

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Սեպտեմբերի 30 2024թ.

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ

Ծանոթագրություն 1. Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում

1.1 Իրավական դաշտ

1.1.1 Բանկի հիմնական գործունեությունը

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

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

Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում: Բանկի իրավաբանական և փաստացի գործունեության հասցեն է՝ ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան 10: Բանկի աշխատակիցների թվաքանակը կազմել է 165, այդ թվում սպասարկող անձնակազմը 12:

1.1.2 Գործարար միջավայրը

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

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

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

1.1.3 Բանկը որևէ խմբի անդամ չի հանդիսանում:

1.2 Կորպորատիվ կառավարում

1.2.1 Խորհրդի կառուցվածքը և կազմը

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

1.2.2 Տնօրինության կառուցվածքը և կազմը

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

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

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

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

խրախուսմանն ուղղված վճարների) մակարդակը պահպանում է առավելագույն մրցակցային սահմաններում:

- 1.2.6 Արտաքին աուդիտորների կողմից Բանկի 2022 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի վճարը կազմել է 35 միլիոն ՀՀ դրամ ներառյալ ԱԱՀ-ն, իսկ Բանկի 2022 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունների ոչ աուդիտորական ծառայությունների վճարը կազմել է 5 միլիոն ՀՀ դրամ առանց ԱԱՀ-ն:

Արտաքին աուդիտորների կողմից Բանկի 2023 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի վճարը կազմել է 34 միլիոն ՀՀ դրամ առանց ԱԱՀ-ն, իսկ Բանկի 2023 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունների ոչ աուդիտորական ծառայությունների վճարը կազմել է 5 միլիոն ՀՀ դրամ առանց ԱԱՀ-ն:

Ծանոթագրություն 2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը

2.1. Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը

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

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

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

Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

- ա. Հայաստանի Հանրապետության արժույթով՝ հայկական դրամով,



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

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

2.2. Համախմբման սկզբունքները

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

2.3. Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

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

Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր

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

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

Կոմիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր

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

Շահաբաժիններից եկամուտ

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

Ջուտ առևտրային եկամուտ

Ջուտ առևտրային եկամուտը ներառում է իրական արժեքով չափվող շահույթով և վնասով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից իրացված և չիրացված եկամուտը և ծախսը, իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վաճառքից առաջացող իրացված եկամուտը, տոկոսներից, շահաբաժիններից և արտարժույթային տարբերություններից գոյացող բոլոր տեսակի եկամուտները և ծախսերը: Ջուտ առևտրային եկամուտը ներառում է նաև արտարժույթի առք ու վաճառքից առաջացող զուտ եկամուտը կամ ծախսը:

2.4. Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

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

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

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

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	30 սեպտեմբեր 2024	30 սեպտեմբեր 2023
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	387.29	393.40
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	433.34	417.40

2.5. Հարկեր (ընթացիկ և հետաձգված)

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

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

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

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

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

2.6. Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

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

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

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

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

2.7. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

2.8. Ռեպո համաձայնագրերով գործառնություններ

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

Հետզնման համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթերը չեն ճանաչվում հաշվեկշռում որպես ակտիվներ, այլ հաշվառվում են Բանկի հետհաշվեկշռում, իսկ այդ արժեթղթերի դիմաց տրամադրված գումարները գրանցվում են որպես պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրամադրված ռեպո պայմանագրեր հոդվածներում:

2.9. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

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

2.10. Վարկեր և փոխառություններ բանկերին, հաճախորդներին

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում բացված ընթացիկ և ավանդային հաշիվներ: Բանկերին և այլ հաճախորդներին տրամադրված ֆիքսված ժամկետով վարկերը և այլ փոխառությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Ֆինանսական կազմակերպությունների և այլ հաճախորդների նկատմամբ պահանջների գումարները նվազեցվում են արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

2.11. Արժեզրկման գծով կորուստների որոշման հիմունքները

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

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

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

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

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

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

- Գործիքն ունի չհավաքագրման ցածր ռիսկ,
- Փոխառուն ի վիճակի է մարել իր պայմանագրային պարտավորությունները,

- Տնտեսական ու գործարար միջավայրի բացասական փոփոխություններն էականորեն չեն ազդի փոխառուի վճարունակության վրա:

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

2.12. Տոկոսների հաշվեգրման դադարեցումը

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

2.13. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

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

2.14. Հեջի հաշվապահական հաշվառումը

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

2.15. Ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումների հաշվառումը

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

2.16. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցների միավորը, որը համապատասխանում է ակտիվի ճանաչման չափանիշներին, սկզբնապես չափվում է իր սկզբնական արժեքով: Հիմնական միջոցների

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

2.17. Բանկերի և հաճախորդների միջոցներ

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

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

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

2.19. Կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Կապիտալ

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

Գնված սեփական բաժնետոմսեր

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

Շահաբաժիններ

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

2.20. Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը

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

2.21. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվանցումը

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

2.22. Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը

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

2.23. Տեղեկատվություն սեզմենտների վերաբերյալ

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

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



Ծանոթագրություն 3. «Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	01.07.24 30.09.24	01.01.24 30.09.24	01.07.23 30.09.23	01.01.23 30.09.23
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում ստեղծված ավանդներից և վարկերից	108,435	383,906	118,367	352,267
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներից ստացված վարկերից և փոխառություններից	5,044,694	14,348,836	3,725,731	10,281,021
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	3,068,503	9,290,333	3,227,442	9,549,947
Տոկոսային եկամուտներ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	2,171,360	6,430,050	2,252,943	6,711,008
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	61,219	220,812	64,879	202,677
Այլ տոկոսային եկամուտ	584,715	1,594,931	273,514	667,763
ԸՆԴՀԱՆՈՒՄ ԸՆԴՈՒՄ	11,038,926	32,268,868	9,662,876	27,764,683

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	01.07.24 30.09.24	01.01.24 30.09.24	01.07.23 30.09.23	01.01.23 30.09.23
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	974,944	3,053,785	1,200,256	3,333,305
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ռեպո-ի հաշիվների դիմաց	2,945,615	8,880,714	3,376,048	9,926,614
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	1,216,366	3,257,820	978,274	2,865,687
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	1,965,535	6,215,905	1,553,584	4,888,494
Այլ տոկոսային ծախսեր	3,904	5,337	2,844	6,373
ԸՆԴՀԱՆՈՒՄ ԸՆԴՈՒՄ	7,106,364	21,413,561	7,111,006	21,020,473

Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	3,932,562	10,855,307	2,551,870	6,744,210
------------------------------------------	------------------	-------------------	------------------	------------------

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

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	01.07.24 30.09.24	01.01.24 30.09.24	01.07.23 30.09.23	01.01.23 30.09.23
Դրամարկային գործառնություններից	16,456	34,959	15,172	35,658
Չափավոր կապիտալի ծախսերից	139,361	410,450	115,654	317,688
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	43,685	164,404	26,687	69,492
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	15,526	50,129	9,581	28,267
Այլ կոմիսիոն վճարներ	75,629	198,620	51,471	134,295
ԸՆԴՀԱՆՈՒՄ ԸՆԴՈՒՄ	290,657	858,562	218,565	585,400

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	01.07.24 30.09.24	01.01.24 30.09.24	01.07.23 30.09.23	01.01.23 30.09.23
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	32,434	97,655	21,328	52,804
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	463	672	86	329
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	48,854	141,032	32,500	85,597
ԸՆԴՀԱՆՈՒՄ ԸՆԴՈՒՄ	81,751	239,359	53,914	138,730

Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	208,906	619,203	164,651	446,670
--------------------------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Ծանոթագրություն 5. «Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	01.07.24 30.09.24	01.01.24 30.09.24	01.07.23 30.09.23	01.01.23 30.09.23
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ առջ ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում	48,303	105,387	25,365	67,436
պարտքային արժեթղթերից	48,303	104,125	23,620	65,691
բաժնետոմսերից	0	1,262	1,745	1,745
ԸՆԴՀԱՆՈՒՄ ԸՆԴՈՒՄ	48,303	105,387	25,365	67,436

Արտարժույթային գործառնություններից	01.07.24 30.09.24	01.01.24 30.09.24	01.07.23 30.09.23	01.01.23 30.09.23
Արտարժույթի առջ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	393,710	1,224,809	261,339	707,093
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	19,642	(181,100)	(27,161)	(110,391)
Անանցյալ գործիքներից զուտ վնաս	20,459	40,975	(35,696)	(60,229)
ԸՆԴՀԱՆՈՒՄ ԸՆԴՈՒՄ	433,811	1,084,684	198,482	536,473

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարժաններից և հուշարժաններից	01.07.24 30.09.24	01.01.24 30.09.24	01.07.23 30.09.23	01.01.23 30.09.23
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարժանների առջ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	2,647	(25,514)	685	8,592
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարժանների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	10,308	20,699	(328)	85
ԸՆԴՀԱՆՈՒՄ ԸՆԴՈՒՄ	12,955	(4,815)	357	8,677

Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	495,069	1,185,256	224,204	612,586
---------------------------------------------------	----------------	------------------	----------------	----------------

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	<u>01.07.24</u> <u>30.09.24</u>	<u>01.01.24</u> <u>30.09.24</u>	<u>01.07.23</u> <u>30.09.23</u>	<u>01.01.23</u> <u>30.09.23</u>
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	177,485	405,366	86,340	214,670
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	667	717	27,336	31,095
Այլ եկամուտներ**	12,485	46,244	10,522	61,399
Ընդամենը	190,637	452,327	124,198	307,164

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

<u>Ընդամենը վարկային կորուստների արժեզրկման ծախսեր</u>	<u>01.07.24</u> <u>30.09.24</u>	<u>01.01.24</u> <u>30.09.24</u>	<u>01.07.23</u> <u>30.09.23</u>	<u>01.01.23</u> <u>30.09.23</u>
Վարկեր և փոխառություններ հաճախորդներին	(1,048,657)	(735,982)	(573,836)	(1,653,385)
Ընդամենը	(1,048,657)	(735,982)	(573,836)	(1,653,385)

Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

<u>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</u>	<u>01.07.24</u> <u>30.09.24</u>	<u>01.01.24</u> <u>30.09.24</u>	<u>01.07.23</u> <u>30.09.23</u>	<u>01.01.23</u> <u>30.09.23</u>
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	625,276	1,669,545	496,635	1,537,738
Գործուղման ծախսեր	2,196	17,905	1,653	12,293
Ապահովագրության ծախսեր	20,048	48,969	11,819	43,684
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	2,347	9,545	1,012	4,089
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	14,575	44,859	13,745	41,037
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	14,712	45,716	7,450	34,836
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	38,836	114,965	36,670	103,249
Տրանսպորտային ծախսեր	440	2,466	737	2,072
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	2,150	7,624	3,065	8,541
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	2,054	3,673	1,631	5,709
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	12,471	40,511	7,597	30,802
Այլ վարչական ծախսեր**	13,383	36,686	15,272	45,470
Ընդամենը	748,488	2,042,464	597,286	1,869,520

* Աշխատակիցների միջին բվաբանակ

165 161 157 157

* Մեկ աշխատողին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափ

927 3,364 1,188 1,774

Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

<u>Այլ գործառնական ծախսեր</u>	<u>01.07.24</u> <u>30.09.24</u>	<u>01.01.24</u> <u>30.09.24</u>	<u>01.07.23</u> <u>30.09.23</u>	<u>01.01.23</u> <u>30.09.23</u>
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	627	1,800	592	1,782
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	6,097	16,959	2,874	13,654
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	90,555	212,128	67,832	189,257
Այլ ծախսեր***	24,072	58,980	15,501	53,030
Ընդամենը	121,351	289,867	86,799	257,723



11. Հահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 18%: Գր հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՍ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ՝ ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման նպատակով հաշվեկշռային արժեքների միջև: Հետաձգված շահութահարկի զուտարդը հաշվարկվում է 18% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով: Ստորև ներկայացվում է շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը:

Հազար ՀՀ դրամ	01.01.24 30.09.24	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	01.01.23 31.12.23	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Հահույթ մինչև հարկումը	9,998,058		1,617,182	
Հահութահարկ	1,799,650	18	291,093	18
Զնվագեցվող ծախսեր	27,614		47,769	
Գրական(Փացասական) փոխարժեքային տարբերություն	(119,426)			
Այլ	92,162		1,327,992	
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	1,800,000		1,666,854	

12. Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	Սեփական կապիտալում ժամանակավոր	Ֆինանսական արդյունքներով ժամանակավոր	31.12.23
Դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ	4,814			4,814
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	6,202			6,202
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(4,368)			(4,368)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և կանխավճարներ	(562,272)			(562,272)
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	(1,803,386)			1,875,147
Ներդրումային արժեքներ	206,523			206,523
Հիմնական միջոցներ	329,766			329,767
Այլ ակտիվներ	(81,934)			(81,934)
Այլ պահուստներ	9,673			9,673
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	(1,540)			(1,540)
Այլ պարտավորություններ	40,109			40,109
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	(1,856,413)			1,822,121

13. Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ ԿԲ-ում

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	31.12.23
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,359,552	2,460,846
Կանխիկ դրամ բանկում/ստանում	30,132	69,882
Թղթակցային հաշիվներ ԳԳ ԿԲ-ում	16,370,252	14,572,598
Թղթակցային հաշիվներ	3,471,811	3,304,389
Ավանդներ բանկերում	154,916	3,116,884
Հաշվեզրված տոկոսներ	27	1,794
Արժեզրկումից պահուստներ	(18,011)	(26,748)
Ընդամենը դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ ԿԲ-ում	22,368,679	23,499,645

14. Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	31.12.23
Արժուքային ակտիվներ	7977	3415
Ֆորվարդ գործարքներ	15,234	5,847
	23,211	9,262

15. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	31.12.23
Դեպոզիտային միջոցներ ԳԳ ԿԲ-ում	120,000	260,000
Դեպոզիտային միջոցներ ֆինանսական կազմակերպություններում	325,044	151,719
Վարկեր բանկերում		
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	2,100,000	3,245,340
Արժեզրկումից պահուստներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	86,838	
Դեպոզիտային միջոցներ	1,936,450	4,047,900
Դեպոզիտային միջոցներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	4,123,479	4,512,337
Այլ հաշիվներ	691,354	40,256
Հաշվեզրված տոկոսներ	21,102	82,909
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(50,347)	(74,068)
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	9,353,920	12,266,393

16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	31.12.23
Վարկեր, այդ թվում՝	85,431,226	61,193,384
Ֆակտորինգ	3,000,899	2,726,040
Վարկային գծեր և օվերդրաֆտ	98,771,842	103,715,902
Ռեպո համաձայնագրեր	314,919	256,381
Արժեթղթեր	769,555	191,569
Ֆինանսական վարձակալություն	9,964,125	7,583,324
Դաշվեզրված տոկոսներ	3,572,881	2,856,816
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	201,825,447	178,523,416
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(8,616,185)	(7,346,889)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	193,209,262	171,176,527

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ հաճախորդների ունի հետևյալ տեսքը

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	31.12.23
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	158,595,397	141,127,221
խոշոր ձեռնարկություններ	51,825,949	50,681,202
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	106,769,448	90,446,019
Ֆիզիկական անձից	37,388,322	32,145,250
Ամիսա ձեռնարկատերեր	2,268,847	2,394,129
Դաշվեզրված տոկոսներ	3,572,881	2,856,816
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(8,616,185)	(7,346,889)
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ	193,209,262	171,176,527

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներկայացվում են ստորև

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	31.12.23
Դիֆոթեբային	33,144,547	27,957,120
Սպառողական	3,335,962	3,319,867
Դեմոգրամա պայմանագրեր	314,920	256,381
Այլ	592,893	611,882
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր (համախառն)	37,388,322	32,145,250

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

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	31.12.23
Վարկեր և փոխառություններ, որից	201,825,447	178,523,416
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխառություններ, այդ թվում՝	16,545,907	12,144,040
ժամկետանց	4,679,953	3,145,131
Ընդամենը վարկեր	201,825,447	178,523,416
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(8,616,185)	(7,346,889)
Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ	193,209,262	171,176,527

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ վարկավորման ոլորտների

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.23	Տոկոսային հարաբերությունը
Արտադրություն	47,123,447	23.35%	44,723,764	25.05%
Դիֆոթեբային վարկեր	33,333,199	16.52%	28,097,993	15.74%
Շիրմանարարություն	37,855,972	18.76%	28,942,595	16.21%
Մանրածախ	27,854,833	13.80%	24,147,402	13.53%
Էլեկտրոֆայի ստեղծում, փոխանցում և բաշխում	18,525,635	9.18%	19,413,242	10.87%
Գյուղատնտեսություն	10,878,099	5.39%	10,697,982	5.99%
Տուրիզմ	8,749,506	4.34%	8,663,257	4.85%
Սպառողական վարկեր	2,231,703	1.11%	2,246,532	1.26%
Վարկային քարտի վարկ	1,456,744	0.72%	1,367,887	0.77%
Այլ	13,816,309	6.85%	10,222,782	5.73%
Ընդամենը վարկեր	201,825,447	100%	178,523,416	100%
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով				
Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ	201,825,447		178,523,416	

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



1) ընդհանուր գումարը,	58,230,332
2) տեսակարար կշիռը ընդհանուր վարկային պորտֆելում (վարկային պորտֆելի ո %-ը),	28.85%
3) տոկոսային հարաբերակցությունը կապիտալի նկատմամբ (կապիտալի ո %-ը):	81.39%

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

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	31.12.23
Գնանշվող ներդրումներ		
ԳՅ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	33,657	16,500
ԳՅ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	31,953,365	40,385,356
այդ թվում տոկոսներ	509,155	731,359
ԳՅ ոչ պետական պարտատոմսեր	7,493,658	3,892,079
Զգնանշվող ներդրումներ		
ԳՅ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	19,575	19,575
Ընդամենը ներդրումներ	39,500,255	44,313,510

17. Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

Հազար ԳԴ դրամ	30.09.24	31.12.23
ԳՅ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	72,264,803	76,039,905
Հաշվեզրված տոկոսներ	963,935	2,330,531
Արժեզրկումից պահուստներ	(215,232)	(215,793)
Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	73,013,506	78,154,643

18. Դետզման պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	31.12.23
Դետզման պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեթղթեր	96,609,088	88,595,879
Դետզման պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեթղթեր	96,609,088	88,595,879

19. Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	31.12.23
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ	2,216,975	872,185
Արժեզրկումից պահուստներ	(489,760)	
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ*	1,727,215	872,185

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

Բոլոր պարտքային արժեթղթերը ունեն հաստատուն տոկոսներ:

Զգնանշվող վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթերը չափվում են իրական արժեքով, օգտագործելով գնահատման տեխնիկա հիմնված տվյալ պահին գործող շուկայական տոկոսադրույքների վրա:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներն ըստ արդյունավետ տոկոսադրույքների և ժամկետների ներառում են.

	30.09.24		31.12.23	
	%	Ժամկետ	%	Ժամկետ
ԳՅ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր /դրամային/	9.40-9.74	2026-2050	10.25-10.78	2024-2050
ԳՅ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր /արտարժույթային/	5.56-6.42	2025-2031	5.96-6.92	2025-2031
ԳՅ ոչ պետական պարտատոմսեր/իրանային/	9.96-11.8	2024-2028	11.15-11.1	2024-2026
ԳՅ ոչ պետական պարտատոմսեր/արտարժույթային/	8.08-5.34	2024-2028	6.2-7.3	2024-2027

20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

	Չող և շենքեր	Համակարգչային տեխնիկա և կապի միջոցներ	Փոխադրա միջոցներ	Գրասենյակային սարքավորում	Ընդամենը
ԱՆՑՔՆԱԿԱՆ ԱՐՇԵՔ					
Սկզբնական արժեք 2024թ. հունվարի 01-ի դրությամբ (ստուգված)	2,202,048	342,843	166,545	176,729	2,888,165
Ավելացում	71,699	5,509		5,400	82,608
Օտարում	316,211	730		1,660	318,601
2024թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	1,957,536	347,622	166,545	180,469	2,652,172
ԿՈՆՏԱԿԱՆ ԱՆԵ-ԱՎՇՈՒՅՑՈՒՆ					
2024թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	371,675	245,133	77,995	137,177	831,980
Հատկացումներ	466,483	26,599	14,190	7,966	515,238
Օտարում	106,405	730		1,661	108,796
2024թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	731,753	271,002	92,185	143,482	1,238,422
ՄԱՍՑՈՐՎԱԾԻ ԱՐՇԵՔ					
2024թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	1,225,783	76,620	74,360	36,987	1,413,750

Հազար ՀՀ դրամ	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք 2024թ. հունվարի 01-ի դրությամբ (ստուգված)	154,278	107,573	261,851
Ավելացում	33,762	5,573	39,335
Արժեզրկում		2,898	2,898
2024թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	188,040	110,248	298,288
ԱՄՈՐՏԻՑԱԾԻ Ա			
2024թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	94,441	56,188	150,629
Մասհանճումներ	13,568	12,352	25,920
Արժեզրկում		3,725	3,725
2024թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	108,009	64,815	172,824
ՄԱՍՑՈՐՎԱԾԻ ԱՐՇԵՔ			
2024թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	80,031	45,433	125,464

22. Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	31.12.23
Կանխավճարներ և այլ ռեբիտորներ	6,067,476	4,463,562
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	714,819	1,327,999
Թանկարժեք մետաղմերի բանկային ստանդարտացված	106,632	2,524
Պահեստ	7,873	8,023
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	52,223	14,432
Այլ ակտիվներ	862,489	490,768
Այլ ռեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(35,880)	(40,302)
ԸՆԴԱՄԵՆՔ Այլ ակտիվներ	7,775,832	6,267,006

23. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	31.12.23
Պարտավորություններ ԳԳ ԿԲ-ի նկատմամբ	70,088,389	63,082,633
ԳԳ կենտրոնական բանկից ստացված վարկեր		
Ռեպորտաժ համաձայնագրեր	70,088,389	63,082,633
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	23,915,021	28,744,038
Այլ բանկերի քրեթային հաշիվներ	20,187	21,001
Վարկեր բանկերից	3,003,800	5,173,270
Ռեպորտաժ համաձայնագրեր բանկերից	18,131,484	20,407,924
Ակտիվիտիվ	2,109,591	3,138,916
Այլ պարտավորություններ	649,959	2,925
Հաշվեգրված տոկոսներ		
ԸՆԴԱՄԵՆՔ պարտավորություններ ԳԳ ԿԲ-ի և բանկերի նկատմամբ	94,003,410	91,826,669

14. Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	31.12.23
Արժույթային սվոփեր	740	672
Ֆորվարդ գործարքներ	53,975	28,884
Ընդամենը ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	54,715	29,556

24. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	31.12.23
Ֆինանսական կազմակերպություններ	19,584,091	31,065,539
Ընթացիկ հաշվարկային հաշիվներ	9,167,755	14,790,097
- նեգիդներ	9,083,330	14,758,613
ժամկետային ավանդներ	10,040,009	15,983,119
- նեգիդներ	10,040,009	13,144,833
Չաշվարկված տոկոսներ	320,716	264,110
- նեգիդներ	320,716	95,714
Այլ պարտավորություններ	55,611	28,213
- նեգիդներ	6,051	8,472
Իրավաբանական անձինք	91,888,300	97,352,644
Ընթացիկ հաշվարկային հաշիվներ	17,397,033	20,523,868
- նեգիդներ	15,535,903	18,079,061
ժամկետային ավանդներ	58,729,965	64,861,733
- նեգիդներ	15,098,082	23,083,953
Չաշվարկված տոկոսներ	851,306	532,880
- նեգիդներ	825,450	489,031
Այլ պարտավորություններ	14,909,996	11,414,163
- նեգիդներ	14,701,548	11,401,195
Անհատ ձեռնարկատերեր	5,464,881	2,405,848
Ընթացիկ հաշիվներ	5,446,136	2,390,535
- նեգիդներ	5,446,136	2,390,535
ժամկետային ավանդներ	18,730	15,284
- նեգիդներ	18,730	15,284
Չաշվարկված տոկոսներ	15	29
- նեգիդներ	15	29
Ֆիզիկական անձինք	28,547,914	29,950,986
Ընթացիկ հաշիվներ	5,485,255	5,376,648
- նեգիդներ	2,957,463	2,953,101
ժամկետային ավանդներ	22,684,522	23,336,647
- նեգիդներ	13,769,594	13,658,577
Չաշվարկված տոկոսներ	341,429	315,492
- նեգիդներ	227,194	214,780
Այլ պարտավորություններ	56,708	922,199
- նեգիդներ	56,634	922,108
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	145,485,186	160,775,017

25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	31.12.23
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	67,822,426	55,022,320
Ընդամենը բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	67,822,426	55,022,320

26. Այլ փոխառու միջոցներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	31.12.23
Միջազգային ծրագրերով ՀՀ կենտրոնական բանկից ստացված վարկեր	23,127,847	22,869,094
Վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկեր	3,311,037	2,842,828
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և փոխառություններ	5,062,052	2,781,530
Ընդամենը այլ փոխառու միջոցներ	31,500,936	28,493,452

28. Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	31.12.23
Ավանդների ապահովագրության գծով	33,345	33,000
Ստացված կանխավճարներ	226,462	271,758
Պարտավորություններ հարկերի գծով	461,678	431,667
Վճարվելիք գումարներ ֆակտորինգի գծով	253,187	239,826
Սպագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	10,184	3,872
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	287,339	266,015
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	88,552	73,062
Այլ անձանց ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	66,965	99,725
Պահուստներ	391,688	387,777
Այլ	273,821	19,840
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	2,093,221	1,826,542

29. Ստորադաս փոխառություն



Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	31.12.23
Ստորադաս փոխառություն	30,138,493	32,161,126
Ընդամենը ստորադաս փոխառություն	30,138,493	32,161,126

30. Սեփական կապիտալ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	31.12.23
Կանոնադրական կապիտալ	16,205,748	16,205,748
Սովորական բաժնետոմսեր	10,000,200	10,000,200
Եմիսիոն եկամուտ	6,205,548	6,205,548
Պահուստներ, այդ թվում՝	38,010,828	31,144,339
- գլխավոր պահուստ	40,000,000	40,000,000
- ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	1,134,703	1,568,768
- վերագնահատման պահուստներ	(3,123,875)	(10,414,429)
Զբաղիչ և շահույթ	17,327,045	11,705,333
ընթացիկ տարվա	8,243,780	(49,670)
ճախարհ տարվա	9,083,265	11,755,003
Ընդամենը կապիտալ	71,543,621	59,055,420

2024թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ բանկի ընդհանուր 16,667 հատ բաժնետոմսերից 14,588 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, էյչ-Վի-Էս Յոյնթի ԶԻ ԷՄ ԲԻ Էյչ-Ս, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, ՖՍՏՍ Դիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն: Բանկի նշանակալից մասնակիցներն են, էյչ-Վի-Էս Յոյնթի ԶԻ ԷՄ ԲԻ Էյչ-Ս, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 87.53 տոկոսին և, ՖՍՏՍ Դիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 12.47 տոկոսին: Բանկի նորմատիվային ընդհանուր կապիտալը 30.09.24թ. դրությամբ կազմում է 98 մլրդ ՀՀ դրամ: Բանկի բաժնետիրական կապիտալի ավելացումը իրականացվել է ՀՀ դրամով և բաժնետերերն իրավունք ունեն ստանալ շահաբաժին և բաշխել շահույթը ՀՀ դրամով:

Կարկային ռիսկ պարունակող հետաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	31.12.23
Զօգուագործված վարկային գծեր	10,875,889	8,749,881
Տրամադրված երաշխիքներ	30,390,213	16,785,448
Կարկային ռիսկ պարունակող պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(391,688)	(387,777)
Ընդամենը վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	40,874,414	25,147,352

Գործարքներ փոխկապակցված կողմերի հետ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24		31.12.23	
	Բաժնետեր և փոխկապակցված անձինք	Դեկլարացիայի և անձնակազմի փոխկապակցված անձինք	Բաժնետեր և փոխկապակցված անձինք	Դեկլարացիայի և անձնակազմի փոխկապակցված անձինք
Հանախորհրդներ տրված վարկեր և փոխառություններ				
Վարկի մնացորդ 1 հունվարի դրությամբ, համախառն	7,062,014	1,038,917	5,088,602	477,671
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	4,410,899	1,844,802	4,394,242	1,529,708
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	3,343,553	1,154,387	2,147,356	1,241,936
Վարկի մնացորդ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	8,129,360	1,529,332	7,335,488	765,443
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	532,662	107,472	560,797	70,815
Պարտավորություններ հանախորհրդների նկատմամբ				
Ավանդներ 1 հունվարի դրությամբ	56,196,031	829,067	61,087,384	213,849
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	76,309,507	5,807,604	114,329,328	7,202,511
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ	87,311,439	5,501,310	116,555,118	7,252,719
Մնացորդներ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	45,194,099	1,135,361	56,861,574	163,641
Տոկոսային ծախսեր ավանդների գծով	2,963,717	68,505	4,939,005	10,758
Տոկոսային եկամուտ	64,557		899	
Պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	9,168		9,276	
Թողարկված պարտատոմսեր	29,521,168	281,940	29,813,548	359,276
Ստորադաս փոխառություն	30,138,493		32,161,126	
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	20,623	4,623	97,629	27,490
Այլ եկամուտ				

Դեկլարացիայի և անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները ներառում են աշխատավարձ և պարգևավճարներ:

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.24	31.12.23
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ	101,047	136,715
Ընդամենը դեկլարացիայի և անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	101,047	136,715

Ռիսկի կառավարում



Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկի առավելագույն չափի կենտրոնացումներ

Աշխարհագրական սեգմենտներ

Դեռևս աշխարհակալ ցույց է տալիս Բանկի՝ վարկային ռիսկերի կենտրոնացումները հաշվեկշռային արժեքներով դասակարգված ըստ աշխարհագրական սեգմենտների:

30.09.24

Չափար ԳԳ դրամ	ԳԳ	ԱԳԳ երկրներ	Ոչ ՑԳԳԿ երկրներ	ՑԳԳԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Պրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ ԿԲ-ում	18,745,828	3,174,117	220,407	228,327	22,368,679
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	8,680,292	671,493	-	2,135	9,353,920
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածքներ	190,814,978	279,733	343,702	1,770,849	193,209,282
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	38,280,907	1,219,348			39,500,255
Անորոշիչացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	73,013,506				73,013,506
Դեռուցման պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեքներ	96,809,088				96,809,088
Այլ ակտիվներ	7,762,477	900	-	12,455	7,775,832
Ընդամենը ակտիվներ	433,907,076	5,345,591	564,109	2,013,766	441,830,542
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	93,353,399	644,244	731	5,036	94,003,410
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	86,553,450	1,794,671	41,608,759	15,528,306	145,485,186
Բանկի կողմից բողոքարկված արժեքներ	33,421,214	59,315	31,102,426	3,239,471	67,822,426
Այլ փոխառու միջոցներ	26,438,884			5,062,052	31,500,936
Ստորադաս փոխառություն			30,138,493		30,138,493
Այլ պարտավորություններ	2,081,148			12,073	2,093,221
Ընդամենը պարտավորություններ	241,848,095	2,498,230	102,850,409	23,846,938	371,043,672
Ցուտ դիջ	192,058,981	2,847,361	(102,286,300)	(21,833,172)	70,786,870

31.12.23

Չափար ԳԳ դրամ	ԳԳ	ԱԳԳ երկրներ	Ոչ ՑԳԳԿ երկրներ	ՑԳԳԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Պրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ ԿԲ-ում	16,184,856	4,177,692	190,424	2,946,673	23,499,645
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	12,098,678	166,787		928	12,266,393
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածքներ	168,909,443	367,579	91,221	1,808,284	171,176,527
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	43,071,772	1,241,738			44,313,510
Անորոշիչացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	78,154,643				78,154,643
Դեռուցման պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեքներ	84,362,844			4,233,035	88,595,879
Այլ ակտիվներ	6,257,919			9,087	6,267,006
Ընդամենը ակտիվներ	409,040,155	5,953,796	281,645	8,998,007	424,273,603
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	87,470,355	1,339,130	217	3,016,967	91,826,669
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	101,869,794	1,805,949	42,237,943	14,861,331	160,775,017
Բանկի կողմից բողոքարկված արժեքներ	20,204,941	61,058	31,490,447	3,265,874	55,022,320
Այլ փոխառու միջոցներ	25,711,922			2,781,530	28,493,452
Ստորադաս փոխառություն			30,136,178	2,024,948	32,161,126
Այլ պարտավորություններ	1,823,673			2,869	1,826,542
Ընդամենը պարտավորություններ	237,080,685	3,206,137	103,864,785	25,953,519	370,105,126
Ցուտ դիջ	171,959,470	2,747,659	(103,583,140)	(16,955,512)	54,168,477

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային Տոկոսադրույքի ռիսկ



Հարկերի անվանումը	30.09.24		31.12.23	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ապովիճեր				
Մնացորդներ ՀՀ կԻՊ-ում				
Պանահեցներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. միատեսակ, այլ թվում	11.32%	4.48%	12.27%	4.07%
- միջբանկային վարկեր				
- միջբանկային ռեպո				
- միջբանկային սակտեսային տնայ				
Հաճախորդներին արված վարկեր և փոխառվածքայիններ	12.70%	7.87%	12.57%	8.03%
Սակտեսային մատակարար պահպանվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11.61%	5.36%	11.08%	5.19%
Միջև մարման մասնկտայ պահպանվող արժեթղթեր	12.23%		12.17%	
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. միատեսակ	7.53%	4.67%	8.92%	4.43%
Պարտավորություններ հաճախորդներին միատեսակ	9.80%	5.03%	10.06%	4.81%
Պարտավորություններ բանկի կողմից բազարված արժեթղթերի գծով	9.62%	5.59%	9.44%	5.62%
Մտորդայա փոխառություն	12.22%		12.22%	3.00%

Հազար ՀՀ դրամ

Կապիտալի զգայունություն

30.09.24

Արտաբյուր	Փոփոխության ինդեքսը հիմնական տոկոսադրույքներում	Մինչև 6 ամիս	6 ամիսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը	
ՀՀ դրամ	0.5	-	-	22,858	-	3,879,297	-3,902,166
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	12,304	-	169,379	-	-189,423
ՀՀ դրամ	-0.5	-	-	23,099	4,127,340	-	4,150,439
ԱՄՆ դոլար	-0.5	12,384	-	183,541	18,314	-	194,219

Հազար ՀՀ դրամ

Կապիտալի զգայունություն

31.12.23

Արտաբյուր	Փոփոխության ինդեքսը հիմնական տոկոսադրույքներում	Մինչև 6 ամիս	6 ամիսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը		
ՀՀ դրամ	0.5	-	46	-	45,653	-	3,737,679	-3,783,278
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	-	-	62,382	-	205,661	-258,043
ՀՀ դրամ	-0.5	46	-	46,173	3,969,487	-	4,015,716	
ԱՄՆ դոլար	-0.5	-	-	62,821	211,845	-	284,686	

Արտարժույթի ռիսկ

Հազար ՀՀ դրամ

Արտարժույթ	30.09.24		31.12.23	
	Փոփոխության ինդեքսը արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Արժեքություն մինչև հարկում չափույթի	Փոփոխության ինդեքսը արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Արժեքություն մինչև հարկում չափույթի
ԱՄՆ դոլար	5%	178,124	5%	45,830
Եվրո	3%	38,712	3%	4,761

Հազար ՀՀ դրամ

30.09.24



	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՎՑԻԱՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և սնանկություններ ՀՀ ԿԲ-ում	8,038,135	11,739,373	2,591,171	22,368,679
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	2,553,328	6,763,494	37,098	9,353,920
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	145,241,995	47,897,711	69,556	193,209,262
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	23,251,066	16,249,189		39,500,255
Անդրտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	73,013,506			73,013,506
Զետզմանն պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեքեր	96,609,088			96,609,088
Այլ ակտիվներ	6,964,751	784,338	26,743	7,775,832
Ընդամենը ակտիվներ	355,671,869	83,434,105	2,724,568	441,830,542
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	91,234,382	2,134,390	634,638	94,003,410
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	96,755,014	47,005,523	1,724,649	145,485,186
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	36,291,958	31,530,468		67,822,426
Այլ փոխառու միջոցներ	29,468,496	2,032,440		31,500,936
Ստորադաս փոխառություն	30,138,493			30,138,493
Այլ պարտավորություններ	2,061,824	31,397		2,093,221
Ընդամենը պարտավորություններ	285,950,167	82,734,218	2,359,287	371,043,672
Ցուտ դիրք 2024թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	69,721,702	699,887	365,281	70,786,870
Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2024թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	37,807,958	3,002,282	64,166	40,874,414

Հազար ՀՀ դրամ

31.12.23

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՎՑԻԱՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և սնանկություններ ՀՀ ԿԲ-ում	3,137,129	18,193,112	2,169,404	23,499,645
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4,502,486	7,736,151	27,756	12,266,393
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	111,600,752	59,183,324	392,451	171,176,527
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	30,450,580	13,862,930		44,313,510
Անդրտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	78,154,643			78,154,643
Զետզմանն պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեքեր	82,816,640	5,779,239		88,595,879
Այլ ակտիվներ	5,876,705	390,301		6,267,006
Ընդամենը ակտիվներ	316,538,935	105,145,057	2,589,611	424,273,603
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	82,511,270	9,315,109	290	91,826,669
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	99,321,722	59,254,492	2,198,803	160,775,017
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	26,438,470	28,583,850		55,022,320
Այլ փոխառու միջոցներ	25,711,922	2,781,530		28,493,452
Ստորադաս փոխառություն	30,136,178	2,024,948		32,161,126
Այլ պարտավորություններ	1,607,803	214,894	3,845	1,826,542
Ընդամենը պարտավորություններ	265,727,365	102,174,823	2,202,938	370,105,126
Ցուտ դիրք 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	60,811,570	2,970,234	366,673	54,168,477
Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	23,615,494	1,631,858		25,147,352



Իրացվելիության ռիսկ

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

30.09.24

Հազար ՀԴ դրամ	Չաշխատող		Ցայտահանել և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային						
ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			22,368,679					22,368,679
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			7,283,423	773,750	356,978	941,502		9,355,653
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածություններ	2,089,490	5,727,252	8,595,459	11,476,653	44,051,648	82,589,582	38,700,655	193,230,739
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ			3,304,143	451,134	7,582,261	14,120,417	14,042,300	39,500,255
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ			697,798		286,935		72,028,772	73,013,505
Դեբտգնման պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեքային			96,609,088					96,609,088
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,089,490	5,727,252	138,856,590	12,701,637	52,277,822	97,651,501	124,771,727	434,077,919
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ			102,181,929	4,115,188	9,872,188	13,634,018	15,285,851	145,089,174
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ			45,846,427	9,495,663	42,462,845	25,826,398	2,323,740	125,955,073
Բանկի կողմից բողոքարկված արժեքային				5,087,664	18,660,883	44,073,879		67,822,426
Ստորադաս փոխառություն			138,493	-	-	22,000,000	8,000,000	30,138,493
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-	148,166,849	18,698,515	70,995,916	105,534,295	25,609,591	369,005,166
Ձուտ դիրք	2,089,490	5,727,252	(9,308,259)	(5,996,978)	(18,718,094)	(7,882,794)	99,162,136	65,072,753
Կուտակված ճեղքվածք			(9,308,259)	(15,305,237)	(34,023,331)	(41,906,125)	57,256,011	

31.12.23

Հազար ՀԴ դրամ	Չաշխատող		Ցայտահանել և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային						
ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			23,499,645					23,499,645
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			8,421,321	1,160,006	1,933,170	755,910		12,270,407
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածություններ	551,244	2,217,131	7,667,179	10,399,804	33,172,173	81,628,652	35,545,591	171,181,774
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ			11,225	1,177,896	1,902,680	14,410,005	26,811,703	44,313,509
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ				2,035,925	288,175		75,830,542	78,154,642
Դեբտգնման պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեքային			88,595,879					88,595,879
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	551,244	2,217,131	128,195,249	14,773,631	37,296,198	96,794,567	138,187,836	418,015,856
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ			114,819,860	940,127	5,448,956	12,271,490	17,905,897	151,386,330
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ			43,861,972	7,015,876	18,322,089	60,538,424		129,738,361
Բանկի կողմից բողոքարկված արժեքային				245,895	8,344,276	46,432,149		55,022,320
Ստորադաս փոխառություն			137,176		2,023,950	10,000,000	20,000,000	32,161,126
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-	158,819,008	8,201,898	34,139,271	129,242,063	37,905,897	368,308,137
Ձուտ դիրք	551,244	2,217,131	(30,623,759)	6,571,733	3,156,927	(32,447,496)	100,281,939	49,707,719
Կուտակված ճեղքվածք			(30,623,759)	(24,052,026)	(20,895,099)	(53,342,595)	46,939,344	

Միջին ակտիվներ և կապիտալ 30.09.24

Միջին ակտիվներ	441,216,978
Միջին կապիտալ	68,338,027

Պարտավորությունների չկատարում/խախտում

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր