12.2022
Երևան	129,977,444	125,107,871
Գեղարքունիքի մարզ	2,949,652	2,695,263
Շիրակի մարզ	6,777,395	6,289,723
Լոռու մարզ	3,171,857	3,054,798
Վայոց Ձորի մարզ	16,350	16,698
Արմավիրի մարզ	6,280,138	6,845,840
Սյունիքի մարզ	1,534,907	1,504,518
Տավուշի մարզ	2,505,847	2,459,322
Արագածոտնի մարզ	1,757,638	1,716,699
Կոտայքի մարզ	9,701,440	9,225,246
Արարատի մարզ	3,868,441	3,681,783
ԼՂՀ	793,662	885,986
Ընդամենը	169,334,771	163,483,747

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ
31.03.2023

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	56,099,940	619,642	11,804,203	69,117	98,745,024
Պահանջներ բանկերի և այլ չինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22,013,323	7,680,558	17,997,922	8,136,726	28,725,051
Շահութկ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող չինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխատվություններ	167,462,629	376,490	83,342	-	160,479,063
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող չինանսական արժեքիքեր	49,671,835	-	1,943,756	-	42,572,847
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ չինանսական ակտիվներ	9,030,775	-	-	-	9,031,499
Այլ ակտիվներ	12,641,199	12,425	27	135	13,315,422
Ընդամենը՝ ակտիվներ	316,919,701	8,689,115	31,829,250	8,205,978	365,644,044
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	16,883,823	2,862	1,705	5	16,888,395
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի և այլ չինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	56,055,964	252,423	42,265,476	2,200,592	98,180,803
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	177,479,936	13,889,438	2,042,012	3,267,552	192,885,142
Այլ պարտավորություններ	15,484,246	45,261	60,491	979	14,106,967
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	249,020,146	14,187,122	44,367,979	5,469,123	313,044,370
Զուտ դիրք	67,899,555	(5,498,007)	(12,538,729)	2,736,855	52,599,674

* Տնտեսական համագործակցության և զարգացման կազմակերպություն:

31.12.2022

Հողվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	86,896,346	1,512,668	10,273,186	62,824	98,745,024
Պահանջներ բանկերի և այլ չինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	11,858,849	8,494,375	5,683,163	2,688,664	28,725,051
Շահութկ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող չինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված անորոշագույն արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխատվություններ	160,721,472	435,708	-	81,872	160,479,063
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող չինանսական արժեքիներ	42,569,964	-	2,883	-	42,572,847
Անորոշագույն արժեքով հաշվառվող այլ չինանսական ակտիվներ	9,031,499	-	-	-	9,031,499
Այլ ակտիվներ	13,175,459	3,018	25	122	13,315,422
Ընդամենը՝ ակտիվներ	324,253,589	10,445,769	15,959,257	2,833,482	353,492,097
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	17,978,713	2,774	10,338	8	17,991,833
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի և այլ չինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	50,785,317	281,999	46,570,835	542,652	98,180,803
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	173,872,879	12,362,488	2,048,109	4,601,666	192,885,142
Այլ պարտավորություններ	14,001,303	43,424	61,246	994	14,106,967
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	238,659,499	12,687,911	48,680,190	5,145,312	305,172,912
Զուտ դիրք	85,594,090	(2,242,142)	(32,720,933)	(2,311,830)	48,319,185

Վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվները ըստ սեգմենտների և ռիսկայնության
31.03.2023

	Խումբ 1		Խումբ 2		Խումբ 3	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ
Ընդամենը վարկեր, այդ թվում՝	158,558,476	39,706	9,005,245	445	2,229,888	454
1. Արդյունաբերություն	6,855,554	217	2,447,748	8	8,077	2
2. Գյուղատնտեսություն	4,547,235	1,699	95,227	7	29,411	12
3. Շինարարություն	6,965,963	101	2,577,688	9	1,095,663	13
4. Տրանսպորտ և կապ	1,452,433	71	1,196,261	2	-	-
5. Առևտուր	41,666,552	1,459	406,003	26	83,690	11
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	9,792,482	192	851,779	7	19,945	1
7. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	49,532,685	33,870	600,789	369	881,869	408
7.1 անշարժ գույքի գրավով	33,854,304	4,592	463,890	78	696,558	91
7.2 ավտոմեքենայի գրավով	487,616	97	432	1	4,775	1
8. Տնտեսության այլ ճյուղեր	37,745,572	2,097	829,750	17	111,233	7

31.12.2022

	Խումբ 1		Խումբ 2		Խումբ 3	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ
Ընդամենը վարկեր, այդ թվում՝	149,578,275	38,260	10,266,413	402	4,151,894	643
1. Արդյունաբերություն	5,167,042	177	2,604,896	8	489,358	18
2. Գյուղատնտեսություն	4,523,664	1,702	56,688	5	24,870	11
3. Շինարարություն	5,674,137	103	3,921,878	10	933,321	4
4. Տրանսպորտ և կապ	1,497,579	70	-	-	1,177,980	1
5. Առևտուր	42,634,814	1,447	284,167	17	18,060	4
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	8,726,125	186	2,008,168	15	43,398	2
7. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	45,489,919	32,547	419,313	327	1,171,712	584
7.1 անշարժ գույքի գրավով	29,544,248	3,601	262,423	61	697,674	87
7.2 ավտոմեքենայի գրավով	475,702	102	-	-	-	-
8. Տնտեսության այլ ճյուղեր	35,864,995	2,028	971,303	20	293,195	19

Վարկային ռիսկ պարունակող
ակտիվները ըստ տարածաշրջանների
31.03.2023

	Խումբ 1		Խումբ 2		Խումբ 3	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ
Վարկեր, այդ թվում՝	158,558,476	39,706	9,005,245	445	2,229,888	454
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	158,100,562	39,678	9,004,321	444	2,229,888	454
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	375,133	25	924	1	-	-
Ռուսաստանի Դաշնություն	123,454	7	-	-	-	-
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների),	82,781	3	-	-	-	-
Ամերիկայի Միացյալ Նահանգներ	82,781	3	-	-	-	-
Բելգիա	-	-	-	-	-	-
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	-	-	-	-	-	-
Լիբանան	-	-	-	-	-	-

31.12.2022

	Խումբ 1		Խումբ 2		Խումբ 3	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ
Վարկեր, այդ թվում՝	149,578,275	38,260	10,266,413	402	4,151,894	643
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	149,066,364	38,230	10,265,489	401	4,151,894	643
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	430,585	27	924	1	-	-
Ռուսաստանի Դաշնություն	169,722	9	-	-	-	-
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների),	81,326	3	-	-	-	-
Ամերիկայի Միացյալ Նահանգներ	81,326	3	-	-	-	-
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	-	-	-	-	-	-
Լիբանան	-	-	-	-	-	-
Իրաք	-	-	-	-	-	-

Ծանոթագրություն 32.2 Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկն այն ռիսկն է, որ չինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերը կամ իրական արժեքը կտատանվի այնպիսի շուկայական փոփոխականների պատճառով, ինչպիսիք են տոկոսադրույքները և արտարժույթի փոխարժեքները: Բանկը տարանջատում է շուկայական ռիսկերը առևտրային և ոչ առևտրային պորտֆելների: Առևտրային պորտֆելի շուկայական ռիսկը կառավարվում և վերահսկվում է VaR մեթոդով, որը արտացոլում է ռիսկի փոփոխականների միջև կախվածությունը: Ոչ առևտրային պորտֆելը կառավարվում և վերահսկվում է զգայունության վերլուծությունների օգնությամբ: Արտարժույթների կենտրոնացումներից բացի, Բանկը չունի շուկայական ռիսկի զգալի այլ կենտրոնացումներ:

Շուկայական ռիսկի վերլուծություն

Խորհուրդը սահմանել է ռիսկի ընդունելի սահմանաչափերը: Բանկը կիրառում է VaR (ռիսկային արժեքի) մեթոդը գնահատելու համար շուկայական ռիսկը և հնարավոր կորուստները՝ հիմնվելով մի շարք չափանիշների և շուկայի պայմանների փոփոխությունների մասին ենթադրությունների վրա: VaR-ը մեթոդ է, որն օգտագործվում է չինանսական ռիսկը չափելու համար՝ գնահատելով հնարավոր բացասական փոփոխությունը պորտֆելի շուկայական արժեքում որոշված վստահության մակարդակի և նշված ժամկետի համար: Բանկն օգտագործում է ամբողջական ոչ գծային VaR մոդել տոկոսադրույքների, գների տարբերությունների և տատանումների ռիսկերի համար: Այս հաշվարկները հիմնված են Սոնտե-Կառլոյի սիմուլացիաների վրա՝ ստացված փոփոխությունների/փոխազդեցությունների մատրիցայից: Արտարժույթի փոխարժեքների հետ կապված VaR-ի համար Բանկն օգտագործում է փոփոխությունների/փոխազդեցությունների մոդելը: Կապիտալի գործիքներին բնորոշ ռիսկը չափվում է օգտագործելով միագործոն մոդելը:

VaR մեթոդի նպատակները և սահմանափակումները

Բանկն օգտագործում է սիմուլացիոն մոդելներ առևտրային պորտֆելի շուկայական արժեքում փոփոխությունները գնահատելու համար, որոնք հիմնված են նախորդ հինգ տարիների պատմական տվյալների վրա: VaR մոդելները նպատակ ունեն չափել շուկայական ռիսկը նորմալ շուկայական միջավայրում: Մոդելը ենթադրում է, որ ռիսկի գործոններում յուրաքանչյուր փոփոխություն, որն ազդում է նորմալ շուկայական միջավայրի վրա, ենթարկվում է նորմալ բաշխման: Բաշխումը հաշվարկվում է օգտագործելով երկրաչափական պրոգրեսիայով կշռված պատմական տվյալներ: VaR-ի օգտագործումն ունի սահմանափակումներ, որովհետև այն հիմնված է պատմական կորելիացիաների և շուկայական գների տատանումների վրա և ենթադրում է, որ ապագա գնային փոփոխությունները կենթարկվեն վիճակագրական բաշխման: Այն պատճառով, որ VaR-ը տեղեկատվության տրամադրման զգալիորեն կախված է պատմական տվյալներից և չի կարող հստակորեն կանխատեսել ռիսկի գործոններում ապագա փոփոխությունները, շուկայական մեծ փոփոխությունների հավանականությունը կարող է թերագնահատված լինել, եթե ռիսկի գործոնների փոփոխությունները չհամընկնեն նորմալ բաշխման ենթադրության հետ: VaR-ը կարող է նաև թերագնահատված կամ գերագնահատված լինել կապված ռիսկի գործոնների վերաբերյալ ենթադրությունների և նման գործոնների միջև հարաբերությունների հետ որոշ գործիքների համար: Չնայած, որ դիրքերը կարող են փոխվել օրվա ընթացքում, VaR-ը միայն ներկայացնում է պորտֆելների ռիսկը յուրաքանչյուր գործառնական օրվա փակման դրությամբ, և այն չի հաշվարկում այն վնասները, որոնք կարող են տեղի ունենալ 99% վստահության մակարդակից դուրս:

Գործնականում, ընթացիկ առևտրային արդյունքները կարող են տարբերվել VaR-ի հաշվարկներից և, մասնավորապես, հաշվարկը չի տրամադրում շահույթների և վնասների վերաբերյալ եական տեղեկատվություն անկայուն շուկայի պայմաններում: VaR մոդելների արժանահավատությունը որոշելու համար, ընթացիկ արդյունքները պարբերաբար վերահսկվում են VaR հաշվարկների համար օգտագործվող ենթադրությունների և չափանիշների ճշմարտացիությունը ստուգելու համար: Շուկայական ռիսկի դիրքերը նույնպես ենթարկվում են պարբերական սթրես թեստերի, համոզված լինելու համար, որ Բանկը կդիմակայի արտակարգ շուկայական իրադարձություններին:

VaR ենթադրություններ

Բանկի չափած VaR-ը 99% վստահությամբ գնահատում է պոտենցիալ վնասը, որ չի սպասվում որ կգերազանցվի, եթե ընթացիկ շուկայական ռիսկի դիրքերը անփոփոխ մնան մեկ օրվա ընթացքում: 99% վստահության միջակայքի օգտագործումը նշանակում է, որ մեկ օրվա կտրվածքով, VaR-ի արժեքը գերազանցող վնասները պետք է լինեն միջինում ոչ հաճախ քան հարյուր օրը մեկ անգամ:

Քանի որ VaR-ը Բանկի շուկայական ռիսկի կառավարման բաղկացուցիչ մասն է, բոլոր առևտրահիյն գործառնությունների համար սահմանվել են VaR սահմանաչափեր, և ռիսկի չափերը վերանայվում են ամեն օր ղեկավարության կողմից:

Արտարժույթային ռիսկ

Բանկը արտարժույթային ռիսկի հաշվարկն իրականացնում է ՎաՌ մեթոդաբանության համաձայն: Այդ նպատակով վերցվում են արտարժույթային փոխարժեքների համապատասխան ժամանակային շարքերը և արտարժույթային դիրքերի վերաբերյալ տվյալները: Հաշվարկվում է արտարժույթների փոխարժեքների տատանումների կոռելյացիոն մատրիցը և արտարժույթային ՎաՌ-ը (99% վստահության մակարդակի պայմաններում), որի հիման վրա հաշվարկվում է Բանկի տվյալ օրվա արտարժույթային ռիսկը:

31.03.2023

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	24,076,584	43,827,559	688,759	68,592,902
Պահանջներ բանկերի և այլ չինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	6,201,857	42,271,243	7,355,429	55,828,529
Շահութվանսով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող չինանսական գործիքներ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված անորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխատվություններ	80,699,625	87,222,836	-	167,922,461
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող չինանսական արժեքթեր	39,247,967	12,367,624	-	51,615,591
Անորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ չինանսական ակտիվներ	8,074,684	956,091	-	9,030,775
Այլ ակտիվներ	12,459,148	186,108	8,530	12,653,786
Ընդամենը՝ ակտիվներ	170,759,865	186,831,461	8,052,718	365,644,044
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	8,238,441	8,603,268	46,686	16,888,395
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ չինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	27,930,086	71,357,044	1,487,325	100,774,455
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	81,324,412	110,129,111	5,225,415	196,678,938
Վճարվելիք գումարներ	64,752	-	-	64,752
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	5,415,351	-	5,415,351
Այլ պարտավորություններ	7,847,034	2,263,832	8	10,110,874
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	117,166,284	189,165,338	6,712,748	313,044,370
Զուտ դիրք	53,593,581	(2,333,877)	1,339,970	52,599,674

Արտարժույթային ռիսկ ըստ ածանցյալ չինանսական գործիքների
31.03.2023

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ֆորվարդային գործիքների գծով	-	-	-	-
- պարտավորություններ	-	-	-	-
- պահանջներ	-	-	-	-
Սվոպերի գծով	-	-	-	-
- պարտավորություններ	-	-	-	-
- պահանջներ	-	-	-	-
Զուտ դիրք ըստ ածանցյալ չինանսական գործիքների	-	-	-	-
Զուտ բաց դիրք*	53,593,581	(2,333,877)	1,339,970	52,599,674

31.12.2022

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	15,328,752	81,840,780	1,575,492	98,745,024
Պահանջներ բանկերի և այլ չինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	5,860,933	15,925,151	6,938,967	28,725,051
Շահութակներ վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող չինանսական գործիքներ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխատվություններ	77,967,111	83,271,941	-	161,239,052
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող չինանսական արժեքային	34,585,093	7,987,754	-	42,572,847
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ չինանսական ակտիվներ	7,999,648	1,031,851	-	9,031,499
Այլ ակտիվներ	12,990,674	186,995	955	13,178,624
Ընդամենը՝ ակտիվներ	154,732,211	190,244,472	8,515,414	353,492,097
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	8,041,406	9,898,440	51,987	17,991,833
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ չինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	23,141,712	72,978,200	2,060,891	98,180,803
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	74,216,890	114,286,182	4,382,070	192,885,142
Վճարվելիք գումարներ	63,052	-	-	63,052

Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	5,487,084	-	5,487,084
Այլ պարտավորություններ	7,498,191	1,058,631	9	8,556,831
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	104,919,845	193,810,097	6,442,970	305,172,912
Զուտ դիրք	49,812,366	(3,565,625)	2,072,444	48,319,185

***I խմբի արտարժույթի" կազմում ներառված են՝ ԱՄՆ դոլար, ԵՎՐՈ, Անգլիական չունտ ստեռլինգ, Շվեյցարական չրանկ, ճապոնական Իեն:

** "II խմբի արտարժույթի" կազմում ներառված են՝ Ռուսաստանյան ռուբլի, Ուկրաինական գրիվնա, ՍԱԷ դիրխամ, Վրացական լարի:

Արտարժույթային ռիսկ ըստ ածանցյալ չինանսական գործիքների

31.12.2022

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ֆորվարդային գործիքների գծով	-	-	-	-
- պարտավորություններ	-	-	-	-
- պահանջներ	-	-	-	-
Սվոպերի գծով	-	-	-	-
- պարտավորություններ	-	689,069	-	689,069
- պահանջներ	671,137	-	-	671,137
Զուտ դիրք ըստ ածանցյալ չինանսական գործիքների	671,137	(689,069)	-	(17,932)
Զուտ բաց դիրք*	50,483,503	(4,254,694)	2,072,444	48,301,253

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկի գնահատում

2023թ. առաջին եռամսյակում տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների միջին կուտակային ճեղքվածքը բացասական է (18 210 762) հազ. դրամ՝ նախորդ եռամսյակի (30 917 509) հազ. դրամի դիմաց, այսինքն՝ բանկի զգայունությունը ըստ ակտիվների աճել է: Միջին կուտակային ճեղքվածքը 2023թ-ի առաջին եռամսյակում նախորդ եռամսյակի համեմատ աճել է 12 706 747 հազ. դրամով:

31.03.2023 թ-ի դրությամբ տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների հարաբերակցությունը 31.12.2022թ.-ի համեմատ աճել է 4.76 տոկոսային կետով՝ կազմելով բացասական 93.58% նախորդ եռամսյակի 88.82% -ի դիմաց:

Տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների կուտակային ճեղքվածքը և դրանց հարաբերակցության դինամիկան 2022թ.-2023թ.

ԱՄՍԱԹԻՎ	Կուտակային ճեղքվածք	Տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների հարաբերակցություն (%)
31.01.2022	(4,521,469)	98.08
28.02.2022	(5,619,696)	97.47
31.03.2022	(3,237,986)	98.57
30.04.2022	(4,786,827)	97.99
31.05.2022	(7,300,586)	97.00
30.06.2022	(16,811,160)	93.36
31.07.2022	(18,997,281)	92.62
31.08.2022	(27,349,896)	89.48
30.09.2022	(17,472,466)	93.31
31.10.2022	(32,963,900)	87.95
30.11.2022	(27,173,565)	90.01
31.12.2022	(32,615,062)	88.50
31.01.2023	(27,433,554)	90.32
28.02.2023	(13,918,399)	95.00
31.03.2023	(13,280,334)	95.42

Բանկը յուրաքանչյուր ամսվա (միջին օրական կտրվածքով) հաշվարկում է ներգրավված միջոցների (ռեսուրսների) արժեքը՝ կիրառելով սեփական մեթոդաբանությունը: Հաշվարկը իրականացվում է նաև առանձին՝ ըստ ժամկետային և ցպահանջ ներգրավված միջոցների: Արդյունքները յուրաքանչյուր ամիս քննարկվում են Բանկի ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովի կողմից, և կիրառում են տեղաբաշխված միջոցների արժեքի (տոկոսադրույքի) որոշման

31.03.2023թ.

Չողվածի 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	
	հյուսվում	արտար-վածություն	հյուսվում	արտար-վածություն	հյուսվում	արտար-վածություն	հյուսվում	արտար-վածություն	հյուսվում	արտար-վածություն	հյուսվում	արտար-վածություն
Պահանջներ բանկերի և այլ չին. կազմ. նկ., այդ թվում՝	4,975,694	25,543,800	256,200	4,145,984	-	-	301,346	-	405,490	160,938	-	549,176
-վարկեր	-	11,768,786	256,200	1,369,298	-	-	301,346	-	405,490	160,938	-	549,176
-ավանդ	-	5,145,037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-հետզն. պայման..	4,975,694	8,629,977	-	2,776,686	-	-	-	-	-	-	-	-
-այլ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Չաճախորդներին տրված անորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխատվություններ, փոխատվություններ, այդ թվում՝	1,006	1,882	706,718	33,788	1,763,370	44,959	3,634,076	3,204,522	24,293,166	23,897,175	51,168,750	62,095,396
- վարկեր	1,006	1,882	706,718	33,788	1,763,370	44,959	3,634,076	3,204,522	24,270,682	23,897,175	51,165,562	62,095,396
- չատկորինգ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- լիզինգ	-	-	-	-	-	-	-	-	22,484	-	3,188	-
- հետզնման պայման.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող այլ չինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝	-	-	148,766	284,829	480,788	142,002	202,665	627,368	26,925,746	8,795,862	11,379,554	576,690
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ	-	-	148,766	284,829	480,788	142,002	202,665	627,368	26,925,746	8,795,862	11,379,554	576,690
-Չետզնման պայմ. գրավադրվ. արժեքի.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Անորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ չինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	3,106,153	964,078	4,969,191	-

- երկարաժամկետ պարտք գործիքներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,106,153	964,078	4,969,191	-
- հետզնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ	26,369	5,973	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	5,003,069	25,551,655	1,111,684	4,464,601	2,244,158	186,961	4,138,087	3,831,890	54,730,555	33,818,053	67,517,495	63,221,262	

Պարտավորություններ բանկերի և այլ չին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում՝	5,671,053	28,086,281	-	-	-	-	-	-	12,265,933	39,190,050	9,793,266	3,206,517	
- վարկեր	-	-	-	-	-	-	-	-	3,324,738	38,568,282	9,793,266	3,206,517	
- ավանդներ	5,671,053	28,086,281	-	-	-	-	-	-	8,941,195	621,768	-	-	
- հետզնման պայմ.եր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- այլ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	46,471,963	62,818,683	476,295	46,146	389,921	665,599	119,844	610,508	32,097,811	48,867,220	153,552	137,107	
- վարկեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- ավանդներ	46,471,963	62,818,683	476,295	46,146	389,921	665,599	119,844	610,508	32,097,811	48,867,220	153,552	137,107	
-այլ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	88,024	-	5,327,327	-	-	
- այլ պարտատոմսեր	-	-	-	-	-	-	-	88,024	-	5,327,327	-	-	
Ստորադաս փոխառություններ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,601,561	
Ներգրված այլ միջոցներ	6,718	94,649	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ընդամենը	52,149,734	90,999,613	476,295	46,146	389,921	665,599	119,844	698,532	44,363,744	93,384,597	9,946,818	4,945,185	
Զուտ դիրք	(47,146,665)	(65,447,958)	635,389	4,418,455	1,854,237	(478,638)	4,018,243	3,133,358	10,366,811	(59,566,544)	57,570,677	58,276,077	

31.12.2022

Հողվածի 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	
	հսկումն	իսթիսթ -վտտտտ	հսկումն	իսթիսթ -վտտտտ	հսկումն	իսթիսթ -վտտտտ	հսկումն	իսթիսթ -վտտտտ	հսկումն	իսթիսթ -վտտտտ	հսկումն	իսթիսթ -վտտտտ
Պահանջներ բանկերի և այլ չին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	4,230,962	10,421,882	251,917	3,639,425	-	-	301,031	-	594,449	123,352	-	567,601
-վարկեր	-	8,820,588	251,917	835,460	-	-	301,031	-	594,449	123,352	-	567,601
-ավանդ	-	760,980	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- հետգն. պայմանագ.	4,230,962	840,314	-	2,803,965	-	-	-	-	-	-	-	-
-այլ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրվ. ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխատվություններ, այդ թվում՝	-	226,531	529,005	24,675	1,602,973	58,215	3,487,879	2,900,732	24,404,400	22,559,444	48,802,786	60,509,058
- վարկեր	-	226,531	529,005	24,675	1,602,973	58,215	3,487,879	2,900,732	24,404,400	22,559,444	48,797,755	60,508,313
- չատկորհնգ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-լիզինգ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,031	745
- հետգն. պայմանագ.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-այլ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանս. արդյունքի միջոցով չափվող այլ չինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝	-	-	337,976	137,300	290,905	230,296	458,604	516,356	22,516,202	6,676,146	10,981,406	427,656
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ	-	-	337,976	137,300	290,905	230,296	458,604	516,356	22,516,202	6,676,146	10,981,406	427,656
-հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ չինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	793	4,911,879	1,041,710	3,088,660	-

- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ	-	-	-	-	-	-	-	793	4,911,879	1,041,710	3,088,660	-
- հետզնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ	22,011	6,547	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	4,252,973	10,654,960	1,118,898	3,801,400	1,893,878	288,511	4,247,514	3,417,881	52,426,930	30,400,652	62,872,852	61,504,315

Պարտավորություններ բանկերի և այլ չհմ. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում՝	810,947	27,564,785	-	-	-	-	-	811,545	11,956,713	41,767,529	10,170,741	4,032,755
- վարկեր	-	-	-	-	-	-	-	811,545	3,612,653	40,919,005	10,170,741	4,032,755
- ավանդներ	810,947	27,564,785	-	-	-	-	-	-	8,344,060	848,524	-	-
- հետզնման պայմանագրեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	44,908,631	63,084,223	189,371	113,360	371,334	866,735	110,276	592,271	27,989,768	47,971,855	154,016	125,858
- վարկեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ավանդներ	44,908,631	63,084,223	189,371	113,360	371,334	866,735	110,276	592,271	27,989,768	47,971,855	154,016	125,858
-այլ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	39,887	-	5,447,197	-	-
- այլ պարտատոմսեր	-	-	-	-	-	-	-	39,887	-	5,447,197	-	-
Ստորադաս փոխառություններ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,622,545
Ներգրված այլ միջոցներ	6,728	1,718,434	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	45,726,306	92,367,442	189,371	113,360	371,334	866,735	110,276	1,443,703	39,946,481	95,186,581	10,324,757	5,781,158
Զուտ դիրք	(41,473,333)	(81,712,482)	929,527	3,688,040	1,522,544	(578,224)	4,137,238	1,974,178	12,480,449	(64,785,929)	52,548,095	55,723,157

Տոկոսադրույքի ռիսկն իրենից ներկայացնում է տոկոսադրույքների անբարենպաստ փոփոխությունների հետևանքով առաջացող ռիսկը:

Տոկոսադրույքի ռիսկի հաշվարկման համար կիրառվում է "Տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների ճեղքվածքի մոդելը" (GAP մոդել), որը հաշվարկվում է որպես տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների տարբերություն: Տոկոսադրույքի փոփոխությունների նկատմամբ բանկի զգայունությունը գնահատելու համար հաշվարկվում է "ճեղքվածքի հարաբերակցություն" (GAP/ASSETS) ցուցանիշը, որն իրենից ներկայացնում է ակտիվների և պարտավորությունների կուտակային ճեղքվածքի հարաբերությունը ակտիվներին:

Տոկոսաբեր/տոկոսակիր չինանսական ակտիվների և պարտավորությունների միջին տոկոսադրույքներ

Հոդվածի անվանումը	31.03.2023		31.12.2022	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ չին. կազմ. նկատմամբ, այլ թվում`	11.72	3.45	11.72	5.08
- միջբանկային վարկեր	-	5.66	-	5.72
- միջբանկային ռեպո	-	1.51	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	-	-	-
- միջբանկային ավանդ	-	4.23	-	-
Հաճախորդներին ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկեր և փոխատվություններ	12.81	9.40	12.68	9.43
Շահութ./վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և իրական արժեքով` այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթեր	8.83	4.67	8.61	5.42
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ չինանսական ակտիվներ	8.61	5.04	8.72	5.18
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ չին. կազմ. նկատմամբ	8.20	6.74	8.48	6.64
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.40	4.04	9.21	4.18
Պարտավորություններ բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	0.00	4.98	0.00	4.96

Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկը շուկայական գների անբարենպաստ փոփոխությունների պատճառով Բանկի չինանսական գործիքների արժեքի փոփոխության և դրա հետևանքով չինանսական կորուստներ կրելու հավանականությունն է:

Ծանոթագրություն 32.3 Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

Իրացվելիության ռիսկը Բանկի կորուստներ կրելու և/կամ ստանձնած պարտավորությունների չկատարելու հավանականությունն է, որն առաջանում է ներգրավված և տեղաբաշխված միջոցների ժամկետային կառուցվածքի ճեղքվածքի կամ ակտիվների վաճառքի սահմանափակ կամ ոչ շահավետ հնարավորությունների արդյունքում:

Իրացվելիության ռիսկը պարունակում է ռիսկերի հետևյալ երկու տեսակները` 1.Արժուքային ռիսկ, որն առաջանում է արժույթի շուկայական փոխարժեքի տատանման հետևանքով և իրենից ներկայացնում է արժուքային փոխարժեքների տատանումներից առաջացող դրամական կորուստների հավանականությունը:

2. Տոկոսադրույքի ռիսկ, որն իրենից ներկայացնում է տոկոսադրույքների անբարենպաստ փոփոխությունների հետևանքով առաջացող ռիսկը:

Իրացվելիության ռիսկի չափման և գնահատման մոդելների նկարագրությունը

Իրացվելիության ռիսկի գնահատումն իրականացնում են Բանկի Վարչությունը, Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովը և Գանձապետը՝ Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված իրավասությունների շրջանակներում և կարգով:

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման համար Բանկը կիրառում է հետևյալ մեթոդները՝

1. Վերլուծվում են իրացվելիության ռիսկի սահմանափակման նպատակով Բանկում սահմանված ցուցանիշները և գնահատվում են դրանց մակարդակները.
2. Պարբերաբար դիտարկվում են Բանկի հաշվեկշռի կառուցվածքի փոփոխման միտումները, դրամական հոսքերի փաստացի և կանխատեսվող ծավալները, որի հիման վրա գնահատվում է իրացվելիության ռիսկը.
3. Իրացվելի միջոցների ավելցուկի տեղաբաշխման և պակասորդի ներգրավման գործընթացի արդյունավետության վերլուծություն և գնահատում.
4. Բանկի պարտավորությունների (այդ թվում՝ ավանդային բազայի) բազմազանեցման (դիֆերսիֆիկացիայի) մակարդակի վերլուծություն և գնահատում

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման և սահմանափակման համար Բանկը սահմանում է հետևյալ նորմատիվները՝

1. Բանկում կանխիկ դրամական միջոցների և ակտիվների նվազագույն հարաբերակցությունը (3%)
2. Բանկի արտարժույթային բաց դիրքի առավելագույն սահմանաչափը.
3. Բանկի ընդհանուր իրացվելիության նվազագույն սահմանաչափը (25%)
4. Բանկի ընթացիկ իրացվելիության նվազագույն սահմանաչափը (65%)
5. Ֆինանսավորման աղբյուրների կենտրոնացումների սահմանափակումները.
6. Բանկի կողմից տրամադրվող վարկային գծերի ընդհանուր ծավալ և Բանկի ընդհանուր կապիտալ առավելագույն հարաբերակցությունը (60%):

Իրացվելիության ռիսկի թույլատրելի մակարդակի որոշումը՝ ռիսկի քանակական վերլուծություն և ռիսկի քանակական գնահատական

Իրացվելիության ռիսկի ընդհանուր կառավարումն իրականացվում է Վարչության կողմից, որը՝

1. Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված քաղաքականություններով և կանոնակարգերով տրված իրավասությունների սահմաններում ապահովում է իրացվելիության կառավարմանն առնչվող սահմանաչափերի պահպանումը.

2. Հսկողություն է սահմանում և միջոցներ ձեռնարկում Բանկի ռազմավարական զարգացման ծրագրերով և ամենամյա բյուջեներով պլանավորված ակտիվապասիվային համասանությունների, նպատակային ցուցանիշների պահպանման նկատմամբ.

3. Քննարկում և Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ ներքին իրավական ակտերը:

Բանկի իրացվելիության ընթացիկ կառավարումն իրականացնում է Բանկի Վարչության կողմից ձևավորվող և վերջինիս հաշվետու Բանկի կոլեգիալ, մշտապես գործող մարմինը՝ Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովը, որը՝

1 Ամսական կտրվածքով քննարկում է Բանկի իրացվելիության կառավարման խնդիրները, իրացվելի միջոցների ավելցուկի տեղաբաշխման, պակասորդի ներգրավման գործընթացը և ընդունում համապատասխան որոշումներ.

2. Կարճաժամկետ (մինչև 3 ամսվա կտրվածքով) ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման փաթեթի կառուցվածքի փոփոխության հետ կապված ընդունում է որոշումներ՝ հիմնվելով Բանկի անցած ժամանակաշրջանի գործունեության վերլուծության, կարճաժամկետ և միջին ժամկետի կանխատեսումների արդյունքների վրա.

3. Ընդունում է որոշումներ Բանկի ընդհանուր դրամային և արտարժույթային իրացվելիության ապահովման վերաբերյալ

4. Ապահովում է իրացվելիության ռիսկի կառավարման ոլորտում Բանկի քաղաքականության իրագործումը:

Բանկի իրացվելիության ռիսկի կառավարմանն առնչվող օպերատիվ, ամենօրյա խնդիրները յուրաքանչյուր օր Գանձապետի ներկայացմամբ քննարկվում են Բանկի Գործադիր տնօրենի մոտ՝ պատասխանատու ստորաբաժանումների ղեկավարների (Գլխավոր հաշվապահի, Դիլինգ կենտրոնի տնօրենի, Վարկավորման և միջոցների ներգրավման, Ռազմավարության, մեթոդոլոգիայի և ռիսկերի գնահատման վարչությունների պետերի) մասնակցությամբ խորհրդակցական ժողովի ժամանակ:

Բանկի իրացվելիության ռիսկի ամենօրյա կառավարումն իրականացնում է Գանձապետը, որը

- համակարգում է Բանկի այն ստորաբաժանումների աշխատանքը, որոնց գործառնություններն ազդում են իրացվելիության մակարդակի վրա, հսկում է ներբանկային դրամաշրջանառությունը

- ամփոփում և վերլուծում է իրացվելիության մակարդակի, դրամարկղային գործառնությունների վերաբերյալ պատասխանատու ստորաբաժանումների ամենօրյա տեղեկատվությունը և նախապատրաստում է միջոցների կառավարման վերաբերյալ առաջարկություններ

- ապահովում է իրացվելիության ռիսկի կառավարման վերաբերյալ Բանկի Վարչության, Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովի որոշումների, Գործադիր տնօրենի հանձնարարականների կատարումը:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման համար վերահսկվում են հետևյալ ցուցանիշները՝

-ՀՀ կենտրոնական բանկում թղթակցային հաշիվների և պարտադիր պահուստների միջոցները և ներդրված ավանդները

-Թանկարժեք մետաղների բանկային (ստանդարտացված) ձուլակտորները

-ՀՀ պետական պարտատոմսերը՝ ընթացիկ (շուկայական) արժեքով՝ բացառությամբ գրավադրված, ռեպո համաձայնագրերով վաճառված արժեթղթերի

-ռեզիդենտ և օտարերկրյա բանկերում թղթակցային հաշիվների մնացորդները

-միջոցների ներգրավումը

-տրամադրված վարկերի մարումը

- ակտիվների վաճառքը

-տոկոսային և ոչ տոկոսային եկամուտները

-նախկինում անհուսալի ճանաչված և Բանկի հաշվեկշիռի գույք գրված ակտիվների վերադարձը:

Բանկի իրացվելիության ընդհանուր կառավարումն իրականացվում է Բանկի Վարչության կողմից, որը վերահսկողություն է սահմանում և անհրաժեշտության դեպքում միջոցներ է ձեռնարկում Բանկի ռազմավարական զարգացման ծրագրերով և ամենամյա բյուջեներով պլանավորված ակտիվապասիվային համամասնությունների, նպատակային ցուցանիշների պահպանման նկատմամբ:

Բանկի իրացվելիության ընթացիկ կառավարումն իրականացնում է Բանկի Վարչության կողմից ձևավորվող և վերջինիս հաշվետու Բանկի կոլեգիալ, մշտապես գործող մարմինը՝ Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովը (այսուհետ՝ ԱՊԿՀ), որն ամսական կտրվածքով քննարկում է Բանկի իրացվելիության կառավարման խնդիրները, իրացվելի միջոցների ավելցուկի/պակասորդի, ներգրավման/տեղաբաշխման գործընթացը և ընդունում համապատասխան որոշումներ:

Բանկի իրացվելիության կառավարման ամենօրյա, ընթացիկ խնդիրները քննարկվում են Բանկի գործադիր տնօրենի մոտ՝ պատասխանատու ստորաբաժանումների ղեկավարների մասնակցությամբ խորհրդակցական ժողովի ժամանակ:

Բանկի իրացվելիության օպերատիվ, ամենօրյա կառավարումն իրականացնում է Գանձապետը՝ ղեկավարվելով սույն Կարգով, Բանկի Վարչության, ԱՊԿՀ-ի որոշումներով և հանձնարարականներով: Ներգրավման գործառնություններ իրականացնելիս հաշվի են առնվում ամենամյա բյուջեով սահմանված ռեսուրսների ծավալային համամասնությունները, կանխատեսվում են ներգրավվող և տեղաբաշխվող միջոցներն ըստ ժամկետայնության, ըստ տեսակների՝ ձգտելով հնարավորինս տարբերակել և նվազեցնել ռիսկը:

Ակնթարթային իրացվելիությունը կառավարելիս նորմավորվում է նոստրո թղթակցային հաշիվների և դրամարկղի ռեսուրսների հարաբերակցությունը հաճախորդների ցպահանջ հաշիվների մնացորդների նկատմամբ /20%-ից ոչ պակաս/, որը գնահատվում է փաստացի և վիճակագրական տվյալների կանխատեսման հիման վրա , կարգավորվում է միջբանկային գործառնությունների միջոցով և հաշվարկվում է ամսվա կտրվածքով միջին օրեկան ցուցանիշի միջոցով: Ընթացիկ իրացվելիության ռիսկը կառավարելիս օգտվելով փաստացի և կանխատեսվող ցուցանիշների օրական շարժից՝ կիրառվում են համապատասխան վճարային օրացույցներ՝ հիմք ընդունելով հետևյալ չափանիշները.

-բանկի վճարահաշվարկային օրական պարտավորությունները,

- դրամական հոսքերի օրական շարժը,

- վարկերի, ավանդների, արժեթղթերի հետ կապված գործառնությունների օրական շարժը:

Ապահովվում է Բանկի ազատ ռեսուրսների վերաբաշխումը եկամուտ ձևավորող կենտրոնների միջև՝ հսկողություն սահմանելով և կառավարելով ներբանկային դրամաշրջանառությունը:

Բանկի վճարային դիրքի հսկումը՝ իրացվելի ակտիվների գումարի համապատասխանությունը վճարահաշվարկային պահանջարկին օրական և առաջիկա շաբաթվա կտրվածքով, իրականացնում է Գանձապետը:

Բանկի ընդհանուր իրացվելիության և ամենամյա բյուջեով հաստատված ակտիվապասիվային համամասնությունների պահպանման հսկողությունն իրականացվում է Բանկի Ռազմավարության, մեթոդոլոգիայի և ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից, որը ամսական կտրվածքով վերլուծում է շեղումները և ներկայացնում Վարչության քննարկմանը:

Բանկի արտարժույթային դիրքի՝ գործող նորմատիվային դաշտին համապատասխանության հսկողությունն իրականացնում է Բանկի Դիլիգանսային կենտրոնը:

Բանկի իրացվելիության կառավարման նպատակով նոր գործիք կիրառելիս պատասխանատու ստորաբաժանումների կողմից սահմանված կարգով հաստատման են ներկայացվում անհրաժեշտ ընթացակարգերը և ներքին հսկողությունը, որով պետք է սահմանվեն գործիքի նկարագրությունը, նոր գործիքից հնարավոր կորուստների վերլուծությունը՝ հաշվի առնելով Բանկի իրացվելիության և ընդհանուր կապիտալի մակարդակները, ինչպես նաև այդ գործիքի գծով ռիսկերի գնահատման, հսկման և մոնիտորինգի գործընթացը:

31.03.2023թ.

Հողվածի անվանումը	Մարմանը մնացել է							Ամօժանկետ	Ընդամենը
	ցպահանջ	մինչև 1 ամիս	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի		
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	67,705,791	-	-	-	-	-	-	887,111	68,592,902
Պահանջներ բանկերի և այլ չինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	7,912,464	46,184,034	19,443	342,430	245,176	519,077	275,728	330,177	55,828,529
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխատվություններ	-	7,533,972	6,796,040	9,053,503	15,744,386	89,824,430	38,970,130	-	167,922,461
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող չինանսական ակտիվներ	-	5,905,689	3,428,476	707,078	4,733,118	26,399,271	10,331,511	110,448	51,615,591
- Պետական արժեթղթեր	-	5,841,482	34,485	57,761	96,429	19,709,751	10,331,511	-	36,071,419
-Ոչ պետական արժեթուղթ	-	64,207	3,393,991	649,317	4,636,689	6,689,520	-	-	15,433,724
-Բաժնային ներդրումներ	-	-	-	-	-	-	-	110,448	110,448
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ չինանսական ակտիվներ	-	501,587	697,478	7,109	193,958	5,395,343	2,235,300	-	9,030,775
- Պետական արժեթղթեր	-	497,800	19,609	-	-	5,081,857	2,235,300	-	7,834,566
-Ոչ պետական արժեթուղթ	-	3,787	677,869	7,109	193,958	313,486	-	-	1,196,209
Այլ պահանջներ	143,283	1,582,085			1,052,123		9,875,795	500	12,653,786
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	75,761,538	61,707,367	10,941,437	10,110,120	21,968,761	122,138,121	61,688,464	1,328,236	365,644,044
Այդ թվում՝		-	-	-	-	-	-	-	-
I խմբի արտարժույթով	50,329,078	38,662,591	4,115,312	4,292,068	10,712,641	57,643,780	20,745,814	330,177	186,831,461
II խմբի արտարժույթով	2,010,719	6,041,999	-	-	-	-	-	-	8,052,718

Պարտավորությունների նարման ժամկետայնության վերաբերյալ									-
Պարտավորությունների բանկերի և այլ չին. կազմ. նկատմամբ	36,296,361	2,640,616	2,364,235	3,444,138	13,384,109	37,762,904	4,882,092	-	100,774,455
Պարտավորությունների հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	111,513,374	2,593,107	5,576,391	10,506,127	17,212,304	49,182,941	94,694	-	196,678,938
- ցափահանջ ավանդներ	109,290,646	-	-	-	-	-	-	-	109,290,646
- ժամկետային ավանդներ		2,584,314	5,576,391	10,506,127	17,212,304	47,590,173	94,694	-	83,564,003
- այլ	2,222,728	8,793	-	-	-	1,592,768	-	-	3,824,289
Պարտավորությունների բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	-	28,446	5,495	1,165,440	1,109,004	3,106,966	-	-	5,415,351
Այլ պարտավորություններ	212,506	6,694,774	-	94,649			3,173,697	-	10,175,626
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	11,886,991	83,575	149,616	1,941,501	1,344,713	1,481,999	-	-	16,888,395
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	148,022,241	11,956,943	7,946,121	15,210,354	31,705,417	90,052,811	8,150,483	-	313,044,370
Այդ թվում՝									-
I խմբի արտարժույթով	87,157,899	5,236,427	5,966,931	9,643,809	18,421,480	62,692,267	46,525.00	-	189,165,338
II խմբի արտարժույթով	6,712,674	74	-	-	-	-	-	-	6,712,748
Ջուտ իրացվելիության ճեղքվածք	(72,260,703)	49,750,424	2,995,316	(5,100,234)	(9,736,656)	32,085,310	53,537,981	1,328,236	52,599,674
Այդ թվում՝									
I խմբի արտարժույթով	(36,828,821)	33,426,164	(1,851,619)	(5,351,741)	(7,708,839)	(5,048,487)	20,699,289	330,177	(2,333,877)
II խմբի արտարժույթով	(4,701,955)	6,041,925	-	-	-	-	-	-	1,339,970

31.12.2022թ.

Հողվածի անվանումը	Մարմանը մնացել է							Անժամկետ	Ընդամենը
	ցպահանջ	մինչև 1 ամիս	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ									
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	97,665,513	-	-	-	-	-	-	1,079,511	98,745,024
Պահանջներ բանկերի և այլ չինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	7,298,777	19,128,299	637,111	91,836	503,661	578,647	221,937	264,783	28,725,051
Հաճախորդներին տրված անդրտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխատվություններ	-	7,495,754	8,858,542	8,737,910	12,581,893	88,036,728	35,528,225	-	161,239,052
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ չինանսական արդյունքի միջոցով չափվող չինանսական ակտիվներ	-	187,150	2,279,555	5,693,527	2,457,062	24,243,072	7,602,033	110,448	42,572,847
- Պետական արժեթղթեր	-	154,444	49,956	2,955,835	96,429	16,447,343	7,602,033	-	27,306,040
-Ոչ պետական արժեթուղթ	-	32,706	2,229,599	2,737,692	2,360,633	7,795,729	-	-	15,156,359
-Բաժնային ներդրումներ	-	-	-	-	-	-	-	110,448	110,448
Անդրտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ չինանսական ակտիվներ	-	69	138,949	1,041,431	202,689	5,168,700	2,479,661	-	9,031,499
- Պետական արժեթղթեր	-	-	19,794	379,865	-	4,850,962	2,479,661	-	7,730,282
-Ոչ պետական արժեթուղթ	-	69	119,155	661,566	202,689	317,738	-	-	1,301,217
Այլ պահանջներ	248,170	2,764,030					10,165,924	500	13,178,624
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	105,212,460	29,575,302	11,914,157	15,564,704	15,745,305	118,027,147	55,997,780	1,455,242	353,492,097
Այդ թվում՝									
I խմբի արտարժույթով	88,785,911	11,705,894	6,347,877	4,988,208	7,949,500	53,533,129	16,669,170	264,783	190,244,472
II խմբի արտարժույթով	1,975,525	6,539,889	-	-	-	-	-	-	8,515,414

Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ									
Պարտավորություններ բանկերի և այլ չին. կազմ. նկատմամբ	29,404,898	2,436,391	2,275,554	4,401,276	14,778,418	39,793,068	5,091,198	-	98,180,803
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	112,777,753	2,251,785	5,920,391	6,684,479	20,000,647	45,188,573	61,514	-	192,885,142
- ցպահանջ ավանդներ	106,486,277	-	-	-	-	-	-	-	106,486,277
- ժամկետային ավանդներ	-	2,242,877	5,920,391	6,684,479	20,000,647	43,574,936	61,514	-	78,484,844
- այլ	6,291,476	8,908	-	-	-	1,613,637	-	-	7,914,021
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	-	29,035	5,690	-	1,180,710	4,271,649	-	-	5,487,084
Այլ պարտավորություններ	201,576	2,701,717		2,414,567			3,302,023	-	8,619,883
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	13,088,257	234,954	1,867,604	1,948,748	300,635	551,635	-	-	17,991,833
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	142,384,227	7,418,928	8,201,635	13,500,322	35,959,775	89,253,290	8,454,735	-	305,172,912
Այդ թվում՝									
I խմբի արտարժույթով	89,323,382	5,601,743	5,250,801	7,842,927	20,285,909	65,459,393	45,942.00	-	193,810,097
II խմբի արտարժույթով	6,442,888	82	-	-	-	-	-	-	6,442,970
Ջուտ իրացվելիության ճեղքվածք	(37,171,767)	22,156,374	3,712,522	2,064,382	(20,214,470)	28,773,857	47,543,045	1,455,242	48,319,185
Այդ թվում՝									
I խմբի արտարժույթով	(537,471)	6,104,151	1,097,076	(2,854,719)	(12,336,409)	(11,926,264)	16,623,228	264,783	(3,565,625)
II խմբի արտարժույթով	(4,467,363)	6,539,807	-	-	-	-	-	-	2,072,444

Ծանոթագրություն 33 Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն

Ընդհանուր կապիտալի համարժեքության ցուցանիշներ

2023թ.	Ընդհանուր կապիտալ	Ռիսկով կշռված ակտիվներ	Ընդհ. կապ. համարժեք. փաստացի (%)	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանաչափ (%)
1	2	3	4 (2/3)	5
Հունվար	47,127,840	282,659,133	16.67	12.0
Փետրվար	48,339,502	286,500,794	16.87	12.0
Մարտ	49,653,203	294,378,389	16.87	12.0

2022թ.	Ընդհանուր կապիտալ	Ռիսկով կշռված ակտիվներ	Ընդհ. կապ. համարժեք. փաստացի (%)	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանաչափ (%)
1	2	3	4 (2/3)	5
Հունվար	37,714,338	256,594,856	14.70	12.0
Փետրվար	38,856,141	260,295,809	14.93	12.0
Մարտ	39,235,375	275,146,479	14.26	12.0
Ապրիլ	39,055,666	268,992,103	14.52	12.0
Մայիս	40,747,868	269,226,961	15.14	12.0
Հունիս	41,832,579	264,306,179	15.83	12.0
Հուլիս	40,987,470	265,697,121	15.43	12.0
Օգոստոս	40,545,486	257,806,339	15.73	12.0
Սեպտեմբեր	41,338,746	268,726,491	15.38	12.0
Հոկտեմբեր	41,249,037	264,990,418	15.57	12.0
Նոյեմբեր	41,093,621	271,583,260	15.13	12.0
Դեկտեմբեր	42,177,774	280,999,535	15.01	12.0

Ստորև ներկայացվում է հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանների վերջի դրությամբ ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների, անավարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկերի կշիռները՝ ըստ Բազելի ռիսկի կշիռների դասերի:

31.03.2023

Ռիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	Անավարտ ժամկետային գործառնություններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	122,744,162	372,856	-	-
10%	8,630,183	-	-	863,018
20%	17,916,821	-	-	3,583,364
30%	273,726	-	-	82,118
35%	11,644,966	-	-	4,075,738
50%	24,476,882	-	-	12,238,441
75%	12,521,533	-	-	9,391,150
100%	71,100,037	6,820,996	-	77,921,033
110%	-	-	-	-
150%	85,763,221	3,691,653	-	134,182,310
200%	3,229,611	-	-	6,459,221
225%	-	-	-	-
Ընդամենը	358,301,142	10,885,504	-	248,796,393

31.12.2022

Ռիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	Անավարտ ժամկետային գործառնություններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	125,779,669	415,015	-	-
10%	6,050,166	-	-	605,017
20%	17,916,619	-	-	3,583,324
30%	340,247	-	-	102,074
35%	10,795,001	-	-	3,778,250
50%	24,160,443	-	-	12,080,221
75%	15,875,266	-	-	11,906,449
100%	69,068,195	6,485,558	-	75,553,753
110%	-	-	-	-
150%	84,552,848	4,177,112	-	133,094,939
200%	1,611,503	-	-	3,223,007
225%	-	-	-	-
Ընդամենը	356,149,957	11,077,685	-	243,927,035

Ծանոթագրություն 34 Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք

Ստորև ներկայացվում են չինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքի վերաբերյալ բացահայտումներ՝ կատարված ՀՀՀՅՍ 32 "Ֆինանսական գործիքներ, բացահայտումը և ներկայացումը" պահանջների համաձայն:

Իրական արժեքով չափվող չինանսական գործիքները, որոնց վերաչափումից օգուտները և վնասները ճանաչվում են չինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություններում, իրենցից ներկայացնում են չինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ, որոնք՝

- հիմնականում ձեռք են բերվել ապագայում վաճառելու կամ հետ գնելու նպատակով
- կազմում են միասին կառավարվող որոշված չինանսական գործիքների պորտֆելի մաս, որի համար վկայություն կա կարճ ժամկետում շահույթ ստանալու արդիական փաստացի ուղիների վերաբերյալ
- սկզբնական ճանաչման պահին կազմակերպության կողմից նախատեսվում են որպես իրավական արժեքով չափվող չինանսական գործիք, որի վերաչափումից օգուտները և վնասները ճանաչվում են չինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություններում:

Տրամադրված վարկերը և դեբիտորական պարտքերը չիքսված կամ որոշելի վճարումներով ոչ ածանցյալ չինանսական ակտիվներ են, որոնք չունեն գնանշված շուկայական գին գործող շուկայում՝ բացառությամբ անմիջապես կամ կարճ ժամկետում վաճառելու նտադրությամբ տրամադրվածներից:

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը հիմնված է հաշվետու ամսաթվի դրությամբ գնանշված շուկայական գնի վրա՝ առանց նվազեցնելու գործարքի հետ կապված ծախսումները: Եթե գնանշված շուկայական գինը առկա չէ, գործիքի իրական արժեքը որոշվում է գնորոշման մոդելների կամ գելզված դրամական հոսքերի տեխնիկայի միջոցով:

2022թ. և 2023թ. առաջին եռամսյակի դրությամբ բանկը չունի այնպիսի չինանսական ակտիվներ, որոնք հաշվառվում են իրական արժեքը գերազանցող գումարով:

Ծանոթագրություն 35 Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում

2022թ. և 2023թ. առաջին եռամսյակի այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալները բացակայում են:

Ծանոթագրություն 36. Ապաճանաչում

2022թ. և 2023թ. առաջին եռամսյակում Բանկը չի ունեցել փոխանցված ակտիվներ, որոնք ամբողջությամբ կամ որոնց մի մասը չի բավարարում ապաճանաչման չափանիշներին, կամ երբ առկա է "շարունակվող մասնակցություն":

Ծանոթագրություն 37 Գրավադրված ակտիվներ

2022թ. և 2023թ. առաջին եռամսյակի դրությամբ Բանկը գրավադրված ակտիվներ չի ունեցել:

Ծանոթագրություն 38. Ընդունված գրավ

2022թ. և 2023թ. առաջին եռամսյակի դրությամբ Բանկն ունի գրավ ընդունված ակտիվներ, որոնք Բանկն իրավունք ունի վաճառել կամ նորից գրավադրել հաճախորդի կողմից պարտավորությունների չկատարման, խախտման բացակայության դեպքում:

	31.03.2023	31.12.2022
Արժեթղթեր	21,033,340	19,982,738
Թանկարժեք մետաղներ, ոսկու ջարդոցներ և թանկարժեք քարեր	12,210,195	11,831,184
Անշարժ գույք և այլ հիմնական միջոցներ	355,799,386	339,442,084
Պատրաստի արտադրանք և ապրանքներ	5,651,155	8,333,928
Դրամական միջոցներ	3,664,766	43,857,806
Այլ գրավ	43,675,995	43,886,867
Երաշխավորություններ	4,906,755	4,807,687
Ընդամենը	446,941,592	472,142,294

Ծանոթագրություն 39 Պարտավորությունների չկատարում / խախտում

Բանկը 2022թ. և 2023թ. առաջին եռամսյակի ընթացքում չի ունեցել խախտումներ կամ պարտավորությունների չկատարման դեպքեր:

