

«ՎՏԲ-Հայաստան Բանկ» ՓԲԸ

Ֆինանսական հաշվետվություններ

2023 թվականի համար

Անկախ աուդիտորական եզրակացության հետ միասին

Բովանդակություն

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն	3
---	---

Ֆինանսական հաշվետվություններ

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն	6
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	7
Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	8
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն	9
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն	10

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1. Գործունեության նկարագրություն	11
2. Հաշվետվությունների պատրաստման հիմունքները	11
3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր	11
4. Կարևոր հաշվապահական գնահատումներ	26
5. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	27
6. Առևտրային արժեթղթեր	27
7. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	27
8. Հաճախորդներին տրված վարկեր	28
9. Ներդրումային արժեթղթեր	37
10. Հիմնական միջոցներ	39
11. Ոչ նյութական ակտիվներ	40
12. Հարկում	41
13. Վարկային կորուստների գծով ծախս, այլ արժեզրկում և պահուստներ	42
14. Այլ ակտիվներ և պարտավորություններ	43
15. Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	44
16. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	44
17. Հաճախորդների հաշիվներ	45
18. Այլ փոխառու միջոցներ	45
19. Սեփական կապիտալ	46
20. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ	46
21. Չուտ տոկոսային եկամուտ	48
22. Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ	49
23. Այլ եկամուտ	49
24. Անձնակազմի գծով և այլ գործառնական ծախսեր	49
25. Ռիսկերի կառավարում	50
26. Իրական արժեքի չափում	60
27. Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ և որպես գրավ պահվող կամ տրամադրված ակտիվներ	63
28. Ֆինանսական գործիքների հաշվանցում	64
29. Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն	65
30. Կապակցված կողմերի հետ գործառնականություններ	65
31. Ֆինանսավորման գործունեության արդյունքում առաջացող պարտավորությունների փոփոխություն	67
32. Կապիտալի համարժեքություն	67

29.03.2024

N 012403

ՀԱՍՏԱՏՈՒՄ ԵՄ

«Բեյքեր Թիլլի Արմենիա» ՓԲԸ

Գլխավոր տնօրեն

Վ. Վերոյան



ԱՆԿԱՆ ԱՌԻԴՏՈՐԻ ԵԶՐԱԿԱՅՈՒԹՅՈՒՆ

«ՎՏԲ-Հայաստան Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության
Խորհրդին և Բաժնետիրոջը

Կարծիք

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «ՎՏԲ-Հայաստան Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության (այսուհետ՝ «Բանկ») ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունը, համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունը, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, ներառյալ հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականությունների ամփոփ նկարագիրը:

Մեր կարծիքով, կից ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով ճշմարիտ են ներկայացնում Բանկի ֆինանսական վիճակը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, նույն ամսաթվին ավարտվող տարվա ֆինանսական արդյունքները և դրամական միջոցների հոսքերը համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՄ-ների):

Կարծիքի արտահայտման հիմքեր

Մենք աուդիտն իրականացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պարտականությունները նկարագրված են ստորև «Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում: Մենք անկախ ենք Բանկից՝ համաձայն Հաշվապահների Էթիկայի Միջազգային Ստանդարտների, Խորհրդի կողմից հրապարակված *Պրոֆեսիոնալ հաշվապահի էթիկայի կանոնագրքի* (ներառյալ անկախության միջազգային ստանդարտները) (ՀԷՄՄԽ կանոնագիրք), և պահպանել ենք էթիկայի այլ պահանջները՝ համաձայն ՀԷՄՄԽ կանոնների:

Մենք գտնում ենք, որ մեր կողմից ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

ADVISORY · ASSURANCE · ACCOUNTING · TAX

Baker Tilly Armenia CJSC is a member of the global network of Baker Tilly International Ltd., the members of which are separate and independent legal entities.

Ղեկավարության և Խորհրդի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Ղեկավարությունը պատասխանատու է ֆինանսական հաշվետվությունները ՖՀՄՄ-ներին համապատասխան պատրաստելու և ճշմարիտ ներկայացնելու, ինչպես նաև այնպիսի ներքին վերահսկողության համակարգի համար, որը, ըստ ղեկավարության, անհրաժեշտ է խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացած էական խեղաթյուրումներից զերծ ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումն ապահովելու համար:

Ֆինանսական հաշվետվություններ պատրաստելիս ղեկավարությունը պատասխանատու է Բանկի անընդհատ գործելու հնարավորությունը գնահատելու, համապատասխան դեպքերում անընդհատ գործելու հետ կապված հարցերը բացահայտելու և կազմակերպության գործունեության անընդհատության ենթադրության հիման վրա հաշվետվությունները պատրաստելու համար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ղեկավարությունը մտադիր է լուծարել Բանկը, ընդհատել դրա գործունեությունը կամ, երբ չունի այդպես չվարվելու որևէ իրատեսական այլընտրանք: Խորհուրդը պատասխանատու է Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման գործընթացի նկատմամբ վերահսկողության համար:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար

Մեր նպատակն է ձեռք բերել ողջամիտ հավաստիացում առ այն, որ ֆինանսական հաշվետվությունները, ամբողջությամբ վերցրած, զերծ են էական խեղաթյուրումից՝ անկախ դրանց խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացման հանգամանքից, և ներկայացնել մեր կարծիքը ներառող աուդիտորական եզրակացություն: Ողջամիտ հավաստիացումը բարձր մակարդակի հավաստիացում է, բայց այն չի երաշխավորում, որ Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համաձայն իրականացրած աուդիտը միշտ կհայտնաբերի էական խեղաթյուրումը, երբ այն առկա է: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի հետևանքով և համարվում են էական, երբ խելամտորեն կարող է ակնկալվել, որ դրանք, առանձին կամ միասին վերցրած, կազդեն ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողների՝ սույն ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համաձայն իրականացրած աուդիտի շրջանակներում մենք կիրառում ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում ենք մասնագիտական կասկածամտություն աուդիտի ողջ ընթացքում: Մենք նաև իրականացնում ենք հետևյալը.

- Հայտնաբերում և գնահատում ենք խարդախության կամ սխալի հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկերը, նախագծում և իրականացնում ենք աուդիտորական ընթացակարգեր՝ այդ ռիսկերին արձագանքելու նպատակով, և ձեռք ենք բերում աուդիտորական ապացույցներ, որոնք բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքն արտահայտելու համար: Խարդախության հետևանքով առաջացած էական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկն ավելի բարձր է, քան սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, զեղծարարություն, միտումնավոր բացթողումներ, սխալ ներկայացումներ կամ ներքին վերահսկողության համակարգի չարաշահում:
- Ձեռք ենք բերում պատկերացում աուդիտին վերաբերող ներքին հսկողության վերաբերյալ՝ տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու, սակայն ոչ Բանկի ներքին վերահսկողության համակարգի արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու նպատակով:

ADVISORY · ASSURANCE · ACCOUNTING · TAX

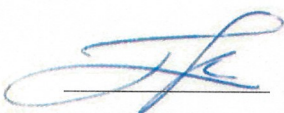
Baker Tilly Armenia CJSC is a member of the global network of Baker Tilly International Ltd., the members of which are separate and independent legal entities.

- Գնահատում ենք կիրառված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության տեղին լինելը, ինչպես նաև ղեկավարության կողմից կատարած հաշվապահական հաշվառման գնահատումների և համապատասխան տեղեկատվության բացահայտման խելամուտությունը:
- Եզրահանգում ենք ղեկավարության կողմից հաշվապահական հաշվառման անընդհատության սկզբունքի կիրառման տեղին լինելու վերաբերյալ և, հիմնվելով ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա, գնահատում ենք, թե արդյոք առկա է դեպքերի կամ հանգամանքների հետ կապված էական անորոշություն, որը կարող է էական կասկած առաջացնել Բանկի անընդհատ գործելու հնարավորության վերաբերյալ: Եթե մենք եզրակացնում ենք, որ առկա է էական անորոշություն, մեզանից պահանջվում է մեր աուդիտորական եզրակացությունում ուշադրություն դարձնել ֆինանսական հաշվետվությունների համապատասխան բացահայտումներին, կամ, երբ այդ բացահայտումները համապատասխան չեն, ձևափոխել մեր կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են մինչև մեր աուդիտորական եզրակացության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Սակայն ապագա իրադարձություններն ու հանգամանքները կարող են հանգեցնել Բանկի գործունեության անընդհատության դադարեցմանը:
- Գնահատում ենք ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացումը, կառուցվածքն ու բովանդակությունը, ներառյալ՝ բացահայտումները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած գործարքների ու դեպքերի ճշմարիտ ներկայացումը:

Ի թիվս այլ հարցերի, Խորհրդին տեղեկացնում ենք աուդիտի առաջադրանքի պլանավորված շրջանակի և ժամկետների, ինչպես նաև աուդիտի ընթացքում հայտնաբերված նշանակալի հարցերի, ներառյալ՝ ներքին հսկողությանը վերաբերող կարևոր թերությունների մասին:

Աուդիտոր

Շ.Թաշչյան



29.03.2024 թ.

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն**2023 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**

(հազար ՀՀ դրամ)

	Ծան.	2023 թ.	2022 թ.
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	28,727,996	31,047,633
Առևտրային արժեթղթեր	6	–	–
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	7	10,293,427	14,216,953
Հաճախորդներին տրված վարկեր	8	156,212,477	158,544,821
Ներդրումային արժեթղթեր	9	24,483,898	16,594,314
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված առևտրային արժեթղթեր	9	107,465	9,195,616
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	10	12,275,433	11,749,477
Ոչ նյութական ակտիվներ	11	3,161,706	2,946,729
Ընթացիկ ակտիվներ շահութահարկի գծով	12	260,311	260,311
Այլ ակտիվներ	14	5,624,569	7,685,893
Ընդամենը ակտիվներ		241,147,282	252,241,747
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	15	4,066,234	158,138
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	16	1,123,571	11,557,122
Հաճախորդների հաշիվներ	17	169,164,097	178,743,031
Այլ փոխառու միջոցներ	18	8,030,071	8,521,795
Պահուստներ	20	52,158	112,750
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	18	1,115,504	1,329,598
Ընթացիկ պարտավորություններ շահութահարկի գծով	12	1,621,592	585,209
Հետաձգված պարտավորություններ շահութահարկի գծով	12	1,009,650	1,652,927
Այլ պարտավորություններ	14	2,065,538	1,880,837
Ընդամենը պարտավորություններ		188,248,415	204,541,407
Կապիտալ	19		
Կանոնադրական կապիտալ		63,775,674	63,775,674
Էմիսիոն եկամուտ		130,557	130,557
Կուտակված վնաս		(13,392,662)	(17,535,340)
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ		1,047,107	1,090,294
Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ		1,338,191	239,155
Ընդամենը կապիտալ		52,898,867	47,700,340
Ընդամենը կապիտալ և պարտավորություններ		241,147,282	252,241,747

Ստորագրվել և վավերացվել է Բանկի Տնօրինության կողմից՝

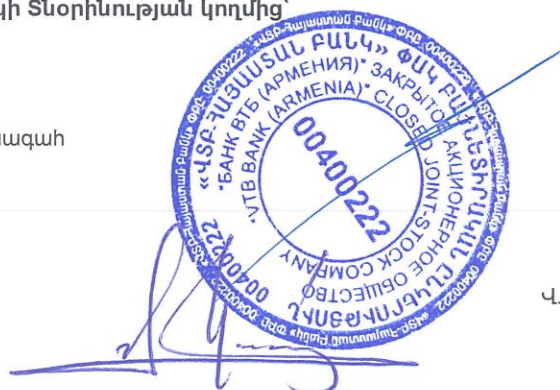
Գլխավոր տնօրեն, տնօրինության նախագահ

Ա.Ռ. Ավագյան

Գլխավոր հաշվապահ

Վ. Վ. Դուրգարյան

29 մարտի, 2024թ.



Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն**2023 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար**

(հազար ՀՀ դրամ)

	Ծան.	2023 թ.	2022 թ.
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	21	28,466,627	31,469,363
Այլ տոկոսային եկամուտ	21	–	143,556
Տոկոսային ծախսեր	21	(11,158,230)	(12,724,018)
2023 տոկոսային եկամուտ	21	17,308,397	18,888,901
Վարկային կորուստների գծով ծախսեր	13	(5,304,174)	(7,744,606)
Վարկային կորուստների գծով ծախսերից հետո զուտ տոկոսային եկամուտ		12,004,223	11,144,295
Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ	22	1,638,797	1,542,556
Շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից զուտ օգուտ կամ վնաս		–	(47)
Ներդրումային արժեթղթերից ստացված զուտ օգուտ		36,751	94,379
Արտարժույթային գործառնություններից զուտ օգուտ/(վնաս)			
- արտարժույթի առքուվաճառք		4,503,215	7,425,128
- գործառնություններ արժույթային ածանցյալ գործիքներով		(66,973)	(1,330,325)
- արտարժույթի վերագնահատում		(224,034)	818,877
Այլ եկամուտ	23	778,531	313,364
Ոչ տոկոսային եկամուտ		6,666,287	8,863,932
Անձնակազմի գծով ծախսեր	24	(6,965,313)	(7,524,984)
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	10, 11, 24	(1,886,194)	(2,221,134)
Այլ գործառնական ծախսեր	24	(3,960,275)	(10,002,476)
Արժեզրկման և պահուստների ձևավորման գծով այլ ծախսեր	13	(544,514)	(1,155,975)
Ոչ տոկոսային ծախսեր		(13,356,296)	(20,904,569)
Շահույթ (վնաս) մինչև շահութահարկ		5,314,214	(896,342)
Շահութահարկի գծով ծախս	12	(1,214,723)	(517,732)
Հաշվետու տարվա (վնաս)/շահույթ		4,099,491	(1,414,074)

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն**2023 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար**

(հազար ՀՀ դրամ)

	Ծան.	2023 թ.	2022 թ.
Հաշվետու տարվա վնաս/օգուտ		4,099,491	(1,414,074)
Այլ համապարփակ եկամուտ			
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ			
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների իրական արժեքի փոփոխություն		967,496	(761,662)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների գծով ակնկալվող վարկային կորուստների գնահատված պահուստի փոփոխություն		(11,262)	42,548
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների օտարման արդյունքում շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված գումար		(36,751)	(94,379)
Շահութահարկի ազդեցություն	12	(165,507)	146,429
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող զուտ այլ համապարփակ եկամուտ/ (վնաս)		753,976	(667,064)
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս չվերադասակարգվող զուտ այլ համապարփակ եկամուտ			
Շենքերի վերազնադատում		–	(247,348)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնային արժեթղթերի գծով շահույթ		420,805	(396,440)
Շահութահարկի ազդեցություն	12	(75,745)	115,882
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս չվերադասակարգվող ընդամենը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ		345,060	(527,906)
Այլ համապարփակ (վնաս) հարկումից հետո		1,099,036	(1,194,970)
Ընդամենը հաշվետու տարվա (վնաս)/շահույթ		5,198,527	(2,609,044)

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն**2023 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար**

(հազար ՀՀ դրամ)

	Կանոնադրական Ծան. կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Հիմնական միջոցների վերագնա- հատում հարկերից զտված	Ներդրումային արժեթղթերի վերագնա- հատում հարկերից զտված	Կուտակված վնաս	Ընդամենը
2022 թ. հունվարի 1	63,775,674	130,557	1,293,119	1,231,300	(16,121,266)	50,309,384
Հաշվետու տարվա օգուտ	-	-	-	-	(1,414,074)	(1,414,074)
Հաշվետու տարվա այլ համապարփակ ծախս	-	-	(202,825)	(992,145)	-	(1,194,970)
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ վնաս	-	-	(202,825)	(992,145)	(1,414,074)	(2,609,044)
Շենքերի մաշվածության հետ կապված վերագնահատման պահուստի վերադասակարգում	-	-	-	-	-	-
2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	63,775,674	130,557	1,090,294	239,155	(17,535,340)	47,700,340
Հաշվետու տարվա եկամուտ	-	-	-	-	4,099,491	4,099,491
Հաշվետու տարվա այլ համապարփակ վնաս	-	-	-	1,099,036	-	1,099,036
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ	-	-	-	1,099,036	4,099,491	5,198,527
Շենքերի մաշվածության և վաճառքի հետ կապված վերագնահատման պահուստի վերադասակարգում	-	-	(43,187)	-	43,187	-
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	63,775,674	130,557	1,047,107	1,338,191	(13,392,662)	52,898,867

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն**2023 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար**

(հազար ՀՀ դրամ)

	Ծան.	2023 թ.	2022 թ.
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Ստացված տոկոսներ		28,521,194	32,459,713
Վճարված տոկոսներ		(11,500,155)	(13,252,865)
Ստացված միջնորդավճարներ		1,878,519	2,200,580
Վճարված միջնորդավճարներ		(239,723)	(658,024)
Չուտ իրացված օգուտ՝ արտարժույթով և արժույթային անհանգյալ գործիքներով գործառնականություններից		4,436,242	6,094,803
Ստացված այլ եկամուտ		769,071	357,811
Աշխատակազմին վճարված գումարներ		(6,807,277)	(7,564,701)
Վճարված այլ գործառնական ծախսեր		(3,960,275)	(10,002,476)
Դրամական միջոցների հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		13,097,596	9,634,841
<i>Գործառնական ակտիվների զուտ (ավելացում)/նվազում</i>			
Առևտրային արժեթղթեր		–	240,067
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ		3,332,351	3,974,809
Հաճախորդներին տրված վարկեր		(2,243,867)	35,191,489
Այլ ակտիվներ		2,116,677	4,755,524
<i>Գործառնական պարտավորությունների զուտ ավելացում/(նվազում)</i>			
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ		3,904,868	(4,502,909)
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ		(11,131,346)	15,274,966
Հաճախորդների հաշիվներ		(7,474,657)	(99,836,958)
Այլ պարտավորություններ		443,852	1,180,883
Չուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկը		2,045,474	(34,087,288)
Վճարված շահութահարկ		(1,063,605)	–
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ գործառնական գործունեությունից		981,869	(34,087,288)
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում		(10,536,282)	(18,754,507)
Ներդրումային արժեթղթերի վաճառքից և մարումից հոսքեր		12,833,885	13,332,546
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(5,400,898)	(5,094,999)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վաճառքից հոսքեր		2,773,771	2,532,713
Չուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ (օգտագործված ներդրումային գործունեությունում) / ստացված ներդրումային գործունեությունից		(329,524)	(7,984,247)
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից			
Այլ փոխառու միջոցների ներգրավումից հոսքեր	31	1,093,563	4,270,006
Այլ փոխառու միջոցների մարումներ	31	(1,991,592)	(6,290,372)
Չուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ ֆինանսավորման գործունեությունից		(898,029)	(2,020,366)
Փոխարժեքային տարբերությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(2,072,451)	(1,780,257)
Անկնկալվող վարկային կորուստների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(1,502)	4,432
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ ան		(2,319,637)	(45,867,726)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու տարվա սկզբում		31,047,633	76,915,359
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու տարվա վերջում	5	28,727,996	31,047,633

11-67 Էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

(հազար ՀՀ դրամ)

1. Գործունեության նկարագրություն

Բանկի ներկայիս ամբողջական անվանումն է «ՎՏԲ-Հայաստան Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերություն:

«ՎՏԲ-Հայաստան Բանկ» ՓԲԸ-ն (այսուհետ՝ «Բանկ») գործունեություն է իրականացնում Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության համաձայն ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ «ԿԲ») կողմից 2006թ. հունիսի 20-ին տրված № 64 լիցենզիայի հիման վրա (պետական գրանցում՝ 1994թ. մայիսի 25):

2007թ. հուլիսի 25-ից Ռուսաստանի Դաշնության «ՎՏԲ Բանկ» ԲԲԸ-ն հանդիսանում է Բանկի միակ բաժնետեր (բաժնետոմսերի 100%-ի սեփականատեր) (Մայր կազմակերպություն):

Բանկը հանդիսանում է Հայաստանի Բանկերի միության անդամ, ArCa, Multicarta և Mir քարտային վճարահաշվարկային համակարգերի անդամ:

Բանկն ընդունում է բնակչությունից ավանդներ, տրամադրում է վարկեր և իրականացնում է դրամական փոխանցումներ Հայաստանի Հանրապետության տարածքում և ՀՀ տարածքից դուրս, իրականացնում է արտարժույթի փոխանակման գործարքներ, ինչպես նաև իր հաճախորդ իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց մատուցում է այլ բանկային ծառայություններ:

Բանկի գլխամասային գրասենյակը գտնվում է ՀՀ, ք. Երևան, Մանանդյան 33/3 հասցեում: Բանկն ունի մասնաճյուղերի լայն ցանց ՀՀ տարածքում: Բանկն ունի գործող 53 մասնաճյուղ (22-ը՝ Երևան քաղաքում, 31-ը՝ ՀՀ այլ մարզերում), որտեղ սպասարկվում են ավելի քան 568 հազար հաճախորդ: Բանկն ունի 191 բանկոմատ:

2. Հաշվետվությունների պատրաստման հիմունքները**Ընդհանուր մաս**

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (այսուհետ՝ «ՖՀՄՍ») պահանջների համաձայն:

Համաձայն ՀՀ հաշվապահական հաշվառումը և բանկային գործունեությունը կարգավորող օրենսդրության և նորմատիվային ակտերի՝ Բանկը պարտավոր է հաշվապահական հաշվառումը իրականացնել և ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստել ՀՀ դրամով: Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները հիմնված են Բանկի հաշվապահական տվյալների վրա, որոնք ձևավորվել են Հայաստանի Հանրապետության հաշվապահական հաշվառմանը վերաբերող օրենսդրության և ՀՀ կենտրոնական բանկի նորմատիվ ակտերի հիման վրա՝ հաշվի առնելով հոդվածների ճշգրտումները և վերադասակարգումները, որոնք անհրաժեշտ են դրանք ՖՀՄՍ-ին համապատասխանեցնելու համար:

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստված են փաստացի արժեքի հիմունքով՝ բացառությամբ ստորև ներկայացված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության մեջ բացահայտվածի: Օրինակ, առևտրային և ներդրումային արժեթղթերը գնահատված են իրական արժեքով:

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են հազար ՀՀ դրամով:

Գործունեության անընդհատությունը

Ուկրաինայի և Ռուսաստանի Դաշնության միջև զինված հակամարտության բռնկումը իր ազդեցությունն ունեցավ ռուսական ձեռնարկությունների գործունեության վրա տնտեսության տարբեր ոլորտներում և երկրներում: Որպես «ՎՏԲ Բանկ» ԲԲԸ-ի (Մայր բանկ) ղուստոր ձեռնարկություն, Բանկը ներառվել է ընկերությունների պատժամիջոցային ցուցակում:

Բանկի ղեկավարությունը կարծում է, որ ընթացիկ պայմաններում իրականացվում են համապատասխան միջոցառումներ Բանկի տնտեսական կայունությունն ապահովելու նպատակով:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր**Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունները**

Բանկը չի ընդունել որևէ այլ ստանդարտ, մեկնաբանություն կամ փոփոխություն, որը թողարկվել է, սակայն դեռևս ուժի մեջ չի մտել:

Բանկը նաև կիրառել է ստանդարտների որոշ փոփոխություններ, որոնք ուժի մեջ են մտել 2023թ. հունվարի 1-ից, բայց Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա ազդեցություն չեն ունեցել:

(հազար ՀՀ դրամ)

Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորում

Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումները հաշվառվում են՝ օգտագործելով ձեռքբերման մեթոդը: Ձեռքբերման արժեքը չափվում է որպես ձեռքբերման օրվա դրությամբ փոխանցված հատուցման իրական արժեքի և ձեռքբերվող ընկերության ցանկացած չվերահսկվող բաժնեմասի հանրագումար: Յուրաքանչյուր ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման համար ձեռքբերող կողմը չափում է ձեռքբերված կազմակերպության չվերահսկվող բաժնեմասը, որը բաժնետերերին ներկա պահին էլ տալիս է ընկերության զուտ ակտիվներում համապատասխան բաժնի իրավունք ընկերության լուծարման դեպքում, կա՛մ իրական արժեքով, կա՛մ ձեռքբերված ընկերության որոշելի զուտ ակտիվների համապատասխան մասի գումարի չափով: Չվերահսկվող բաժնեմասի այլ բաղադրիչները գնահատվում են ձեռքբերման պահին իրական արժեքով: Առաջացած ձեռքբերման ծախսումները ծախսագրվում են:

Եթե Բանկը ձեռք է բերում ձեռնարկատիրական գործունեություն, ապա ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները դասակարգվում են պայմանագրի պայմաններին, տնտեսական բնույթին և ձեռքբերման պահին այլ Էական պայմաններին համապատասխան: Սա ներառում է ձեռքբերվող կազմակերպության հիմնական պայմանագրերում պարունակվող ածանցյալ գործիքների տարանջատման անհրաժեշտության վերլուծությունը:

Ձեռնարկատիրական գործունեության փուլային ձեռքբերման դեպքում ձեռքբերող ձեռքբերվող կազմակերպությունում իր նախկինում ունեցած բաժնեմասը պետք է վերաչափի ձեռքբերման ամսաթվի դրությամբ իրական արժեքով և արդյունքում ստացված օգուտը կամ վնասը ճանաչի շահույթում կամ վնասում:

Ցանկացած պայմանական հատուցում, որը պետք է փոխանցվի ձեռքբերողի կողմից, ճանաչվում է ձեռքբերման պահին իրական արժեքով: Ակտիվ կամ պարտավորություն հանդիսացող պայմանական հատուցումների իրական արժեքի ցանկացած հետագա փոփոխություն ճանաչվում է ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն շահույթում կամ վնասում կամ որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների փոփոխություն: Եթե պայմանական հատուցումը դասակարգվում է որպես սեփական կապիտալ, ապա այն չի վերաչափվում՝ մինչև կապիտալում ամբողջական մարումը:

Գուղվիլը սկզբնապես չափվում է սկզբնական արժեքով, որը հանդիսանում է փոխանցված հատուցման և ճանաչված չվերահսկվող բաժնեմասի հանրագումարի և ձեռքբերված որոշելի զուտ ակտիվների և ստանձնած պարտավորությունների իրական արժեքների տարբերությունը: Եթե փոխհատուցումը ավելի քիչ է, քան ձեռքբերված դուստր ընկերության զուտ ակտիվների իրական արժեքը, ապա տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում:

Սկզբնական ճանաչումից հետո գուղվիլը չափվում է սկզբնական արժեքով՝ նվազեցնելով արժեզրկումից կուտակված ցանկացած կորստով: Արժեզրկման ստուգման նպատակով ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման արդյունքում ձեռքբերված գուղվիլը, ձեռքբերման ամսաթվից սկսած, պետք է բաշխվի հմբի այն դրամաստեղծ միավորներին, որոնք ակնկալվում է, որ կստանան օգուտներ ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումից՝ անկախ այն հանգամանքից, թե արդյոք ձեռքբերվողի այլ ակտիվները կամ պարտավորությունները վերագրված են այդ միավորներին, թե՛ ոչ: Եթե գուղվիլը կազմում է դրամական միջոցներ ստեղծող ստորաբաժանման մաս, և այդ ստորաբաժանման մի մասն օտարվում է, օտարվող մասին վերագրելի գուղվիլը ընդգրկվում է այդ գործունեության հաշվեկշռային արժեքի մեջ օտարումից շահույթը կամ վնասը որոշելիս: Այս պարագայում օտարվող գուղվիլը գնահատվում է օտարվող գործունեության արժեքի և դրամական միջոցներ ստեղծող ստորաբաժանման մնացած մասի արժեքի հարաբերության հիման վրա:

Ընդհանուր վերահսկողության տակ գտնվող դուստր կազմակերպությունների ձեռքբերումը

Ընդհանուր վերահսկողության տակ գտնվող դուստր կազմակերպությունների ձեռքբերման հաշվառումն իրականացվում է բաժնեմասերի միավորման մեթոդով:

Ընդհանուր վերահսկողության տակ գտնվող կողմերի միջև փոխանցված դուստր կազմակերպության ակտիվներն ու պարտավորությունները հաշվառվում են համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների կազմում հաշվեկշռային արժեքով, որով արտացոլված են դուստր կազմակերպության ֆինանսական հաշվետվության մեջ՝ փոխանցման ամսաթվի դրությամբ: Նախորդ սեփականատիրոջ կողմից կազմակերպության գնման ժամանակ առաջացած գուղվիլը նույնպես արտացոլվում է համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում: Չուտ ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի և վճարված հատուցման տարբերությունը ընդգրկվում է այս համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում՝ որպես սեփական կապիտալի ճշգրտում:

Տվյալ համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները, ներառյալ համեմատական տվյալները, կազմվում են այնպես, եթե դուստր կազմակերպությունը ձեռք բերված լիներ հմբի կողմից նախորդ սեփականատիրոջ կողմից սկզբնական ձեռքբերման ամսաթվով:

(հազար ՀՀ դրամ)

Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում

Ասոցիացված են համարվում այն կազմակերպությունները, որոնցում խումբը ունի 20%-ից 50% քվեարկող բաժնեմաս կամ Բանկն ունի Էական ազդեցության այլ հնարավորություններ, որը, սակայն, չի նշանակում լիովին վերահսկում: Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումները հաշվառվում են բաժնեմասնակցության մեթոդով և սկզբնապես ճանաչվում են ձեռքբերման արժեքով՝ ներառյալ գուդվիլը: Հաշվեկշռային արժեքի հետագա փոփոխությունները արտացոլում են միավորմանը հաջորդող Բանկի՝ ասոցիացված կազմակերպության զուտ ակտիվների բաժնեմասի փոփոխությունները: Բանկի՝ ասոցիացված կազմակերպության շահույթի կամ վնասի բաժնեմասը ճանաչվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվությունում, իսկ պահուստներում փոփոխությունները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում: Այնուամենայնիվ, երբ Բանկի՝ ասոցիացված կազմակերպություններում վնասների բաժինը գերազանցում է իր բաժնեմասը ասոցիացված կազմակերպությունում, Բանկը չի ճանաչում հետագա կորուստները, եթե Բանկը չի պարտավորվում հետագա վճարումներ կատարել ասոցիացված կազմակերպությանը կամ ասոցիացված կազմակերպության անունից:

Բանկի և իր ասոցիացված կազմակերպության միջև գործարքներից չիրացված օգուտները բացառվում են մինչև Բանկի՝ ասոցիացված կազմակերպությունում բաժնեմասը: չիրացված վնասները նույնպես բացառվում են, բացառությամբ այն դեպքի, երբ համապատասխան գործարքը վկայում է փոխանցվող ակտիվի արժեքի վնասման:

Իրական արժեքի չափում

Բանկը իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով պահվող ֆինանսական գործիքները և այնպիսի ոչ ֆինանսական ակտիվները, ինչպիսիք են ներդրումային գույքը, չափում է իրական արժեքով՝ յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Իրական արժեքն այն գինն է, որը չափման ամսաթվի դրությամբ ընթացիկ շուկայական պայմաններում, հիմնական կամ դրա բացակայության դեպքում՝ ամենաբարենպաստ շուկայում կստացվեր շուկայի մասնակիցների միջև՝ սովորական գործարքում ակտիվը վաճառելու կամ կվճարվեր պարտավորությունը փոխանցելու դիմաց: Իրական արժեքով չափումը ենթադրում է, որ ակտիվի վաճառքը կամ պարտավորության փոխանցումը կատարվում է՝

- ▶ այդ ակտիվի կամ պարտավորության հիմնական շուկայում, կամ
- ▶ հիմնական շուկայի բացակայության դեպքում՝ տվյալ ակտիվի կամ պարտավորության համար ամենաբարենպաստ շուկայում:

Բանկը պետք է հասանելիություն ունենա հիմնական կամ ամենաբարենպաստ շուկային: Ակտիվի կամ պարտավորության իրական արժեքը չափվում է՝ կիրառելով այնպիսի ենթադրություններ, որոնք շուկայի այլ մասնակիցները կօգտագործեին ակտիվի կամ պարտավորության իրական արժեքը որոշելիս՝ ենթադրելով, որ շուկայի մասնակիցները գործում են իրենց լավագույն տնտեսական շահերից ելնելով: Ոչ ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքի չափումը հաշվի է առնում շուկայի մասնակցի՝ տնտեսական օգուտներ ստեղծելու կարողությունը՝ ակտիվի առավել արդյունավետ և լավագույն օգտագործումից կամ այն շուկայի մեկ այլ մասնակցի վաճառելուց, ով ակտիվը կօգտագործեր առավել արդյունավետ և լավագույն կերպով:

Բանկն օգտագործում է գնահատման մեթոդներ, որոնք տեղին են տվյալ հանգամանքներում, և որոնց համար բավարար տվյալներ կան իրական արժեքը չափելու համար՝ առավելագույնիս հասցնելով համապատասխան դիտարկելի ելակետային տվյալների օգտագործումը և նվազագույնիս հասցնելով ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալների օգտագործումը: Բոլոր ակտիվներն ու պարտավորությունները, որոնք իրական արժեքը չափվում կամ բացահայտվում է ֆինանսական հաշվետվություններում, դասակարգվում են ըստ ստորև ներկայացված իրական արժեքի հիերարխիայի՝ ելնելով իրական արժեքի չափման համար Էական ամենացածր մակարդակի ելակետային տվյալներից՝

- ▶ 1-ին մակարդակ. համանման ակտիվների կամ պարտավորությունների համար ակտիվ շուկայում գնանշված գներ (չճշգրտված),
- ▶ 2-րդ մակարդակ. գնահատման մոդելներ, որոնցում բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտարկելի են շուկայական տվյալներից,
- ▶ 3-րդ մակարդակ. գնահատման մոդելներ, որտեղ իրական արժեքի չափման համար Էական նշանակություն ունեցող ամենացածր մակարդակի ելակետային տվյալները շուկայում դիտարկելի չեն:

Այն ակտիվների և պարտավորությունների համար, որոնք պարբերաբար ճանաչվում են ֆինանսական հաշվետվություններում, Բանկը դիտարկում է հիերարխիայի մակարդակների փոփոխության անհրաժեշտությունը՝ նորից վերլուծելով դրանց դասակարգումը (ելնելով իրական արժեքի չափման համար Էական ամենացածր մակարդակի ելակետային տվյալներից) յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում:

(հազար ՀՀ դրամ)

Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ**Սկզբնական ճանաչում***Ճանաչման ամսաթիվ*

Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների բոլոր կանոնավոր գնումներն ու վաճառքները ճանաչվում են գործարքի ամսաթվով, այսինքն՝ այն ամսաթվով, երբ Բանկը պարտավորվում է գնել ակտիվը կամ պարտավորությունը: Կանոնավոր են համարվում ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների այնպիսի գնումները կամ վաճառքները, որոնք պահանջում են ակտիվի մատակարարում տվյալ շուկայում գործող նորմերով կամ գործարար սովորույթներով սահմանված ժամկետի ընթացքում:

Սկզբնական չափում

Ֆինանսական գործիքների դասակարգումը սկզբնական ճանաչման ժամանակ կախված է պայմանագրային պայմաններից և գործիքների կառավարման բիզնես մոդելից: Ֆինանսական գործիքները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով և գործարքի ծախսերը նվազեցվում կամ ավելացվում են տվյալ գումարին, բացառությամբ շահույթի կամ վնասի միջոցով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների:

Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների չափման տեսակներ

Բանկն իր ֆինանսական ակտիվները դասակարգում է ելնելով ակտիվի կառավարման բիզնես մոդելից և ակտիվի պայմանագրային պայմաններից, չափումն իրականացնելով՝

- ▶ Ամորտիզացված արժեքով,
- ▶ Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով,
- ▶ Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով:

Բանկն իր ածանցյալ և առևտրային պորտֆելը դասակարգում և չափում է իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով: Բանկը կարող է հաշվառել ֆինանսական գործիքներն իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով, եթե այդ կերպ վերանում է կամ զգալիորեն նվազեցվում են չափման կամ ճանաչման անհամապատասխանությունները:

Ֆինանսական պարտավորությունները, բացի վարկային պարտավորություններից և ֆինանսական երաշխիքների պայմանագրերից, չափվում են ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով, երբ դրանք պահվում են վաճառքի համար, ածանցյալ գործիքներ են կամ կիրառվում է իրական արժեքով հաշվառում:

Պահանջներ բանկերի նկատմամբ, հաճախորդներին տրված վարկեր, ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

Բանկը չափում է բանկերի նկատմամբ պահանջները, հաճախորդներին տրված վարկերը և այլ ֆինանսական գործիքները ամորտիզացված արժեքով միայն այն դեպքում, եթե միաժամանակ բավարարվում են հետևյալ երկու պայմանները՝

- ▶ Ֆինանսական ակտիվը պահվում է բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն է ֆինանսական ակտիվները պահել պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրման նպատակով,
- ▶ Ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական միջոցների հոսքեր, որոնք իրենցից ներկայացնում են միայն մայր գումարի և դրա չմարված մասի դիմաց տոկոսների վճարումներ (SPPI):

Այս պայմանների մանրամասները ներկայացված են ստորև.

Բիզնես մոդելի գնահատում

Բանկն իր բիզնես մոդելը սահմանում է այն մակարդակի վրա, որը լավագույն կերպով արտացոլում է գործունեության նպատակների իրագործման համար ֆինանսական ակտիվների խմբերի կառավարման ուղղությամբ որդեգրած մեթոդները:

Բանկի բիզնես մոդելը չի գնահատվում առանձին գործիքների հիմունքով, այլ ավելի բարձր՝ համախմբված պորտֆելների մակարդակով, և հիմնվում է այնպիսի դիտարկելի գործոնների վրա, ինչպիսիք են՝

- ▶ Բիզնես մոդելի արդյունավետության և այդ բիզնես մոդելի շրջանակներում պահվող ակտիվների գնահատման և կազմակերպության առանցքային ղեկավար անձնակազմին ներկայացման մեխանիզմները,
- ▶ Բիզնես մոդելի արդյունավետության (և այդ բիզնես մոդելի շրջանակներում պահվող ակտիվների) վրա ազդող ռիսկերը, մասնավորապես, այդ ռիսկերի կառավարման մեխանիզմները,

(հազար ՀՀ դրամ)

- ▶ Բիզնեսի կառավարիչների փոխհատուցման եղանակները (օրինակ՝ փոխհատուցումը հիմնված է կառավարվող ակտիվների իրական արժեքների կամ պայմանագրային դրամական հոսքերի վրա),
- ▶ Վաճառքների ակնկալվող հաճախականությունը, արժեքը և ժամկետները նույնպես հանդիսանում են Բանկի գնահատման կարևոր գործոններ:

Բիզնես մոդելի գնահատման հիմքում ընկած են ողջամիտ ակնկալվող սցենարները՝ առանց հաշվի առնելու «վատագույն» կամ «սթրեսային» սցենարները: Եթե սկզբնական ճանաչումից հետո դրամական միջոցների հոսքերը տեղի են ունենում Բանկի սկզբնական ակնկալիքներից տարբեր կերպով, Բանկը չի փոխում տվյալ բիզնես մոդելում պահվող մնացած ֆինանսական ակտիվների դասակարգումը, սակայն հետագայի համար հաշվի է առնում այդ տեղեկատվությունը նոր առաջացող կամ նոր ձեռք բերվող ֆինանսական ակտիվները գնահատելիս:

Միայն մայր գումարի և տոկոսի վճարման (SPPI) գնահատումներ

Որպես դասակարգման գործընթացի երկրորդ քայլ, Բանկը գնահատում է ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները՝ պարզելու համար, թե արդյոք նրանք բավարարում են SPPI գնահատման պահանջներին:

Այս գնահատման նպատակով, մայր գումարի հասկացությունը սահմանվում է որպես ֆինանսական ակտիվի իրական արժեք սկզբնական ճանաչման ժամանակ և կարող է փոխվել ֆինանսական ակտիվի կյանքի ընթացքում (օրինակ՝ եթե կան մայր գումարի մարումներ կամ վարձատրության/գեղջի ամորտիզացիա):

Վարկային պայմանագրի մեջ սովորաբար տոկոսի ամենակարևոր տարրերն են՝ փողի ժամանակային արժեքը և վարկային ռիսկը: SPPI գնահատումը իրականացնելու համար Բանկը կիրառում է դատողություն և հաշվի է առնում համապատասխան գործոններ, ինչպիսիք են ֆինանսական ակտիվի արժույթը և տոկոսադրույքի գործողության ժամանակահատվածը:

Համեմատության համար, այն պայմանագրային դրույթները, որոնք առաջացնում են ավելի քան նվազագույն ներթարկվածություն ռիսկերին կամ պայմանագրով նախատեսված դրամական հոսքերի տատանողականության, որոնք կապված չեն բազային վարկային պայմանագրի հետ, չեն առաջացնում միայն մայր գումարի և դրա չմարված մասի վրա տոկոսի վճարում հանդիսացող պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր: Այս դեպքերում ֆինանսական ակտիվը պետք է չափվի իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ

Բանկը չափում է պարտքային գործիքները իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով, եթե միաժամանակ առկա են հետևյալ երկու պայմանները.

- ▶ Գործիքը պահվում է բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն է ինչպես պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրումը, այնպես էլ ֆինանսական ակտիվների վաճառքը,
- ▶ Ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները բավարարում են SPPI ստուգման չափանիշներին:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքները հետագայում չափվում են իրական արժեքով՝ իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացող օգուտները և վնասները ճանաչելով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում: Տոկոսային եկամուտը և փոխարժեքային տարբերություններից օգուտը և վնասը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում նույն կերպ, ինչպես ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները: Ապաճանաչման պահին, նախկինում այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում ճանաչված գումարային օգուտները կամ վնասները վերադասակարգվում են որպես շահույթ կամ վնաս:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների համար ակնկալվող վարկային կորուստները չեն նվազեցնում այդ ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքները, որոնք ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում շարունակվում են ներկայացվել իրական արժեքով: Փոխարենը, այն պահուստի չափով գումարը, որը կառաջանար, եթե ակտիվները չափվեին ամորտիզացված արժեքով, ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում՝ որպես կուտակված արժեզրկման գումար, շահույթում կամ վնասում համապատասխան ծախսագրմամբ: Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում ճանաչված կուտակված վնասը ակտիվի ապաճանաչումից հետո տեղափոխվում է շահույթի և վնասի կազմ:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով բաժնային գործիքներ

Սկզբնական ճանաչումից հետո Բանկը երբեմն ընտրում է՝ իր բաժնային ներդրումների մի մասն առանց հետագա վերանայման դասակարգել որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնային գործիքներ, երբ դրանք համապատասխանում են կապիտալի գործիքի սահմանմանը՝ համաձայն ՀՀ ՄՍ 32-ի «Ֆինանսական գործիքներ. Ներկայացում» ստանդարտի, և չեն պահվում առևտրային նպատակով: Նման դասակարգումը որոշվում է առանձին՝ յուրաքանչյուր գործիքի համար:

(հազար ՀՀ դրամ)

Այս բաժնային գործիքներից օգուտները կամ վնասները երբեք չեն վերադասակարգվում շահույթի կամ վնասի կազմ: Շահաբաժինները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ որպես այլ եկամուտ, երբ վճարման իրավունքը հաստատվել է, բացառությամբ, երբ Բանկը օգուտ է ստանում տվյալ մուտքերից՝ գործիքի արժեքի մի մասի վերականգնման միջոցով: Այդ դեպքում նման օգուտները հաշվառվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում: Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնային գործիքները ենթակա չեն արժեզրկման գնահատման: Այդ գործիքների օտարումից հետո, կուտակված վերագնահատման պահուստը փոխանցվում է չբաշխված շահույթին:

Ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրեր, ակրեդիտիվներ և չօգտագործված վարկային պարտավորություններ

Բանկը թողարկում է ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրեր, ակրեդիտիվներ և վարկավորման չօգտագործված պարտավորվածություններ:

Ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրերը ֆինանսական հաշվետվություններում սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով, որը ստացված վարձատրությունն է: Սկզբնական ճանաչումից հետո ամեն երաշխիքի համար Բանկի պարտավորությունը չափվում է հետևյալ գումարների առավելագույնի չափով. սկզբնական ճանաչված արժեքի և ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչված կուտակված ամորտիզացիայի տարբերության և ակնկալվող վարկային կորուստների պահուստի:

Վարկավորման չօգտագործված պարտավորությունները և ակրեդիտիվները պարտավորվածություններ են, որի շրջանակներում պարտավորվածության տևողության ընթացքում Բանկը հաճախորդին պետք է տրամադրի վարկ՝ նախապես սահմանված պայմաններով: Ինչպես ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրերի դեպքում, այդ պայմանագրերը ընդգրկված են ակնկալվող վարկային կորուստների պահանջների մեջ:

Բանկը երբեմն թողարկում է վարկավորման չօգտագործված պարտավորվածություններ շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով: Այդ պարտավորությունները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով, իսկ հետագայում չափվում են ակնկալվող վարկային կորուստների պահուստի և սկզբնական ճանաչված արժեքի առավելագույնի չափով, անհրաժեշտության դեպքում հանելով ճանաչված կուտակված եկամտի գումարը:

Կատարողական երաշխիքի պայմանագրեր

Կատարողական երաշխիքները պայմանագրեր են, որոնք տրամադրում են փոխհատուցում, երբ մյուս կողմը չի կատարում պայմանագրային պարտավորությունը: Կատարողական երաշխիքի պայմանագրերը վարկային ռիսկ չեն փոխանցում: Համաձայն կատարողական երաշխիքի պայմանագրի՝ ռիսկը, դա հավանականությունն է, որ մյուս կողմը չի կատարի պայմանագրային պարտավորությունը: Հետևաբար, կատարողական երաշխիքի պայմանագրերը չեն համարվում ֆինանսական գործիքներ և այդպիսով՝ չեն ընդգրկվում ՖՀՄՍ 9-ի շրջանակներում:

Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորությունների վերադասակարգում

Բանկն սկզբնական ճանաչումից հետո չի վերադասակարգում իր ֆինանսական ակտիվները, չհաշված բացառիկ դեպքերը, երբ Բանկը փոխում է ֆինանսական ակտիվների կառավարման բիզնես մոդելը: Ֆինանսական պարտավորությունները երբեք չեն վերադասակարգվում: 2023թ.-ի ընթացքում Բանկը չի վերադասակարգել իր ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ներառում են կանխիկ թղթադրամները և մետաղադրամները, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցները (բացառությամբ պարտադիր պահուստների), ինչպես նաև ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ մինչև 90 օր մարման ժամկետ ունեցող և պայմանագրային պարտավորություններով չձանրաբեռնված միջոցները:

Թանկարժեք մետաղներ

Ոսկին և այլ թանկարժեք մետաղները արտացոլվում են ՀՀ ԿԲ գնման գներով, որոնք մոտավորապես համապատասխանում են իրական արժեքին՝ Լոնդոնի մետաղների բորսայի գնանշումների նկատմամբ զեղչմամբ: Թանկարժեք մետաղների հետ գործառնությունների ժամանակ ՀՀ ԿԲ գների փոփոխությունները հաշվառվում են որպես թանկարժեք մետաղների գործառնություններից գնային տարբերություններ այլ եկամուտների կազմում:

Հետգնման ու հակադարձ հետգնման պայմանագրեր և արժեթղթերի գծով փոխառության գործառնություններ

Հետգնման պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնությունները («ռեպո») դիտարկվում են որպես ապահովված ֆինանսավորման գործառնություններ: Հետգնման պայմանով վաճառված արժեթղթերը շարունակում են հաշվառվել հաշվեկշռում, և այն դեպքում, երբ գնորդն ունի նշված արժեթղթերի վաճառքի կամ գրավադրման պայմանագրային իրավունք կամ համաձայնություն, դրանք վերադասակարգվում են որպես «Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր» և ներկայացվում որպես առանձին հաշվեկշռային

(հազար ՀՀ դրամ)

հողված: Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է բանկերի կամ հաճախորդների միջոցների կազմում: Հետադարձ վաճառքի պայմանագրով արժեթղթերի ձեռքբերումը (հակադարձ ռեպո) արտացոլվում է բանկերի նկատմամբ պահանջների կամ հաճախորդներին տրված վարկերի կազմում՝ կախված իրավիճակից: Վաճառքի գնի և ձեռք բերման գնի միջև տարբերությունը դիտարկվում է որպես տոկոսային եկամուտ և հաշվեգրվում ռեպո պայմանագրի ժամկետի ընթացքում՝ արդյունավետ եկամտաբերության մեթոդով:

Արժեթղթերը, որոնք փոխառության են տրվել գործընկերներին, շարունակվում են հաշվառվել ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում: Փոխառությամբ ներգրավված արժեթղթերն արտացոլվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում միայն երրորդ անձանց վաճառքի դեպքում: Այս դեպքում առջուկվաճառքի գործարքները հաշվառվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում՝ եկամուտների կազմում՝ համաձայն առևտրային արժեթղթերի հետ կապված գործառնությունների ծախսերը: Այդպիսի արժեթղթերի վերադարձի պարտավորությունը արտացոլվում է առևտրային գործառնությունների գծով պարտավորություններում՝ իրական արժեքով:

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Բանկը բնականոն գործունեության ընթացքում արժուպային և կապիտալի շուկաներում օգտագործում է տարատեսակ ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ, ներառյալ՝ ֆորվարդները, ֆյուչերները, սվոպերը և օպցիոնները: Այդ ֆինանսական գործիքները նախատեսված են առևտրի համար և սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով: Իրական արժեքը որոշվում է շուկայական գնահատման հիման վրա կամ գնորոշման մոդելներով, որոնք հիմնված են բազիսային գործիքների ընթացիկ շուկայական և պայմանագրային արժեքների և այլ գործոնների վրա: Դրական իրական արժեքով ածանցյալ ֆինանսական գործիքները արտացոլվում են ակտիվների կազմում, իսկ բացասական արժեք ունեցողները՝ պարտավորությունների կազմում: Նշված գործառնություններից ստացված արդյունքները հաշվառվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում՝ որպես առևտրական նպատակով պահվող ակտիվներից կամ արտարժուպային գործառնություններից զուտ շահույթ կամ վնաս՝ կախված ածանցյալ գործիքների բնույթից:

Պարունակվող ածանցյալ գործիքը հիբրիդային գործիքի բաղադրիչ է, որը ներառում է նաև ոչ ածանցյալ մայր-պայմանագիր, որի արդյունքում համակցված գործիքի դրամական հոսքերի մի մասը տատանվում է առանձին ածանցյալ գործիքի նման: Պարունակվող ածանցյալ գործիքը առաջացնում է փոփոխություններ որոշ կամ բոլոր դրամական միջոցների հոսքերում, որոնք հակառակ դեպքում պահանջվում էին պայմանագրով, կախված սահմանված տոկոսադրույքից, ֆինանսական գործիքի գնից, ապրանքի գնից, արտարժույթի փոխարժեքից, գների ինդեքսից կամ դրույքից, վարկանշից կամ վարկային ինդեքսից, այլ փոփոխականից, պայմանով, որ ոչ ֆինանսական փոփոխականի դեպքում այն հատուկ չէ պայմանագրի կողմի համար:

Ֆինանսական գործիքին կցված, բայց այդ գործիքից անկախ փոխանցվող ածանցյալ գործիքը, կամ գործիքը, որի պայմանագրային կողմը տարբերվում է այդ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմից, չի հանդիսանում պարունակվող ածանցյալ գործիք, այլ առանձին ածանցյալ գործիք է:

Պարտավորություններում կամ ոչ ֆինանսական մայր պայմանագրերում պարունակվող ածանցյալ գործիքները դիտարկվում են որպես առանձին ածանցյալ գործիքներ և հաշվառվում են իրական արժեքով, եթե համապատասխանում են ածանցյալ գործիքի վերոնշյալ սահմանմանը, նրանց տնտեսական հատկանիշները և ռիսկերը սերտորեն կապված չեն մայր պայմանագրի հետ, և մայր պայմանագիրը չի համարվում առևտրային նպատակներով կնքված կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով հաշվառվող: Պարունակվող ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են առևտրային պորտֆելում իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով:

Ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են բիզնես մոդելի և SPPI-ի գնահատումների հիման վրա:

Մուրհակներ

Գնված մուրհակները ներառվում են առևտրական նպատակով պահվող արժեթղթերում, պահանջներ բանկերի նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրված վարկեր հողվածներում՝ կախված ձեռք բերման նպատակից և պայմաններից, և հաշվառվում են հաշվետվությունում ակտիվների համապատասխան դասերի նկատմամբ կիրառվող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության սկզբունքների հիման վրա:

Փոխառու միջոցներ

Թողարկված ֆինանսական գործիքները կամ դրանց բաղկացուցիչները դասակարգվում են որպես պարտավորություններ, եթե պայմանագրային համաձայնության արդյունքում Բանկն ունի պարտավորություն փոխանցելու դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվներ, կամ այլ կերպ կատարելու պարտավորությունները, բացի հաստատուն գումարով դրամական միջոցների կամ այլ ֆինանսական ակտիվների՝ սեփական բաժնեմասային գործիքների հաստատուն քանակով փոխարինելը: Նման գործիքները իրենց մեջ ներառում են ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ պարտավորությունները, բանկերի միջոցները, հաճախորդների հաշիվները, թողարկված պարտատոմսերը, այլ փոխառու միջոցները և ստորադաս փոխառու միջոցները: Սկզբնական ճանաչումից հետո փոխառու միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդի կիրառման միջոցով: Պարտավորության ապաճանաչման դեպքում, ինչպես նաև ամորտիզացիայի ընթացքում, եկամուտներն ու ծախսերը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

(հազար ՀՀ դրամ)

Եթե Բանկը գնում է սեփական պարտավորությունները, դրանք հանվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունից և պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի և վճարված փոխհատուցման տարբերությունը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

Ֆինանսական վարձակալություն**i. Բանկը՝ որպես վարձակալ**

Բանկը կիրառել է ճանաչման և չափման միասնական մոտեցում բոլոր վարձակալությունների համար, բացառությամբ կարճաժամկետ վարձակալությունների և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալությունների: Բանկը ճանաչում է վարձակալության գծով պարտավորություններ՝ վարձակալության գծով վճարումներ կատարելու համար և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ, որոնք ներկայացնում են պայմանագրի հիմքում ընկած ակտիվները օգտագործելու իրավունքը:

Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ

Բանկը ճանաչում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ վարձակալության մեկնարկի ամսաթվի դրությամբ (այն ամսաթիվը, երբ հիմքում ընկած ակտիվը հասանելի կդառնա վարձակալի կողմից օգտագործման համար): Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կուտակված կորուստները, և ճշգրտված վարձակալության գծով պարտավորության ցանկացած վերաչափմամբ: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների սկզբնական արժեքը ներառում է ճանաչված վարձակալության գծով պարտավորությունների գումարը, սկզբնավորման ցանկացած ուղղակի ծախսումներ, վարձակալության մեկնարկի ամսաթվին կամ դրանից առաջ կատարված վարձավճարները՝ հանած ստացված ցանկացած վարձակալության խրախուսումներ: Բացառությամբ այն դեպքերի, երբ Բանկը խելամուտորեն համոզված է, որ ձեռք կբերի վարձակալված ակտիվի նկատմամբ սեփականության իրավունքը պայմանագրի ավարտին, օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկում է գծային հիմունքով վարձակալության մեկնարկի ամսաթվից մինչև օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի օգտակար ծառայության ավարտի ամսաթվից և վարձակալության ժամկետի ավարտի ամսաթվից ամենավաղը: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները ենթակա են արժեզրկման գնահատման:

Վարձակալության գծով պարտավորություններ

Վարձակալության մեկնարկի ամսաթվի դրությամբ Բանկը ճանաչում է վարձակալության գծով պարտավորությունը վարձակալության ժամկետի ընթացքում վճարման ենթակա վարձավճարների ներկա արժեքով: Վարձավճարները պարունակում են հաստատուն վճարումները (ներառյալ՝ ըստ Էուլյան հաստատուն վճարումներ)՝ հանած վարձակալության ցանկացած ստացվելիք խրախուսումը, վարձակալության փոփոխուն վճարումներ, որոնք կախված են ինդեքսից կամ դրույքից, գումարները, որոնք սպասվում է, որ կվճարվեն վարձակալի կողմից՝ մնացորդային արժեքի երաշխիքի ներքո: Վարձավճարները ներառում են նաև գնման օպցիոնի իրագործման գին, երբ Բանկը խելամուտորեն համոզված է, որ կիրագործի այդ օպցիոնը, և վարձակալությունը դադարեցնելու հետ կապված տուգանքների վճարումներ, եթե վարձակալության ժամկետն արտացոլում է Բանկի՝ վարձակալությունը դադարեցնելու օպցիոնի իրագործումը: Փոփոխուն վարձավճարները, որոնք կախված չեն ինդեքսից կամ դրույքից, ճանաչվում են որպես ծախս այն ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում տեղի է ունենում այդ վճարումներին հանգեցնող դեպքը կամ իրավիճակը:

Վարձավճարների ներկա արժեքը հաշվելիս Բանկն օգտագործում է սկզբնական կիրառման ամսաթվին լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը, եթե վարձակալությամբ ենթադրվող տոկոսադրույքը հնարավոր չէ հեշտությամբ որոշել: Մեկնարկի ամսաթվից հետո վարձակալության գծով պարտավորության գումարը ավելացվում է՝ վարձակալության գծով պարտավորության տոկոսը արտացոլելու համար, և նվազեցվում է՝ կատարված վարձավճարները արտացոլելու համար: Ավելին, վարձակալության գծով պարտավորության հաշվեկշռային արժեքը վերաչափվում է, եթե տեղի են ունենում վերափոխումներ, վարձակալության ժամկետի փոփոխություն, ըստ Էուլյան հաստատուն վարձավճարների փոփոխություն կամ հիմքում ընկած ակտիվի գնման օպցիոնի գնահատումներում փոփոխություն:

Կարճաժամկետ վարձակալություններ և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալություններ

Բանկը կիրառում է կարճաժամկետ վարձակալությունների ճանաչման բացառությունը կարճաժամկետ վարձակալությունների համար (այն վարձակալությունները, որոնց վարձակալության ժամկետը մեկնարկի ամսաթվի դրությամբ 12 ամիս է կամ դրանից պակաս, և չեն պարունակում գնման օպցիոն): Բանկը կիրառում է նաև փոքրարժեք ակտիվների վարձակալության ճանաչման բացառությունը այն ակտիվների վրա, որոնք համարվում են փոքրարժեք (2,500 հազ. ՀՀ դրամը չգերազանցող): Կարճաժամկետ վարձակալությունների և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալությունների գծով վարձավճարները ճանաչվում են որպես ծախս՝ գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում:

ii. Գործառնական – Բանկը՝ որպես վարձատու

Վարձակալությունները, երբ Բանկը չի փոխանցում հիմքում ընկած ակտիվի սեփականության հետ կապված նշանակալի բոլոր ռիսկերն ու հատույցները, դասակարգվում են որպես գործառնական վարձակալություն:

(հազար ՀՀ դրամ)

Վարձակալական եկամուտը ճանաչվում է գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ներառվում է այլ եկամտի կազմում համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվությունում, քանի որ գործառնական բնույթի է: Գործառնական վարձակալության բանակցությունների և պայմանավորվածությունների գծով կրած սկզբնավորման ուղղակի ծախսումները ավելացվում են տրամադրված ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին և ճանաչվում են որպես ծախս վարձակալության ժամկետի ընթացքում նույն հիմունքով, որը կիրառվում է վարձակալական եկամուտը ճանաչելիս: Պայմանական վարձավճարները ճանաչվում են որպես եկամուտ այն ժամանակահատվածի ընթացքում, որում դրանք ստացվում են:

iii. Ֆինանսական – Բանկը որպես վարձատու

Ֆինանսական վարձակալության ժամկետի մեկնարկի պահից Բանկը ճանաչում է ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ՝ վարձակալությունում զուտ ներդրումներին հավասար գումարով:

Ֆինանսական եկամտի ճանաչումը հիմնված է այնպիսի գրաֆիկի վրա, որն ապահովում է հատուցման հաստատուն պարբերական դրույք ֆինանսական վարձակալության շրջանակներում վարձատուի զուտ ներդրումների նկատմամբ: Սկզբնական ուղղակի ծախսումները ներառվում են ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների սկզբնական գնահատման մեջ:

Ֆինանսական գործիքների հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները հաշվանցվում են պարտավորություններով և ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում արտացոլվում են զուտ մնացորդով, եթե գոյություն ունի ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավական հիմք և գոյություն ունի դրանք զուտ հիմքով մարելու կամ միաժամանակ ակտիվները իրացնելու և պարտավորությունները մարելու մտադրություն: Հաշվանցում կատարելու իրավունքը չպետք է պայմանավորված լինի ապագա ժամանակաշրջանի դեպքերով և պետք է ունենա իրավական ուժ բոլոր ստորև ներկայացված դեպքերում՝

- ▶ բնականոն գործունեության ընթացքում,
- ▶ պարտականությունների չկատարման դեպքում,
- ▶ կազմակերպության կամ դրա որևէ գործընկերոջ վճարունակ չլինելու կամ լուծարման ժամանակ:

Սույն պայմանները, որպես կանոն, չեն տարածվում հաշվանցման գլխավոր համաձայնությունների վրա, և համապատասխան ակտիվներն ու պարտավորությունները ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում արտացոլվում են համախառն արժեքով:

Վերակազմակերպված վարկեր

Հնարավորության դեպքում Բանկը ձգտում է վերակազմակերպել վարկերը, այլ ոչ թե բռնագանձել գրավադրված գույքը: Դա կարող է լինել վճարումների ժամկետները երկարաձգելու կամ նոր պայմաններով վարկային պայմանագրի կնքման միջոցով:

Բանկը ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվը, ինչպիսին է հաճախորդին տրված վարկը, երբ պայմանները այն աստիճան են վերանայվել, որ այն դարձել է հիմնովին նոր վարկ, և տարբերությունը ճանաչվում է որպես ապաճանաչումից օգուտ կամ վնաս այն չափով, որքանով արժեզրկումից կորուստը դեռ չի ճանաչվել: Նոր ճանաչված վարկերը ակնկալվող վարկային կորուստների չափման նպատակով դասակարգվում են 1-ին փուլում, քանի դեռ նոր վարկը չի համարվում ձեռք բերված կամ ստեղծված արժեզրկված (ՓՈԸ): Երբ Բանկը գնահատում է՝ արդյոք պետք է ապաճանաչել հաճախորդին տրված վարկը թե ոչ, հաշվի է առնում հետևյալ գործոնները՝

- ▶ վարկի արժույթի փոփոխությունը,
- ▶ գործընկերոջ փոփոխությունը,
- ▶ եթե փոփոխությունը այնպիսին է, որ գործիքը այլևս չի համապատասխանի SPPI չափանիշին:

Եթե փոփոխությունը չի հանգեցնում զգալիորեն տարբերվող դրամական հոսքերի, փոփոխությունը չի բերում ապաճանաչման: Հիմք ընդունելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով զեղչված դրամական հոսքերի փոփոխությունը, Բանկը հաշվառում է փոփոխությունից օգուտը կամ վնասը՝ ներկայացնելով այն ֆինանսական արդյունքների մասին ֆինանսական հաշվետվությունում որպես տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքով, այն չափով, որքանով արժեզրկումից վնասը դեռ չի հաշվառվել:

Այն փոփոխությունների համար, որոնք չեն հանգեցնում ապաճանաչման, Բանկը նաև վերագնահատում է, թե արդյոք եղել է վարկային ռիսկի զգալի աճ, կամ արդյոք ակտիվները պետք է դասակարգվեն որպես արժեզրկված: Երբ փոփոխության արդյունքում ակտիվը դասակարգվում է որպես վարկային առումով արժեզրկված, այն պետք է մնա 3-րդ մակարդակում՝ նվազագույնը վեցամսյա փորձաշրջանով: Վերակազմակերպված վարկը 3-րդ մակարդակից վերադասակարգելու համար պետք է կատարված լինեն մայր գումարի կամ տոկոսների որոշ մասի պարբերական վճարումներ առնվազն փորձաշրջանի տևողության կեսի ընթացքում՝ փոփոխված վճարման ժամանակացույցի համաձայն:

(հազար ՀՀ դրամ)

Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ապաճանաչում**Ֆինանսական ակտիվներ**

Ֆինանսական ակտիվը (կամ, երբ կիրառելի է, ֆինանսական ակտիվի մի մասը, կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի մի մասը) ապաճանաչվում է, երբ

- ▶ ակտիվից դրամական միջոցների հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքի ժամկետն ավարտված է,
- ▶ Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական միջոցների հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը կամ պահպանում է այդ իրավունքը, բայց պարտավորվում է ստացված գումարներն ամբողջությամբ և առանց Եական ուշացման փոխանցել երրորդ կողմին՝ փոխանցման համաձայնագրով, ինչպես նաև,
- ▶ Բանկը (ա) փոխանցել է ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, կամ (բ) չի փոխանցել և չի պահպանել ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, սակայն փոխանցել է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողության իրավունքը:

Այն դեպքում, երբ Բանկը փոխանցել է ակտիվից դրամական միջոցների հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը, ո՛չ փոխանցել և ո՛չ էլ պահպանում է ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, և չի փոխանցել ակտիվի նկատմամբ վերահսկողության իրավունքը, ակտիվը ճանաչվում է այնքանով, որքանով Բանկը շարունակում է մասնակցություն ունենալ տվյալ ակտիվում: Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի նկատմամբ երաշխիքի ձև, այդպիսի մասնակցությունը չափվում է հետևյալ երկու

մեծություններից նվազագույնով՝ ակտիվի սկզբնական հաշվեկշռային արժեք և փոխհատուցման առավելագույն գումար, որը կարող է պահանջվել Բանկից:

Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի գծով թողարկված/կամ գնված օպցիոնի ձև (ներառյալ՝ դրամական միջոցներով մարվող օպցիոններ կամ նմանատիպ գործիքներ), Բանկի մասնակցության չափը որոշվում է այն գումարի չափով, որով Բանկը կարող է հետ գնել փոխանցված ակտիվը, բացառությամբ իրական արժեքով գնահատված ակտիվի գծով վաճառված օպցիոնի (ներառյալ՝ դրամական միջոցներով մարվող օպցիոններ կամ նմանատիպ գործիքներ), երբ շարունակվող մասնակցության չափը համարվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնը՝ փոխանցված ակտիվի իրական արժեք և օպցիոնի իրագործման գին:

Արժեթղթավորում

Գործառնական գործունեության շրջանակում Բանկը արժեթղթավորում է իր ֆինանսական ակտիվները՝ հիմնականում այդ ակտիվները վաճառելով հատուկ նշանակության կազմակերպությունների, որոնք արժեթղթեր են տրամադրում իրենց ներդրողներին: Փոխանցված ակտիվները կարող են ենթակա լինել ապաճանաչման ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն: Արժեթղթերով ապահովված ֆինանսական ակտիվներում մասնակցությունը կարող է պահվել Բանկի կողմից, և այն սկզբնապես դասակարգվում է որպես վարկեր և դեբիտորական պարտքեր: Արժեթղթավորման գծով օգուտները կամ վնասները գնահատվում են ապաճանաչված ֆինանսական ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի և պահպանվող մասնակցության հիման վրա՝ հիմք ընդունելով փոխանցման ամսաթվի դրությամբ դրանց իրական արժեքների հարաբերակցությունը:

Դուրսգրում

Ֆինանսական ակտիվները մասամբ կամ ամբողջությամբ դուրս են գրվում միայն այն ժամանակ, երբ Բանկը դադարեցրել է վերականգնումը՝ կապված գրավի իրացման կամ դրա բռնագանձման ցածր հավանականությամբ: Եթե դուրս գրվող գումարը գերազանցում է կուտակված կորուստների պահուստը, տարբերությունը նախ ավելացվում է պահուստին, որը այնուհետև կիրառվում է համախառն հաշվեկշռային արժեքի հանդեպ: Բոլոր հետագա վերականգնումները հաշվանցվում են վարկային կորուստներից ծախսերի հետ: Դուրսգրումը հանդիսանում է ապաճանաչման դեպք:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Ֆինանսական պարտավորությունն ապաճանաչվում է, երբ մարվում, չեղյալ է համարվում կամ լրանում է դրա գործողության ժամկետը:

Եթե նույն վարկատուի հանդեպ ունեցած ֆինանսական պարտավորությունը փոխարինվում է այլ ֆինանսական պարտավորությամբ, որի պայմաններն Եականորեն փոփոխված են նախորդի համեմատ, նման փոխարինումը կամ փոփոխությունը դիտվում է որպես սկզբնական պարտավորության ապաճանաչում և նոր պարտավորության ճանաչում, իսկ համապատասխան հաշվեկշռային արժեքների տարբերությունը արտացոլվում է շահույթում կամ վնասում:

Հարկում

Շահութահարկի գծով ընթացիկ ծախսը հաշվարկվում է ՀՀ օրենսդրության համաձայն: Հետաձգված հարկային ակտիվներն ու պարտավորությունները հաշվարկվում են ժամանակավոր տարբերությունների վրա պարտավորությունների մեղոդով: Հետաձգված շահութահարկը հաշվարկվում է բոլոր

(հազար ՀՀ դրամ)

Ժամանակավոր տարբերությունների համար, որոնք առաջանում են ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ տարբերություններն առաջացել են կազմակերպությունների միավորում չհանդիսացող գործառնություններից առաջացող գուդվիլի կամ ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչման ժամանակ, և որն առաջացման պահին չի ազդում ո՛չ հաշվապահական, ո՛չ էլ հարկման նպատակով հաշվարկվող շահույթի վրա:

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

Հետաձգված շահութահարկը հաշվարկվում է այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են դուստր և ասոցիացված կազմակերպություններում կատարված ներդրումներից, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ժամանակավոր տարբերությունների իրացման ժամկետները ենթակա են կառավարման, և հավանական է, որ դրանք տեսանելի ապագայում չեն իրացվի:

ՀՀ-ում գործում են նաև այլ գործառնական հարկեր, որոնք վերաբերում են Բանկի գործունեությանը: Այդ հարկերը ներառված են այլ գործառնական ծախսերում:

Հիմնական միջոցներ

Սկզբնական ճանաչման ժամանակ հիմնական միջոցները արտացոլվում են սկզբնական արժեքով առանց ամենօրյա սպասարկման ծախսերի՝ հանած կուտակված մաշվածությունն ու արժեզրկումից կուտակված վնասները: Այդ գումարը ներառում է սարքավորման փոխարինման ժամանակ կատարված ծախսերը, եթե դրանք բավարարում են ճանաչման չափանիշներին:

Հիմնական միջոցների հաշվեկշռային արժեքը վերանայվում է արժեզրկման տեսանկյունից այն դեպքում, երբ առաջանում են դեպքերի կամ իրավիճակների այնպիսի փոփոխություններ, որոնք վկայում են, որ այդպիսի ակտիվների արժեքը, հնարավոր է, որ չի փոխհատուցվի:

Փաստացի արժեքով սկզբնական ճանաչումից հետո շենքերն արտացոլվում են վերագնահատված արժեքով, որն իրենից ներկայացնում է իրական արժեքը վերագնահատման ամսաթվի դրությամբ՝ հանած համապատասխան կուտակված մաշվածությունն ու արժեզրկումից կուտակված վնասները: Վերագնահատումն իրականացվում է բավարար պարբերականությամբ, որպեսզի վերագնահատված ակտիվի իրական արժեքը էականորեն չտարբերվի դրա հաշվեկշռային արժեքից:

Վերագնահատման ամսաթվի դրությամբ կուտակված մաշվածությունը բացառվում է՝ միաժամանակ նվազեցվելով ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքից, և ստացված գումարը վերահաշվարկվում է՝ հաշվի առնելով ակտիվի վերագնահատված գումարը: Վերագնահատման արժեքի աճը արտացոլվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների կազմում, եթե այն տվյալ ակտիվի արժեքի նախորդ նվազման վերականգնում չէ, որը նախկինում արտացոլվել էր ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Այս դեպքում ակտիվի արժեքի աճը վերագրվում է ֆինանսական արդյունքներին: Վերագնահատումից արժեքի նվազումը արտացոլվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, բացառությամբ նախկինում հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստում արտացոլված նույն ակտիվի գծով արժեքի աճի հաշվին այդպիսի նվազեցման անմիջական հաշվանցմանը:

Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստի տարեկան փոխանցումը չբաշխված շահույթ իրականացվում է ակտիվի վերագնահատված հաշվեկշռային արժեքի մաշվածության և ակտիվի սկզբնական արժեքի մաշվածության գումարների տարբերության հաշվին: Ակտիվի օտարման դեպքում վերագնահատման պահուստում ներառված գումարը փոխանցվում է չբաշխված շահույթ:

Ակտիվի մաշվածության հաշվարկումը սկսվում է կատարվել այն ժամանակ, երբ այն օգտագործման համար մատչելի է դառնում: Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով՝ ակտիվների ներքոնշյալ օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետների ընթացքում՝

	Տարի
Շենքեր և կառուցվածքներ	50
Կահույք և պարագաներ	8
Սերվերային սարքավորումներ, էմբուերներ, բանկոմատներ և արժույթի փոխարկման մեքենաներ	10
Համակարգչային և գրասենյակային տեխնիկա	5
Փոխադրամիջոցներ	10

(հազար ՀՀ դրամ)

Ակտիվի մնացորդային արժեքները, օգտակար ծառայության ժամկետները և մաշվածության հաշվարկման մեթոդները վերանայվում և, եթե անհրաժեշտ է, փոփոխվում են յուրաքանչյուր հաշվետու տարվա վերջում:

Վերանորոգումների և արդիականացման հետ կապված ծախսումները ծախսագրվում են կատարման ժամանակ և ներառվում են այլ գործառնական ծախսերի կազմում բացառությամբ, եթե դրանք որակավորվում են որպես կապիտալացվող:

Գուղվիլ

Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման արդյունքում ձեռքբերված գուղվիլը սկզբնապես ճանաչվում է որպես փոխանցված հատուցման և ձեռքբերված որոշելի զուտ ակտիվների և ստանձնած պարտավորությունների տարբերություն: Դուստր ընկերությունների ձեռքբերման ժամանակ առաջացող գուղվիլը ճանաչվում է գուղվիլի և ոչ նյութական ակտիվների կազմում: Ասոցիացված կազմակերպությունների ձեռքբերման ժամանակ առաջացող գուղվիլը արտացոլվում է ասոցիացված կազմակերպություններում կատարված ներդրումների կազմում: Սկզբնական ճանաչումից հետո գուղվիլը հաշվառվում է սկզբնական արժեքով՝ հանած արժեզրկումից կորուստները:

Գուղվիլը գնահատվում է արժեզրկման տեսանկյունից յուրաքանչյուր տարի կամ ավելի հաճախ, եթե ինչ-որ իրադարձություններ կամ հանգամանքների փոփոխություններ 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,
- ▶ մինչև միավորումը չգերազանցի գործառնական սեզմենտը՝ համաձայն ՖՀՄՍ 8 «Գործառնական սեզմենտներ» ստանդարտի սահմանման:

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

Այլ ոչ նյութական ակտիվներ

Այլ ոչ նյութական ակտիվները ներառում են համակարգչային ծրագրերն ու լիցենզիաները:

Առանձին ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները սկզբնապես ճանաչվում են ձեռքբերման արժեքով:

Ձեռնարկատիրական միավորման արդյունքում ձեռքբերված ոչ նյութական ակտիվների արժեքը ձեռքբերման ամսաթվի դրությամբ դրանց իրական արժեքն է: Սկզբնական ճանաչումից հետո ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան և արժեզրկումից կուտակված վնասները: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության ժամկետները կարող են լինել որոշակի կամ անորոշ: Որոշակի օգտակար ծառայության ժամկետ ունեցող ոչ նյութական ակտիվները ամորտիզացվում են գծային մեթոդով օգտակար ծառայության ընթացքում, որը կազմում է 10 տարի, և գնահատվում են արժեզրկման տեսանկյունից, երբ առկա են արժեզրկման հայտանիշեր: Անորոշ օգտակար ծառայության ժամկետով ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիայի հաշվարկման մեթոդները և ժամկետները վերանայվում են, նվազագույնը, յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա վերջում:

Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ

Բանկը դասակարգում է ոչ ընթացիկ ակտիվը (կամ օտարման խումբը) որպես վաճառքի համար պահվող, եթե դրա հաշվեկշռային արժեքը փոխհատուցվելու է հիմնականում վաճառքի գործարքի, այլ ոչ թե շարունակական օգտագործման միջոցով: Դրա համար ակտիվը (կամ օտարման խումբը) պետք է իր ներկա վիճակում պատրաստ լինի անմիջապես վաճառքի համար՝ միայն այդպիսի ակտիվների (կամ օտարման խմբերի) վաճառքների համար բնորոշ և ընդունված պայմաններով, իսկ դրա վաճառքը պետք է լինի բարձր հավանական:

Որպեսզի վաճառքը ունենա բարձր հավանականություն, Բանկի ղեկավարությունը պետք է հստակորեն նպատակադրված լինի պլանավորել վաճառքը ոչ ընթացիկ ակտիվը (կամ օտարման խումբը) և պետք է ձեռնարկի գնորդ գտնելու և վաճառքի պլանը կատարելու ակտիվ ծրագիր: Ավելին, ակտիվը (կամ օտարման խումբը) իր ընթացիկ իրական արժեքի համեմատ ողջամիտ գնով պետք է ակտիվորեն առաջարկվի շուկայում վաճառքի համար, բացի այդ պետք է ակնկալվի, որ դասակարգման ամսաթվից հետո մեկ տարվա ընթացքում վաճառքը կհամարվի ավարտված:

(հազար ՀՀ դրամ)

Բանկը վաճառքի համար պահվող ակտիվը (կամ օտարման խումբը) չափում է հաշվեկշռային արժեքից և վաճառքի համար անհրաժեշտ ծախսումներով նվազեցված իրական արժեքից նվազագույնով: Բանկը ճանաչում է արժեզրկումից վնասներ՝ ակտիվի (կամ օտարման խմբի) արժեքի սկզբնական կամ հետագա՝ մինչև վաճառքի համար անհրաժեշտ ծախսումներով նվազեցված իրական արժեքը դուրսգրումների միջոցով, եթե իրադարձությունները կամ պայմանների փոփոխությունները վկայում են, որ դրանց հաշվեկշռային արժեքը կարող է արժեզրկված լինել:

Գնահատված պարտավորություններ

Պարտավորությունները ճանաչվում են, եթե Բանկը ունի, որպես անցյալ իրադարձության հետևանք, իրավական կամ կառուցողական պարտավորություն, որի մարումը, հավանաբար, կպահանջի ապագա տնտեսական օգուտներ մարմնավորող ռեսուրսների արտահոսք, և որը կարող է գնահատվել հուսալիության ողջամիտ աստիճանով:

Պաշարներ

Պաշարները չափվում են ինքնարժեքից և իրացման գույք արժեքից նվազագույնով: Պաշարների արժեքը որոշվում է առաջին մուտք առաջին ելք սկզբունքի հիման վրա և իր մեջ ներառում է պաշարների ձեռքբերման և ներկա գտնվելու վայր և վիճակին բերելու հետ կապված ծախսումները:

Պահուստը ճանաչվում է, երբ Բանկն ունի գործող իրավական կամ կառուցողական պարտավորություն, 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:

Կանոնադրական կապիտալ*Կանոնադրական կապիտալ*

Սովորական բաժնետոմսերը և չմարվող արտոնյալ բաժնետոմսերը, որոնք դիսկրեցիոն շահաբաժինների իրավունք են տալիս, դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ: Նոր բաժնետոմսերի թողարկմանը վերաբերող ուղղակի ծախսերը, բացառությամբ ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման դեպքերի, արտացոլվում են սեփական կապիտալում՝ որպես թողարկման գծով մուտքերից նվազեցում: Երբ թողարկման արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես եմիսիոն եկամուտ:

Շահաբաժիններ

Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ շահաբաժինները նվազեցվում են սեփական կապիտալից և ճանաչվում են որպես պարտավորություն միայն այն դեպքում, երբ դրանք հայտարարվել են մինչև հաշվետու ամսաթիվը ներառյալ: Մինչև հաշվետու ամսաթիվը առաջարկված կամ հաշվետու ամսաթվից հետո մինչև ֆինանսական հաշվետվությունների հրապարակման ամսաթիվը առաջարկված կամ հայտարարված շահաբաժինները բացահայտվում են ֆինանսական հաշվետվություններում:

Պայմանական ակտիվներ և պարտավորություններ

Պայմանական պարտավորությունները չեն արտացոլվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, այլ բացահայտվում են հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ պարտավորության մարման հետ կապված ռեսուրսների արտահոսքը համարվում է քիչ հավանական: Պայմանական ակտիվները չեն արտացոլվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում և բացահայտվում են հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններում այն դեպքերում, երբ դրանց հետ կապված տնտեսական օգուտների ներհոսքը համարվում է հավանական:

Եկամուտների և ծախսերի ճանաչումը

Եկամուտները ճանաչվում են, եթե հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կներհոսեն Բանկ, և այդ եկամուտները հնարավոր է արժանահավատորեն չափել: Ստորև ներկայացվող չափանիշները նույնպես պետք է հաշվի առնվեն նախքան եկամտի ճանաչումը.

Տոկոսային և համանման եկամուտ և ծախս

Բանկը հաշվարկում է տոկոսային եկամուտ ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվների գծով, կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը ֆինանսական ակտիվների համախառն արժեքի նկատմամբ, բացառությամբ արժեզրկված ակտիվների: Արդյունավետ տոկոսադրույքը այն տոկոսադրույքն է, որով գեղչված ակնկալվող ապագա դրամական վճարումները կամ ներհոսքերը ֆինանսական գործիքի ենթադրվող ողջ օգտագործման ժամանակահատվածում կամ կիրառելի դեպքերում՝ ավելի կարճ ժամանակահատվածում, ճշգրտորեն գեղչվում են մինչև ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության գույք հաշվեկշռային արժեքը:

(հազար ՀՀ դրամ)

Հաշվարկի ժամանակ հաշվի են առնվում ֆինանսական գործիքի գծով բոլոր պայմանագրային պայմանները (օրինակ՝ ժամկետից շուտ մարման իրավունքը) և միջնորդավճարների գծով կամ լրացուցիչ ծախսերը, որոնք անմիջականորեն կապված են գործիքի հետ և որոնք արդյունավետ տոկոսադրույքի բաղկացուցիչ մաս են կազմում, սակայն հաշվի չեն առնվում ապագա վնասները: Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության հաշվեկշռային արժեքները ճշգրտվում են Բանկի կողմից միջոցների ելքերի կամ մուտքերի գնահատումների վերանայման դեպքում: Ճշգրտված հաշվեկշռային արժեքը հաշվարկվում է սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքի հիման վրա, իսկ հաշվեկշռային արժեքի փոփոխությունը դիտվում է որպես տոկոսային եկամուտ կամ ծախս:

Երբ ֆինանսական ակտիվը դառնում է արժեզրկված, Բանկը հաշվարկում է տոկոսային եկամուտը՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքը ֆինանսական ակտիվի զուտ ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Եթե ֆինանսական ակտիվը վերականգնվում է և այլևս արժեզրկված չէ, Բանկը վերադառնում է համախառն հիմքով տոկոսային եկամտի հաշվարկին:

Ձեռքբերված կամ ստեղծված արժեզրկված (POCI) ֆինանսական ակտիվների համար Բանկը տոկոսային եկամուտը հաշվարկում է՝ հաշվարկելով վարկային ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքը (EIR) և կիրառելով այն ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Վարկային ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքը (EIR) այն տոկոսադրույքն է, որով սկզբնական ճանաչման ժամանակ զեղչվում են ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերը (ներառյալ՝ վարկային կորուստները)՝ ձեռքբերված կամ ստեղծված արժեզրկված (POCI) ֆինանսական ակտիվների ամորտիզացված արժեքին:

Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող բոլոր ֆինանսական ակտիվներից տոկոսային եկամուտը ճանաչվում է՝ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում «Այլ տոկոսային եկամուտներում» օգտագործելով պայմանագրային տոկոսադրույքը:

Միջնորդավճարների գծով եկամուտ

Հաճախորդներին մատուցվող տարբեր ծառայություններից Բանկը ստանում է միջնորդավճարների գծով եկամուտ: Միջնորդավճարների գծով եկամուտը կարող է բաժանվել հետևյալ երկու խմբի.

- ▶ *միջնորդավճարների գծով եկամուտ, որը ստացվում է որոշակի ժամանակահատվածում մատուցվող ծառայություններից*

Միջնորդավճարների գծով եկամուտը, որը ստացվում է որոշակի ժամանակահատվածում մատուցվող ծառայություններից, հաշվեզրկվում է այդ ժամանակահատվածի ընթացքում: Նման հոդվածները ներառում են միջնորդավճարների գծով եկամուտը ակտիվների կառավարման, պահառության և կառավարման ու խորհրդատվական այլ ծառայությունների համար միջնորդավճարները: Վարկերի տրամադրման գծով պարտավորության դիմաց միջնորդավճարները, եթե վարկի օգտագործման հավանականությունը բարձր է, և վարկերի հետ կապված այլ միջնորդավճարները հետաձգվում են (վարկերի տրամադրման հետ կապված ցանկացած լրացուցիչ ծախսումների հետ միասին) և ճանաչվում են որպես վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքի ճշգրտում:

- ▶ *միջնորդավճարների գծով եկամուտ՝ մատուցված միջնորդային ծառայությունների գծով*

Երրորդ անձի անունից գործարքի բանակցություններն անցկացնելու և մասնակցելու համար (օրինակ՝ երբ Բանկի կատարողական պարտավորությունն է բաժնետոմսերի կամ այլ արժեթղթերի առքը, կամ ընկերության առք ու վաճառքի համաձայնագրի կնքումը) ստացված կոմիսիոն վճարները ճանաչվում են այդ գործարքի ավարտից հետո: Կոմիսիոն վճարները կամ դրանց բաղկացուցիչ մասերը, որոնք կապված են որոշակի կատարողական պարտավորությունների հետ, ճանաչվում են համապատասխան ցուցանիշների բավարարումից հետո:

Շահաբաժիններից եկամուտ

Եկամուտը ճանաչվում է, երբ Բանկի՝ վճարում ստանալու իրավունքը հաստատվում է:

Արտարժույթի վերահաշվարկ

Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով, որը Բանկի գործառնական ու հաշվետվությունների ներկայացման արժույթն է: Արտարժույթով կատարված գործարքները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթի՝ գործարքի օրվա միջին շուկայական փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվներն ու պարտավորությունները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ կիրառելով հաշվետու ամսաթվի փոխարժեքը: Արտարժույթով արտահայտված գործարքների փոխարկումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության «Արտարժույթային գործառնականություններից օգուտներ/(վնասներ)» արտարժույթի վերագնահատում» հոդվածում: Ոչ դրամային հոդվածների համար, որոնք ներկայացվում են արտարժույթով արտահայտված սկզբնական արժեքով, վերագնահատման ժամանակ կիրառվում է սկզբնական գործարքի ամսաթվի փոխարժեքը: Իրական արժեքով հաշվառվող արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային հոդվածները վերահաշվարկվում են՝ կիրառելով իրական արժեքի որոշման օրվա փոխարժեքը:

(հազար ՀՀ դրամ)

Գործարքի ամսաթվի դրությամբ պայմանագրային փոխարժեքի և ԿԲ փոխարժեքի տարբերությունը ներառվում է եկամտի կազմում՝ նվազեցված արտարժույթով կատարված գործարքի գծով ծախսերը: 2023 և 2022 թվականների դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ԿԲ-ի կողմից հայտարարված փոխարժեքը կազմում էր 1 ԱՄՆ դոլարի համար 404.79 և 393.57 ՀՀ դրամ՝ համապատասխանորեն:

Ստանդարտներ, որոնք դեռ ուժի մեջ չեն մտել

Ստորև ներկայացված են նոր և փոփոխված ստանդարտները և մեկնաբանությունները, որոնք թողարկվել են, բայց Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների հրապարակման օրվա դրությամբ դեռևս ուժի մեջ չեն մտել: Բանկը մտադիր է կիրառել այդ ստանդարտները ուժի մեջ մտնելուց հետո:

ՖՀՄՍ 16-ի փոփոխություններ. Վարձակալության գծով պարտավորություն՝ վաճառք հետադարձ վարձակալությամբ գործարքում

2022 թվականի սեպտեմբերին ՀՀՄՍԻ -ն (IASB) փոփոխություններ է հրապարակել ՖՀՄՍ 16-ում՝ հստակեցնելու այն պահանջները, որոնք վաճառող-վարձակալի օգտագործում է վաճառք հետադարձ վարձակալությամբ գործարքից առաջացող՝ վարձակալության գծով պարտավորությունը չափելու համար: Դրա նպատակն է հավաստիացնել, որ վաճառող-վարձակալը չի ճանաչում իր ունեցած օգտագործման իրավունքին վերաբերող որևէ օգուտ կամ վնաս:

Փոփոխություններն ուժի մեջ են 2024 թվականի հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար և պետք է հետընթաց կիրառվեն ՖՀՄՍ 16-ի սկզբնական կիրառման ամսաթվից հետո կնքված վաճառք հետադարձ վարձակալությամբ գործարքների նկատմամբ: Ավելի վաղ կիրառումը թույլատրելի է, և այդ փաստը ենթակա է բացահայտման:

ՀՀՄՍ 1-ի փոփոխություններ. Պարտավորությունների դասակարգում որպես ընթացիկ կամ ոչ ընթացիկ

2020 թվականի հունվարին և 2022 թվականի հոկտեմբերին ՀՀՄՍԲ-ն փոփոխություններ է թողարկել ՀՀՄՍ 1-ի 69-ից 76-րդ պարբերություններում՝ հստակեցնելով պարտավորությունները որպես ընթացիկ կամ ոչ ընթացիկ դասակարգելու պահանջները: Փոփոխությունները պարզաբանում են հետևյալը.

- Ի՞նչ է նշանակում հաշվարկը հետաձգելու իրավունք
- Որ հետաձգման իրավունքը պետք է գոյություն ունենա հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում
- Այդ դասակարգման վրա չի ազդում այն հավանականությունը, որ կազմակերպությունը կիրականացնի իր հետաձգման իրավունքը
- Միայն այն դեպքում, եթե փոխարկելի պարտավորության մեջ ներկառուցված ածանցյալ գործիքն ինքնին բաժնային գործիք է, պարտավորության պայմանները չեն ազդի դրա դասակարգման վրա:

Ի լրումն, ներկայացվել է բացահայտման պահանջ, երբ վարկային համաձայնագրից բխող պարտավորությունը դասակարգվում է որպես ոչ ընթացիկ, և կազմակերպության՝ մարումը հետաձգելու իրավունքը պայմանավորված է տասներկու ամսվա ընթացքում ապագա համաձայնագրերին համապատասխանությամբ:

Փոփոխությունները ուժի մեջ են մտնում 2024 թվականի հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար և պետք է կիրառվեն հետընթաց:

Բանկը ներկայումս գնահատում է, թե ի՞նչ ազդեցություն կունենան փոփոխությունները ընթացիկ գործելակերպի վրա, և արդյո՞ք վերաբանակցում կպահանջվի առկա վարկային համաձայնագրերի համար:

Մատակարարների ֆինանսական պայմանավորվածություններ. ՀՀՄՍ 7-ի և ՖՀՄՍ 7-ի փոփոխություններ

2023 թվականի մայիսին ՀՀՄՍԻ-ն թողարկել է «Բացահայտումներ» փոփոխությունները ՀՀՄՍ 7 «Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն» և ՖՀՄՍ 7 «Ֆինանսական գործիքներ» ստանդարտներում՝ պարզաբանելու մատակարարների ֆինանսական պայմանավորվածությունների առանձնահատկությունները և պահանջելու այդպիսի պայմանավորվածությունների լրացուցիչ բացահայտում: Այդ փոփոխություններում բացահայտման պահանջների նպատակն է օգնել ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողներին հասկանալու մատակարարների ֆինանսական պայմանավորվածությունների ազդեցությունը կազմակերպության պարտավորությունների, դրամական միջոցների հոսքերի և իրացվելիության ռիսկի ենթարկվածության վրա:

Փոփոխությունները ուժի մեջ կլինեն 2024 թվականի հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Վաղ ընդունումը թույլատրելի է, սակայն ենթակա է բացահայտման:

Ակնկալվում է, որ այդ փոփոխությունները էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

Բանկը ներկայումս գնահատում է այն ազդեցությունը, որը կարող են ունենալ այս փոփոխությունները Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության բացահայտումների վրա:

(հազար ՀՀ դրամ)

4. Կարևոր հաշվապահական գնահատումներ

Գնահատումների անորոշություն

Բանկի կողմից հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման ընթացքում ֆինանսական հաշվետվություններում ներառված գումարների վերաբերյալ կատարվել են հետևյալ առավել կարևոր գնահատումները և դատողությունները.

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը

Եթե ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը հնարավոր չէ որոշել ակտիվ շուկայի գների հիման վրա, ապա այն որոշվում է տարբեր գնահատման մոդելների կիրառմամբ, ներառյալ՝ մաթեմատիկական մոդելները: Այդպիսի մոդելների համար ելակետային տվյալները որոշվում են որպես դիտարկվող շուկաների տվյալներ, եթե դա հնարավոր է: Հակառակ դեպքում իրական արժեքի որոշման համար անհրաժեշտ է կիրառել դատողություններ: Լրացուցիչ տեղեկատվություն ներկայացված է Ծանոթագրություն 26-ում:

Ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկման պահուստ

Ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկման պահուստի գնահատումը ֆինանսական ակտիվների բոլոր դասերի համար պահանջում է դատողություն, մասնավորապես՝ ապագա դրամական հոսքերի գումարի և ժամանակի և գրավի արժեքի գնահատումը՝ արժեզրկման գծով վնասների որոշման և վարկային ռիսկի զգալի աճի գնահատման ժամանակ: Այս գնահատումները պայմանավորված են մի շարք գործոններով, որոնց փոփոխությունները կարող են հանգեցնել պահուստների տարբեր մակարդակների: Բանկի՝ ակնկալվող վարկային կորուստների հաշվարկները ելնում են բարդ մոդելներից, որոնց հիմքում ընկած են մի շարք ենթադրություններ՝ փոփոխական մուտքային տվյալների ընտրության և նրանց փոխկապակցվածության վերաբերյալ: ԱՎԿ մոդելների տարրերը, որոնք համարվում են հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ, ներառում են՝

- ▶ Ներքին վարկային վարկանիշի համակարգը, որն օգտագործվում է Բանկի կողմից՝ դեֆոլտի հավանականությունը որոշելու համար (PD),
- ▶ Բանկի գնահատման չափանիշները, թե արդյոք եղել է վարկային ռիսկի զգալի աճ, ինչի արդյունքում ֆինանսական ակտիվների պահուստները պետք է չափվեն ելնելով գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում ակնկալվող վարկային կորուստների մեծության և որակական գնահատման հիման վրա,
- ▶ Ֆինանսական ակտիվների խմբավորումը, երբ դրանց ԱՎԿ-ն հաշվարկված է խմբային հիմունքով,
- ▶ ԱՎԿ մոդելների մշակումը, ներառյալ տարբեր բանաձևերը և ներդրված միջոցների ընտրությունը,
- ▶ Մակրոտնտեսական սցենարների և տնտեսագիտական մուտքային տվյալների միջև կապվածության որոշումը, ինչպիսիք են գործազրկության մակարդակը և գրավի արժեքները, և ազդեցությունը դեֆոլտի հավանականության (PD), դեֆոլտի դեպքում գործիքի իրական արժեքի (EAD) և դեֆոլտի դեպքում կորստի չափի (LGD) վրա,
- ▶ Հեռանկարային մակրոտնտեսական սցենարների ընտրությունը և դրանց հավանականության կշիռը՝ տնտեսական տվյալները ԱՎԿ մոդելների մեջ արտացոլելու համար:

Վարձակալություններ. լրացուցիչ փոխառության ներգրավման տոկոսադրույքի գնահատում

Բանկը չի կարող հեշտությամբ որոշել վարձակալության ենթադրվող տոկոսադրույքը, հետևաբար վարձակալության գծով պարտավորությունը չափելիս կիրառում է լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը: Լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքն այն տոկոսադրույքն է, որը վարձակալը ստիպված կլինի վճարել համանման ժամկետով և համանման ապահովմամբ այն փոխառու միջոցների դիմաց, որոնք անհրաժեշտ են համանման տնտեսական միջավայրում համանման արժեք ունեցող օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի ձեռքբերման համար: Լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը արտացոլում է այն գումարը, որը Բանկը «պետք է վճարի», ինչը պահանջում է գնահատումների կիրառում, երբ չկան դիտարկելի տոկոսադրույքներ, կամ երբ անհրաժեշտ է կատարել ճշգրտումներ՝ վարձակալության ժամկետները և պայմանները արտացոլելու համար (օրինակ, եթե դուստր ընկերության կողմից կնքված վարձակալության պայմանագրի արժույթը տարբերվում է իր ֆունկցիոնալ արժույթից):

Բանկը գնահատում է լրացուցիչ փոխառության ներգրավման տոկոսադրույքը՝ օգտագործելով դիտարկելի ելակետային տվյալներ (ինչպիսիք են օրինակ՝ շուկայական տոկոսադրույքները), եթե այդպիսիք հասանելի են, և օգտագործում է բանկին հատուկ որոշակի հաշվարկային գնահատականներ:

(հազար ՀՀ դրամ)

5. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները ներառում են հետևյալ հոդվածները.

	2023 թ.	2022 թ.
ԿԲ-ում թղթակցային հաշիվների մնացորդներ	433,062	1,773,313
Կանխիկ միջոցներ	16,301,134	20,458,773
Այլ բանկերում թղթակցային հաշիվների մնացորդներ	1,456,748	2,835,994
Ժամկետային ավանդներ այլ բանկերում, մինչև 90 օր մարման ժամկետով	10,542,551	5,983,550
Հանած՝ արժեզրկման պահուստ	(5,499)	(3,997)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	28,727,996	31,047,633

Դրամական միջոցների բոլոր մնացորդները վերագրված են առաջին փուլին: Տարվա ընթացքում ԱՎԿ պահուստի փոփոխության վերլուծությունը հետևյալն է.

	2023 թ.	2022 թ.
ԱՎԿ պահուստ հունվարի 1-ի դրությամբ	3,997	8,429
ԱՎԿ փոփոխություն	1,502	(4,432)
ԱՎԿ պահուստ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,499	3,997

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 11,999,299 հազ. ՀՀ դրամ դրամական միջոցներ տեղաբաշխվել են միջազգային հաշվարկների գծով Բանկի հիմնական գործընկեր 9 բանկերի թղթակցային հաշիվներում և միջբանկային ավանդներում (2022թ.՝ 8,819,544 հազ. ՀՀ դրամ 8 բանկերում):

6. Առևտրային արժեթղթեր

Բանկին պատկանող առևտրային արժեթղթերը ներառում են հետևյալ հոդվածները.

	2023 թ.	2022 թ.
ՀՀ կառավարության պարտատուներ	–	–
Առևտրային արժեթղթեր	–	–
ՀՀ կառավարության պարտատուներ	–	–
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված առևտրային արժեթղթեր	–	–

7. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պահանջները ներառում են հետևյալ հոդվածները.

	2023 թ.	2022 թ.
Պարտադիր պահուստներ ՀՀ ԿԲ-ում	10,295,233	14,219,406
Այլ միջոցներ սահմանափակ օգտագործման իրավունքով	–	–
Հանած՝ արժեզրկման պահուստ	(1,806)	(2,453)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	10,293,427	14,216,953

Բանկերը պարտավոր են ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխել ոչ տոկոսային դրամային ավանդներ (պարտադիր պահուստներ), որոնք հաշվարկվում են Բանկի կողմից ներգրաված դրամային միջոցների 4%-ի և արտարժույթային միջոցների 18%-ի չափով, որի պահուստավորումը իրականացվում է 6% ՀՀ դրամով և 12% արտարժույթով:

Այդ միջոցների ելքագրումն արգելված չէ օրենսդրությամբ, սակայն պահուստավորման նվազագույն գումարը չպահպանելը հանգեցնում է տույժերի կիրառման:

2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ պահուստի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

(հազար ՀՀ դրամ)

Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ

Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ
Մարված ակտիվներ
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ

2023 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

Փուլ 1	Ընդամենը
14,219,406	14,219,406
–	–
(3,971,599)	(3,971,599)
47,426	47,426
10,295,233	10,295,233

ԱՎԿ պահուստ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ

Մարված ակտիվներ
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

Փուլ 1	Ընդամենը
2,453	2,453
(656)	(656)
–	–
9	9
1,806	1,806

2022թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ պահուստի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ

Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ
Մարված ակտիվներ
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

Փուլ 1	Ընդամենը
22,476,025	22,476,025
–	–
(7,987,363)	(7,987,363)
(269,256)	(269,256)
14,219,406	14,219,406

ԱՎԿ պահուստ 2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ

Մարված ակտիվներ
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

Փուլ 1	Ընդամենը
3,848	3,848
(79)	(79)
(1,270)	(1,270)
(46)	(46)
2,453	2,453

8. Հաճախորդներին տրված վարկեր

Հաճախորդներին տրված վարկերը ներառում են հետևյալ հոդվածները.

Կորպորատիվ վարկավորում

Փոքր բիզնեսի վարկավորում

Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր

Սպառողական վարկավորում

Հիփոթեքային վարկավորում

Այլ

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող համախառն վարկեր

Հանած՝ արժեզրկման պահուստ

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող զուտ վարկեր

Առևտրային վարկավորում

Հաճախորդներին տրվող վարկեր՝ չափված իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով**Հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր**

2023 թ.	2022 թ.
11,181,938	11,669,868
6,643,319	6,649,012
9,819,177	6,780,376
98,661,445	104,804,804
35,027,524	34,216,099
1,101,861	1,328,413
162,435,264	165,448,572
(6,551,366)	(8,388,320)
155,883,898	157,060,252
328,579	1,484,569
156,212,477	158,544,821

(հազար ՀՀ դրամ)

Իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր

Հաճախորդներին տրված վարկերը, որոնք չափվում են իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով, հիմնականում ներկայացնում են տնտեսական պայմաններից կամ պայմանագրերից ելնելով հետընթացի իրավունք չունեցող վարկեր, ինչպես նաև ածանցյալ գործիքներ ներառող վարկեր, որոնք չեն համապատասխանում բազային վարկային պայմանագրի պայմաններին: Հաճախորդներին տրված վարկերի իրական արժեքի վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որը չափվում է իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով, ներկայացված է Ծանոթագրություն 26-ում:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկերի արժեզրկման պահուստ

2023 թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում կորպորատիվ վարկավորման համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Կորպորատիվ վարկավորում	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը	2,702,093	8,967,775	-	11,669,868
2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ				
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	1,660,793	-	-	1,660,793
Մարված կամ վաճառված ակտիվներ	(1,585,699)	(1,025,084)	(270,531)	(2,881,314)
Տեղափոխում Փուլ 2	(261,109)	261,109	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	-	-	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	270,531	270,531
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	138,802	323,258	-	462,060
2023 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2,654,880	8,527,058	-	11,181,938

Կորպորատիվ վարկավորում	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2023թ.	2,532	1,986,294	-	1,988,826
հունվարի 1-ի դրությամբ				
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	6,497	-	-	6,497
Մարված կամ վաճառված ակտիվներ	(5,386)	-	(187,437)	(192,823)
Տեղափոխում Փուլ 2	-	-	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	-	-	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ-ների վրա	5,955	(5,233)	-	722
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ				
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(7,335)	(177,402)	-	(184,737)
Դուրս գրված գումարներ	-	-	187,437	187,437
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(95)	39,102	-	39,007
2023 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2,168	1,842,761	-	1,844,929

2022 թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում կորպորատիվ վարկավորման համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Կորպորատիվ վարկավորում	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը	5,568,866	7,670,719	212,365	13,451,950
2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ				
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	9,272,118	-	-	9,272,118
Մարված կամ վաճառված ակտիվներ	(4,952,647)	(1,086,356)	(3,823,935)	(9,862,938)
Տեղափոխում Փուլ 2	(6,304,847)	6,304,847	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(1,673,411)	1,673,411	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	1,938,159	1,938,159
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(881,397)	(2,248,024)	-	(3,129,421)
2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2,702,093	8,967,775	-	11,669,868

(հազար ՀՀ դրամ)

Կորպորատիվ վարկավորում	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2022թ.				
հունվարի 1-ի դրությամբ	90,921	890,603	103,437	1,084,961
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	1,634,654	-	-	1,634,654
Մարված կամ վաճառված ակտիվներ	(124,855)	-	(3,823,934)	(3,948,789)
Տեղափոխում Փուլ 2	(1,581,611)	1,581,611	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	34,263	(34,263)	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ-ների վրա	62,380	1	(1)	62,380
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ				
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(75,393)	(82,685)	1,782,339	1,624,261
Դուրս գրված գումարներ	-	-	1,972,422	1,972,422
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(3,564)	(437,499)	-	(441,063)
2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2,532	1,986,294	-	1,988,826

2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում փոքր բիզնեսի վարկավորման համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Փոքր բիզնեսի վարկավորում	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	5,233,182	154,650	1,261,180	6,649,012
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	3,326,208	-	-	3,326,208
Մարված ակտիվներ	(3,075,920)	(52,196)	(312,877)	(3,440,993)
Տեղափոխում Փուլ 1	331,135	(303,655)	(27,480)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(646,486)	682,370	(35,884)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(404,760)	404,760	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը	(7,315)	-	-	(7,315)
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա				
Դուրս գրված գումարներ	-	-	43,377	43,377
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	14,373	(45)	58,702	73,030
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,175,177	76,364	1,391,778	6,643,319

Փոքր բիզնեսի վարկավորում	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2023թ.				
հունվարի 1-ի դրությամբ	35,317	34,851	1,124,438	1,194,606
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	23,209	-	-	23,209
Մարված ակտիվներ	(13,838)	(3,996)	(410,725)	(428,559)
Տեղափոխում Փուլ 1	83,138	(69,868)	(13,270)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(37,732)	55,137	(17,405)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(65,681)	65,681	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը	(6,497)	73,152	138,966	205,621
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ				
ԱՎԿ-ների վրա				
Չեղչի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամուտ)	-	-	111,114	111,114
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(46,278)	(845)	148,616	101,493
Դուրս գրված գումարներ	-	-	128,735	128,735
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	13,060	(12)	486	13,534
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	50,379	22,738	1,276,636	1,349,753

(հազար ՀՀ դրամ)

2022թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում փոքր բիզնեսի վարկավորման համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Փոքր բիզնեսի վարկավորում	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	5,824,609	182,265	1,443,520	7,450,394
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	3,392,006	-	-	3,392,006
Մարված ակտիվներ	(3,549,934)	(47,190)	(143,436)	(3,740,560)
Տեղափոխում Փուլ 1	266,264	(237,773)	(28,491)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(673,833)	745,006	(71,173)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(487,658)	487,658	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(120,573)	(120,573)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(25,930)	-	(306,325)	(332,255)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,233,182	154,650	1,261,180	6,649,012

Փոքր բիզնեսի վարկավորում	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2022թ.				
հունվարի 1-ի դրությամբ	117,146	56,044	1,268,418	1,441,608
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	62,742	-	-	62,742
Մարված ակտիվներ	(27,116)	(4,020)	(138,527)	(169,663)
Տեղափոխում Փուլ 1	80,156	(67,879)	(12,277)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(56,563)	91,224	(34,661)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(119,408)	119,408	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(90,420)	62,915	34,382	6,877
Չեղջի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամուտ)	-	-	111,145	111,145
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(50,052)	15,975	125,875	91,798
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(120,573)	(120,573)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(576)	-	(228,752)	(229,328)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	35,317	34,851	1,124,438	1,194,606

2022թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում սպառողական վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Սպառողական վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	95,063,151	4,613,614	5,128,039	104,804,804
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	72,661,852	-	-	72,661,852
Մարված ակտիվներ	(67,785,337)	(1,452,942)	(3,098,390)	(72,336,669)
Տեղափոխում Փուլ 1	7,115,163	(6,596,777)	(518,386)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(12,075,937)	12,914,515	(838,578)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(7,372,878)	7,372,878	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(6,644,549)	(6,644,549)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(6,133)	(109)	182,249	176,007
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	94,972,759	2,105,423	1,583,263	98,661,445

(հազար ՀՀ դրամ)

Սպառողական վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2023թ.				
հունվարի 1-ի դրությամբ	1,885,755	600,727	2,502,951	4,989,433
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	853,261	-	-	853,261
Մարված ակտիվներ	(665,791)	(184,405)	(3,098,390)	(3,948,586)
Տեղափոխում Փուլ 1	920,007	(757,446)	(162,561)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(1,281,508)	1,651,059	(369,551)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(1,084,021)	1,084,021	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(276,154)	(16,063)	2,646,795	2,354,578
Չեղչի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամուտում)	-	-	-	-
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	608,787	70,009	4,972,796	5,651,592
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(6,644,549)	(6,644,549)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(128)	30	(30)	(128)
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2,044,229	279,890	931,482	3,255,601

2022թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում սպառողական վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Սպառողական վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	140,214,994	11,073,069	9,141,452	160,429,515
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	94,495,160	-	-	94,495,160
Մարված ակտիվներ	(124,790,965)	(6,626,899)	(5,464,328)	(136,882,192)
Տեղափոխում Փուլ 1	10,218,662	(9,465,412)	(753,250)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(24,917,125)	27,731,659	(2,814,534)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(111,062)	(18,091,530)	18,202,592	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(13,178,224)	(13,178,224)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(46,513)	(7,273)	(5,669)	(59,455)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	95,063,151	4,613,614	5,128,039	104,804,804

Սպառողական վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2022թ.				
հունվարի 1-ի դրությամբ	3,030,120	4,048,551	3,805,787	10,884,458
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	3,262,565	-	-	3,262,565
Մարված ակտիվներ	(1,740,189)	(1,424,940)	(5,188,331)	(8,353,460)
Տեղափոխում Փուլ 1	2,476,763	(2,264,455)	(212,308)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(3,294,723)	3,928,674	(633,951)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(5,598)	(5,647,799)	5,653,397	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(2,717,551)	1,527,861	2,002,983	813,293
Չեղչի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամուտում)	-	-	-	-
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	875,956	435,304	10,254,571	11,565,831
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(13,178,568)	(13,178,568)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(1,588)	(2,469)	(629)	(4,686)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,885,755	600,727	2,502,951	4,989,433

(հազար ՀՀ դրամ)

2023 թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում հիփոթեքային վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Հիփոթեքային վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	33,448,837	58,441	708,821	34,216,099
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	3,045,787	-	-	3,045,787
Մարված ակտիվներ	(1,818,235)	(5,409)	(219,313)	(2,042,957)
Տեղափոխում Փուլ 1	268,761	(247,125)	(21,636)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(315,805)	424,408	(108,603)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(208,250)	208,250	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(120,793)	(120,793)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	9,357	(142)	(79,827)	(70,612)
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	34,638,702	21,923	366,899	35,027,524

Հիփոթեքային վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2023թ.				
հունվարի 1-ի դրությամբ	31,185	3,433	163,225	197,843
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	4,597	-	-	4,597
Մարված ակտիվներ	(2,459)	(3,159)	(219,312)	(224,930)
Տեղափոխում Փուլ 1	18,581	(18,568)	(13)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(16,051)	19,595	(3,544)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(1,501)	1,501	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	49,376	4,033	2,207	55,616
ԱՎԿ-ների վրա	-	-	-	-
Չեղծի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամուտ)	-	-	-	-
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(61,555)	(2,445)	248,593	184,593
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(120,793)	(120,793)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	4	2	1,924	1,930
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	23,678	1,390	73,788	98,856

2022 թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում հիփոթեքային վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Հիփոթեքային վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	29,904,232	97,490	1,427,186	31,428,908
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	6,599,279	-	-	6,599,279
Մարված ակտիվներ	(2,799,739)	(59,668)	(192,455)	(3,051,862)
Տեղափոխում Փուլ 1	271,383	(177,737)	(93,646)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(362,568)	956,532	(593,964)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(746,351)	746,351	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(483,210)	(483,210)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(163,750)	(11,825)	(101,441)	(277,016)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	33,448,837	58,441	708,821	34,216,099

(հազար ՀՀ դրամ)

Հիփոթեքային վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2022թ.				
հունվարի 1-ի դրությամբ	79,905	4,910	177,531	262,346
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	17,529	-	-	17,529
Մարված ակտիվներ	(6,125)	(20,869)	(148,974)	(175,968)
Տեղափոխում Փուլ 1	102,273	(15,446)	(86,827)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(7,735)	45,996	(38,261)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(60,256)	60,256	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(71,621)	4,121	115,474	47,974
Չեղջի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամուտում)	-	-	-	-
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(82,651)	51,002	586,864	555,215
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(483,210)	(483,210)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(390)	(6,025)	(19,628)	(26,043)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	31,185	3,433	163,225	197,843

2023 թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում ամորտիզացված արժեքով գնահատվող հաճախորդներին տրված այլ վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Այլ վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,255,429	62,461	10,523	1,328,413
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	2,765,589	-	-	2,765,589
Մարված ակտիվներ	(2,872,393)	(11,329)	(28,465)	(2,912,187)
Տեղափոխում Փուլ 1	91,876	(90,013)	(1,863)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(146,105)	149,694	(3,589)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(104,692)	104,692	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(79,709)	(79,709)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	363	32	(640)	(245)
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,094,759	6,153	949	1,101,861

Այլ վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2023թ.				
հունվարի 1-ի դրությամբ	2,244	9,417	5,951	17,612
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	5,165	-	-	5,165
Մարված ակտիվներ	(3,806)	(1,327)	(28,465)	(33,598)
Տեղափոխում Փուլ 1	15,624	(14,472)	(1,152)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(3,276)	5,700	(2,424)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(6,204)	6,204	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(13,289)	7,159	3,526	(2,604)
Չեղջի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամուտում)	-	-	-	-
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(2,203)	1,051	96,518	95,366
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(79,704)	(79,704)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	7	3	(20)	(10)
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	466	1,327	434	2,227

(հազար ՀՀ դրամ)

2022 թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում ամորտիզացված արժեքով գնահատվող հաճախորդներին տրված այլ վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Այլ վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2,158,622	98,869	41,193	2,298,684
Ստեղծված կամ ձեռք բերված Նոր ակտիվներ	4,479,430	-	-	4,479,430
Մարված ակտիվներ	(5,295,374)	(49,994)	(47,326)	(5,392,694)
Տեղափոխում Փուլ 1	158,986	(156,707)	(2,279)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(204,044)	207,467	(3,423)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(34,650)	34,650	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(11,736)	(11,736)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(42,191)	(2,524)	(556)	(45,271)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,255,429	62,461	10,523	1,328,413

Այլ վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2022թ.				
հունվարի 1-ի դրությամբ	5,483	16,055	9,133	30,671
Ստեղծված կամ ձեռք բերված Նոր ակտիվներ	10,329	-	-	10,329
Մարված ակտիվներ	(10,003)	(5,343)	(33,624)	(48,970)
Տեղափոխում Փուլ 1	26,028	(25,542)	(486)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(8,177)	10,479	(2,302)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(8,244)	8,244	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(22,768)	23,152	9,505	9,889
Չեղջի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամուտում)	-	-	-	-
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	1,579	(811)	27,273	28,041
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(11,735)	(11,735)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(227)	(329)	(57)	(613)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2,244	9,417	5,951	17,612

Վերանայված և վերակազմակերպված վարկեր

Բանկը ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվը, ինչպիսին է հաճախորդին տրված վարկը, եթե պայմանագրի պայմանները վերանայվում են այնպես, որ, ըստ էության, այն դառնում է Նոր վարկ, իսկ տարբերությունը ճանաչվում է որպես օգուտ կամ վնաս ապաճանաչումից առաջ՝ մինչև արժեզրկումից կորուստի ճանաչումը: Սկզբնական ճանաչման դեպքում վարկերը դիտարկվում են որպես 1-ին փուլ ԱՎԿ նպատակների համար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ստացված վարկը համարվում է ՓՕՇ ակտիվ:

Եթե փոփոխությունը չի հանգեցնում դրամական միջոցների հոսքերի էական փոփոխության, ապա փոփոխությունը չի հանգեցնում ապաճանաչման: Հիմնվելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով գեղջված դրամական միջոցների հոսքերի փոփոխության վրա, Բանկը ճանաչում է փոփոխված շահույթը կամ վնասը մինչև արժեզրկումից կորուստի ճանաչումը:

Վարկային ռիսկը զսպող գրավ և այլ գործիքներ

Պահանջվող գրավի տեսակն ու չափը կախված է վարկառուի վարկային ռիսկի գնահատականից: Բանկի կողմից սահմանված են ապահովման միջոցների թույլատրելիության և գնահատման չափորոշիչներ:

(հազար ՀՀ դրամ)

Ստորև ներկայացված են ստացված ապահովման միջոցների հիմնական տեսակները.

- ▶ Դրամական միջոցներ և արժեթղթեր՝ արժեթղթերի փոխառության և հակադարձ հետգնման գործարքների դեպքում,
- ▶ Անշարժ գույք, պաշարներ և դեբիտորական պարտքեր՝ կորպորատիվ վարկավորման դեպքում,
- ▶ Ձեռք բերվող բնակտարածք, ոսկյա իրեր՝ սպառողական վարկավորման դեպքում:

Բանկը նաև ստանում է երաշխիքներ մայր կազմակերպություններից դուստր կազմակերպություններին տրամադրված վարկերի գծով:

Դեկավարությունն իրականացնում է գրավի շուկայական արժեքի մոնիտորինգ, պահանջում է ապահովման հավելյալ միջոց՝ հիմնական համաձայնագրին համապատասխան, ինչպես նաև հետևում է ստացված ապահովման միջոցների շուկայական արժեքին՝ վարկի արժեզրկման կորուստի պահուստի բավարարության ստուգման ընթացքում:

Ստորև ներկայացված աղյուսակներում ներկայացված է գրավի առարկայի ընթացիկ իրական արժեքի և արժեզրկված ակտիվների (Փուլ 3-ի ակտիվներ) վարկավորման որակի բարձրացման մեխանիզմների վերլուծություն: Գրավադրման մակարդակից կախված Փուլ 3-ում գտնվող որոշ ակտիվների ԱՎԿ-ն կարող է չգնահատվել անհատական հիմունքներով, երբ գրավադրման ակնկալվող արժեքը ավելի բարձր է, քան LGD-ի մակարդակը, նույնիսկ եթե ապագայում գրավադրման արժեքը կանխատեսվում է բազմակի տնտեսական սցենարներով: Այնուամենայնիվ, Փուլ 3-ի ԱՎԿ-ն կարող է լինել ավելի բարձր, քան արտացոլված է ստորև, եթե ակնկալվում է, որ բազմակի տնտեսական սցենարներով գնահատված գրավի ապագա արժեքը կնվազի:

2023 թիվ

	Վարկային ռիսկի առավելագույն ենթարկվածությունը	Բազային սցենարով պահվող գրավի առարկայի իրական արժեքը					Շուտ ենթարկվածություն	Համապատասխան ԱՎԿ
		Դրամական միջոցներ/ ավանդներ	Անշարժ գույք	Այլ*	Ավելցուկ	Ընդամենը գրավ		
Կորպորատիվ վարկավորում	-	-	-	-	-	-	-	-
Փոքր բիզնեսի վարկավորում	1,391,778	-	456,230	-	-	456,230	935,548	1,276,636
Սպառողական վարկեր	1,583,263	-	160,710	705,089	-	865,799	717,464	931,482
Հիփոթեքային վարկեր	366,899	-	447,093	-	(80,194)	366,899	-	73,788
Այլ	949	-	1,027	-	(78)	949	-	434
2023 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,342,889	-	1,065,060	705,089	(80,272)	1,689,877	1,653,012	2,282,340

2022 թիվ

	Վարկային ռիսկի առավելագույն ենթարկվածությունը	Բազային սցենարով պահվող գրավի առարկայի իրական արժեքը					Շուտ ենթարկվածություն	Համապատասխան ԱՎԿ
		Դրամական միջոցներ/ ավանդներ	Անշարժ գույք	Այլ*	Ավելցուկ	Ընդամենը գրավ		
Կորպորատիվ վարկավորում	-	-	-	-	-	-	-	-
Փոքր բիզնեսի վարկավորում	1,261,180	-	98,630	-	-	98,630	1,162,550	1,124,438
Սպառողական վարկեր	5,128,039	-	239,860	282,232	-	522,092	4,605,947	2,502,951
Հիփոթեքային վարկեր	708,821	-	1,092,440	-	(383,619)	708,821	-	163,225
Այլ	10,523	-	1,028	1,115	-	2,143	8,380	5,951
2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	7,108,563	-	1,431,958	283,347	(383,619)	1,331,686	5,776,877	3,796,565

* Տրանսպորտ, սարքավորումներ, այլ հիմնական միջոցներ, պաշարներ և դեբիտորական պարտքեր:

Բանկի սեփականությանն անցած գրավ

2023թ. ընթացքում Բանկը ձեռք է բերել որոշակի ակտիվներ 201,000 հազ. դրամ համախառն հաշվեկշռային արժեքով (2022թ. 66,085 հազ. դրամ)՝ իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի դիմաց ընդունված գրավի նկատմամբ սեփականության իրավունք ստանալու միջոցով: 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բռնագանձված գրավն իրենից ներկայացնում է անշարժ գույք և դասակարգվում է որպես այլ ակտիվներ: 2023թ.բանկը իրացրել է 469,699 հազ. դրամ հաշվեկշռային արժեքով ակտիվ (2022թ. 1,621,928 հազ. դրամ):

(հազար ՀՀ դրամ)

Բանկը մտադիր է վաճառել տվյալ ակտիվները հնարավորինս կարճ ժամկետներում:

Բանկը կնքել է հակադարձ հետգնման պայմանագրեր 12 կազմակերպությունների հետ՝ 9,819,177 հազ. ՀՀ դրամ գումարի չափով (2022թ.՝ 6,780,376 հազ. ՀՀ դրամ): Տվյալ պայմանագրերի առարկա են հանդիսանում պետական արժեթղթերը՝ 10,331,906 հազ. ՀՀ դրամ իրական արժեքով (2022թ.՝ 7,139,407 հազ. ՀՀ դրամ):

Հաճախորդներին տրված վարկերի համակենտրոնացում

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ տասը խոշորագույն փոխառուներին տրամադրված վարկերի գումարը կազմել է 12,003,907 հազ. ՀՀ դրամ (համախառն վարկային պորտֆելի 7,50%) (2022թ.՝ 17,336,212 հազ. ՀՀ դրամ՝ համախառն վարկային պորտֆելի 10,50%): Այդ վարկերի գծով ստեղծվել է պահուստ 3,010,606 հազ. ՀՀ դրամ գումարի չափով (2022թ.՝ 3,049,531 հազ. ՀՀ դրամ):

Ստորև ներկայացված է վարկային պորտֆելի կառուցվածքը, ըստ հաճախորդների տեսակների.

	2023 թ.	2022 թ.
Մասնավոր ընկերություններ	27,973,012	26,583,824
Ֆիզիկական անձինք	134,790,831	140,349,317
	162,763,843	166,933,141

Վարկերը առավելապես տրամադրվել են ՀՀ հաճախորդներին, որոնք իրենց գործունեությունը իրականացնում են տնտեսության հետևյալ ոլորտներում.

	2023 թ.	2022 թ.
Ֆիզիկական անձինք	134,790,831	140,349,317
Առևտուր	8,865,461	9,925,526
Ծառայությունների ոլորտ	9,849,236	6,795,417
Գյուղատնտեսություն և սննդի արդյունաբերություն	2,498,044	3,467,739
Շինարարություն	6,760,271	6,373,797
Այլ	–	21,345
	162,763,843	166,933,141

9. Ներդրումային արժեթղթեր

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող արժեթղթերը ներառում են հետևյալ հոդվածները.

	2023 թ.	2022 թ.
ՀՀ կառավարության պարտատուներ	22,921,940	15,377,416
Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	1,561,958	1,216,898
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող արժեթղթեր	24,483,898	16,594,314
ՀՀ կառավարության պարտատուներ	107,465	9,195,616
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված, իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող արժեթղթեր	107,465	9,195,616

(հազար ՀՀ դրամ)

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի գծով համախառն հաշվեկշռային արժեքների և դրանց գծով ԱՎԿ-ների փոփոխությունների վերլուծությունը ներկայացված է ստորև՝

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	Փուլ 1	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2023 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	24,573,032	24,573,032
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	10,536,282	10,536,282
Մարված կամ վաճառված ակտիվներ	(12,833,885)	(12,833,885)
Իրական արժեքի փոփոխություններ	753,976	753,976
2023 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	23,029,405	23,029,405

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2023 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	179,285	179,285
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	76,873	76,873
Մարված կամ վաճառված ակտիվներ	(93,636)	(93,636)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	5,501	5,501
2023 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	168,023	168,023

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	Փուլ 1	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2022 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	19,818,135	19,818,135
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	18,754,507	18,754,507
Մարված կամ վաճառված ակտիվներ	(13,332,546)	(13,332,546)
Իրական արժեքի փոփոխություններ	(667,064)	(667,064)
2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	24,573,032	24,573,032

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2022 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	136,737	136,737
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	136,833	136,833
Մարված կամ վաճառված ակտիվներ	(97,274)	(97,274)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	2,989	2,989
2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	179,285	179,285

2023թ. դեկտեմբեր 31-ի դրությամբ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի պորտֆելի 93,65% ը կազմում են ՀՀ կառավարության կողմից թողարկված պարտատոմսերը (2022թ.՝ 95,28%):

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ՀՀ կառավարության կողմից թողարկված պարտատոմսերը ՀՀ դրամով գեղչատոկոսային պարտատոմսեր են մինչև 2024թ. սեպտեմբերը մարման ժամկետով, ՀՀ դրամով արժեկտրոնային պարտատոմսեր՝ 2024թ. ապրիլից մինչև 2052թ. հոկտեմբերը մարման ժամկետներով: Արժեկտրոնների տոկոսադրույքները կազմում են 6,5%-ից մինչև 13,0%:

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հետգնման իրավունքի պայմանագրերի հիմքում գրավադրված ՀՀ կառավարության կողմից թողարկված պարտատոմսերը ՀՀ դրամով արժեկտրոնային պարտատոմսեր են՝ մինչև 2025թ. ապրիլ մարման ժամկետով: Արժեկտրոնների տոկոսադրույքները կազմում են 7,0%:

(հազար ՀՀ դրամ)

10. Հիմնական միջոցներ

Ստորև ներկայացված աղյուսակը ներառում է հիմնական միջոցների շարժն՝ ըստ հոդվածների.

	Շենքեր	Կահույք և պարագա- ներ	Համակարգ- չային և գրասենյա- կային տեխնիկա	Փոխադրա- միջոցներ	Հիմնական միջոցներու մ կապիտալ ներդրումնե ր	Վարձա- կալած սեփակա- նության բարելավում	Օգտագործ- ման իրավունքի ձևով ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք								
2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	4,926,412	3,528,606	6,347,899	261,776	1,749,951	1,860,730	2,127,685	20,803,059
Ավելացումներ	2,941,995	248,411	465,985	-	586,272	9,662	53,580	4,305,905
Օտարում և դուրսգրում	-	(89,623)	(257,105)	-	(2,334,373)	(1,083,153)	(191,373)	(3,955,627)
2023 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	7,868,407	3,687,394	6,556,779	261,776	1,850	787,239	1,989,892	21,153,337
Կուտակված մաշվածություն								
2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	(84,077)	(2,735,473)	(3,788,530)	(146,737)	-	(1,388,860)	(909,905)	(9,053,582)
Մաշվածություն	(122,199)	(39,714)	(528,960)	(18,681)	-	(268,760)	(354,275)	(1,332,589)
Օտարում և դուրսգրում	-	74,797	159,433	-	-	1,082,664	191,373	1,508,267
2023 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(206,276)	(2,700,390)	(4,158,057)	(165,418)	-	(574,956)	(1,072,807)	(8,877,904)
Հաշվեկշռային արժեք								
2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	4,842,335	793,133	2,559,369	115,039	1,749,951	471,870	1,217,780	11,749,477
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	7,662,131	987,004	2,398,722	96,358	1,850	212,283	917,085	12,275,433

Ստորև ներկայացված աղյուսակը ներառում է հիմնական միջոցների շարժն՝ ըստ հոդվածների.

	Շենքեր	Կահույք և պարագա- ներ	Համակարգ- չային և գրասենյա- կային տեխնիկա	Փոխադրա- միջոցներ	Հիմնական միջոցներու մ կապիտալ ներդրումնե ր	Վարձա- կալած սեփակա- նության բարելավում	Օգտագործ- ման իրավունքի ձևով ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք								
2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	4,201,873	3,557,554	5,497,804	351,081	100,620	1,909,597	5,313,226	20,931,755
Ավելացումներ	1,112,884	34,328	1,037,845	52,189	1,649,331	-	112,413	3,998,990
Օտարում և դուրսգրում	(388,345)	(63,276)	(187,750)	(141,494)	-	(48,867)	(3,297,954)	(4,127,686)
2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,926,412	3,528,606	6,347,899	261,776	1,749,951	1,860,730	2,127,685	20,803,059
Կուտակված մաշվածություն								
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(1,038)	(2,771,141)	(3,474,917)	(218,868)	-	(991,518)	(1,874,074)	(9,331,556)
Մաշվածություն	(91,349)	(27,171)	(493,563)	(17,925)	-	(443,053)	(585,564)	(1,658,625)
Օտարում և դուրսգրում	8,310	62,839	179,950	90,056	-	45,711	1,549,733	1,936,599
2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(84,077)	(2,735,473)	(3,788,530)	(146,737)	-	(1,388,860)	(909,905)	(9,053,582)
Հաշվեկշռային արժեք								
2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	4,200,835	786,413	2,022,887	132,213	100,620	918,079	3,439,152	11,600,199
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,842,335	793,133	2,559,369	115,039	1,749,951	471,870	1,217,780	11,749,477

Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները միայն ներառում են շենքեր:

(հազար ՀՀ դրամ)

Եթե շինությունների գնահատումն իրականացվեր սկզբնական արժեքի մոդելի կիրառմամբ, ապա հաշվեկշռային արժեքի ցուցանիշները կունենային հետևյալ տեսքը.

	2023 թ.	2022 թ.
Սկզբնական արժեք	7,892,815	5,007,222
Կուտակված մաշվածություն	(1,414,216)	(1,375,605)
Հաշվեկշռային արժեք	6,478,599	3,631,617

11. Ոչ նյութական ակտիվներ

Ստորև ներկայացված աղյուսակը ներառում է ոչ նյութական ակտիվների շարժն՝ ըստ հոդվածների.

	Ծրագրային ապահովման լիցենզիաներ	Համակարգ- չային ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	3,904,913	3,259,767	442,923	7,607,603
Ավելացումներ	597,759	227,121	270,113	1,094,993
Օտարում և դուրսգրում	-	-	(326,411)	(326,411)
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,502,672	3,486,888	386,625	8,376,185
Կուտակված ամորտիզացիա				
2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	(2,832,963)	(1,751,577)	(76,334)	(4,660,874)
Ամորտիզացիա	(380,004)	(169,927)	(3,674)	(553,605)
Օտարում և դուրսգրում	-	-	-	-
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(3,212,967)	(1,921,504)	(80,008)	(5,214,479)
Հաշվեկշռային արժեք				
2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,071,950	1,508,190	366,589	2,946,729
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,289,705	1,565,384	306,617	3,161,706
	Ծրագրային ապահովման լիցենզիաներ	Համակարգ- չային ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	3,812,414	2,762,908	310,159	6,885,481
Ավելացումներ	124,614	497,015	474,380	1,096,009
Օտարում և դուրսգրում	(32,115)	(156)	(341,616)	(373,887)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,904,913	3,259,767	442,923	7,607,603
Կուտակված ամորտիզացիա				
2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	(2,444,304)	(1,616,392)	(69,930)	(4,130,626)
Ամորտիզացիա	(420,772)	(135,333)	(6,404)	(562,509)
Օտարում և դուրսգրում	32,113	148	-	32,261
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(2,832,963)	(1,751,577)	(76,334)	(4,660,874)
Հաշվեկշռային արժեք				
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,368,110	1,146,516	240,229	2,754,855
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,071,950	1,508,190	366,589	2,946,729

(հազար ՀՀ դրամ)

12. Հարկում

Շահութահարկի գծով ծախսը բաղկացած է հետևյալ հոդվածներից.

	2023 թ.	2022 թ.
Ընթացիկ շահութահարկի գծով ծախս	(2,099,252)	(585,209)
Փոխհատուցում/(ծախս) հետաձգված հարկերի գծով. ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և վերականգնում	884,529	67,477
Ծախս շահութահարկի գծով	(1,214,723)	(517,732)

ՀՀ իրավաբանական անձինք պարտավոր են ինքնուրույն ներկայացնել հարկային հաշվետվություններ: Հայկական ընկերությունների համար շահութահարկի դրույքաչափը 2023 և 2024 թթ. համար կազմել է 18%:

Շահութահարկի արդյունավետ դրույքաչափը տարբերվում է շահութահարկի՝ օրենքով սահմանված դրույքաչափից: Օրենքով սահմանված դրույքաչափի հիման վրա շահութահարկի գծով փոխհատուցման համաձայնեցումը իրականի հետ հետևյալն է՝

	2023 թ.	2022 թ.
Շահույթ նախքան հարկումը	5,314,214	(896,342)
Օրենքով սահմանված հարկի դրույքաչափ	18%	18%
Շահութահարկի գծով տեսական փոխհատուցում՝ օրենքով սահմանված դրույքաչափով	(956,559)	161,342
Թանկարժեք մետաղների վերագնահատում	21,151	(7,195)
Ածանցյալ գործիքների վերագնահատում	(90,258)	(738,655)
Հաջորդ ժամանակաշրջաններ փոխանցվող հարկային վնասների կատարման ժամկետ	–	–
Արտարժույթային դիրքերի զուտ վերագնահատում	(40,326)	147,398
Կուտակված տուգանքների ներում	(4,532)	(10,629)
Վարկերի, հաշվեգրված տոկոսների և տուգանքների գծով պահանջների զիջում (ցեսիա)	(122,242)	(30,145)
Բարեգործական ծախսեր	–	–
Շահութահարկից տարբերվող այլ հարկեր	(12,732)	(26,583)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(8,456)	(14,382)
Աշխատակիցների գծով ծախսումներ	(769)	776
Գույքի օտարումից առաջացած վնասի չնվազեցվող գումարը	–	–
Այլ	–	341
Շահութահարկի գծով ծախս	(1,214,723)	(517,732)

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և դրանց շարժը համապատասխան տարիների համար ներկայացված է ստորև.

	Ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում				Ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում			
	Ֆինանսական				Ֆինանսական			
	2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	արդյունքների մասին հաշվետվությունում	Այլ համապարփա կ եկամտի կազմում	2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	արդյունքների մասին հաշվետվությունում	Այլ համապարփա կ եկամտի կազմում	2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
Նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների հարկային ազդեցություն՝								
Բանկի՝ հաջորդ ժամանակաշրջաններ փոխանցվող հարկային վնասներ	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ պարտավորություններ	(28,100)	(126,326)	-	(154,426)	295,008	-	-	140,582
Ոչ նյութական ակտիվներ	12,596	(13,278)	-	(682)	682	-	-	-
Դրամային միջոցներ և դրանց համարժեքներ	2,404	(810)	-	1,594	(1,128)	-	-	466
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	(39,283)	23,043	-	(16,240)	(4,507)	-	-	(20,747)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(1,630,995)	95,571	-	(1,535,424)	1,055,728	-	-	(479,696)
Ներդրումային արժեթղթեր	(58,620)	(282,771)	306,834	(34,557)	48,060	(241,252)	-	(227,749)
Հիմնական միջոցներ	(104,633)	198,029	(44,523)	48,873	(145,554)	-	-	(96,681)
Այլ պահուստներ	(133,437)	128,540	-	(4,897)	(10,998)	-	-	(15,895)
Այլ ակտիվներ	13,093	13,462	-	26,555	(321,779)	-	-	(295,224)
Այլ փոխառու միջոցներ	(16,222)	31,140	-	14,918	(22,865)	-	-	(7,947)
Հաճախորդների հաշիվներ	482	877	-	1,359	(8,118)	-	-	(6,759)
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	-	-	-	-	-	-	-	-
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	(1,982,715)	67,477	262,311	(1,652,927)	884,529	(241,252)	-	(1,009,650)
Հետաձգված հարկային ակտիվների արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-	-
Հետաձգված հարկային ակտիվներ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, զուտ արժեք	(1,982,715)	67,477	262,311	(1,652,927)	884,529	(241,252)	-	(1,009,650)

(հազար ՀՀ դրամ)

13. Վարկային կորուստների գծով ծախս, այլ արժեզրկում և պահուստներ

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ներառված՝ ֆինանսական գործիքների գծով ԱՎԿ ծախսերը 2023 թ. ավարտվող ֆինանսական տարվա համար:

	Ծան.	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	(1,502)	–	–	(1,502)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	7	647	–	–	647
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով	8	(452,256)	239,471	(4,313,688)	(4,526,473)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	9	11,262	–	–	11,262
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	14	1,690	–	–	1,690
Ֆինանսական երաշխիքներ և վարկային գծերի չօգտագործված մաս	20	60,469	(29)	152	60,592
Ընդամենը վարկային կորուստների գծով ծախս		(379,690)	239,442	(4,313,536)	(4,453,784)

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ներառված՝ ֆինանսական գործիքների գծով ԱՎԿ ծախսերը 2022թ. ավարտվող ֆինանսական տարվա համար:

	Ծան.	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	4,432	–	(624,061)	(619,629)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	7	1,395	–	–	1,395
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով	8	(943,253)	(581,663)	(5,605,875)	(7,130,791)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	9	(42,548)	–	–	(42,548)
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	14	44,352	–	–	44,352
Ֆինանսական երաշխիքներ և վարկային գծերի չօգտագործված մաս	20	1,774	669	172	2,615
Ընդամենը վարկային կորուստների գծով ծախս		(933,848)	(580,994)	(6,229,764)	(7,744,606)

Այլ արժեզրկման և պահուստների գծով շարժերը ներկայացված են ստորև.

	Այլ ակտիվներ	Ընդամենը
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(1,273,114)	(1,273,114)
Տարվա ծախս	(1,155,975)	(1,155,975)
Դուրսգրված գումարներ	1,499,914	1,499,914
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(929,175)	(929,175)
Տարվա ծախս	(544,514)	(544,514)
Դուրսգրված գումարներ	699,280	699,280
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(774,409)	(774,409)

Ակտիվների արժեզրկման գծով պահուստները նվազեցվում են համապատասխան ակտիվների հաշվեկշռային արժեքներից:

(հազար ՀՀ դրամ)

14. Այլ ակտիվներ և պարտավորություններ

Այլ ակտիվները ներառում են հետևյալ հոդվածները՝

	2023 թ.	2022 թ.
Այլ ֆինանսական ակտիվներ		
Կառավարությունից ստացվելիք գումարներ	–	71
Դեբիտորական պարտքեր	1,428,174	1,739,442
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	28,714	–
Հանած՝ այլ ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկման գծով պահուստ	(1,106)	(2,796)
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,455,782	1,736,717
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ		
Բանկի սեփականությանն անցած գրավ	2,235,292	2,665,461
Շահագործումից դուրս գտնվող անշարժ գույք	465,736	258,202
Կանխավճարներ	251,222	1,385,514
Թանկարժեք մետաղներ	753,312	836,864
Նյութական պաշարներ	463,225	802,941
Այլ	–	194
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	4,168,787	5,949,176
Այլ ակտիվներ	5,624,569	7,685,893

Ստորև ներկայացված է այլ ֆինանսական ակտիվներ գծով ԱՎԿ-ի շարժը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝

	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2023 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2,796	2,796
ԱՎԿ փոփոխություն	(1,690)	(1,690)
ԱՎԿ պահուստ 2023 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,106	1,106

Ստորև ներկայացված է այլ ֆինանսական ակտիվներ գծով ԱՎԿ-ի շարժը 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝

	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2022 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	17,545	17,545
ԱՎԿ փոփոխություն	(14,749)	(14,749)
ԱՎԿ պահուստ 2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2,796	2,796

Այլ պարտավորությունները ներառում են հետևյալ հոդվածները՝

	2023 թ.	2022 թ.
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ		
Հաշվեգրված վճարումներ աշխատակիցներին	434,471	276,435
Տարանցիկ հաշիվներ	170,633	120,730
Կրեդիտորական պարտքեր	201,174	158,067
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	–	9,399
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	806,278	564,631
Այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ		
Շահութահարկից տարբեր այլ հարկային պարտավորություններ	553,470	1,361,476
Այլ	705,790	539,939
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	1,259,260	1,901,415
Այլ պարտավորություններ	2,065,538	2,466,046

(հազար ՀՀ դրամ)

Բանկն օգտագործում է ածանցյալ ֆինանսական գործիքները առևտրային նպատակներով: Ստորև ներկայացված աղյուսակը ցույց է տալիս որպես ակտիվներ և պարտավորություններ ներկայացված ածանցյալ ֆինանսական գործիքների իրական արժեքները, ինչպես նաև դրանց պայմանական արժեքները: Գրանցված համախառն պայմանական արժեքը ածանցյալ գործիքի հիմքում ընկած ակտիվի, բազային դրույքի կամ ինդեքսի արժեքն է, և հանդիսանում է ածանցյալ գործիքների արժեքի փոփոխությունները գնահատելու հիմք: Պայմանական արժեքները արտացոլում են գործարքների ծավալները տարեվերջին և չեն արտացոլում վարկային ռիսկը:

	2023 թ.			2022 թ.		
	Իրական արժեք			Իրական արժեք		
	Պայմանական արժեք	Ակտիվ	Պարտավորություն	Պայմանական արժեք	Ակտիվ	Պարտավորություն
Արժույթային պայմանագրեր						
Սվոփ – օտարերկրյա պայմանագրեր	743,845	18,040	–	844,575	–	7,924
Տոկոսային պայմանագրեր						
Սվոփ – տեղական պայմանագրեր	1,119,750	10,674	–	2,310,330	–	1,475
Ընդամենը ածանցյալ պարտավորություններ		28,714	–		–	9,399

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի դիրքեր հետևյալ տեսակի ածանցյալ գործիքների գծով.

Սվոպ

Սվոպերը երկու կողմերի միջև փոխարժեքներ փոխանակելու վերաբերյալ պայմանագրային համաձայնագրեր են, որոնք համապատասխանում են տոկոսադրույքի և փոխարժեքի փոփոխություններին:

15. Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ

ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են հետևյալ հոդվածները՝

	2023 թ.	2022 թ.
Ֆինանսավորման միջազգային ծրագրերի շրջանակներում ստացված վարկեր	61,029	158,138
Ռեպո պայմանագրեր	4,005,205	–
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	4,066,234	158,138

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ներդրումային արժեթղթերը ստացված հակադարձ ռեպո գործարքներից չափված իրական արժեքով կազմել են 4,113,399 հազ. դրամ գրավադրված ռեպո գործարքով (2022թ.՝ չեն եղել):

16. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են հետևյալ հոդվածները՝

	2023 թ.	2022 թ.
Ընթացիկ հաշիվներ	1,123,571	2,434,742
Ռեպո պայմանագրեր	–	9,122,380
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	1,123,571	11,557,122

«Ընթացիկ հաշիվներ» հոդվածում ներառված է «ՎՏԲ Բանկ» ՀԲԸ-ի 1,018,420 հազ. ՀՀ դրամ մնացորդով (2022թ.՝ 2,386,377 հազ. ՀՀ դրամ) հաշիվը:

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ներդրումային արժեթղթեր ստացված հակադարձ ռեպո գործարքներից չկան, (2022թ.՝ 390,053 հազ. ՀՀ դրամ):

(հազար ՀՀ դրամ)

17. Հաճախորդների հաշիվներ

Հաճախորդների հաշիվները ներառում են հետևյալ հոդվածները՝

	2023 թ.	2022 թ.
Ժամկետային ավանդներ		
Ֆիզիկական անձինք	80,890,367	87,604,718
Իրավաբանական անձինք	24,145,716	24,609,590
Ընթացիկ հաշիվներ		
Ֆիզիկական անձինք	29,040,959	26,018,432
Իրավաբանական անձինք	35,087,055	40,510,291
Հաճախորդների հաշիվներ	169,164,097	178,743,031

2023 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ տասը խոշորագույն հաճախորդների հաշիվների մնացորդը կազմել է 37,782,908 հազ. ՀՀ դրամ (22,34%) (2022թ.՝ 43,973,747 հազ. ՀՀ դրամ, 24,60%):

ՀՀ Զաղաքացիական օրենսգրքի համաձայն՝ Բանկը պարտավորվում է հետ վճարել ֆիզիկական անձանց կողմից ներդրված ավանդներն ավանդատուի առաջին իսկ պահանջի դեպքում: Այն դեպքում, երբ ժամկետային ավանդների գծով դրամական միջոցները հետ են վերադարձվում ավանդատուին մինչև ժամկետի ավարտը համաձայն ավանդատուի պահանջի, ավանդի տոկոսները վճարվում են ցպահանջ ավանդների տոկոսադրույքներին համապատասխան, եթե պայմանագրով այլ տոկոսագումարներ նախատեսված չեն:

Հաճախորդների հաշիվները ներառում են հաճախորդների հետևյալ տեսակների հաշիվները.

	2023 թ.	2022 թ.
Պետական և բյուջետային կազմակերպություններ	7,851,397	8,615,232
Մասնավոր ընկերություններ	51,381,374	56,504,649
Ֆիզիկական անձինք	109,931,326	113,623,150
Հաճախորդների հաշիվներ	169,164,097	178,743,031

Ստորև ներկայացված է հաճախորդների հաշիվների վերլուծություն՝ ըստ ոլորտների.

	2022 թ.	2021 թ.
Ֆիզիկական անձինք	109,931,326	113,623,150
Ֆինանսական կազմակերպություններ	5,867,672	10,292,034
Ծառայություններ	18,894,846	17,733,640
Առևտուր	5,439,277	3,962,552
Հեռահաղորդակցություն	1,989,060	673,409
Շինարարություն	5,575,545	5,616,794
Տրանսպորտ	6,465,493	8,951,102
Պետական և բյուջետային կազմակերպություններ	7,851,397	8,615,232
Արդյունաբերական արտադրություն	1,846,397	2,081,176
Էներգետիկա	4,426,742	6,341,807
Գյուղատնտեսություն	11,183	10,505
Այլ	865,159	841,630
Հաճախորդների հաշիվներ	169,164,097	178,743,031

18. Այլ փոխառու միջոցներ

Այլ փոխառու միջոցները ներառում են հետևյալը հոդվածները.

	2023 թ.	2022 թ.
Այլ փոխառություններ	8,030,071	8,521,795
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	1,115,504	1,329,598
Այլ փոխառու միջոցներ	9,145,575	9,851,393

Այլ փոխառու միջոցների կազմում ընդգրկված են Ազգային Հիփոթեքային Ընկերությունից 1,867,713 հազ. ՀՀ դրամ գումարի չափով (2022թ.՝ 2,238,843 հազ. ՀՀ դրամ) և Բնակարան երիտասարդներին ՈՒՎԿ-ից 6,162,358 հազ. ՀՀ դրամ գումարի չափով (2022թ.՝ 6,282,952 հազ. ՀՀ դրամ) միջոցներ:

(հազար ՀՀ դրամ)

Ստորև ներկայացված են ֆինանսական վարձակալության գծով պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքները և ժամանակաշրջանի ընթացքում դրանց փոփոխությունները.

	2023 թ.	2022 թ.
Հունվարի 1-ի դրությամբ	1,329,598	3,724,576
Ավելացումներ	53,580	52,959
Տոկոսի ավելացում	133,038	220,284
Վճարումներ	(462,255)	(2,273,581)
Փոխարժեքային տարբերությունից օգուտներ	1,209	(391,716)
Օտարումներ	-	(2,924)
Այլ	60,334	-
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,115,504	1,329,598

2023թ.-ին Բանկի ֆինանսական վարձակալության գծով ընդամենը դրամական միջոցների արտահոսքը կազմել է 462,255 հազ. ՀՀ դրամ (2022թ.՝ 680,384 հազ. ՀՀ դրամ):

2023թ.-ին Բանկի օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների ընդամենը ոչ դրամական միջոցներով արտահայտված ավելացումները կազմել են 53,580 հազ. ՀՀ դրամ (2022թ.՝ 52,959 հազ. ՀՀ դրամ):

19. Սեփական կապիտալ

Հայտարարված սովորական բաժնետոմսերի ընդհանուր քանակը կազմում է 5,905,155 հատ (2022թ.՝ 5,905,155 հատ), որոնց ընդհանուր անվանական արժեքը կազմում է 63,775,674 հազ. ՀՀ դրամ (2022թ.՝ 63,775,674 հազ. ՀՀ դրամ) (մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքն է 10,800 ՀՀ դրամ): Բոլոր հայտարարված բաժնետոմսերը թողարկվել և ամբողջովին վճարվել են:

Բանկի կանոնադրական կապիտալը ձևավորվել է բաժնետիրոջ դրամական ներդրումներից, ընդ որում, բաժնետերն ունի շահաբաժիններ ստանալու և կապիտալը ՀՀ դրամով բաշխելու իրավունք:

Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ

Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստը օգտագործվում է գույքի իրական արժեքի աճը և նույն ակտիվի՝ նախկինում կապիտալում ճանաչված աճի սահմաններում իրական արժեքի նվազեցումը գրանցելու համար:

Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ

Այս պահուստը արտացոլում է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխությունը:

20. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ

Գործարար միջավայր

Հայաստանի Հանրապետությունը շարունակում է տնտեսական բարեփոխումները և իրավական, հարկային ու օրենսդրական համակարգերի զարգացումը՝ շուկայական տնտեսության պահանջներին համապատասխան: Հայաստանի տնտեսության ապագա կայունությունը առավելապես կախված է այս բարեփոխումներից և զարգացումներից, ինչպես նաև կառավարության կողմից իրականացվող տնտեսական, ֆինանսական և դրամավարկային քաղաքականությունների արդյունավետությունից:

Իրավական միջավայր

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը հանդիսանում է դատական հայցերի և պահանջների առարկա: Դեկավարության համոզմամբ նման հայցերի և պահանջների արդյունքում ծագող հնարավոր պարտավորությունները (առկայության դեպքում) Եսկան բացասական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական վիճակի կամ հետագա գործունեության արդյունքների վրա:

(հազար ՀՀ դրամ)

Դատական գործընթացներ

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը ներգրավված է որոշ դատական գործընթացներում, որոնց գծով Բանկի դեմ ընդհանուր պահանջների գումարը կազմում է 363,214 հազ. ՀՀ դրամ (2022թ.՝ 302,922 հազ. ՀՀ դրամ):

Ֆինանսական հաշվետվության ամսաթվի դրությամբ Բանկի ղեկավարությունը չի կարող բավարար ճշգրտությամբ գնահատել այս դատական գործընթացների արդյունքը, հետևաբար, նրանց համար պահուստ չի ձևավորվել:

Հարկային միջավայր

ՀՀ հարկային, արժույթային և մաքսային օրենսդրությունները հանդիսանում են տարընթերցումների և հաճախակի իրականացվող բարեփոխումների առարկա: Բանկի գործունեության ընթացքում կիրառված այդ օրենսդրությունների գծով ղեկավարության մեկնաբանությունները կարող են վիճարկվել համապատասխան մարմինների կողմից: Հարկային մարմինները կարող են ավելի խիստ դիրքորոշում ընդունել օրենսդրության մեկնաբանությունների և գնահատումների գծով, որի արդյունքում հնարավոր է, որ գործարքների և գործունեության՝ նախկինում հարկային մարմինների կողմից չվիճարկված հարկային հաշվառման նկատմամբ մեկնաբանությունը փոխվի: Արդյունքում, Էական լրացուցիչ հարկեր, տույժեր և տուգանքներ կարող են հաշվեգրվել: Հարկային ստուգումները կարող են ներառել ստուգման ամսաթվին անմիջապես նախորդող երեք օրացուցային տարիները: Որոշակի դեպքերում ստուգումները կարող են իրականացվել ավելի վաղ ժամանակահատվածի համար:

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ղեկավարությունը գտնում է, որ պատշաճ կերպով է իրականացնում համապատասխան օրենսդրության մեկնաբանումը, և Բանկի հարկային, արժույթային և մաքսային հարցերի շուրջ մոտեցումը ճիշտ է:

Պայմանագրային և պայմանական պարտավորություններ

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի պայմանական և պայմանագրային պարտավորությունները ներառում են հետևյալ հոդվածները.

	2023 թ.	2022 թ.
Վարկային բնույթի պարտավորություններ		
Վարկային գծերի չօգտագործված մաս	2,693,428	3,166,932
Ֆինանսական երաշխիքներ	170,000	170,000
Ոչ ֆինանսական երաշխիքներ	1,462,626	872,163
	4,326,054	4,209,095
Հանած՝ պահուստները	(52,158)	(112,750)
Պայմանագրային և պայմանական պարտավորություններ	4,273,896	4,096,345

2023 թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Վարկային գծերի չօգտագործված մաս	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2023 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	107,993	98	315	108,406
Նոր պարտավորություններ	10,408	-	-	10,408
Ժամկետը սպառված պարտավորություններ	(36,535)	(96)	(276)	(36,907)
Տեղափոխում Փուլ 1	2	(2)	-	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(81)	81	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(168)	(6)	174	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման անազդեցությունը				
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(2)	125	124	247
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(31,746)	-	-	(31,746)
2023 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	49,871	200	337	50,408

(հազար ՀՀ դրամ)

Ֆինանսական երաշխիքներ	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	4,344	4,344
Նոր ֆինանսական երաշխիքներ	-	-
Ժամկետը սպառված պարտավորություններ	(490)	(490)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(2,104)	(2,104)
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,750	1,750

2022թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Վարկային գծերի չօգտագործված մաս	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2022 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	100,693	710	418	101,821
Նոր պարտավորություններ	31,469	-	-	31,469
Ժամկետը սպառված պարտավորություններ	(43,518)	(707)	(416)	(44,641)
Տեղափոխում Փուլ 1	3	(3)	-	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(111)	111	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(18)	(51)	69	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը				
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	6	38	244	288
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	19,469	-	-	19,469
2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	107,993	98	315	108,406

Ֆինանսական երաշխիքներ	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	13,544	13,544
Նոր ֆինանսական երաշխիքներ	2,139	2,139
Ժամկետը սպառված պարտավորություններ	(9,785)	(9,785)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(1,554)	(1,554)
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,344	4,344

21. Չուտ տոկոսային եկամուտ

Չուտ տոկոսային եկամուտը ներառում է.

	2023 թ.	2022 թ.
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Հաճախորդներին տրված վարկեր	25,024,823	28,952,068
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	972,462	400,379
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Ներդրումային արժեթղթեր	2,469,342	2,116,916
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	28,466,627	31,469,363
Առևտրային արժեթղթեր	-	143,556
Այլ տոկոսային եկամուտ	-	143,556
Ընդամենը տոկոսային եկամուտ	28,466,627	31,612,919
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	(349,065)	(475,231)
Հաճախորդների հաշիվներ և այլ փոխառու միջոցներ	(10,022,984)	(11,486,645)
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	(653,143)	(541,632)
Տոկոսային ծախս՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	(11,025,192)	(12,503,508)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	(133,038)	(220,510)
Տոկոսային ծախս	(11,158,230)	(12,724,018)
Չուտ տոկոսային եկամուտ	17,308,397	18,888,901

(հազար ՀՀ դրամ)

22. Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ

Վճարահաշվարկային գործառնություններ

Պլաստիկ քարտերով գործարքներից ստացված միջնորդավճարներ
Երաշխիքներ**Միջնորդավճարների գծով եկամուտ**

Վճարահաշվարկային գործառնություններ

Պլաստիկ քարտերով գործարքներից ստացված միջնորդավճարներ
Այլ**Միջնորդավճարների գծով ծախսեր****Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտներ**

2023 թ.	2022 թ.
1,025,489	1,371,820
838,037	803,819
14,993	24,941
1,878,519	2,200,580
(30,639)	(295,464)
(127,759)	(188,246)
(81,324)	(174,314)
(239,722)	(658,024)
1,638,797	1,542,556

23. Այլ եկամուտ

Բռնագանձված գույքի վաճառքից եկամուտ

Ծառայությունների խթանման հետ կապված գործընկերներից ստացված
եկամուտ

Դատավարության ծախսերի փոխհատուցումից եկամուտ

Ապահովագրական փոխհատուցումից եկամուտ

Ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչումից եկամուտ

Շահաբաժիններ

Թանկարժեք մետաղների հետ կապված գործարքներից եկամուտ

Այլ

Ընդամենը այլ եկամուտներ

2023 թ.	2022 թ.
570,724	112,539
-	35,667
57,881	86,908
-	-
-	-
-	1,899
46,211	49,884
103,715	26,467
778,531	313,364

24. Անձնակազմի գծով և այլ գործառնական ծախսեր

Անձնակազմի գծով ծախսերը և այլ գործառնական ծախսերը ներառում են հետևյալ հոդվածները.

Աշխատավարձ և պարգևատրումներ

Անձնակազմի գծով ծախսեր

Հիմնական միջոցների մաշվածություն

Ոչ կյուբական ակտիվների ամորտիզացիա

Ամորտիզացիայի և մաշվածության գծով ծախսեր

Հիմնական միջոցների նորոգում և տեխնիկական սպասարկում

Գործառնական հարկեր

Ծրագրային ապահովման գծով ծախսեր

Բնակչությունից ներգրավված ավանդների ապահովագրման
համակարգում մասնակցություն

Կապ

Դրամական միջոցների հավաքագրման ծախսեր

Անվտանգություն

Իրավաբանական և խորհրդատվական ծախսեր

Ներկայացուցչական ծախսեր

Մարքեթինգ և գովազդ

Գրասենյակային ծախսեր

Վարձակալության գծով ծախսեր

Տրանսպորտային ծախսեր

Ապահովագրություն

Բարեգործություն

Վճարային համակարգերի գծով ծախսեր

Դատական ծախսեր

Կովիդ -19 թեստ

Պլաստիկ քարտերի ծախսեր

Ֆինանսական ակտիվների օտարումից վնաս

Կոմիսիոն հետվճարներ

Կենսաթոշակի հետվերադարձի գծով ծախսեր

Այլ

Այլ գործառնական ծախսեր

2023 թ.	2022 թ.
(6,965,313)	(7,524,984)
(6,965,313)	(7,524,984)
(1,332,589)	(1,658,625)
(553,605)	(562,509)
(1,886,194)	(2,221,134)
(421,220)	(560,190)
(351,141)	(409,821)
(151,589)	(113,463)
(239,711)	(282,704)
(229,334)	(253,987)
(143,262)	(151,041)
(109,328)	(147,948)
(128,170)	(103,170)
(151,857)	(167,862)
(108,994)	(131,900)
(86,217)	(77,054)
(107,877)	(99,563)
(56,479)	(70,546)
(13,189)	(30,047)
(13,395)	(3,794)
-	(2,000)
-	-
(15,242)	(82,815)
(136,188)	(1,478,101)
-	(3,532,517)
(1)	(340,053)
(908,154)	-
(588,927)	(1,963,900)
(3,960,275)	(10,002,476)

(հազար ՀՀ դրամ)

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը ճանաչել է 24,173 հազ. ՀՀ դրամի չափով վարձավճարի գծով ծախս կարճաժամկետ ֆինանսական վարձակալությունից և 83,704 հազ. ՀՀ դրամի չափով՝ ցածր արժեք ունեցող ակտիվների ֆինանսական վարձակալությունից (2022թ.՝ 12,683 հազ. ՀՀ դրամի չափով վարձավճարի գծով ծախս կարճաժամկետ ֆինանսական վարձակալությունից և 86,880 հազ. ՀՀ դրամի չափով՝ ցածր արժեք ունեցող ակտիվների ֆինանսական վարձակալությունից):

25. Ռիսկերի կառավարում

Ներածություն

Ռիսկերի կառավարումը բնորոշ է հանդիսանում Բանկի գործունեությանը և կառավարվում է մշտական հայտնաբերման, չափման և մոնիթորինգի գործընթացների միջոցով, որոնք ենթակա են ռիսկերի սահմանաչափերին և մշտական վերահսկողության: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը ունի որոշիչ նշանակություն Բանկի եկամտաբերության հաստատուն մակարդակի պահպանման հարցում, և Բանկի յուրաքանչյուր աշխատակից պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների շրջանակում ի հայտ եկող ռիսկերի համար: Բանկը ենթակա է վարկային, իրացվելիության և շուկայական ռիսկերի: Վերջինս իր հերթին բաժանվում է առևտրային և ոչ առևտրային գործունեության հետ կապված ռիսկերի: Բանկը ենթակա է նաև գործառնական ռիսկերի:

Ռիսկերի վերահսկման անկախ գործընթացը չի առնչվում գործունեության վարման հետ կապված ռիսկերի հետ, ինչպիսիք են, օրինակ՝ շրջակա միջավայրի, տեխնոլոգիաների կամ ոլորտային փոփոխությունները: Նման ռիսկերը Բանկի կողմից վերահսկվում են ռազմավարական պլանավորման գործընթացի ընթացքում:

Ռիսկերի կառավարման համակարգ

Ռիսկերի կառավարման ընդհանուր պատասխանատվությունը կրում է Բանկի Տնօրինությունը, սակայն առկա են առանձին մարմիններ, որոնք պատասխանատու են ռիսկերի կառավարման և մոնիթորինգի համար:

Բանկի խորհուրդ

Բանկի խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի ընդհանուր վերահսկման համար, ռիսկերի կառավարման ռազմավարության և սկզբունքների հաստատման համար:

Տնօրինություն

Տնօրինությունը պատասխանատու է Բանկում ռիսկերի կառավարման գործընթացի վերահսկման համար:

Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտե

Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեն հետևում է սահմանաչափերի կատարմանը, ռիսկերի կառավարման ընթացակարգերի ներդրմանը, ընդունում է շուկայական և իրացվելիության ռիսկերին վերաբերող որոշումներ, ինչպես նաև վերահսկում է այդ որոշումների կատարումը:

Վարկային կոմիտե

Վարկային կոմիտեն պատասխանատու է վարկային ռիսկերի կառավարման համար:

Բանկային ռիսկերի կառավարման դեպարտամենտ

Բանկային ռիսկերի կառավարման դեպարտամենտը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման հետ կապված մեթոդաբանության, քաղաքականության և ընթացակարգերի ներդրման համար, իրականացնում է բանկային ռիսկերի վերլուծություն և գնահատում:

Վարկային ռիսկերի կոմիտե

Վարկային ռիսկերի կոմիտեն պատասխանատու է մանրաձախ բանկային արտադրանքների, ինչպես նաև մանր բիզնեսի համար արտադրանքների գծով ռիսկերի կառավարման շրջանակներում ռազմավարության և նորմատիվների մշակման համար:

Ֆինանսական դեպարտամենտ

Ֆինանսական դեպարտամենտը պատասխանատու է Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման համար, ինչպես նաև կառավարում է իրացվելիության ռիսկը:

*(հազար ՀՀ դրամ)***Ներքին աուդիտ**

Բանկի կողմից իրականացվող ռիսկերի կառավարման գործընթացը յուրաքանչյուր տարի աուդիտի է ենթարկվում Ներքին աուդիտի վարչության կողմից, որը ստուգում է ինչպես ընթացակարգերի ամբողջականությունը, այնպես էլ Բանկի գործունեության համապատասխանությունը ընթացակարգերին: Ներքին աուդիտի վարչությունը 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 ԿԲ կողմից սահմանված նորմատիվային ցուցանիշների հաշվարկների միջոցով: Ռիսկերի մոնիթորինգը և վերահսկողությունը 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:

Գործունեության բոլոր տեսակների գծով ստացվող տեղեկատվությունը ուսումնասիրվում և մշակվում է ռիսկերի վերլուծության, վերահսկողության և գնահատման նպատակով: Տնօրինությունը եռամսյակային կտրվածքով ստանում է ռիսկերի վերաբերյալ մանրամասն հաշվետվություն, որում պարունակվում է վարկային ռիսկի ընդհանուր չափի վերաբերյալ տեղեկատվություն՝ ըստ ոլորտների, հաճախորդների, մարման ժամկետների, արժույթի և վարկերի տեսակների: Տվյալ հաշվետվությունում նաև ներկայացվում են իրացվելիության և վարկային ցուցանիշները, ինչպես նաև տոկոսադրույքի փոփոխության, արտարժույթի և գործառնական ռիսկերի վերաբերյալ տեղեկատվություն:

Ղեկավարությունը օրական կտրվածքով ստանում է Բանկի իրացվելիության ռիսկի վերաբերյալ տեղեկատվություն:

Բանկը մշակել է ռիսկերի կառավարման ընթացակարգ՝ հիմնական բանկային ռիսկերը բնորոշելու, գնահատելու և վերահսկելու համար համակարգային և բազմակողմանի մոտեցում կառուցելու նպատակով:

Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկն այն ռիսկն է, որի պատճառով Բանկը կարող է կրել վնասներ՝ հաճախորդների կամ գործընկերների կողմից պարտավորությունների չկատարման դեպքում: Բանկը իրականացնում է վարկային ռիսկի վերահսկում և կառավարում՝ սահմանելով ռիսկի այն սահմանաչափը, որը պատրաստ է ընդունել անհատական գործընկերների և աշխարհագրական ու տնտեսական համակենտրոնացումների համար, ինչպես նաև դիտարկելով զգայունությունը նման սահմանաչափերի նկատմամբ:

Բանկը հաստատել է վարկային որակի ստուգման գործընթաց՝ ապահովելու գործընկերների վարկունակության հնարավոր փոփոխությունների վաղ բացահայտումը, ներառյալ գրավների պարբերաբար վերանայումը: Գործընկերների սահմանաչափերը հաստատված են վարկային ռիսկերի դասակարգման համակարգի միջոցով, որը յուրաքանչյուր գործընկերոջ համար սահմանում է ռիսկի վարկանիշ: Ռիսկերի վարկանիշները ենթակա են պարբերաբար վերանայման: Վարկերի որակի ստուգման գործընթացը Բանկին թույլ է տալիս գնահատել հնարավոր վնասը այն ռիսկերի հետևանքով, որոնց նկատմամբ այն զգայուն է, և ձեռնարկել ուղղիչ գործողություններ:

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներից ծագող վարկային ռիսկը ցանկացած պահի սահմանափակվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված դրական իրական արժեքով:

Վարկային բնույթ ունեցող պարտավորությունների հետ կապված ռիսկեր

Բանկը իր հաճախորդներին ընձեռում է երաշխիքների ստացման հնարավորություն, որոնց գծով Բանկի մոտ կարող է անհրաժեշտություն ծագել հաճախորդների անունից կատարելու վճարումներ: Հաճախորդները նման վճարումները հատուցում են Բանկին՝ ակրեդիտիվների տրամադրման պայմաններին համապատասխան: Նշված պայմանագրերի համաձայն՝ Բանկը կրում է ռիսկեր, որոնք համարժեք են վարկային ռիսկերին, և նվազեցվում են նույն ընթացակարգերի և ռիսկի վերահսկման քաղաքականության վարման շնորհիվ:

Ռիսկի առավելագույն չափը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության տարրերի վրա, ներառյալ ածանցյալ գործիքները, զտման և գրավի պայմանագրերի միջոցներով ռիսկը մեղմացնելու ազդեցությունից առաջ, ներկայացված է հաշվեկշռային արժեքով:

Իրական արժեքով ներկայացված ֆինանսական գործիքների դեպքում, հաշվեկշռային արժեքը արտահայտում է ընթացիկ վարկային ռիսկը, բայց ոչ ռիսկի առավելագույն չափը, որը կարող է առաջանալ արժեքի փոփոխությունից:

Ֆինանսական գործիքների յուրաքանչյուր մակարդակի վարկային ռիսկի առավելագույն չափի վերաբերյալ առավել մանրամասն տեղեկատվությունը ներկայացված է առանձին ծանոթագրություններում: Ապահովման միջոցների և ռիսկի նվազեցման այլ մեթոդների ազդեցությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 8-ում:

*(հազար ՀՀ դրամ)***Արժեզրկման գնահատում**

Բանկն ԱՎԿ-ն հաշվարկում է հավանականությամբ կշռված մի շարք սցենարներով՝ գնահատելու ակնկալվող դրամական միջոցների պակասորդները, զեղչված արդյունավետ տոկոսադրույքի մոտեցմամբ: Դրամական միջոցների պակասորդը կազմակերպությանը պայմանագրով վճարման ենթակա դրամական միջոցների հոսքերի և կազմակերպության ակնկալվող դրամական միջոցների հոսքերի միջև տարբերությունն է: ԱՎԿ հաշվարկի մեխանիզմները ներկայացված են ստորև, և դրանց հիմնական տարրերը հետևյալն են՝

Դեֆոլտի հավանականությունը (PD)	Դեֆոլտի հավանականությունը որոշակի ժամանակի հորիզոնի ընթացքում դեֆոլտի հավանական լինելու գնահատումն է: Դեֆոլտը միայն կարող է տեղի ունենալ գնահատված ժամանակահատվածում որոշակի պահի, եթե գործիքը նախկինում չի ապաճանաչվել և դեռևս պորտֆելում է:
Դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը (EAD)	Դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը դա ապագա դեֆոլտի ամսաթվի դրությամբ գործիքի գնահատված արժեքն է՝ հաշվի առնելով հաշվետու ամսաթվից հետո ակնկալվող փոփոխությունների ազդեցությունը, ներառյալ մայր գումարի և տոկոսների վճարումները՝ պայմանագրով նախատեսված կամ այլ կերպ, բաց թողնված վճարումների վրա հաշվեգրված տոկոսները և այլն:
Դեֆոլտի դեպքում կորստի չափը (LGD)	Դեֆոլտի դեպքում կորստի չափը դրամական միջոցների կորստի գնահատումն է, որն առաջանում է, երբ որոշակի պահի տեղի է ունենում դեֆոլտ: Դա պայմանագրով սահմանված դրամական միջոցների հոսքերի և այն դրամական միջոցների հոսքերի տարբերությունն է, որոնք վարկատուն ակնկալում է ստանալ՝ ներառյալ գրավների իրացումից միջոցները: Այն սովորաբար արտահայտվում է որպես դեֆոլտի դեպքում գործիքի արժեքից (EAD) տոկոս:

ԱՎԿ պահուստը հիմնվում է վարկային վնասների վրա, որոնք ակնկալվում է, որ կառաջանան ակտիվի կյանքի ընթացքում (ակտիվի կյանքի ընթացքում ակնկալվող վարկային վնաս կամ ԱՎԱՎԿ), եթե առկա չէ վարկային ռիսկի զգալի աճ սկզբնական ճանաչումից հետո, որի դեպքում պահուստը հիմնվում է 12 ամսվա ընթացքում ակնկալվող վարկային վնասի վրա (12ամԱՎԿ): 12ամԱՎԿ-ը ԱՎԱՎԿ-ի այն մասն է, որը ներկայացնում է ֆինանսական գործիքի գծով պարտավորությունների չկատարման դեպքերի արդյունք հանդիսացող ԱՎԿ-ները, որոնք հնարավոր են հաշվետու ամսվան հաջորդող 12 ամիսների ընթացքում: Ինչպես ԱՎԱՎԿ-ն, այնպես էլ 12ամԱՎԿ-ն հաշվարկվում են անհատական կամ խմբային հիմունքով՝ ելնելով ֆինանսական գործիքների համապատասխան պորտֆելի բնույթից:

Բանկը քաղաքականություն է սահմանել՝ յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի ավարտին իրականացնել գնահատում՝ արդյոք ֆինանսական գործիքի վարկային ռիսկը զգալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից հետո, հաշվի առնելով ֆինանսական գործիքի գործողության մնացած ժամկետի ընթացքում դեֆոլտ տեղի ունենալու ռիսկի փոփոխությունը: Վերոնշյալ գործընթացի հիման վրա, Բանկը խմբավորում է իր վարկերը՝ ըստ փուլերի, ինչպես նկարագրված է ստորև.

Փուլ 1:	Սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը պահուստ է ճանաչում 12 ամսվա ԱՎԿ-ի հիման վրա: 1-ին փուլի վարկերը ընդգրկում են նաև գործիքներ, որոնց դեպքում վարկային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 2-րդ փուլից:
Փուլ 2:	Երբ գործիքի վարկային ռիսկը զգալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից հետո, Բանկը պահուստը ճանաչում է վարկի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում ակնկալվող վարկային կորուստների (ԱՎԱՎԿ) համար: 2-րդ փուլի վարկերը ընդգրկում են նաև գործիքներ, որոնց դեպքում վարկային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 3-րդ փուլից:
Փուլ 3:	Ակտիվը համարվում է արժեզրկված: Բանկը ձևակերպում է ԱՎԱՎԿ պահուստ:
POCI	Ձեռք բերված կամ ստեղծված՝ արժեզրկված (POCI) ակտիվները ֆինանսական ակտիվներ են, որոնք արժեզրկված են սկզբնական ճանաչման ժամանակ: Տվյալ ակտիվները սկզբնական ճանաչման ժամանակ հաշվառվում են իրական արժեքով, և տոկոսային եկամուտը հետագայում ճանաչվում է վարկային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքի հիման վրա: ԱՎԿ-ն միայն ճանաչվում կամ ապաճանաչվում է այնքանով, որքանով որ հետագայում փոխվում է ակտիվի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում ակնկալվող վարկային կորուստների գնահատականը:

*(հազար ՀՀ դրամ)***Դեֆոլտի և վերականգնման սահմանումը**

Բանկը համարում է, որ ֆինանսական գործիքի գծով առկա է դեֆոլտ և, հետևաբար այն դասում է որպես Փուլ 3-ին պատկանող ֆինանսական գործիք (այսինքն՝ վարկային տեսանկյունից արժեզրկված) ԱՎԿ հաշվարկի նպատակով, բոլոր այն դեպքերում, երբ փոխառուն 90 օրով ուշացնում է պայմանագրային վճարումների կատարումը: Բանկը բանկերին տրված վարկերը համարում է դեֆոլտի ենթարկված և անմիջապես ձեռնարկում է քայլեր, եթե գործընկերը գործառնական օրվա ավարտի դրությամբ չի կատարել առանձին համաձայնագրերով սահմանված վճարումները:

Որպես որակական գնահատման մաս, թե արդյոք հաճախորդը անվճարունակ է, Բանկը հաշվի է առնում նաև մի շարք դեպքեր, որոնք կարող են վկայել վճարման քիչ հավանական լինելու մասին: Նման իրավիճակներում, Բանկը վերլուծում է, թե արդյոք իրադարձությունը հանգեցնում է դեֆոլտի և հետևաբար ԱՎԿ հաշվարկման համար ակտիվը անհրաժեշտ է դասվի որպես 3-րդ մակարդակ, թե՛ համապատասխանում է 2-րդ մակարդակին: Տվյալ դեպքերը ներառում են՝

- ▶ Վարկառուի ներքին վարկանիշը, որը ցույց է տալիս վարկառուի դեֆոլտի կամ դեֆոլտին մոտ լինելու իրավիճակը,
- ▶ Վարկառուի մահը,
- ▶ Վարկառուի կողմից անհապաղ ֆինանսավորման պահանջը,
- ▶ Գրավի արժեքի զգալի նվազումը, երբ վարկի վճարումը ակնկալվում է գրավի վաճառքից,
- ▶ Վարկառուի ապրանքաշրջանառության զգալի նվազումը կամ խոշոր հաճախորդի կորուստը,
- ▶ Կովենանտների խախտումը, որոնց գծով Բանկը չի հրաժարվում դրանց կատարման պահանջի իրավունքից,
- ▶ Վարկառուն (կամ վարկառուի խմբի կազմից որևէ կազմակերպություն) սնանկության հայտ է ներկայացրել կամ հայտարարվել է սնանկ,
- ▶ Վարկառուի գնանշված պարտատոմսերի կամ բաժնետոմսերի առքուվաճառքը կասեցվել է առաջնային շուկայում՝ ֆինանսական դժվարությունների մասին լուրերի կամ փաստերի պատճառով:

Բանկի քաղաքականությունն է ֆինանսական գործիքները համարել «վերականգնված» և հետևաբար վերադասակարգել 3-րդ մակարդակից, երբ նվազագույնը վեց հաջորդական ամիսների ընթացքում դեֆոլտի չափանիշներից ոչ մեկը չի պատահել: «Վերականգնման» դեպքում՝ ակտիվը 2-րդ թե 1-ին մակարդակի դասակարգելու որոշումը կախված է վերականգնման պահին վերանայված վարկային դասից, և գնահատումից, թե արդյոք տեղի է ունեցել վարկային ռիսկի զգալի աճ սկզբնական ճանաչման համեմատ:

Պահառուական և միջբանկային հարաբերություններ

Բանկի պահառուական և միջբանկային հարաբերությունները և գործընկերները իրենցից ներկայացնում են ֆինանսական ծառայություններ մատուցող կազմակերպություններ, բանկեր, բրոքերներ-դիլերներ, արտադրության առքուվաճառք իրականացնող ընկերություններ և քլիրինգային ընկերություններ: Այս հարաբերությունների առումով Բանկը գնահատում է հրապարակայնորեն հասանելի տեղեկատվությունը, մասնավորապես ֆինանսական տեղեկատվությունը և այլ արտաքին տվյալներ, օր՝ արտաքին վարկանիշները:

Կորպորատիվ և փոքր բիզնեսի վարկավորում

Կորպորատիվ վարկավորման դեպքում վարկառուները գնահատվում են Բանկի ռիսկերի բաժնի կողմից: Վարկային ռիսկի գնահատումը հաշվի է առնում տարբեր պատմական, ընթացիկ տեղեկատվություն և կանխատեսումներ, ինչպիսիք են.

- ▶ պատմական տեղեկատվություն հաճախորդի ուշացումների մասին,
- ▶ հաճախորդների մասին հանրային տեղեկատվություն տեղեկատվության արտաքին աղբյուրներից: Նման տեղեկատվությունը ներառում է վարկանիշային գործակալությունների կողմից տրված արտաքին վարկանիշերը, անկախ վերլուծաբանների հաշվետվությունները, պարտատոմսերի շուկայում առկա գները կամ մամուլի հաղորդագրությունները և հոդվածները,
- ▶ մակրոտնտեսական կամ աշխարհաքաղաքական տեղեկատվություն, ինչպիսիք են ՀՆԱ-ի աճի տեմպերը կոնկրետ ոլորտի և աշխարհագրական շրջաններում, որոնցում գործունեություն է ծավալում հաճախորդը,
- ▶ այլ հիմնավորված և հաստատվող տեղեկատվություն հաճախորդի կառավարման որակի և հնարավորությունների վերաբերյալ, որը տեղի է կազմակերպության գործունեության արդյունքների գնահատման համար:

(հազար ՀՀ դրամ)

Փոքր բիզնեսի վարկերը գնահատվում են Բանկի կողմից, օգտագործելով մանրաձախ ապրանքատեսակների մոդելները:

Սպառողական վարկավորում և հիփոթեքային վարկավորում

Սպառողական վարկավորումը ներառում է ֆիզիկական անձանց տրամադրված գրավով չապահովված վարկեր, վարկային քարտեր և օվերդրաֆտներ: Այս ապրանքատեսակների, ինչպես նաև հիփոթեքային վարկերի և փոքր բիզնեսի վարկերի գնահատումը հիմնված է ժամկետանց օրերի քանակի ցուցանիշի վրա:

Դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը

Դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը (EAD) իրենից ներկայացնում է արժեզրկման գնահատման ենթակա ֆինանսական գործիքների համախառն հաշվեկշռային արժեքը, որը հաշվի է առնում ինչպես հաճախորդի ունակությունը մեծացնելու իր վարկի գումարը առաջիկա դեֆոլտի դեպքում, այնպես էլ հնարավոր վաղաժամկետ մարումները: Փուլ 1-ում գտնվող ակտիվների համար Բանկը գնահատում է 12 ամսվա ընթացքում հնարավոր դեֆոլտի հավանականությունը 12ամսվա հաշվարկելու նպատակով: Փուլ 2-ին, Փուլ 3-ին և POCI դասին պատկանող ֆինանսական ակտիվների համար դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը դիտարկվում է գործիքների ողջ կյանքի տևողության ընթացքում տեղի ունեցող դեպքերի համար:

Բանկը առաջարկում է իր կորպորատիվ և մանրաձախ հաճախորդներին տարբեր օվերդրաֆտներ և վարկային քարտեր, որոնք Բանկն իրավունք ունի ետ կանչել և/կամ նվազեցնել սահմանաչափը՝ ծանուցելով ընդամենը մեկ օր առաջ: Ծանուցման ներկայացման համար Բանկը չի սահմանափակում վարկային կորուստների ռիսկի ենթարկվածությունը պայմանագրային ժամկետով և փոխարենը հաշվարկում է ԱՎԿ այն ժամանակահատվածի համար, որը արտացոլում է Բանկի հաճախորդների վարքագծի վերաբերյալ ակնկալիքները, դեֆոլտի հավանականությունը և Բանկի կողմից վարկային ռիսկը նվազեցնելու ուղղությամբ հետագա փոփոխությունները, որոնք կարող են նախատեսել վարկային գծերի նվազեցում կամ փակում:

Դեֆոլտի ժամանակ կորստի չափը

LGD-ն հաշվարկվում է կոլեկտիվ հիմունքով՝ հիմք ընդունելով դեֆոլտի ամսաթվից հետո վարկի վերականգնման վիճակագրական տեղեկատվությունները:

LGD չափը գնահատվում է 1-ին, 2-րդ և 3-րդ Փուլերի և POCI բոլոր ակտիվների դասերի համար: Նման LGD չափերի համար ելակետային տվյալները գնահատվում են և, հնարավորության դեպքում, ճշգրտվում են փորձարկման միջոցով պատմական տվյալների հիման վրա՝ հաշվի առնելով վերջին շրջանում վերականգնումները: Անհրաժեշտության դեպքում այդպիսի տվյալները որոշվում են յուրաքանչյուր տնտեսական սցենարի համար:

Վարկային ռիսկի զգալի աճ

Բանկը մշտապես ստուգում է բոլոր ակտիվները, որոնց նկատմամբ հաշվարկվում է ԱՎԿ: Բանկը վերլուծում է, արդյոք տվյալ գործիքի կամ գործիքների պորտֆելի վարկային ռիսկը զգալիորեն ավելացել է սկզբնական ճանաչման պահից ի վեր՝ որոշելու համար, թե ինչ չափով է հարկավոր ստեղծել արժեզրկման գծով պահուստը գործիքի կամ գործիքների պորտֆելի համար (12 ամսվա ԱՎԿ-ի կամ ամբողջական ժամկետի ԱՎԿ-ի արժեքով): Բանկը համարում է, որ վարկային ռիսկը զգալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչման պահից հետո, եթե պայմանագրային վճարումները ուշացվել են ավելի քան 30 օրով:

Բանկը նաև կիրառում է լրացուցիչ որակական մեթոդներ՝ որոշելու համար, թե արդյոք տեղի է ունեցել ակտիվի վարկային ռիսկի զգալի աճ. օրինակ, հաճախորդի/վարկի տեղափոխումը խնդրահարույց վարկերի ցանկ կամ վարկի վերաձևակերպումը վարկային իրադարձությունների հետ կապված: Որոշ դեպքերում Բանկը կարող է նաև վերանայել վերոհիշյալ «Դեֆոլտի սահմանումը» բաժնում նկարագրված իրադարձությունները, որպես վարկային ռիսկի զգալի աճի չափանիշ, այլ ոչ թե որպես դեֆոլտ:

Միևնույն ակտիվների խմբի համար ԱՎԿ-ի գնահատման դեպքում Բանկը կիրառում է նույն սկզբունքները՝ գնահատելու համար, թե արդյոք տեղի է ունեցել վարկային ռիսկի զգալի աճ սկզբնական ճանաչումից հետո:

Ֆինանսական ակտիվների համախմբում, որոնք գնահատվում են խմբային հիմունքներով

Ելնելով ստորև նշված գործոններից, Բանկը հաշվարկում է ԱՎԿ անհատական կամ խմբային հիմունքներով:

Ակտիվների դասերը, որոնց համար Բանկը հաշվարկում է ԱՎԿ անհատական հիմունքով, ներառում են հետևյալը.

- ▶ Բոլոր Փուլ 3-ում գտնվող ակտիվները, անկախ ֆինանսական ակտիվների դասից,
- ▶ Փուլ 2-ի և Փուլ 3-ի կորպորատիվ վարկավորման պորտֆելը,
- ▶ Խոշոր և եզակի գործիքները փոքր բիզնեսի վարկավորման պորտֆելում,

(հազար ՀՀ դրամ)

- ▶ Գանձապետական և միջբանկային հարաբերությունները (օրինակ, պահանջները բանկերի նկատմամբ, դրամական միջոցների համարժեքները և ամորտիզացված արժեքով և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթերը)
- ▶ Ֆինանսական ակտիվները, որոնք դասակարգվել են որպես POCI սկզբնական վարկի դադարեցման և պարտքի վերակազմավորման արդյունքում նոր վարկի ճանաչման ժամանակ:

Ակտիվների դասերը, որոնց համար Բանկը հաշվարկում է ԱՎԿ խմբային հիմունքով, ներառում են հետևյալը.

- ▶ 1-ին և 2-րդ փուլերում հիփոթեքային և սպառողական վարկերը, ինչպես նաև 1-ին փուլի առևտրային վարկավորման պորտֆելը,
- ▶ ձեռք բերված արժեգրված ֆինանսական ակտիվները, որոնք կառավարվում են խմբային հիմունքներով:

Կանխատեսվող տեղեկատվություն և բազմակի տնտեսական սցենարներ

ԱՎԿ մոդելներում Բանկը հիմնվում է կանխատեսվող տեղեկատվության լայն շրջանակի վրա, մասնավորապես այնպիսի տնտեսական ելակետային տվյալների, ինչպիսիք են՝

- ▶ Գործազրկության մակարդակը,
- ▶ Կենտրոնական բանկի բազային տոկոսադրույքները,
- ▶ Փոխարժեքները:

ԱՎԿ-ի հաշվարկման համար օգտագործվող ելակետային տվյալները և մոդելները միշտ չէ, որ արտացոլում են շուկայի բոլոր բնութագրերը ֆինանսական հաշվետվության ամսաթվի դրությամբ: Որպեսզի դա արտացոլվի, երբեմն կատարվում են որակական ճշգրտումներ կամ ուղղումներ ժամանակավոր ճշգրտումների տեսքով, եթե այդ տարբերությունները էական են:

Կանխատեսվող տեղեկատվությունը Բանկը ստանում է արտաքին աղբյուրներից (արտաքին վարկանիշային գործակալություններ, պետական մարմիններ, օրինակ՝ կենտրոնական բանկեր և միջազգային ֆինանսական հաստատություններ) : Բանկի վարկային ռիսկի բաժնի փորձագետները գնահատում են տարբեր սցենարներին վերագրելի կշիռները: Ստորև ներկայացված աղյուսակում ցույց են տրված կանխատեսվող տնտեսական փոփոխականները/ենթադրությունները, ըստ տարբեր տնտեսական սցենարների, որոնց հիման վրա հաշվարկվում ԱՎԿ-ն:

Հիմնական գործոնները	ԱՎԿ սցենարը	Որոշված հավանական- ությունը, %	2024 թ., %	2025թ., %
ԱՄՆ դոլար / ՀՀ դրամ փոխարժեք				
	Լավատեսական	5%	393.3	399.0
	Բազիսային	90%	414	420.0
	Վատատեսական	5%	434.7	441.0
Ներմուծման տեմպը				
	Լավատեսական	5%	1,092.4	1,134.4
	Բազիսային	90%	1,040.4	1,080.4
	Վատատեսական	5%	988.4	1,026.4
Արտահանման տեմպը				
	Լավատեսական	5%	752.3	783.2
	Բազիսային	90%	716.5	745.9
	Վատատեսական	5%	680.6	708.6
Ոսկու գին, դոլար / տրվ ունցիա				
	Լավատեսական	5%	1,995.0	1,785.0
	Բազիսային	90%	1,900.0	1,700.0
	Վատատեսական	5%	1,805.0	1,615.0

(հազար ՀՀ դրամ)

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված է վարկային որակի վերլուծություն՝ ըստ ակտիվների դասի, ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության համապատասխան վարկերի հետ կապված հոդվածների գծով՝ հիմք ընդունելով Բանկի վարկերի վարկանիշային գնահատականների համակարգը:

2023 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրույթամբ	Ծան.	Բարձր դաս	Ստանդարտ դաս	Ստանդար- տից ցածր դաս	Արժեզրկված	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ, առանց կանխիկ միջոցների	5	Փուլ 1	433,062	11,999,299	-	12,432,361
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	7	Փուլ 1	10,295,233	-	-	10,295,233
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով:	8					
- Կորպորատիվ վարկավորում		Փուլ 1	2,654,880	-	-	2,654,880
		Փուլ 2	-	-	8,527,058	8,527,058
		Փուլ 3	-	-	-	-
- Փոքր բիզնեսի վարկավորում		Փուլ 1	-	5,140,699	34,477	5,175,176
		Փուլ 2	-	-	76,363	76,363
		Փուլ 3	-	-	-	-
- Սպառողական վարկավորում		Փուլ 1	30,354,575	55,950,271	8,667,913	94,972,759
		Փուլ 2	-	-	2,105,424	2,105,424
		Փուլ 3	-	-	-	-
- Հիփոթեքային վարկավորում		Փուլ 1	34,590,886	47,815	-	34,638,701
		Փուլ 2	-	-	21,922	21,922
		Փուլ 3	-	-	-	-
- Այլ		Փուլ 1	1,093,631	-	1,128	1,094,759
		Փուլ 2	-	-	6,153	6,153
		Փուլ 3	-	-	-	-
Պարտքային ներդրումային արժեթղթեր:	9				949	949
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող		Փուլ 1	24,591,363	-	-	24,591,363
Վարկային գծերի չօգտագործված մաս	20	Փուլ 1	437,002	2,251,212	4,110	2,692,324
		Փուլ 2	-	-	569	569
		Փուլ 3	-	-	-	-
Ֆինանսական երաշխիքներ	20	Փուլ 1	-	170,000	-	170,000
Ընդամենը			104,450,632	75,559,296	19,445,117	202,798,472

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված է վարկային որակի վերլուծություն՝ ըստ ակտիվների դասի, ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության համապատասխան վարկերի հետ կապված հոդվածների գծով՝ հիմք ընդունելով Բանկի վարկերի վարկանիշային գնահատականների համակարգը:

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրույթամբ	Ծան.	Բարձր դաս	Ստանդարտ դաս	Ստանդար- տից ցածր դաս	Արժեզրկված	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ, առանց կանխիկ միջոցների	5	Փուլ 1	1,773,313	8,819,544	-	10,592,857
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	7	Փուլ 1	14,219,406	-	-	14,219,406
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով:	8					
- Կորպորատիվ վարկավորում		Փուլ 1	2,702,093	-	-	2,702,093
		Փուլ 2	-	-	8,967,775	8,967,775
		Փուլ 3	-	-	-	-
- Փոքր բիզնեսի վարկավորում		Փուլ 1	5,171,085	-	62,097	5,233,182
		Փուլ 2	-	-	154,650	154,650
		Փուլ 3	-	-	-	-
- Սպառողական վարկավորում		Փուլ 1	55,453,099	31,194,253	8,415,800	95,063,152
		Փուլ 2	-	-	4,613,614	4,613,614
		Փուլ 3	-	-	-	-
- Հիփոթեքային վարկավորում		Փուլ 1	33,391,287	-	57,550	33,448,837
		Փուլ 2	-	-	58,440	58,440
		Փուլ 3	-	-	-	-
- Այլ		Փուլ 1	1,250,556	-	4,873	1,255,429
		Փուլ 2	-	-	62,460	62,460
		Փուլ 3	-	-	-	-
Պարտքային ներդրումային արժեթղթեր:	9				10,524	10,524
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող		Փուլ 1	25,789,930	-	-	25,789,930
Վարկային գծերի չօգտագործված մաս	20	Փուլ 1	796,274	2,364,367	4,713	3,165,354
		Փուլ 2	-	-	1,077	1,077
		Փուլ 3	-	-	-	-
Ֆինանսական երաշխիքներ	20	Փուլ 1	-	170,000	-	170,000
Ընդամենը			140,547,043	42,548,164	22,403,049	212,607,321

(հազար ՀՀ դրամ)

Իր քաղաքականության համաձայն, Բանկը պարտավոր է իր վարկային պորտֆելի շրջանակներում վերագրել ճիշտ և հետևողական վարկանիշներ: Դա հնարավորություն է ընձեռում կենտրոնացված կերպով ղեկավարել առկա ռիսկերը, ինչպես նաև թույլ է տալիս համեմատել վարկային ռիսկերի չափը՝ ըստ գործունեության, աշխարհագրական կամ այլ ոլորտների: Վարկանիշների տրման համակարգը հիմնվում է մի շարք ֆինանսավերլուծական մեթոդների, ինչպես նաև մշակված շուկայական տվյալների վրա, որոնք ներկայացնում են գործընկերների ռիսկի գնահատման համար հիմնական ելակետային տեղեկատվությունը: Ոչնչի բոլոր ներքին դասերը սահմանված են Բանկի կիրառվող վարկանշային քաղաքականության համաձայն: Կիրառվող վարկանիշները պարբերաբար գնահատվում և վերանայվում են:

Հաճախորդներին տրված վարկերի արժեզրկման պահուստների վերաբերյալ ավելի մանրամասն տեղեկատվություն ներկայացված է Ծանոթագրություն 8-ում:

Ֆինանսական երաշխիքները, ակրեդիտիվները և վարկային գծերի չօգտագործված մասերը նույնպես ստուգվում են արժեզրկվածության տեսանկյունից, իսկ ակնկալվող վարկային կորուստների գնահատված պահուստը հաշվարկվում է այնպես, ինչպես վարկերի դեպքում:

Առկա է նաև պետական սուբսիդավորում, որը նախատեսված է իրավաբանական անձանց համար: Այդ ծրագրի շրջանակներում տրամադրվել է 244 վարկ 565,481 հազ. ՀՀ դրամ գյուղատնտեսական բիզնեսին և 2 վարկ 7,981 հազ. ՀՀ դրամ այլ ոլորտի բիզնեսին:

Ստորև ներկայացված է Բանկի դրամական ակտիվների և պարտավորությունների կենտրոնացումը՝ աշխարհագրական հայտանիշով:

	2023 թ.				2022 թ.			
	Հայաստան	ՏՀԶԿ	ԱՊՀ և այլ երկրներ	Ընդամենը	Հայաստան	ՏՀԶԿ	ԱՊՀ և այլ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	16,747,993	–	11,980,003	28,727,996	22,232,444	–	8,815,189	31,047,633
Առևտրային արժեթղթեր	–	–	–	–	–	–	–	–
Հետգնման պայմանագրով գրավադրված առևտրային արժեթղթեր	–	–	–	–	–	–	–	–
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	10,293,427	–	–	10,293,427	14,216,953	–	–	14,216,953
Հաճախորդներին տրված վարկեր	156,152,763	6,479	53,235	156,212,477	158,482,244	8,074	54,503	158,544,821
Ներդրումային արժեթղթեր	22,921,940	1,561,958	–	24,483,898	15,377,416	1,216,898	–	16,594,314
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	107,465	–	–	107,465	9,195,616	–	–	9,195,616
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,135,200	–	320,582	1,455,782	1,664,808	11,086	60,823	1,736,717
	207,358,788	1,568,437	12,353,820	221,281,045	221,169,481	1,236,058	8,930,515	231,336,054
Պարտավորություններ								
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	4,066,234	–	–	4,066,234	158,138	–	–	158,138
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	105,036	–	1,018,535	1,123,571	9,170,600	–	2,386,522	11,557,122
Հաճախորդների հաշիվներ	155,868,638	185,347	13,110,112	169,164,097	162,765,924	322,869	15,654,238	178,743,031
Այլ փոխառու միջոցներ	9,145,575	–	–	9,145,575	9,851,393	–	–	9,851,393
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	806,278	–	–	806,278	564,631	–	–	564,631
	169,991,761	185,347	14,128,647	184,305,755	182,510,686	322,869	18,040,760	200,874,315
Ակտիվների և պարտավորությունների գծով զուտ դիրք	37,367,027	1,383,090	(1,774,827)	36,975,290	38,658,795	913,189	(9,110,245)	30,461,739

Իրացվելիության ռիսկ և ֆինանսավորման աղբյուրների կառավարում

Իրացվելիության ռիսկն այն ռիսկն է, որ Բանկը սովորական կամ չկանխատեսված իրավիճակում չի կարողանա կատարել իր պարտավորությունները վերջիններիս մարման ժամանակ: Այդ ռիսկի զսպման նպատակով ղեկավարությունն ապահովել է ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրներ՝ ի լրումն արդեն իսկ գոյություն ունեցող բանկային ավանդների հիմնական բազայի: Ղեկավարությունն իրականացնում է նաև ակտիվների կառավարում՝ հաշվի առնելով իրացվելիությունը, և ապագա դրամական հոսքերի և իրացվելիության օրական վերահսկողություն: Այդ գործընթացը ներառում է ակնկալվող դրամական միջոցների գնահատում և առաջնակարգ ապահովման միջոցի առկայություն, որն անհրաժեշտության դեպքում կարող է օգտագործվել լրացուցիչ ֆինանսավորման ստացման համար:

(հազար ՀՀ դրամ)

Բանկը գնահատում և կառավարում է իրացվելիությունը՝ հիմնվելով ՀՀ ԿԲ-ի սահմանած զուտ իրացվելի ակտիվների և հաճախորդների պարտավորությունների հարաբերակցության ցուցանիշների վրա: 2023թ. և 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ հարաբերակցությունը կազմել է՝

	Սահմանային արժեք	2023 թ. %	2022 թ. %
Լ21-Ընդհանուր իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ընդհանուր ակտիվներ)	Նվ 15%	26,66%	26,89%
Լ22-Ընթացիկ իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ցպահանջ պարտավորություններ)	Նվ 60%	91,85%	94,90%

Ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունը՝ ըստ միջև մարում մնացած ժամկետների

Ստորև ներկայացվում է դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ֆինանսական պարտավորությունների բաշխումը՝ ըստ միջև մարում մնացած ժամկետների՝ պայմանագրային չգեղջված պարտավորությունների հիման վրա: Պարտավորությունները, որոնք ենթակա են ցպահանջ մարման, դասակարգվում են այնպես, ինչպես եթե մարման պահանջը ներկայացված լիներ ամենավաղ հնարավոր ամսաթվով: Սակայն Բանկը գտնում է, որ շատ հաճախորդներ չեն պահանջի վճարումը այն ամենավաղ հնարավոր ամսաթվի դրությամբ, որով Բանկը պարտավորված կլինի կատարել վճարումը, և աղյուսակը չի արտացոլում ակնկալվող դրամական հոսքերը՝ հաշվարկված Բանկի կողմից՝ անցյալ ժամանակաշրջանների ավանդների պահանջների տեղեկատվության հիման վրա:

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Առևտրային ածանցյալ գործիքներ	Մինչև 3 ամիս	3-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	–	4,010,586	–	79,838	–	4,090,424
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	–	1,123,571	–	–	–	1,123,571
Հաճախորդների հաշիվներ	–	89,598,549	75,647,077	7,388,149	1,539,950	174,173,725
Այլ փոխառու միջոցներ	–	33,343	536,711	2,281,869	9,481,103	12,333,026
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	–	806,278	–	–	–	806,278
Ընդամենը չգեղջված ֆինանսական պարտավորություններ	–	95,572,327	76,183,788	9,749,856	11,021,053	192,527,024

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Առևտրային ածանցյալ գործիքներ	Մինչև 3 ամիս	3-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	–	4,450	159,947	–	–	164,397
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	–	11,557,122	–	–	–	11,557,122
Հաճախորդների հաշիվներ	–	95,628,766	79,024,746	7,882,069	1,584,132	184,119,713
Այլ փոխառու միջոցներ	–	182,654	355,928	2,648,318	10,308,229	13,495,129
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	9,399	555,232	–	–	–	564,631
Ընդամենը չգեղջված ֆինանսական պարտավորություններ	9,399	107,928,224	79,540,621	10,530,387	11,892,361	209,900,992

Ստորև ներկայացված աղյուսակը արտահայտում է Բանկի պայմանական և պայմանագրային պարտավորությունները՝ ըստ մարման պայմանագրային ժամկետների: Փոխառություն տրամադրելու գծով բոլոր չկատարված պարտավորությունները ներառվում են հնարավոր ամենավաղ ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում հաճախորդը կարող է պահանջել դրա կատարումը: Ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրերի դեպքում երաշխիքի առավելագույն գումարը վերագրվում է այն ամենավաղ ժամանակաշրջանին, որի ընթացքում կարող է պահանջվել երաշխիքի կատարումը:

	Մինչև 3 ամիս	Ընդամենը
2023 թ.	4,326,054	4,326,054
2022 թ.	4,209,095	4,209,095

Բանկն ակնկալում է, որ ոչ բոլոր պայմանական կամ պայմանագրային պարտավորությունների կատարումը կպահանջվի մինչև ժամկետների ավարտը:

(հազար ՀՀ դրամ)

Բանկը ներգրավել է նշանակալի միջոցներ հաճախորդներից: Այդպիսի միջոցների էական նվազումը կարող է բացասաբար անդրադառնալ Բանկի գործունեության վրա: Ղեկավարությունը գտնում է, որ տեսանելի ապագայում Բանկի ֆինանսավորման ծավալները կպահպանվեն կայուն մակարդակի վրա, և այդ միջոցների վերադարձման անհրաժեշտության դեպքում Բանկը կստանա նախօրոք ծանուցում, և կարող է իրացնել իր իրացվելի ակտիվները՝ անհրաժեշտ վճարումներ իրականացնելու նպատակով:

Մարման ժամկետների միջև տարբերությունների վերլուծությունը չի արտացոլում այն ընթացիկ հաշիվների միջոցների պատմական կայունությունը, որոնց վերադարձը սովորաբար տեղի է ունենում ավելի երկար ժամանակահատվածի ընթացքում, քան ներկայացված է վերոնշյալ աղյուսակում: Այդ մնացորդները աղյուսակում ներառված են մինչև 3 ամիս մարման ժամկետ ունեցող գումարներում:

Պահանջները հաճախորդների նկատմամբ ներառում են ֆիզիկական անձանցից ներգրավված ժամկետային ավանդները: ՀՀ օրենսդրության համաձայն Բանկը պարտավոր է հետ վճարել նման ավանդները ավանդատուի առաջին իսկ պահանջով, տե՛ս Ծանոթագրություն 17:

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը Բանկի ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի փոփոխության ռիսկն է՝ շուկայական պայմանների՝ ներառյալ արտարժույթի փոխարժեքի, տոկոսադրույքների և բաժնային գործիքների գների փոփոխության արդյունքում:

Տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը Բանկի ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի հնարավոր փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույքների փոփոխման արդյունքում: Ստորև ներկայացված աղյուսակը ցույց է տալիս Բանկի ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա տոկոսադրույքների թույլատրելի փոփոխությունների հանդեպ հաշվարկվում է՝ տոկոսադրույքների հնարավոր փոփոխությունների նկատմամբ, բոլոր այլ փոփոխական մեծությունները հաստատուն լինելու դեպքում:

Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը իրենից ներկայացնում է տոկոսադրույքների ենթադրվող փոփոխությունների ազդեցությունը մեկ տարվա զուտ տոկոսային եկամտի վրա, որը հաշվարկվել է 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա լողացող տոկոսադրույքով ոչ առևտրային ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների նկատմամբ: Կապիտալի զգայունությունը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա տոկոսադրույքների թույլատրելի փոփոխությունների հանդեպ հաշվարկվում է՝ վերագնահատելով ֆիքսված տոկոսադրույքով իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները՝ հիմնվելով այն ենթադրության վրա, որ առկա են եկամտաբերության կորի զուգահեռ տեղաշարժեր:

<i>Արժույթ</i>	<i>Բազիսային կետերի ավելացում 2023 թ.</i>	<i>Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն 2023 թ.</i>	<i>Կապիտալի զգայունություն 2023 թ.</i>
Հայկական դրամ	1,10%	–	(756,760)

<i>Արժույթ</i>	<i>Բազիսային կետերի ավելացում 2023 թ.</i>	<i>Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն 2023 թ.</i>	<i>Կապիտալի զգայունություն 2023 թ.</i>
Հայկական դրամ	-1,10%	–	756,760

<i>Արժույթ</i>	<i>Բազիսային կետերի ավելացում 2022 թ.</i>	<i>Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն 2022 թ.</i>	<i>Կապիտալի զգայունություն 2022 թ.</i>
Հայկական դրամ	1,10%	–	(657,133)

<i>Արժույթ</i>	<i>Բազիսային կետերի ավելացում 2022 թ.</i>	<i>Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն 2022 թ.</i>	<i>Կապիտալի զգայունություն 2022 թ.</i>
Հայկական դրամ	-1,10%	–	657,133

(հազար ՀՀ դրամ)

Արտարժույթի ռիսկ

Արտարժույթի ռիսկը արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների հետևանքով ֆինանսական գործիքների արժեքի տատանման ռիսկն է: Տնօրինությունը սահմանել է արտարժույթային դիրքերի սահմանաչափեր՝ հիմնվելով ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված նորմատիվների վրա: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են այն արժույթները, որոնցով դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի Էական արժույթային դիրքեր դրամական ակտիվների և պարտավորությունների գծով: Կատարված վերլուծությունը արտահայտում է ՀՀ դրամի նկատմամբ՝ արտարժույթի փոխարժեքի հնարավոր տատանումների ազդեցությունը ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության վրա (կախված արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության նկատմամբ ոչ առևտրային դրամական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի զգայունությունից): Կապիտալի վրա ազդեցությունը չի տարբերվում ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության վրա ազդեցությունից: Բացասական գումարները արտացոլում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում կամ կապիտալում պոտենցիալ զուտ նվազումը, դրական գումարները՝ պոտենցիալ զուտ աճը:

Արժույթ	Արտարժույթի փոխարժեքի ավելացում, % 2023թ.	Ազդեցություն մինչև հարկումը շահույթի վրա 2023թ.	Արտարժույթի փոխարժեքի ավելացում, % 2022թ.	Ազդեցություն մինչև հարկումը շահույթի վրա 2022թ.
ԱՄՆ դոլար	5,00%	3,184	5,00%	(10,611)
Եվրո	8,50%	91,897	8,50%	242,372
Ռուսական ռուբլի	20,00%	(306,303)	20,00%	(238,390)

Արժույթ	Արտարժույթի փոխարժեքի նվազում, % 2023թ.	Ազդեցություն մինչև հարկումը շահույթի վրա 2023թ..	Արտարժույթի փոխարժեքի նվազում, % 2022թ.	Ազդեցություն մինչև հարկումը շահույթի վրա 2022թ.
ԱՄՆ դոլար	(5,00%)	(3,184)	(5,00%)	10,611
Եվրո	(8,50%)	(91,897)	(8,50%)	(242,372)
Ռուսական ռուբլի	(20,00%)	306,303	(20,00%)	238,390

Գործառնական ռիսկ

Գործառնական ռիսկը համակարգի խափանման, աշխատակազմի կողմից թույլ տրված սխալների, խարդախությունների կամ արտաքին գործոնների հետևանքով հնարավոր կորուստի ռիսկն է: Երբ ներքին վերահսկողության համակարգը դադարում է գործել, գործառնական ռիսկերը կարող են վնաս հասցնել համբավին, ունենալ իրավական հետևանքներ կամ բերել ֆինանսական վնասներ: Բանկը չի ենթադրում, որ բոլոր գործառնական ռիսկերը վերացված են, սակայն ներքին վերահսկողության համակարգի օգնությամբ և հնարավոր ռիսկերի որոշման և համապատասխան ռեակցիայի միջոցով Բանկը կարող է կառավարել նման ռիսկերը: Ներքին վերահսկողության համակարգը նախատեսում է պարտավորությունների արդյունավետ բաժանման, մուտքի թույլատվության, համադրման և հաստատման ընթացակարգեր, աշխատակազմի ուսուցում և գնահատում՝ այդ թվում ներքին աուդիտը:

26. Իրական արժեքի չափում**Իրական արժեքի չափման գործընթացներ**

Բանկի ղեկավարությունը սահմանում է ինչպես իրական արժեքի պարբերաբար չափման քաղաքականությունն ու ընթացակարգերը, օրինակ՝ չգնանշվող առևտրային, իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող արժեթղթերի, ածանցյալ ֆինանսական գործիքների, ներդրումային գույքի և շենքերի համար, այնպես էլ իրական արժեքի ոչ պարբերաբար չափման քաղաքականությունը, օրինակ՝ վաճառքի համար պահվող ակտիվների համար:

(հազար ՀՀ դրամ)

Արտաքին գնահատողները ներգրավվում են նշանակալի ակտիվների գնահատման համար, ինչպիսիք են գույքերը, առևտրային և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերը և ածանցյալ գործիքները: Արտաքին գնահատողների ներգրավումը որոշվում է ղեկավարության կողմից: Ընտրությունը կատարվում է՝ հիմնվելով այնպիսի չափանիշների վրա, ինչպիսիք են շուկայի մասին տեղեկացվածությունը, վարկանիշը, անկախությունը և մասնագիտական ստանդարտների պահպանումը: Արտաքին գնահատողների հետ քննարկումներից հետո Բանկի ղեկավարությունը որոշում է, թե ինչ գնահատման տեխնիկա և մուտքային տվյալներ պետք է օգտագործվեն յուրաքանչյուր դեպքի համար:

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվին ղեկավարությունը վերլուծում է այն ակտիվների և պասիվների արժեքների փոփոխությունները, որոնք ենթակա են վերագնահատման Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համաձայն: Այս վերլուծությունների համար ճշտվում են հիմնական տվյալները, որոնք կիրառվել են նախորդ գնահատման ժամանակ՝ համադրելով գնահատման հաշվարկի տեղեկատվությունը պայմանագրերի և այլ համապատասխան փաստաթղթերի հետ: Բանկի ղեկավարությունն անկախ գնահատողների հետ միասին համեմատում է յուրաքանչյուր ակտիվի և պարտավորության իրական արժեքի փոփոխությունը յուրաքանչյուր համապատասխան արտաքին աղբյուրների հետ՝ որոշելու համար տվյալ փոփոխության հիմնավորված լինելը:

Իրական արժեքի հիերարխիա

Բանկն օգտագործում է ֆինանսական գործիքների իրական արժեքների բացահայտման և գնահատման մեթոդների հետևյալ հիերարխիկ կառուցվածքը.

- ▶ 1-ին մակարդակ. ակտիվ շուկաներում համանման ակտիվների կամ պարտավորությունների գնանշումներ (չճշգրտվող),
- ▶ 2-րդ մակարդակ. գնահատման մոդելներ, որոնց համար բոլոր ելակետային տվյալները, որոնք էական ազդեցություն են ունենում հաշվետվությունում արտացոլվող իրական արժեքի գումարի վրա, ուղղակի թե անուղղակի կերպով դիտարկելի են,
- ▶ 3-րդ մակարդակ. գնահատման մոդելներ, որոնց համար բոլոր ելակետային տվյալները, որոնք էական ազդեցություն են ունենում հաշվետվությունում արտացոլվող իրական արժեքի գումարի վրա, շուկայում դիտարկելի չեն:

Իրական արժեքի վերաբերյալ տեղեկատվության բացահայտման նպատակով Բանկը առանձնացրել է ակտիվների և պարտավորությունների դասեր՝ հիմնվելով ակտիվների և պարտավորությունների բնույթի, առանձնահատկությունների, ռիսկերի, ինչպես նաև իրական արժեքի հիերարխիայի վրա:

	Իրական արժեքի չափումը՝ օգտագործելով			
	Ելակետային տվյալներ	Ելակետային տվյալներ	Ելակետային տվյալներ	
	(1-ին մակարդակ)	(2-րդ մակարդակ)	(3-րդ մակարդակ)	Ընդամենը
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ				
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	1,542,644	22,921,940	19,314	24,483,898
Հետգնման պայմանագրով գրավադրված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	-	107,465	-	107,465
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	-	28,714	-	28,714
	1,542,644	23,058,119	19,314	24,620,077
Ընդամենը				
Ակտիվներ, որոնց իրական արժեքը բացահայտվում է				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	28,727,996	-	-	28,727,996
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	-	-	10,293,427	10,293,427
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	153,993,371	153,993,371
	28,727,996	-	164,286,798	193,014,794
Ընդամենը				
Իրական արժեքով չափվող պարտավորություններ				
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	-	-
	-	-	-	-
Ընդամենը				
Պարտավորություններ, որոնց իրական արժեքը բացահայտվում է				
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	-	-	4,066,234	4,066,234
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	-	-	1,123,571	1,123,571
Հաճախորդների հաշիվներ	-	-	168,565,237	168,565,237
Այլ փոխառու միջոցներ	-	-	8,976,921	8,976,921
	-	-	182,731,963	182,731,963
Ընդամենը				

(հազար ՀՀ դրամ)

	Իրական արժեքի չափումը՝ օգտագործելով			Ընդամենը
	Ելակետային տվյալներ (1-ին մակարդակ)	Ելակետային տվյալներ (2-րդ մակարդակ)	Ելակետային տվյալներ (3-րդ մակարդակ)	
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ				
Առևտրային արժեթղթեր	1,197,584	15,377,416	19,314	16,594,314
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	–	9,195,616	–	9,195,616
Ընդամենը	1,197,584	24,573,032	19,314	25,789,930
Ակտիվներ, որոնց իրական արժեքը բացահայտվում է				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	31,047,633	–	–	31,047,633
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	–	–	14,216,953	14,216,953
Հաճախորդներին տրված վարկեր	–	–	157,535,164	157,535,164
Ընդամենը	31,047,633	–	171,752,117	202,799,750
Իրական արժեքով չափվող պարտավորություններ				
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	–	9,399	–	9,399
Ընդամենը	–	9,399	–	9,399
Պարտավորություններ, որոնց իրական արժեքը բացահայտվում է				
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	–	–	158,138	158,138
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	–	–	11,557,122	11,557,122
Հաճախորդների հաշիվներ	–	–	178,378,038	178,378,038
Այլ փոխառու միջոցներ	–	–	9,625,316	9,625,316
Ընդամենը	–	–	199,718,614	199,718,614

Իրական արժեքով արտացոլված ֆինանսական գործիքներ

Ստորև ներկայացված է գնահատման մեթոդներով հաշվարկված իրական արժեքով արտացոլված ֆինանսական գործիքների իրական արժեքի որոշման նկարագրությունը: Այն ներառում է Բանկի կողմից այն ենթադրությունների գնահատումը, որոնք կարող էին օգտագործվել շուկայի մասնակիցների կողմից գործիքների արժեքի որոշման ժամանակ:

Առևտրային արժեթղթեր / Ներդրումային արժեթղթեր

Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող առևտրային արժեթղթերը և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերը, որոնց արժեքը որոշվում է եկամտաբերության կորի միջոցով, գլխավորապես իրենց մեջ ներառում են պետական արժեթղթեր:

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում իրական արժեքով չարտացոլված ֆինանսական գործիքներ

Ստորև ներկայացված են այն ֆինանսական գործիքների իրական և հաշվեկշռային արժեքների համեմատությունը, որոնք ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չեն արտացոլվում իրական արժեքով: Սույն աղյուսակը չի ներառում ոչ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքները:

	Հաշվեկշռային արժեք 2023թ.	Իրական արժեք 2023թ.	Զճանաչված եկամուտ/ (ծախս) 2023թ.	Հաշվեկշռային արժեք 2022թ.	Իրական արժեք 2022թ.	Զճանաչված եկամուտ/ (ծախս) 2022թ.
Ֆինանսական ակտիվներ						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	28,727,996	28,727,996	–	31,047,633	31,047,633	–
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	10,293,427	10,293,427	–	14,216,953	14,216,953	–
Հաճախորդներին տրված վարկեր	156,212,477	153,993,371	(2,219,106)	158,544,821	157,535,164	(1,009,657)
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	4,066,234	4,066,234	–	158,138	158,138	–
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	1,123,571	1,123,571	–	11,557,122	11,557,122	–
Հաճախորդների հաշիվներ	169,164,097	168,565,237	598,860	178,743,031	178,378,038	364,993
Այլ փոխառու միջոցներ	9,145,575	8,976,921	168,654	9,851,393	9,625,316	226,077
Ընդամենը չճանաչված՝ իրական արժեքում փոփոխություններ			(1,451,592)			(418,587)

(հազար ՀՀ դրամ)

Չափման մեթոդներ և ենթադրություններ

Ստորև նկարագրված են այն մեթոդներն ու ենթադրությունները, որոնք օգտագործվում են սույն ֆինանսական հաշվետվություններում իրական արժեքով չարտացոլված ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքը որոշելու նպատակով:

Ակտիվներ, որոնց իրական արժեքը մոտ է հաշվեկշռային արժեքին

Իրացվելի և մարման կարճ ժամկետ (մինչև երեք ամիս) ունեցող ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական պարտավորությունների իրական արժեքը մոտավորապես համարժեք է իրենց հաշվեկշռային արժեքին: Սույն ենթադրությունը նաև կիրառվում է ցպահանջ ավանդների և անժամկետ խնայողական հաշիվների նկատմամբ:

Ածանցյալ գործիքներ

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները, որոնք գնահատվում են օգտագործելով շուկայական ելակետային տվյալներ, հիմնականում տոկոսային և արժույթային սվոպեր են և արտարժույթային ֆորվարդ պայմանագրեր: Ամենահաճախ կիրառվող գնահատման մեթոդները ներառում են ֆորվարդների գնորոշման և սվոպ մոդելներ՝ օգտագործելով ներկա արժեքի հաշվարկներ: Այս մոդելները հաշվի են առնում տարբեր ելակետային տվյալներ, ինչպիսիք են՝ գործընկերների վարկունակությունը, արտարժույթի սիտի և ֆորվարդ դրույքները և տոկոսադրույքի կորը:

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները, որոնք գնահատվում են օգտագործելով ոչ շուկայական ելակետային տվյալներ, հիմնականում երկարաժամկետ օպցիոնի պայմանագրերն են: Այս ածանցյալ գործիքները գնահատվում են՝ օգտագործելով բիոնոմիալ մոդելներ: Մոդելները ներառում են տարբեր ոչ դիտարկելի ենթադրություններ, որոնք ներառում են շուկայական փոխարժեքի տատանումներ:

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ

Գնանշվող արժեթղթերի իրական արժեքն հիմնվում է հաշվետու ամսաթվի դրությամբ գնանշման վրա: Զգնանշվող գործիքների, հաճախորդներին տրված վարկերի, հաճախորդների ավանդների, բանկերի նկատմամբ պահանջների, ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ պարտավորությունների, բանկերի նկատմամբ պարտավորությունների, այլ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը չափվում է ապագա դրամական հոսքերի զեղչման միջոցով՝ ներկա պահին նմանատիպ պայմաններ, վարկային ռիսկ և մարման ժամկետ ունեցող պարտավորությունների դրույքների կիրառմամբ:

27. Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ և որպես գրավ պահվող կամ տրամադրված ակտիվներ

Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ, որոնք ամբողջությամբ չեն ապաճանաչվում

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների ցանկը, որոնք այնպես են փոխանցվել, որ բոլոր փոխանցված ֆինանսական ակտիվները կամ փոխանցված ֆինանսական ակտիվների մի մասը չեն բավարարում ապաճանաչման չափանիշներին:

	Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ	Պարտքային պետական արժեթղթեր 2023 թ.	Պարտքային պետական արժեթղթեր 2022 թ.
Ակտիվների հաշվեկշռային արժեք	Հետզնման պայմանագրեր	107,465	9,195,616
Ընդամենը		107,465	9,195,616
Համապատասխան պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեք	Հետզնման պայմանագրեր	-	9,122,380
Ընդամենը		-	9,122,380
Զուտ դիրք		107,465	73,236

Հետզնման պայմանագրեր

Հետզնման պայմանագրով վաճառված արժեթղթերը փոխանցվում են երրորդ կողմին, և Բանկը դրա փոխարեն ստանում է դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվներ: Արժեթղթերի արժեքի ավելացման կամ նվազման դեպքում, Բանկը, որոշակի իրավիճակներում, կարող է պահանջել կամ նրանից կարող է պահանջվել դրամական միջոցների տեսքով լրացուցիչ ապահովություն: Բանկը եկել է այն եզրակացության, որ պահպանում է գրեթե բոլոր ռիսկերն ու օգուտները կապված այդպիսի արժեթղթերի հետ, այդ թվում վարկային, շուկայական, երկրային և գործառնական ռիսկերը, և այդ պատճառով չի ապաճանաչել դրանք: Բացի այդ, Բանկը ճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունները ստացված դրամական միջոցների նկատմամբ:

Նման ձևով, Բանկն իրավունք ունի վաճառել կամ գրավադրել փոխառությամբ ներգրավված կամ հակադարձ

(հազար ՀՀ դրամ)

հետգնման պայմանագրով ձեռք բերած արժեթղթերը, բայց պարտավոր է վերադարձնել արժեթղթերը: Այս դեպքում գործընկերը պահպանում է սեփականության հետ կապված գրեթե բոլոր ռիսկերը և օգուտները: Հետևաբար, Բանկը չի ճանաչում այդպիսի արժեթղթերը, այլ ճանաչում է առանձին ակտիվ դրամական տեսքով տրամադրված ցանկացած գրավի նկատմամբ:

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի՝ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթերի հաշվենկշռային և իրական արժեքը կազմել է 107,465 հազ. ՀՀ դրամ (2022 թ.՝ 9,195,616 հազ. ՀՀ դրամ), և ներառել է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող արժեթղթեր:

28. Ֆինանսական գործիքների հաշվանցում

Ստորև ներկայացված աղյուսակները ներառում են ֆինանսական ակտիվները, որոնք հաշվանցվել են ֆինանսական պարտավորությունների հետ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, ինչպես նաև հաշվանցման վերաբերյալ իրավաբանորեն ամրագրված գլխավոր համաձայնագրերի և նմանատիպ համաձայնագրերի (ISDA, RISDA և այլն) հետևանքները, որոնք չեն հանգեցնում հաշվանցման ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Ճանաչված ֆինանսական պարտավոր- ությունների համախառն գումար՝			Ֆինանսական ակտիվների գույր գումար՝			Կապակցված գումարներ, որոնց գծով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցում չի իրականացվել	
	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվների համախառն գումար	հաշվանցված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությո- ւնում	հաշվանցված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությո- ւնում	Ֆինանսական ակտիվների գույր գումար՝	հաշվանցված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությո- ւնում	հաշվանցված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությո- ւնում	Ստացված ոչ դրամական ապահովում	Զույր գումար

Ֆինանսական ակտիվներ

Հակադարձ հետգնման
պայմանագրեր

9,819,177

—

9,819,177

(9,819,177)

—

—

Ընդամենը

9,819,177

—

9,819,177

(9,819,177)

—

—

Ֆինանսական

պարտավորություններ

Հետգնման պայմանագրեր

4,005,205

—

4,005,205

(4,005,205)

—

—

Ընդամենը

4,005,205

—

4,005,205

(4,005,205)

—

—

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Ճանաչված ֆինանսական պարտավոր- ությունների համախառն գումար՝			Ֆինանսական ակտիվների գույր գումար՝			Կապակցված գումարներ, որոնց գծով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցում չի իրականացվել	
	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվների համախառն գումար	հաշվանցված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությո- ւնում	հաշվանցված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությո- ւնում	Ֆինանսական ակտիվների գույր գումար՝	հաշվանցված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությո- ւնում	հաշվանցված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությո- ւնում	Ստացված ոչ դրամական ապահովում	Զույր գումար

Ֆինանսական ակտիվներ

Հակադարձ հետգնման
պայմանագրեր

6,780,376

—

6,780,376

(6,780,376)

—

—

Ընդամենը

6,780,376

—

6,780,376

(6,780,376)

—

—

Ֆինանսական

պարտավորություններ

Հետգնման պայմանագրեր

9,122,380

—

9,122,380

(9,122,380)

—

—

Ընդամենը

9,122,380

—

9,122,380

(9,122,380)

—

—

(հազար ՀՀ դրամ)

29. Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են ակտիվները և պարտավորությունները՝ իրենց սպասվելիք մարման ժամկետների կտրվածքով: Բանկի պայմանագրային չզեղչված պարտավորությունների մարման վերաբերյալ տեղեկատվությունը բացահայտված է Ծանոթագրություն 25-ում՝ «Ռիսկերի կառավարում»:

	2023 թ.			2022 թ.		
	Մեկ տարվա ընթացքում	Մեկ տարուց ավել	Ընդամենը	Մեկ տարվա ընթացքում	Մեկ տարուց ավել	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	28,727,996	–	28,727,996	31,047,633	–	31,047,633
Առևտրային արժեթղթեր	–	–	–	–	–	–
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	10,293,427	–	10,293,427	14,216,953	–	14,216,953
Հաճախորդների տրված վարկեր	51,113,448	105,099,029	156,212,477	50,223,034	108,321,787	158,544,821
Ներդրումային արժեթղթեր	7,973,890	16,510,008	24,483,898	2,423,291	14,171,023	16,594,314
Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	–	107,465	107,465	5,189,186	4,006,430	9,195,616
Հիմնական միջոցներ	–	12,275,433	12,275,433	–	11,749,477	11,749,477
Ոչ նյութական ակտիվներ	–	3,161,706	3,161,706	–	2,946,729	2,946,729
Ընթացիկ ակտիվներ շահութահարկի գծով	260,311	–	260,311	260,311	–	260,311
Այլ ակտիվներ	2,923,541	2,701,028	5,624,569	4,762,230	2,923,663	7,685,893
ԸՆԴԱՄԵՆՆԵՐ	101,292,613	139,854,669	241,147,282	108,122,638	144,119,109	252,241,747
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	4,008,509	57,725	4,066,234	158,138	–	158,138
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	1,123,571	–	1,123,571	11,557,122	–	11,557,122
Հաճախորդների հաշիվներ	161,528,999	7,635,098	169,164,097	170,618,507	8,124,524	178,743,031
Այլ փոխառու միջոցներ	883,432	8,262,143	9,145,575	526,490	9,324,903	9,851,393
Պահուստներ	52,158	–	52,158	112,750	–	112,750
Ընթացիկ պարտավորություններ շահութահարկի գծով	1,621,592	–	1,621,592	585,209	–	585,209
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	–	1,009,650	1,009,650	–	1,652,927	1,652,927
Այլ պարտավորություններ	2,065,538	–	2,065,538	1,880,837	–	1,880,837
ԸՆԴԱՄԵՆՆԵՐ	171,283,799	16,964,616	188,248,415	185,439,053	19,102,354	204,541,407
Զուտ դիրք	(69,991,186)	122,890,053	52,898,867	(77,316,415)	125,016,755	47,700,340

Բանկը ներգրավել է Նշանակալի միջոցներ հաճախորդներից: Այդպիսի միջոցների էական նվազումը կարող է բացասաբար անդրադառնալ Բանկի գործունեության վրա: Ղեկավարությունը գտնում է, որ տեսանելի ապագայում Բանկի ֆինանսավորման ծավալները կպահպանվեն կայուն մակարդակի վրա, և այդ միջոցների վերադարձման անհրաժեշտության դեպքում Բանկը կստանա նախօրոք ծանուցում, և կարող է իրացնել իր իրացվելի ակտիվները՝ անհրաժեշտ վճարումներ իրականացնելու նպատակով:

Մարման ժամկետների միջև տարբերությունների վերլուծությունը չի արտացոլում այն ընթացիկ հաշիվների միջոցների պատմական կայունությունը, որոնց վերադարձը սովորաբար տեղի է ունենում ավելի երկար ժամանակահատվածի ընթացքում, քան ներկայացված է վերոնշյալ աղյուսակում:

Հայաստանում գործում է Նաև Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամ, որը ոչ առևտրային կազմակերպություն է և հիմնվել է Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական բանկի նախաձեռնությամբ՝ «Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին» օրենքի համաձայն: Դրամային ավանդի երաշխավորված առավելագույն չափը կազմում է 16 միլիոն ՀՀ դրամ: Արտարժույթով ներգրավված ավանդի երաշխավորման առավելագույն չափը կազմում է 7 միլիոն ՀՀ դրամ: Ավանդների երաշխավորումն իրականացվում է Հիմնադրամի միջոցների հաշվին, որոնք ձևավորվում են Հայաստանի բոլոր առևտրային բանկերի կողմից եռամսյակային կտրվածքով կատարվող վճարումների հաշվին: Հիմնադրամի գործունեության նկատմամբ վերահսկողությունը իրականացնում է Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական բանկը:

30. Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ

ՀՀՄՍ 24 «Կապակցված կողմերի բացահայտումներ» ստանդարտի համաձայն կողմերը համարվում են կապակցված, եթե կողմերից մեկը հնարավորություն ունի վերահսկել կամ նշանակալի ձևով ազդել մյուս կողմի գործառնական և ֆինանսական որոշումների վրա: Կողմերի կապակցված լինելը որոշելիս հաշվի է առնվում կողմերի փոխհարաբերությունների բովանդակությունը, այլ ոչ միայն դրանց իրավական ձևը:

Կապակցված կողմերը կարող են այնպիսի գործարքների մեջ մտնել, որոնք չեն իրականացվի ոչ կապակցված կողմերի միջև, և կապակցված կողմերի միջև իրականացվող գործարքների գներն ու պայմանները կարող են տարբերվել ոչ կապակցված կողմերի գործարքների գներից և պայմաններից:

(հազար ՀՀ դրամ)

Մայր կազմակերպության վերաբերյալ տեղեկատվությունը բացահայտված է Ծանոթագրություն 1-ում: Ընդհանուր վերահսկողության ներքո գտնվող կազմակերպությունները իրենցից ներկայացնում են մայր կազմակերպության և Ռուսաստանի Դաշնության կառավարության վերահսկողության ներքո գտնվող կազմակերպությունները:

Կապակցված կողմերի հետ գործառնությունների գծով մնացորդները հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ներկայացված են ստորև.

	2023թ. Ընդհանուր վերահսկո- ղության տակ գտնվող ընկերու- թյուններ			2022 թ. Ընդհանուր վերահսկո- ղության տակ գտնվող ընկերու- թյուններ		
	Մայր կազմակեր- պություն	Մանրացված կառավար- չական անձնակազմ		Մայր կազմակեր- պություն	Մանրացված կառավար- չական անձնակազմ	
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	477,849	920,655	-	716,027	2,113,783	-
Վարկեր հունվարի 1-ի դրությամբ	-	2,347,800	159,522	-	3,211,327	379,196
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	-	13,282,400	12,903	-	4,792,090	45,515
Տարվա ընթացքում վարկերի մարումներ	-	(11,580,200)	(27,986)	-	(5,655,617)	(265,189)
Զմարված վարկեր դեկտեմբերի 31- ի դրությամբ	-	4,050,000	144,439	-	2,347,800	159,522
Հանած՝ արժեզրկման պահուստ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	-	-	(2,216)	-	-	(1,540)
Զմարված զուտ վարկեր դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	-	4,050,000	142,223	-	2,347,800	157,982
Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	-	6,755,834	40,025	-	3,819,690	332,341
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	-	9,201,486	119,054	-	6,537,153	321,560
Տարվա ընթացքում մարված ավանդներ	-	(6,613,870)	(47,932)	-	(3,601,009)	(613,876)
Ավանդներ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	-	9,343,450	111,147	-	6,755,834	40,025
Հաշվարկային և ընթացիկ հաշիվներ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,018,420	1,913,724	38,001	2,386,377	3,708,063	10,570
Պայմանագրային պարտավորություններ և տրված երաշխյաններ	-	-	4,050	-	-	405

Ստորև ներկայացված է կապակցված կողմերի հետ գործառնություններից եկամուտներն ու ծախսերը.

	Դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար					
	2023 թ. Ընդհանուր վերահսկո- ղության տակ գտնվող ընկերու- թյուններ			2022 թ. Ընդհանուր վերահսկո- ղության տակ գտնվող ընկերու- թյուններ		
	Մայր կազմակեր- պություն	Մանրացված կառավար- չական անձնակազմ		Մայր կազմակեր- պություն	Մանրացված կառավար- չական անձնակազմ	
Տոկոսային եկամուտներ վարկերի գծով	147,871	300,307	16,768	136,396	102,495	20,639
Վարկերի արժեզրկում	-	-	(872)	-	-	259
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների միջոցների և բանկերի միջոցների գծով	-	(708,280)	(3,973)	-	(342,455)	(11,659)
Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտներ/(ծախսեր)	-	-	267	-	-	484

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

	2023 թ.	2022 թ.
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ աշխատակիցներին	545,435	1,019,720
Ընդամենը առանցքային կառավարչական անձնակազմի փոխհատուցում	545,435	1,019,720

(հազար ՀՀ դրամ)

31. Ֆինանսավորման գործունեության արդյունքում առաջացող պարտավորությունների փոփոխություն

	Այլ փոխառու միջոցներ	Ընդամենը
Հաշվեկշռային արժեք 2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	12,041,231	12,041,231
Թողարկումից մուտքեր	4,270,006	4,270,006
Մարումներ	(6,290,372)	(6,290,372)
Արժույթի վերագնահատման ազդեցությունը	(391,716)	(391,716)
Այլ	225,168	225,168
Օտարումներ	(2,924)	(2,924)
Հաշվեկշռային արժեք 2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	9,851,393	9,851,393
Թողարկումից մուտքեր	1,093,563	1,093,563
Մարումներ	(1,991,592)	(1,991,592)
Անկանխիկ մուտքեր վարձակալությունից	61,976	61,976
Արժույթի վերագնահատման ազդեցությունը	1,209	1,209
Այլ	129,026	129,026
Օտարումներ	–	–
Հաշվեկշռային արժեք 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	9,145,575	9,145,575

«Այլ» հոդվածը ներառում է այլ փոխառու միջոցների և վարձակալության պարտավորությունների գծով հաշվեգրված, բայց դեռևս չվճարված տոկոսների ազդեցությունը: Բանկը դասակարգում է վճարված տոկոսները որպես գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր:

32. Կապիտալի համարժեքություն

Բանկն ակտիվորեն կառավարում է կապիտալը իր գործունեությանը բնորոշ ռիսկերը ծածկելու նպատակով: Բանկի կապիտալի համարժեքությունը վերահսկվում է՝ կիրառելով 1988թ. Բազելյան համաձայնագրով սահմանված կապիտալի գծով սկզբունքներն ու ցուցանիշները և Բանկի վերահսկման նպատակով ԿԲ-ի կողմից սահմանված նորմատիվները:

Անցած տարվա ընթացքում Բանկն ամբողջությամբ համապատասխանել վերահսկողի կողմից սահմանած կապիտալի պահանջներին:

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են՝ համոզվել, որ Բանկի կապիտալը համապատասխանում է վերահսկողի կողմից սահմանած պահանջներին, և որ Բանկն ապահովում է ամուր վարկային վարկանիշ և ուժեղ կապիտալի ցուցանիշներ՝ իր գործունեությունը ամրապնդելու և բաժնետերերի շահույթը առավելագույնի հասցնելու նպատակով:

Բանկը սահմանում է որպես կապիտալ այն հոդվածները, որոնք Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության համաձայն սահմանվում են որպես վարկային կազմակերպությունների կապիտալի բաղադրիչներ: ՀՀ ԿԲ-ի՝ կապիտալի նկատմամբ պահանջների համաձայն, որոնք հիմնված են Բազելի համաձայնության դրույթների վրա, Բանկի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցությունը (նորմատիվային կապիտալի գործակից) չպետք է գերազանցի սահմանված նվազագույն մակարդակը: 2023 և 2022 թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ նվազագույն մակարդակը կազմել է 12%: 2023 և 2022 թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ընդհանուր կապիտալի գործակիցը համապատասխանում է պարտադիր պահանջներին:

Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ

2023 և 2022 թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ընդհանուր կապիտալի, ռիսկով կշռված ակտիվների և կապիտալի համարժեքության նորմատիվի չափերը՝ հաշվարկված համաձայն ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջների, ներկայացված է ստորև՝

	2023 թ.	2022 թ.
1-ին դասի հիմնական կապիտալ	42,549,971	
1-ին դասի կապիտալ	42,549,971	34,106,950
2-րդ դասի կապիտալ	2,187,112	1,679,516
Ընդհանուր կապիտալ	44,737,083	35,786,466
Ռիսկերով կշռված ակտիվներ	210,630,919	209,196,050
1-ին դասի հիմնական կապիտալի համարժեքություն	20,20%	
1-ին դասի կապիտալի համարժեքություն	20,20%	16,30%
Ընդամենը կապիտալի համարժեքություն	21,24%	17,11%