

«Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան» ՓԲԸ Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ

2024թ.-ի 30 հունիսի դրությամբ



Բովանդակություն

Ֆինանսական հաշվետվություններ

Միջանկյալ հաշվետվություն ֆինանսական վիճակի մասին	1
Միջանկյալ հաշվետվություն համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին	2
Միջանկյալ հաշվետվություն սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին	3
Միջանկյալ հաշվետվություն դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ	4

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1. Ներածություն	5
2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն	5
3. Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	20
4. Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	21
5. Ներդրումներ պարտքային արժեթղթերում	22
6. Ներդրումներ բաժնային արժեթղթերում	24
7. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	26
8. Այլ ակտիվներ	33
9. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	34
10. Պարտավորություններ բանկերին	35
11. Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	35
12. Այլ պարտավորություններ	35
13. Բաժնետիրական կապիտալ	36
14. Չուտ տոկոսային եկամուտ	37
15. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ և ծախս	37
16. Արտարժույթով առք ու վաճառքից օգուտ հանած վնաս	38
17. Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	38
18. Շահութահարկի գծով ծախս	39
19. Ֆինանսական ռիսկերի կառավարում	40
20. Կապիտալի կառավարում	47
21. Պայմանական դեպքեր և պարտավորվածություններ	47
22. Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում	48
23. Իրական արժեքի բացահայտումներ	50
24. Ֆինանսական գործիքների ներկայացումն ըստ չափման կատեգորիաների	52
25. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ	53

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական վիճակի մասին

«30» Հունիսի 2024թ.

«Էյ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան» ՓԲԸ

ՀՀ, ք. Երևան, Պարոնյան փողոց, 42 շենք, 90 տարածք

հազ. ՀՀ դրամ	Ծնթց.	30.06.2024թ.	31.12.2023թ. (ստուգված)
ԱԿՏԻՎՆԵՐ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	4	41,360,908	35,789,095
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	5	13,568,554	12,818,277
Ներդրումներ պարտքային արժեթղթերում	6	27,815,771	40,355,259
Ներդրումներ բաժնային արժեթղթերում	7	31,891	31,938
Հանախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	8	178,426,372	184,714,579
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ		1,111,841	1,215,235
Հետաձգված հարկային ակտիվներ		163,464	163,464
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	10	3,545,105	4,257,271
Այլ ակտիվներ	9	11,688,226	11,965,782

Ընդամենը ակտիվներ (տես` Ծանոթագրություն 1) **277,712,132** **291,310,900**

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Պարտավորություններ բանկերին	11	18,090,221	9,415,624
Հանախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	12	178,970,539	204,372,326
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ		914,975	2,391,826
Վարձակալության գծով պարտավորություններ		1,226,957	1,309,083
Այլ պարտավորություններ	13	12,248,039	13,182,529

Ընդամենը պարտավորություններ **211,450,731** **230,671,388**

ՄԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ

Բաժնետիրական կապիտալ	14	18,434,350	18,434,350
Չբաշխված շահույթ		47,237,852	41,635,864
Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումների պահուստ		35,407	140,921
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ		147,693	22,278
Հողի և շենքերի վերագնահատման պահուստ		406,099	406,099

Ընդամենը սեփական կապիտալ **66,261,401** **60,639,512**

Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ **277,712,132** **291,310,900**

Ծանոթագրություն 1` Լրացուցիչ տեղեկատվություն էյ-Էս-Բի-Սի Խճմի կողմից տրամադրված վարկերի ծավալների վերաբերյալ.

	30.06.2024թ.	31.12.2023թ.
Էյ-Էս-Բի-Սի Բանկ ՓԲԸ-ի, Լոնդոնի կողմից էյ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստանի միջնորդությամբ տրամադրված վարկեր	12,912,802	24,840,311
Ընդամենը վարկեր` ներառյալ էյ-Էս-Բի-Սի Բանկ ՓԲԸ-ի Լոնդոնի կողմից Բանկի միջնորդությամբ տրամադրված վարկերը	191,339,174	209,554,890
Ընդամենը ակտիվներ` ներառյալ էյ-Էս-Բի-Սի Բանկ ՓԲԸ-ի Լոնդոնի կողմից Բանկի միջնորդությամբ տրամադրված վարկերը	290,624,934	316,151,211

Գլխավոր գործադիր տնօրեն`




Ի. Սեյլանյան

Գլխավոր հաշվապահ/Գլխավոր ֆինանսական տնօրենի տեղակալ`



Ս. Սարգսյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը`

«15» հունիսի 2024թ.

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին
 «30» Հունիսի 2024թ.

«Էյ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան» ՓԲԸ
 ՀՀ, ք.Երևան, Պարոնյան փողոց, 42 շենք, 90 տարածք

հազ. ՀՀ դրամ	Տնթզ.	01.04.24- 30.06.24	01.01.24- 30.06.24	01.04.23- 30.06.23	01.01.23- 30.06.23
Տոկոսային եկամուտ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	15	5,340,309	10,986,610	5,494,297	10,718,573
Այլ նմանատիպ եկամուտ	15	5,576	11,153	6,864	13,657
Տոկոսային ծախս	15	-1,045,670	-2,042,428	-1,040,992	-1,929,425
Այլ նմանատիպ ծախս	15	-40,760	-80,972	-44,498	-88,744
Տոկոսային և նմանատիպ եկամտի գուտ շահույթ		4,259,455	8,874,363	4,415,671	8,714,061
Վարկային կորստի պահուստի գծով վերադարձ / (ծախս)		964,795	892,290	772,827	1,355,960
Վարկային կորստի պահուստի գծով ծախսից հետո տոկոսային և նմանատիպ եկամտի գուտ շահույթ		5,224,250	9,766,653	5,188,498	10,070,021
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	16	623,378	1,235,698	729,899	1,512,427
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախս	16	-184,289	-383,786	-165,537	-294,714
Ներդրումներից գուտ եկամուտ (վնաս)		-90	6,923	6,357	7,756
Արտարժույթով առք ու վաճառքից օգուտ հանած վնաս	17	535,647	1,040,196	597,579	1,130,099
Այլ գործառնական եկամուտ (վնաս)		75,248	116,580	36,510	35,698
Աշխատակազմի գծով ծախսեր		-975,172	-1,967,056	-967,792	-1,927,883
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	18	-1,388,266	-2,849,863	-1,179,573	-2,419,454
Շահույթ մինչև հարկումը		3,910,705	6,965,345	4,245,941	8,113,950
Շահութահարկի գծով ծախս	19	-919,381	-1,474,217	-681,329	-1,377,571
ՇԱՀՈՒՅԹ ՏԱՐՎԱԿ ՀԱՄԱՐ		2,991,324	5,491,128	3,564,611	6,736,379
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք.					
Հողվածներ, որոնք կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս					
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեքիներ					
- Տարվա ընթացքում առաջացած գուտ օգուտ (վնաս)		-5,424	125,415	62,864	88,480
Հողվածներ, որոնք հետագայում չեն վերադասակարգվելու որպես շահույթ կամ վնաս					
Հիմնական միջոցների վերագնահատում		-	-	-	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք տարվա համար		-5,424	125,415	62,864	88,480
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱՐԴՅՈՒՆՔ		2,985,900	5,616,543	3,627,475	6,824,859

Գլխավոր գործադիր տնօրեն՝




Ի. Սեյանյան

Գլխավոր հաշվապահ/Գլխավոր ֆինանսական տնօրենի տեղակալ՝



Ս. Սարգսյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝

«15» հունիսի 2024թ.

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին
 «30» Հունիսի 2024թ.

«Էյչ-Էս-Բի-Մի Բանկ Հայաստան» ՓԲԸ
 ՀՀ, ք.Երևան, Պարոնյան փողոց, 42 շենք, 90 տարածք

<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>	Բաժնետիրական կապիտալ	Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումների պահուստ	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆին. ակտիվների վերագնահատման պահուստ	Հողի և շենքերի վերագնահատման պահուստ	Չբաշխված շահույթ	Ընդամենը
Մնացորդն առ 1 հունվարի 2023թ.	18,434,350	130,975	-47,192	256,412	36,381,584	55,156,129
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	6,736,379	6,736,379
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	88,480	-	-	88,480
Ընդամենը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	88,480	-	6,736,379	6,824,859
Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումներ	-	9,947	-	-	-	9,947
Վճարված շահարժիներ	-	-	-	-	-5,799,607	-5,799,607
Մնացորդն առ 30 հունիս 2023թ.	18,434,350	140,922	41,288	256,412	37,318,356	56,191,328
Մնացորդն առ 1 հունվարի 2024թ.	18,434,350	140,921	22,278	406,099	41,635,864	60,639,512
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	5,491,128	5,491,128
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	125,415	-	-	125,415
Ընդամենը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	125,415	-	5,491,128	5,616,543
Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումներ	-	5,346	-	-	-	5,346
Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումների պահուստի դասակարգում չբաշխված շահույթ	-	-110,860	-	-	110,860	-
Մնացորդն առ 30 հունիս 2024թ.	18,434,350	35,407	147,693	406,099	47,237,852	66,261,401

Գլխավոր գործադիր տնօրեն՝



Ի. Սեյլանյան

Գլխավոր հաշվապահ/Գլխավոր ֆինանսական տնօրենի տեղակալ՝



Ս. Սարգսյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝

«15» հունիսի 2024թ.



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Գրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
 «30» Հունիսի 2024թ.

«Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան» ՓԲԸ
 ՀՀ, ք.Երևան, Գյարուկյան փողոց, 42 շենք, 90 տարածք

<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>	01.01.24-30.06.24	01.01.23-30.06.23
ԳՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆՑ		
Ստացված տոկոսային եկամուտ՝ արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված	11,570,883	10,748,857
Վճարված տոկոս	-1,943,929	-1,753,644
Ստացված կրմիսիոն և այլ վճարներ	1,295,237	1,640,931
Վճարված կրմիսիոն և այլ վճարներ	-383,786	-350,346
Ածանցյալ գործիքներից ստացված եկամուտ (վնաս)	-31,665	7,762
Արտարժույթով կատարված առևտրային գործարքից ստացված եկամուտ	1,164,668	1,144,251
Ստացված գուտ այլ գործառնական եկամուտ	120,303	101,863
Աշխատակազմի ծախսերի գծով վճարումներ	-2,278,618	-2,159,277
Վճարված վարչական ծախսեր	-2,468,353	-2,928,660
Վճարված շահութահարկ	-2,951,068	-3,016,239
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր՝ նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները	4,093,672	3,435,498
<i>Ջուտ (ած)/նվազում</i>		
-Ներդրումներ իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերում	-792	-16,910
-Բանկերին տրված վարկեր և փոխառվություններ	-191,681	14,577,755
-Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվություններ	3,432,682	-22,248,518
-Այլ ակտիվներ	-33,496	71,178
<i>Ջուտ ած/(նվազում)</i>		
-Պարտավորություններ այլ բանկերին	9,298,388	25,382,878
-Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	-20,679,303	-2,514,139
- Ռեպո պայմանագրեր	-	2,111,136
-Այլ պարտավորություններ	-78,503	554,201
(Գործառնական գործունեությանը օգտագործված)/Գործառնական գործունեությունից ստացված գուտ դրամական միջոցների հոսքեր	-4,159,033	21,353,079
ԳՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՆԵՐԳՐՈՒՄՅԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆՑ		
Հիմնական միջոցների և ոչ կույթական ակտիվների ձեռքբերում	-95,001	-1,001,904
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի ձեռքբերում	-12,666,120	-25,385,093
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի մարում	23,839,987	16,429,723
Անորոշիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթերի ձեռքբերում	-	-986,979
Անորոշիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթերի մարում	952,293	5,800,475
Ներդրումային գործունեությանը օգտագործված գուտ դրամական միջոցների հոսքեր	12,031,159	-5,143,778
ԳՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆՑ		
Ծահարածիների վճարում	-	-5,509,620
Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում	-144,537	-189,432
Ֆինանսական գործունեությանը օգտագործված գուտ դրամական միջոցների հոսքեր	-144,537	-5,699,052
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	-1,525,306	-481,208
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ (նվազում)/ած	6,202,283	10,029,040
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեսկզբի դրությամբ	34,431,368	53,294,450
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	40,633,651	63,323,491

Ի. Մելլանյան

Գլխավոր գործադիր տնօրեն՝




Ս. Սարգսյան

Գլխավոր հաշվապահ/Գլխավոր ֆինանսական տնօրենի տեղակալ՝



Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝

«15» հուլիսի 2024թ.

1 Ներածություն

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են 2024թ. հունիսի 30-ին ավարտված ժամանակաշրջանի՝ «Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան» ՓԲԸ-ի (այսուհետ՝ «Բանկ») գործունեության համար:

Բանկը ստեղծվել և իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանի Հանրապետությունում: Այն հանդիսանում է բաժնետիրական ընկերություն՝ բաժնետոմսերով սահմանափակված պատասխանատվությամբ և ստեղծվել է Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ «ՀՀ») օրենսդրությանը համապատասխան:

Բանկի 100% սեփականատեր և մայր կազմակերպություն է հանդիսանում Էյչ-Էս-Բի-Սի Յուրդի Բի Վի կազմակերպությունը: 2024թ. հունիսի 30-ի (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի) դրությամբ Բանկի վերջնական վերահսկող կողմն է Էյչ-Էս-Բի-Սի Հոլդինգս Փի-Էլ-Սի-ն:

Հիմնական գործունեությունը. Բանկը տրամադրում է ֆինանսական և բանկային ծառայություններ ՀՀ-ում: Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի («ՀՀ ԿԲ») կողմից 1995 թվականից տրված բանկային լիցենզիայի հիման վրա:

Բանկն ունի 6 մասնաճյուղ (2023թ.-ին՝ 6 մասնաճյուղ): 2024թ. առաջին կիսամյակի ընթացքում Բանկի աշխատակիցների միջին քանակը կազմում էր 281 (2023թ.-ին՝ 288):

2024 թվականի փետրվարի 6-ին Էյչ-Էս-Բի-Սի Խումբը հայտարարեց, որ համաձայնություն է ձեռք բերել ամբողջությամբ իրեն պատկանող դուստր կազմակերպություն հանդիսացող «Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան» ՓԲԸ-ն Արդշինբանկ ՓԲԸ-ին վաճառելու շուրջ: Մրցակցության պաշտպանության հանձնաժողովը 2024թ. հունիսի 6-ին թիվ 288-Ա որոշմամբ թույլատրել է բանկերի համակենտրոնացումը՝ եզրահանգելով, որ այն չի հանգեցնում մրցակցության սահմանափակմանը, սպառողների շահերի վնասմանը: Գործարքը կիրականանա ՀՀ Կենտրոնական բանկի հաստատումը ստանալու պայմանով:

Բանկը վաճառելու որոշումը կայացվել է ռազմավարական վերանայման արդյունքում, ըստ որի Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի նպատակն է՝ կապիտալը վերաբաշխել կապերի ապահովման և ռազմավարական նշանակության տեսանկյունից ավելի լայն հնարավորություններ ընձեռող համաշխարհային ուղղություններ:

Գործարքը նախատեսվում է ավարտին հասցնել սկսված հայտարարության օրվանից տասներկու ամսվա ընթացքում: Մինչ այդ Բանկը կշարունակի սպասարկել իր հաճախորդներին բնականոն կերպով:

Իրավաբանական հասցեն և գործունեության վայրը. Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ՀՀ, 0015, ք. Երևան, Պարոնյան փողոց, 42 շենք, 90 տարածք:

Ներկայացման արժույթ. Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով (դրամ), եթե այլ բան նշված չէ:

2 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Պատրաստման հիմունքները. Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (այսուհետ՝ «ՖՀՄՍ») պահանջներին համապատասխան, սկզբնական արժեքի հիմունքով, հաշվի առնելով ֆինանսական գործիքների սկզբնական ճանաչումն իրական արժեքով, հողի և շենքերի վերագնահատումը, իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով (ԻԱՇԿ) և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով (ԻԱՀՖԱ) չափվող ֆինանսական գործիքները: Այս ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման ժամանակ օգտագործվող հաշվապահական հիմնական քաղաքականությունները ներկայացված են ստորև: Այս քաղաքականությունները վերաբերում են ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջաններին, եթե այլ բան նշված չէ:

Ֆինանսական գործիքների դասակարգումը, չափման հիմնական մոտեցումներ. Կախված դասակարգումից՝ ֆինանսական գործիքները չափվում են իրական արժեքով կամ ամորտիզացված արժեքով, ստորև ներկայացված սահմանումներին համապատասխան:

Իրական արժեքն այն գինն է, որը չափման ամսաթվի դրությամբ շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում կստացվեր ակտիվի վաճառքից կամ կվճարվեր պարտավորության փոխանցման դիմաց: Իրական արժեքի լավագույնն ապացույցն է ակտիվ շուկայում գինը: Ակտիվ շուկան այն շուկան է, որում ակտիվի կամ պարտավորության հետ կապված գործարքները տեղի են ունենում բավարար հաճախականությամբ և ծավալով՝ շարունակական հիմունքով գնային տեղեկատվություն տրամադրելու համար: Ակտիվ շուկայում վաճառվող ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը գնահատվում է որպես առանձին ակտիվի կամ պարտավորության գնանշված գնի և կազմակերպության կողմից պահվող քանակի արտադրյալը: Նշված սահմանումը գործում է նույնիսկ այն դեպքում, երբ շուկայի սովորական օրական առք ու վաճառքի ծավալը բավարար չէ պահվող քանակությունը կլանելու համար, և մեկ գործարքով դիրքը վաճառելու հայտի ներկայացումը կարող է ազդել գնորոշված արժեքի վրա:

Գնահատման մեթոդները, ինչպիսիք են զեղչված դրամական հոսքերի մոդելները կամ վերջերս կատարված «պարզած ձեռքի հեռավորության գործարքները» կամ ներդրման օբյեկտ հանդիսացող կազմակերպությունների ֆինանսական տվյալների ստացման վրա հիմնված մոդելները, օգտագործվում են՝ որոշելու այն ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը, որոնց համար արտաքին շուկայական գնանշման տեղեկատվությունը հասանելի չէ:

Իրական արժեքի գնահատումների վերլուծությունը կատարվում է ըստ իրական արժեքի հիերարխիայում մակարդակի հետևյալ կերպ՝ (i) մակարդակ 1՝ չափումներ ակտիվ շուկայում նույնական ակտիվների կամ պարտավորությունների գնանշվող գներով (չճշգրտվող), (ii) մակարդակ 2՝ չափման գնահատման մեթոդներ, որոնցում ակտիվի կամ պարտավորության համար բոլոր էական ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն (գներ) կամ անուղղակիորեն (գների հիման վրա ստացված) դիտարկելի են, (iii) մակարդակ 3՝ գնահատումներ, որոնք հիմնված չեն բացառապես շուկայի դիտարկելի տվյալների վրա (այն է՝ գնահատման համար անհրաժեշտ են նշանակալի ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ): Իրական արժեքի հիերարխիայի մակարդակների միջև փոխանցումները համարվում են տեղի ունեցած հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում:

Գործարքի հետ կապված ծախսումները լրացուցիչ ծախսումներն են, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական գործիքի ձեռքբերմանը, թողարկմանը կամ օտարմանը: Լրացուցիչ ծախսումն այն ծախսումն է, որը կազմակերպությունը չէր կրի, եթե գործարքը տեղի չունենար: Գործարքի հետ կապված ծախսումները ներառում են գործակալներին (ներառյալ՝ որպես վաճառքի գործակալ հանդես եկող աշխատակիցներին), խորհրդատուներին, միջնորդներին, դիլերներին վճարված միջնորդավճարները և կոմիսիոն վճարները, կարգավորող մարմինների և արժեթղթերի փոխանակման գործակալությունների կողմից գանձումները, սեփականության իրավունքի փոխանցման հետ կապված հարկերը և վճարները: Գործարքի հետ կապված ծախսումները չեն ներառում պարտատոմսերի հավելավճարները և զեղչերը, ֆինանսական ծախսերը, ներքին վարչական կամ պահպանման ծախսերը:

Ամորտիզացված արժեքն (ԱԱ) այն գումարն է, որով ֆինանսական գործիքը գնահատվել է սկզբնական ճանաչման պահին՝ հանած հիմնական գումարի մարումները, գումարած հաշվեգրված տոկոսները և ֆինանսական ակտիվների համար՝ հանած արժեգրվման վնասի գծով ցանկացած նվազեցում: Հաշվեգրված տոկոսները ներառում են սկզբնական ճանաչման ժամանակ գործարքի հետ կապված հետաձգված ծախսումների և հավելավճարի կամ զեղչի ամորտիզացիան՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Հաշվեգրված տոկոսային եկամուտը և հաշվեգրված տոկոսային ծախսը, ներառյալ հաշվեգրված արժեկտրոնը և ամորտիզացված զեղչը կամ հավելավճարը (ներառյալ՝ առաջացման պահին հետաձգված վճարները, եթե կան այդպիսիք) առանձին չեն ներկայացվում և ներառվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության համապատասխան հոդվածի հաշվեկշռային արժեքում:

Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը համապատասխան ժամանակահատվածի կտրվածքով տոկոսային եկամտի կամ տոկոսային ծախսի բաշխման այնպիսի մեթոդ է, որը հանգեցնում է հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ կիրառվող հաստատուն պարբերական տոկոսադրույքի (արդյունավետ տոկոսադրույք): Արդյունավետ տոկոսադրույքն այն դրույքն է, որը ֆինանսական գործիքի գործողության ակնկալվող ժամկետի կամ համապատասխան դեպքերում ավելի կարճ ժամանակահատվածի համար գնահատված դրամական միջոցների ապագա վճարումները կամ ստացվելիք գումարները (չներառելով ապագա վարկային կորուստները) զեղչում է ճշգրիտ միևնույն ֆինանսական գործիքի գույն հաշվեկշռային արժեքը:

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

Արդյունավետ տոկոսադրույքը գեղչում է փոփոխական տոկոսադրույք ունեցող գործիքների դրամական միջոցների հոսքերը մինչև հաջորդ տոկոսադրույքի վերագնանշման ամսաթիվը, բացառությամբ այն պարգևավճարի կամ գեղչի, որն արտացոլում է գործիքում սահմանված լողացող տոկոսադրույքի կամ շուկայական դրույքներով չսահմանված այլ փոփոխականների նկատմամբ վարկային սփրեդը: Այդպիսի պարգևավճարները կամ գեղչերն ամորտիզացվում են գործիքի ողջ գործողության ակնկալվող ժամանակահատվածի ընթացքում: Ներկա արժեքի հաշվարկումը ներառում է պայմանագրի կողմերի միջև վճարված կամ ստացված բոլոր վճարները, որոնք արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասն են կազմում: Ակտիվների համար, որոնք սկզբնական ճանաչման ժամանակ գնված կամ ստեղծված արժեզրկված են, արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է վարկային ռիսկի համար, այսինքն՝ սկզբնական ճանաչման ժամանակ այն հաշվարկվում է ակնկալվող դրամական միջոցների հոսքերի հիման վրա՝ պայմանագրով սահմանված վճարների փոխարեն:

Ֆինանսական գործիքների սկզբնական ճանաչում. ԻԱՇՎ-ով չափվող ֆինանսական գործիքները սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով: Բոլոր այլ ֆինանսական գործիքները սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով՝ ճշգրտված գործարքի հետ կապված ծախսումներով: Սկզբնական ճանաչման ժամանակ իրական արժեքը լավագույնս ներկայացվում է գործարքի գնով: Սկզբնական ճանաչման ժամանակ շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է միայն այն ժամանակ, երբ կա իրական արժեքի և գործարքի գնի միջև տարբերություն, որը կարող է ապացուցվել միևնույն գործիքում դիտարկելի ընթացիկ շուկայական այլ գործարքներով կամ գնահատման մեթոդով, որի ելակետային տվյալները ներառում են միայն դիտարկելի շուկայական տվյալները: Սկզբնական ճանաչումից հետո ԱԱ-ով և ԻԱԱՅՖԱ-ով չափվող պարտքային գործիքների գծով ճանաչվում է ԱՎԿ՝ անմիջապես հանգեցնելով հաշվապահական վնասի:

Ֆինանսական ակտիվների բոլոր գնումները և վաճառքներն այնպիսի պայմանագրի համաձայն, որի պայմանները պահանջում են ակտիվի մատակարարում համապատասխան շուկայում գործող կարգավորմամբ կամ գործարար սովորույթով սահմանված ժամկետի ընթացքում («կանոնավոր կերպով» առք ու վաճառք), գրանցվում են առք ու վաճառքի ամսաթվով, որն այն ամսաթիվն է, երբ Բանկը պարտավորվում է հանձնել ֆինանսական ակտիվը: Բոլոր այլ գնումները ճանաչվում են, երբ կազմակերպությունը դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ:

Ֆինանսական ակտիվներ – դասակարգումը և հետագա չափումը - չափման կատեգորիաներ. Բանկը դասակարգում է ֆինանսական ակտիվները հետևյալ չափման կատեգորիաներով՝ ԻԱՇՎ, ԻԱԱՅՖԱ և ԱԱ: Պարտքային ֆինանսական ակտիվների դասակարգումը և հետագա չափումը կախված է (i) ակտիվների պորտֆելի կառավարման համար Բանկի բիզնես մոդելից և (ii) ակտիվի գծով դրամական միջոցների հոսքերի բնույթից:

Ֆինանսական ակտիվներ - դասակարգումը և հետագա չափումը - բիզնես մոդել. Բիզնես մոդելն արտացոլում է Բանկի կողմից ակտիվների կառավարման համար կիրառվող մեթոդը՝ դրամական միջոցների հոսքերի գեներացման նպատակով: Արդյոք Բանկի նպատակն է՝ (i) ակտիվներից բացառապես ստանալ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր («ակտիվների պահում՝ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրման համար») կամ (ii) պայմանագրով նախատեսված դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրում, և ակտիվների վաճառքի արդյունքում առաջացած դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրում («ակտիվների պահում՝ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրման և վաճառքի համար») կամ այն դեպքում, երբ կիրառելի չէ (i)-ը կամ (ii)-ը, ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են որպես «այլ» բիզնես մոդելի մաս և չափվում են ԻԱՇՎ-ով:

Բիզնես մոդելը որոշվում է ակտիվների խմբի համար (պորտֆելի մակարդակով), հիմնվելով այն գործողությունների բոլոր պատշաճ ապացույցների վրա, որոնք Բանկը մտադիր է իրականացնել գնահատման ամսաթվի դրությամբ առկա պորտֆելի համար սահմանված նպատակին հասնելու համար: Այն գործոնները, որոնք Բանկի կողմից հաշվի են առնվում բիզնես մոդելի սահմանման ժամանակ, ներառում են պորտֆելի նպատակը և կազմը, համապատասխան ակտիվների գծով դրամական հոսքերի ստացման նախկին փորձը, ռիսկերի գնահատման և կառավարման մոտեցումները, ակտիվների եկամտաբերության գնահատման մեթոդները և ղեկավարների վճարման սխեման:

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

Ֆինանսական ակտիվների դասակարգումը և հետագա չափումը, դրամական միջոցների հոսքերի բնութագրերը. Եթե բիզնես մոդելը նախատեսում է ակտիվների պահում պայմանագրով նախատեսված դրամական հոսքերի ստացման կամ պայմանագրով նախատեսված դրամական հոսքերի և վաճառքի համար, ապա Բանկը գնահատում է, թե արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերն իրենցից ներկայացնում են միայն մայր գումարի և տոկոսի վճարումներ (ՄՄԳՏՎ): Պարունակվող ածանցյալ գործիքներով ֆինանսական ակտիվները դիտարկվում են ամբողջ ծավալով՝ որոշելու, թե արդյոք նրանց դրամական միջոցների հոսքերը համապատասխանում են ՄՄԳՏՎ-ի հատկանիշներին: Նման գնահատումն իրականացնելիս՝ Բանկը հաշվի է առնում, թե արդյոք պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը համապատասխանում են բազային վարկային համաձայնագրին, այսինքն՝ տոկոսները ներառում են միայն վարկային ռիսկը, փողի ժամանակային արժեքը, այլ բազային վարկային ռիսկերը և շահույթի մարժան:

Այն դեպքերում, երբ պայմանագրային պայմաններն առաջացնում են ռիսկի ենթարկվածություն կամ անկայունություն, որն անհամատեղելի է վարկավորման բազային մեխանիզմի հետ, ֆինանսական ակտիվը դասակարգվում և չափվում է ԻԱՇՎ-ով: ՄՄԳՏՎ-ի գնահատումը կատարվում է ակտիվի սկզբնական ճանաչման ժամանակ և հետագայում այն չի վերանայվում:

Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգում. Ֆինանսական ակտիվները վերադասակարգվում են միայն այն դեպքում, երբ ամբողջ պորտֆելի կառավարման բիզնես մոդելը փոխվում է: Վերադասակարգումն ունի առաջընթաց ազդեցություն և տեղի է ունենում բիզնես մոդելի փոփոխությանը հաջորդող առաջին հաշվետու ժամանակահատվածից սկսած:

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում – ԱՎԿ-ի համար վարկային կորստի պահուստ. Բանկն ԱԱ-ով չափվող և ԻԱԱՅՖԱ-ով չափվող պարտքային գործիքները և վարկային պարտավորությունների և ֆինանսական երաշխիքների պայմանագրերի հետ կապված ԱՎԿ-ն գնահատում է կանխատեսումային գնահատման հիման վրա: Բանկը չափում է ԱՎԿ-ն և ճանաչում է վարկային կորուստների պահուստը յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ: ԱՎԿ-ի չափումն արտացոլում է՝ (i) անկողմնակալ և հավանականությամբ կշռված գումար, որը որոշվում է հնարավոր արդյունքների շրջանակը գնահատելով, (ii) փողի ժամանակային արժեքի և (iii) անցյալի իրադարձությունների, ընթացիկ պայմանների և ապագա պայմանների կանխատեսումների մասին ողջամիտ և օժանդակ տեղեկությունների միջոցով, որոնք հասանելի են առանց որևէ անհարկի ծախսերի և ջանքերի յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում:

ԱԱ-ով չափվող պարտքային գործիքները ներկայացված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հանած ԱՎԿ-ի պահուստի գումարը: Վարկային պարտավորությունների և ֆինանսական երաշխիքների ԱՎԿ-ի գծով ճանաչվում է առանձին պահուստ՝ որպես պարտավորություն ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ: ԻԱԱՅՖԱ-ով չափվող պարտքային գործիքների համար ամորտիզացված արժեքի փոփոխությունները, հանած՝ ԱՎԿ-ի գծով պահուստը, ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, իսկ հաշվեկշռային արժեքի այլ փոփոխությունները ճանաչվում են այլ համապարփակ արդյունքում՝ որպես չափվող պարտքային գործիքների գծով օգուտներ՝ հանած վնասներ:

Բանկը կիրառում է արժեզրկման եռափուլ մոդել, որը հիմնված է սկզբնական ճանաչումից ի վեր վարկային որակի փոփոխությունների վրա: Ֆինանսական գործիքը, որը սկզբնական ճանաչման ժամանակ արժեզրկված չէ, դասակարգվում է Փուլ 1-ում: Փուլ 1-ում ներառված ֆինանսական ակտիվների ԱՎԿ-ն չափվում է ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ-ի՝ այն մասնաբաժնի գումարին հավասար, որն իրենից ներկայացնում է առաջիկա 12 ամիսների կամ մինչև պայմանագրային մարման ժամկետն ընկած հնարավոր դեֆոլտի իրադարձությունների արդյունքը, եթե ժամկետն ավելի կարճ է (12 ամիսների ԱՎԿ): Եթե Բանկը հայտնաբերում է վարկային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր, ակտիվը տեղափոխվում է 2-րդ փուլ և դրա ԱՎԿ-ն չափվում է հիմնվելով ԱՎԿ-ի ամբողջ ժամկետի ընթացքի հիման վրա, այսինքն՝ մինչև պայմանագրի ժամկետի ավարտը, սակայն հաշվի առնելով անկնալվող կանխավճարները, եթե այդպիսիք կան (ԱՎԿ ամբողջ ժամկետի ընթացքում): Եթե Բանկը որոշում է, որ ֆինանսական ակտիվն արժեզրկված է, ֆինանսական ակտիվը տեղափոխվում է 3-րդ փուլ և ԱՎԿ-ն չափվում է որպես ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ: Չնված կամ ստեղծված արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար ԱՎԿ-ն միշտ չափվում է որպես ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ:

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

ԱՎԿ-ների մոդելն օգտագործվում է մեծածախ և մանրածախ վարկային պորտֆելների արժեզրկման պահուստի հաշվարկման համար: Այս մոդելի համաձայն, ֆինանսական գործիքները բաժանվում են երեք ենթապորտֆելի, որոնք այսուհետ կոչվում են փուլեր, կախված գործիքների վարկային ռիսկի նշանակալի աճից՝ սկզբնական ճանաչումից ի վեր: ԱՎԿ պահուստները և մեծածախ պորտֆելները հաշվարկվում են 1-ին փուլի և 2-րդ փուլի ֆինանսական գործիքների համար նախատեսված հավաքական մոդելի հիման վրա և անհատական գնահատման հիման վրա՝ 3-րդ փուլի ֆինանսական գործիքների համար, որոնք չեն արժեզրկվել սկզբնական ճանաչման ժամանակ և ձեռք են բերվել կամ առաջացել վարկերի արժեզրկումից: Արժեզրկման հաշվարկը կատարվում է գործիքի մակարդակով:

Մանրածախ ԱՎԿ մեթոդաբանությունն իրականացվում է բոլոր փուլերի համար հավաքական հիմունքներով:

Առաջարկվող մոդելը բաղկացած է երեք փուլերից, որոնք արտացոլում են ֆինանսական գործիքի վատթարացման ընդհանուր պատկերը, որը, ի վերջո, հանգեցնում է պարտավորությունների դեֆոլտի:

- Փուլ 1՝ ոչ արժեզրկված գործիքներ, որոնց համար առկա չէ վարկային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր (որակյալ պորտֆել):
- Փուլ 2՝ ոչ արժեզրկված գործիքներ, որոնց համար առկա է վարկային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր (վատորակ պորտֆել):
- Փուլ 3՝ արժեզրկված գործիքներ, որոնց համար տեղի է ունեցել փաստացի դեֆոլտի իրադարձություն (կամ իրադարձություններ) (արժեզրկված պորտֆել):

Գնված կամ ստեղծված արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար ԱՎԿ-ն միշտ չափվում է որպես ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ:

ԱՎԿ-ն պետք է հաշվարկվի, օգտագործելով փոքր պորտֆելի մոտեցումը բոլոր մանրածախ պորտֆելների համար, բացառությամբ վարկային քարտերի պորտֆելից: Վարկային քարտերի համար կիրառվում է միավորված ռիսկի հիման վրա (սեզմենտի մակարդակով) մոտեցում:

Մեծածախ պորտֆելների գծով ԱՎԿ-ի հաշվարկի համար մշակվել է ժամանակի որոշակի պահին դեֆոլտի հավանականության և ժամանակի որոշակի պահին դեֆոլտով պայմանավորված կորստի մոդելավորման երեք մոդել՝ Սուվերեն, Բանկեր և Կորպորատիվ:

Արժեզրկման պահուստը պետք է արտացոլի 12 ամիսների ԱՎԿ-ն կամ ամբողջ ժամանակի ընթացքի ԱՎԿ-ն՝ կախված նրանից, թե ակտիվի վարկային ռիսկը նշանակալի աճել է սկզբնական ճանաչման պահից:

Ֆինանսական ակտիվներ - դուրսգրում. Ֆինանսական ակտիվները ամբողջությամբ կամ մասամբ դուրս են գրվում այն ժամանակ, երբ Բանկը սպառել է դրանց վերականգնման բոլոր գործնական հնարավորությունները և եզրահանգել է, որ չկան այդպիսի ակտիվների վերականգնման հիմնավորված ակնկալիքներ: Դուրսգրումն իրենից ներկայացնում է ակտիվի ապաճանաչում: Ընկերությունը կարող է դուրս գրել դեռևս բռնագանձման գործընթացում գտնվող ֆինանսական ակտիվները, այն դեպքում, երբ Բանկը փորձում է բռնագանձել պայմանագրային պարտավորության գումարները՝ առանց վերականգնման հիմնավորված ակնկալիքի:

Ֆինանսական ակտիվներ - ապաճանաչում. Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվը, երբ. (ա) ակտիվը մարվել է կամ ֆինանսական ակտիվից առաջացող դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները կորցրել են իրենց ուժը կամ (բ) Բանկը փոխանցել է ֆինանսական ակտիվից դրամական հոսքերի նկատմամբ իրավունքները կամ կնքել է ակտիվների փոխանցման պայմանագիր, միաժամանակ (i) փոխանցելով ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր Էական ռիսկերը և հատույցները կամ (ii) չփոխանցելով և նաև չպահպանելով ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր Էական ռիսկերը և հատույցները, սակայն չպահպանելով նաև ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը: Վերահսկողությունը համարվում է պահպանված, եթե մյուս կողմը գործնականում չի կարող ակտիվն ամբողջությամբ վաճառել չփոխկապակցված երրորդ կողմի՝ առանց վաճառքի վրա լրացուցիչ սահմանափակումներ դնելու անհրաժեշտության:

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

Ֆինանսական ակտիվներ - փոփոխություն. Երբեմն Բանկը վերանայում կամ որևէ այլ կերպ փոփոխում է ֆինանսական ակտիվների պայմանագրային պայմանները: Բանկը գնահատում է, արդյոք պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի փոփոխությունն էական է, հաշվի առնելով, ի թիվս այլ գործոնների, նաև հետևյալը՝ ցանկացած նոր պայմանագրային պայման, որն էապես ազդում է ակտիվի ռիսկի վրա (օրինակ՝ շահույթի մասնաբաժին կամ սեփական կապիտալի շահուղաբերություն), տոկոսադրույքի էական փոփոխություն, արտարժույթի փոփոխություն, նոր գրավ կամ վարկային բարելավում, որը զգալիորեն ազդում է ակտիվի հետ կապված վարկային ռիսկի վրա, կամ վարկի զգալի երկարաձգում, երբ վարկառուն չունի ֆինանսական դժվարություններ:

Եթե փոփոխված պայմաններն էականորեն տարբերվում են, ապա ի սկզբանե ճանաչված ակտիվից դրամական միջոցների հոսքերի նկատմամբ իրավունքներն ավարտվում են, և Բանկն ապաճանաչում է սկզբնապես ճանաչված ֆինանսական ակտիվը և ճանաչում է նոր ակտիվն իր իրական արժեքով: Հետագա արժեզրկման հաշվարկի, ինչպես նաև վարկային ռիսկի նշանակալի աճի սահմանման համար՝ վերաբանակցման ամսաթիվը համարվում է սկզբնական ճանաչման ամսաթիվ: Բանկը նաև գնահատում է, արդյոք նոր վարկային կամ պարտքային գործիքը համապատասխանում է ՄՄՏՎ-ի չափանիշին: Ի սկզբանե ճանաչված և ապաճանաչված ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի և նոր էականորեն փոփոխված ակտիվի իրական արժեքի միջև ցանկացած տարբերություն ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, եթե միայն այդ տարբերության Էուլթյունը կապված չէ սեփականատերերի հետ կապիտալ գործարքի հետ:

Այն դեպքում, երբ վերաբանակցումը պայմանավորված է կոնտրագենտի ֆինանսական դժվարություններով և սկզբնապես համաձայնեցված վճարումները կատարելու անհնարինությամբ, Բանկը սկզբնական և վերանայված դրամական միջոցների հոսքերը համեմատում է ակտիվների հետ, անկախ նրանից, թե պայմանագրի փոփոխության արդյունքում ակտիվներից ռիսկերը և հատույցներն էականորեն տարբերվում են, թե ոչ: Եթե ռիսկերը և հատույցները չեն փոփոխվում, փոփոխված ակտիվն էապես չի տարբերվում իր սկզբնական ակտիվից և փոփոխությունը չի հանգեցնում ապաճանաչմանը: Բանկը վերահաշվարկում է համախառն հաշվեկշռային արժեքը՝ զեղչելով փոփոխված պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով (վարկի գծով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքով՝ գնված կամ ստեղծված արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար) և ճանաչում է շահույթի կամ վնասի փոփոխությունը շահույթի կամ վնասի միջոցով:

Ֆինանսական պարտավորություններ - չափման կատեգորիաներ. Ֆինանսական պարտավորությունները դասակարգվում են որպես հետագայում ԱԱ-ով չափվող, բացառությամբ (i) ֆինանսական պարտավորությունների, որոնք չափվում են ԻԱՇՎ-ով, տվյալ դասակարգումը կիրառվում է ածանցյալ ֆինանսական գործիքների, այլ ֆինանսական պարտավորությունների նկատմամբ, որոնք սահմանվել են որպես այդպիսին սկզբնական ճանաչման ժամանակ; և (ii) ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրերի և վարկային պարտավորությունների:

Ֆինանսական պարտավորություններ – ապաճանաչում. Ֆինանսական պարտավորություններն ապաճանաչվում են, երբ դրանք մարված են (այսինքն, երբ պայմանագրում նշված պարտավորությունը կատարվել է, չեղյալ է հայտարարվել կամ դրա գործողության ժամկետը լրացել է):

Բանկի և նրա սկզբնական պարտատերերի միջև պարտքային գործիքների փոխանակումն էականորեն տարբերվող պայմաններով, ինչպես նաև գոյություն ունեցող ֆինանսական պարտավորությունների պայմանների էական փոփոխությունները հաշվառվում են որպես սկզբնական ֆինանսական պարտավորության մարում և նոր ֆինանսական պարտավորության ճանաչում: Պայմանները զգալիորեն տարբերվում են, եթե դրամական միջոցների հոսքերի զեղչված ներկա արժեքը, համաձայն նոր պայմանների, ներառյալ ցանկացած վճար՝ հանած ցանկացած ստացված վճարներ և զեղչելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, առնվազն 10%-ով տարբերվում է սկզբնական ֆինանսական պարտավորության մնացած դրամական միջոցների հոսքերի զեղչված ներկա արժեքից: Եթե պարտքային գործիքների փոխանակումը կամ պայմանների փոփոխությունը հաշվառվում է որպես մարում, ցանկացած ծախսեր կամ վճարներ ճանաչվում են շահույթ կամ վնաս մարումից: Եթե փոխանակումը կամ փոփոխությունը չի հաշվառվում որպես մարում, ցանկացած ծախսեր կամ վճարներ ճշգրտում են պարտավորության հաշվեկշռային արժեքը և ամորտիզացվում են փոփոխված պարտավորության մնացած ժամկետի ընթացքում:

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

Պարտավորությունների փոփոխությունները, որոնք չեն հանգեցնում մարման, հաշվառվում են որպես դատողության փոփոխություն՝ օգտագործելով կուտակային փոխարկման մեթոդ, ընդ որում, ցանկացած շահույթ կամ վնաս ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, եթե հաշվեկշռային արժեքի տարբերության տևտեսական եությունը չի վերաբերում սեփականատերերի հետ կապիտալի գործարքին:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ. Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքներն այն միավորներն են, որոնք անմիջապես փոխարկելի են կանխիկի որոշակի գումարի և ենթակա են արժեքի փոփոխության ոչ նշանակալի ռիսկի: Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ներառում են թղթադրամները և մետաղադրամները, ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստային ավանդները, անսահմանափակ մնացորդները (ընթացիկ հաշիվները, օվերդրաժ տեղաբաշխումները և ՀՀ ԿԲ-ում և այլ բանկերում տեղաբաշխված ավանդներ, որոնց մարման ժամկետը ձեռքբերման օրվանից երեք ամսից պակաս է): Միջոցները, որոնց օգտագործումը սահմանափակվում է սկզբնավորման պահից երեք ամսից ավելի ժամանակահատվածով, չեն հանդիսանում դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ: Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ԱՄ-ով, քանի որ (i) դրանք պահվում են պայմանագրով նախատեսված դրամական միջոցների հոսքերը ստանալու նպատակով, և այդ դրամական հոսքերը ՄՄՏՎ-ն են, և (ii) դրանք չեն սահմանվել որպես ԻԱՇՎ-ով չափվող:

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունում ներկայացված վճարները և մուտքերն իրենցից ներկայացնում են Բանկի դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների փոխանցումները, ներառյալ Բանկում առկա՝ Բանկի գործընկերների ընթացիկ հաշիվներին ծախսագրված կամ կրեդիտագրված գումարները, ինչպիսիք են վարկի հիմնական գումարի կամ տոկոսային եկամտի հավաքագրումը՝ հաճախորդի ընթացիկ հաշվի ծախսագրման միջոցով, տոկոսային վճարները կամ վարկի գումարի տրամադրումը՝ գործընկերոջ ընթացիկ հաշվի կրեդիտագրման միջոցով, ինչը ներկայացնում է դրամական միջոցներ կամ դրանց համարժեքներ՝ գործընկերոջ տեսանկյունից:

ՀՀ ԿԲ-ում պահվող պարտադիր դրամական միջոցներ. ՀՀ ԿԲ-ում պահվող պարտադիր դրամական միջոցները հաշվառվում են ԱՄ-ով և հանդիսանում են ոչ տոկոսակիր միջոցներ, որոնք հասանելի չեն Բանկի ամենօրյա գործառնությունների ֆինանսավորման համար և, հետևաբար, հաշվի չեն առնվում դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների կազմում՝ դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվության նպատակների համար:

Բանկերին տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ. Բանկերին տրամադրված վարկերը և փոխատվությունները հաշվառվում են, երբ Բանկը թղթակից բանկերին տրամադրում է դրամական միջոցներ: Բանկերին տրամադրված վարկերը և փոխատվությունները հաշվարկվում են ԱՄ-ով, երբ (i) դրանք պահվում են պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքման նպատակով, և այդ դրամական հոսքերը հանդիսանում են ՄՄՏՎ, և (ii) դրանք չեն սահմանվել որպես ԻԱՇՎ-ով չափվող:

Ներդրումներ պարտքային արժեթղթերում. Բիզնես մոդելի և դրամական միջոցների հոսքերի բնույթի հիման վրա, Բանկը դասակարգում է պարտքային արժեթղթերում ներդրումները որպես ԱՄ-ով, ԻԱԱՀՖԱ-ով և ԻԱՇՎ-ով չափվող: Պարտքային արժեթղթերը չափվում են ԱՄ-ով, եթե դրանք պահվում են պայմանագրային դրամական հոսքերի հավաքագրման համար, եթե այդ դրամական միջոցների հոսքերը հանդիսանում են ՄՄՏՎ, և եթե դրանք կամավոր սահմանված չեն որպես ԻԱՇՎ-ով՝ հաշվապահական անհամապատասխանություններն էականորեն նվազեցնելու նպատակով:

Պարտքային արժեթղթերը հաշվառվում են ԻԱԱՀՖԱ-ով, եթե դրանք պահվում են պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը հավաքագրելու և վաճառելու համար, որտեղ այդ դրամական միջոցների հոսքերը ՄՄՏՎ-ներ են և վերջիններս սահմանված չեն որպես ԻԱՇՎ-ով չափվող: Այս ակտիվների գծով տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Արժեքի վնասումը գնահատվում է օգտագործելով ակնկալվող վարկային կորուստների մոդելը և ճանաչվում է հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթում կամ վնասում: Հաշվեկշռային արժեքի բոլոր այլ փոփոխությունները ճանաչվում են այլ համապարփակ արդյունքում: Երբ պարտքային արժեթղթերը ապաճանաչվում է, այլ համապարփակ արդյունքում նախկինում ճանաչված կուտակված օգուտը կամ վնասը վերադասակարգվում է այլ համապարփակ արդյունքից շահույթ կամ վնաս:

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

Պարտքային արժեթղթերում ներդրումները հաշվառվում են ԻԱՇՎ-ում, եթե դրանք չեն համապատասխանում ԱԱ-ի կամ ԻԱԱՀՖԱ-ի չափանիշներին: Բանկը սկզբնական ճանաչման ժամանակ կարող է կատարել նաև ԻԱՇՎ-ի անշրջելի ընտրություն, եթե այդ տարբերակի կիրառումն Եականորեն նվազեցնում է ֆինանսական ակտիվների և տարբեր հաշվառման հիմքերով ճանաչվող կամ գնահատվող պարտավորությունների միջև հաշվապահական անհամապատասխանությունները:

Ներդրումներ բաժնային արժեթղթերում. Ֆինանսական ակտիվները, որոնք համապատասխանում են թողարկողի տեսանկյունից սեփական կապիտալի սահմանմանը, այսինքն՝ այն գործիքները, որոնք չեն պարունակում դրամական միջոցների վճարման պայմանագրային պարտավորություններ և դրանք վկայում են թողարկողի զուտ ակտիվներում մնացորդային բաժնի նկատմամբ իրավունքի մասին, համարվում են Բանկի կողմից ներդրումներ բաժնային արժեթղթերում:

Ներդրումները բաժնային արժեթղթերում չափվում են ԻԱՇՎ-ով, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ Բանկը սահմանում է սկզբնական ճանաչման ժամանակ բաժնային ներդրումներն անշրջելիորեն սահմանել որպես ԻԱԱՀՖԱ-ով չափվող: Բանկի քաղաքականությունն է բաժնային արժեթղթերում ներդրումները սահմանել որպես ԻԱԱՀՖԱ-ով չափվող, երբ այդ ներդրումները պահվում են ռազմավարական նպատակների համար, բացառությամբ այն ներդրումները, որոնք նախատեսված են բացառապես շահույթ ստանալու համար: Այն դեպքում, երբ օգտագործվում է ԻԱԱՀՖԱ-ի ընտրությունը, իրական արժեքի գծով շահույթը և վնասը ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում և հետագայում չի վերադասակարգվում շահույթում կամ վնասում, այդ թվում՝ օտարման դեպքում: Արժեգրկման վնասները և դրանց հակադարձումները, եթե այդպիսիք կան, իրական արժեքի այլ փոփոխություններից առանձին չեն չափվում:

Շահաբաժինները շարունակում են ճանաչվել շահույթում կամ վնասում, երբ վճարումներ ստանալու Բանկի իրավունքը սահմանվում է, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ դրանք ներկայացնում են ներդրումների վերականգնում, այլ ոչ թե հատույց:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ. Հաճախորդներին տրամադրված վարկերը և փոխատվությունները հաշվառվում են, երբ Բանկը դրամական միջոցներ է տրամադրում վճարման ենթակա դրամական միջոցները սկզբնավորելու կամ գնելու համար: Բիզնես մոդելի և դրամական միջոցների հոսքերի բնույթի հիման վրա, Բանկը դասակարգում է վարկերը և փոխատվությունները որպես ԱԱ-ով չափվող վարկեր, որոնք պահվում են պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրման համար և այդ դրամական միջոցների հոսքերը ներկայացնում են ՄՄԳՏՎ, և վարկեր, որոնք կամավոր սահմանվում են որպես ԻԱՇՎ-ով չափվող:

Արժեգրկման պահուստները որոշվում են կանխատեսումային ԱՎԿ մոդելների հիման վրա:

Բռնագանձված գրավ. Բռնագանձված գրավն իրենից ներկայացնում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվներ, որոնք Բանկի կողմից ձեռք են բերվել ժամկետանց վարկերի մարման նպատակով: Ակտիվները ձեռք բերման ժամանակ սկզբնապես գրանցվում են իրական արժեքով և ներառվում են հիմնական միջոցներում, այլ ֆինանսական ակտիվներում, ներդրումային գույքի կազմում կամ այլ ակտիվների կազմում որպես պաշարներ՝ կախված իրենց բնույթից, ինչպես նաև այդ ակտիվների վերականգնման վերաբերյալ Բանկի մտադրությունից: Հետագայում դրանք վերաչափվում են համապատասխան արժեքով և հաշվառվում են համաձայն այդ ակտիվների կատեգորիաների հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության:

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

Վարկ տալու հանձնառություններ. Բանկը թողարկում է վարկեր տալու հանձնառություններ: Այդ հանձնառությունները ենթակա չեն հետկանչման կամ կարող են հետկանչվել են միայն Էական անբարենպաստ փոփոխության դեպքում: Այդ հանձնառությունները սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով, որը սովորաբար հաստատվում է ստացված գումարով: Այդ գումարն ամորտիզացվում է գծային մեթոդով հանձնառության ժամկետի ընթացքում, բացառությամբ վարկերի տրամադրման հանձնառությունների, եթե հավանական է, որ Բանկը կնքելու է կոնկրետ վարկային համաձայնագիր և չի ակնկալում վաճառել ստացված վարկն անմիջապես ստանալուց հետո: Նման վարկային հանձնառությունների գծով վճարները հետաձգվում են և սկզբնական ճանաչման ժամանակ ներառվում են վարկի հաշվեկշռային արժեքի մեջ: Յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում հանձնառությունները չափվում են ըստ (i) սկզբնական ճանաչման գումարի չամորտիզացված մնացորդի, գումարած (ii) ԱՎԿ-ի մոդելի հիման վրա որոշվող վնասների գծով պահուստի գումարը, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ հանձնառված է տրամադրել շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով փոխառություն, և այդ դեպքում գնահատումն իրականացվում է այդ երկու գումարներից ավելի բարձր գումարով: Վարկ տալու հանձնառության հաշվեկշռային արժեքն իրենից ներկայացնում է պարտավորություն: Այն պայմանագրերը, որոնք ներառում են ինչպես վարկ, այնպես էլ չստացված հանձնառություն, և այն դեպքում, երբ Բանկը չի կարող տարբերակել ԱՎԿ-ն ըստ վարկի և չստացված հանձնառության բաղադրիչի, չստացված հանձնառության ԱՎԿ-ն ճանաչվում է վարկի գծով արժեզրկման պահուստի հետ միասին:

Երբ համակցված ԱՎԿ-ների գումարը գերազանցում է վարկի համախառն հաշվեկշռային արժեքը, նրանք ճանաչվում են որպես պարտավորություն:

Ֆինանսական երաշխիքներ. Ֆինանսական երաշխիքներն իրենցից ներկայացնում են պայմանագրեր, որոնք պարտավորեցնում են Բանկին կատարել որոշակի վճարումներ, որոնք կփոխհատուցեն երաշխիքի սեփականատիրոջ այն վնասները, որոնք նա կկրեր, եթե առանձին պարտատերն ի վիճակի չլիներ կատարել վճարումները պարտքային գործիքի պայմաններով նախատեսված ժամկետներում: Ֆինանսական երաշխիքները սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով, որը սովորաբար հաստատվում է ստացված գումարով: Այդ գումարն ամորտիզացվում է գծային մեթոդով երաշխիքի ժամկետի ընթացքում: Յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում, երաշխիքները չափվում են որպես հետևյալ երկու արժեքներից առավելագույնը (i) ակնկալվող կորուստների մոդելով հաշվարկված երաշխավորված մնացորդի գծով արժեզրկման պահուստի գումարը և (ii) սկզբնապես ճանաչված գումարի չամորտիզացված մնացորդը: Բացի այդ, ԱՎԿ-ի պահուստը ճանաչվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում որպես ակտիվ ճանաչված՝ վճարների գծով ստացվելիք գումարների համար:

Կատարման երաշխիքներ. Կատարման երաշխիքներն այն պայմանագրերն են, որոնք տրամադրում են փոխհատուցում, եթե մյուս կողմը չի կատարում պայմանագրային պարտավորությունները: Այդպիսի պայմանագրերը փոխանցում են ոչ ֆինանսական գործունեության ռիսկերն ի հավելումն վարկային ռիսկերի: Կատարման երաշխիքները սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով, որը սովորաբար հաստատվում է ստացված գումարով: Այդ գումարն ամորտիզացվում է գծային մեթոդով երաշխիքի ամբողջ ժամկետի ընթացքում:

Յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում կատարման երաշխիքները չափվում են որպես հետևյալ երկու արժեքներից առավելագույնը (i) սկզբնապես ճանաչված գումարի չմաշված մնացորդը և (ii) յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի ավարտին՝ պայմանագրի մարման գծով ծախսի լավագույն կանխատեսման գումարը: Այն դեպքում, երբ Բանկն ունի պայմանագրային իրավունք դիմելու իր հաճախորդին կատարման երաշխիքի պայմանագրերի գծով վճարված գումարների վերականգնման համար, այդ գումարները կճանաչվեն որպես ակտիվ՝ պարտապանի շահառուին վնասները փոխհատուցման պահին: Այս վճարները ճանաչվում են որպես կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ շահույթում կամ վնասում:

Հետզնման և հակադարձ հետզնման պայմանագրեր. Վաճառքի և հետզնման պայմանագրերը («ռեպո պայմանագրեր»), որոնք ըստ էության ենթադրում են պարտատիրոջ եկամտաբերության տրամադրումը կոնտրագենտին, հաշվառվում են որպես ապահովված ֆինանսավորման գործարքներ: Նմանատիպ վաճառքի և հետզնման պայմանագրերի ներքո վաճառվող արժեթղթերը չեն ապաճանաչվում: Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում արժեթղթերը վերադասակարգվում են որպես հետզնման դեբիտորական պարտքեր, եթե ստացողն ունի պայմանագրային իրավունք կամ գործառնական ավանդույթի համաձայն իրավունք վաճառել կամ վերագրավադրել արժեթղթերը: Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է այլ բանկերին կամ այլ փոխառու միջոցներին վճարվելիք գումարներում:

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

Վերավաճառքի պայմանագրով («հակադարձ ռեպո պայմանագրեր») ձեռք բերված արժեթղթերը, որոնք ըստ էության տրամադրում են եկամտաբերություն Բանկին, գրանցվում են որպես հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ՝ բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ կամ հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ հողվածներում ըստ կիրառելիության: Ձեռքբերման և վերավաճառքի գների տարբերությունը դիտվում է որպես տոկոսային եկամուտ և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում ռեպո պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում կիրառելի արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Արժեթղթերը, որոնք փոխառության են տրվել կոնտրագենտներին ֆիքսված վճարների դիմաց, ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում շարունակվում են հաշվառվել իրենց սկզբնական կատեգորիայում, այնքան ժամանակ, որքան գնորդն ունի պայմանագրային կամ ավանդույթի համաձայն իրավունք վաճառել կամ վերագրավադել արժեթղթերը, որի դեպքում դրանք վերադասակարգվում են և ներկայացվում են առանձին: Ֆիքսված վճարով փոխառությունները չեն արտացոլվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, այնքան ժամանակ, մինչև դրանք կվաճառվեն երրորդ անձանց, որի դեպքում առքն և վաճառքը հաշվառվում են առևտրային ժամանակաշրջանի շահույթում կամ վնասում արժեթղթերից առաջացած զուտ արդյունքը հողվածում: Կյուպիսի արժեթղթերի վերադարձի պարտավորությունն արտացոլվում է իրական արժեքով՝ այլ փոխառու միջոցներ հողվածում:

Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով վաճառված արժեթղթերի դասակարգման հիման վրա, Բանկը դասակարգում է հետգնման գծով ստացվելիք գումարները հետևյալ չափման կատեգորիաներից մեկում՝ ԱԱ, ԻԱԱՅՖԱ և ԻԱՇՎ:

Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ. Հիմնական միջոցների միավորները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները, բացառությամբ հողի և շենքերի, որոնք արտացոլված են վերագնահատված արժեքով, ինչպես ներկայացված է ստորև:

Երբ հիմնական միջոցի միավորը բաղկացած է օգտակար ծառայության տարբեր ժամկետ ունեցող խոշոր բաղկացուցիչներից, այդ բաղկացուցիչները հաշվառվում են որպես հիմնական միջոցների առանձին միավորներ:

Վերագնահատում: Հողը և շենքերը ենթակա են վերագնահատման կանոնավոր հիմունքով: Վերագնահատման հաճախականությունը կախված է վերագնահատման ենթակա հողի և շենքերի իրական արժեքների շարժից: Երբ հողի կամ շենքի հաշվեկշռային արժեքը վերագնահատման հետևանքով աճում է, աճը ճանաչվում է որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք՝ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ աճը վերականգնում է նույն ակտիվի շահույթում կամ վնասում ճանաչված նախկին վերագնահատումների արդյունքում առաջացած նվազումը, ապա այն ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Երբ հողի կամ շենքի հաշվեկշռային արժեքը վերագնահատման հետևանքով նվազում է, նվազումը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Սակայն եթե այդ նվազումը վերականգնում է նույն ակտիվի սեփական կապիտալում որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք ճանաչված նախկին վերագնահատումների արդյունքում առաջացած աճը, ապա այն ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում:

Հողի և շենքերի իրական արժեքը գնահատելու համար ղեկավարությունն օգտվում է անկախ գնահատող ընկերությունների ծառայություններից: Գնահատող ընկերությունները կիրառում են եկամտային մոտեցումը և համադրելի վաճառքների մոտեցումը՝ կախված տեղեկատվության մատչելիությունից և հուսալիությունից:

Յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում ղեկավարությունը գնահատում է, թե արդյոք առկա է հիմնական միջոցների արժեզրկման հայտանիշ: Եթե որևէ նման հայտանիշ գոյություն ունի, ղեկավարությունը գնահատում է փոխհատուցվող գումարը, որը որոշվում է որպես հետևյալ երկու արժեքներից առավելագույնը. օգտագործման արժեք և իրական արժեք՝ հանած վաճառքի ծախսերը: Հաշվեկշռային արժեքը նվազեցվում է մինչև փոխհատուցվող գումարը, և արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթում կամ վնասում այն չափով, որքանով այն գերազանցում է նախկին վերագնահատումից աճը սեփական կապիտալում: Նախորդ տարիներում ակտիվի համար ճանաչված արժեզրկումից կորուստը հակադարձվում է, եթե փոփոխություններ են տեղի ունեցել գնահատումներում, որոնք կիրառվել են ակտիվի օգտագործման արժեքը կամ իրական արժեքը՝ հանած վաճառքի ծախսերը որոշելու համար:

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

Մաշվածություն: Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում կիրառելով գծային մեթոդը հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում: Մաշվածության հաշվարկը սկսվում է հիմնական միջոցի ձեռք բերման պահից, իսկ սեփական ուժերով կառուցված ակտիվների դեպքում վերջիններիս կառուցումն ավարտելու և շահագործման հանձնելու պահից: Վարձակալված գույքի բարելավումների գծով մաշվածությունը հաշվարկվում է ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետից և վարձակալության գործողության ժամկետից նվազագույնի ընթացքում: Հողի գծով մաշվածություն չի հաշվարկվում: Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են.

- | | |
|---------------------------------------|---|
| - շենքեր | 20 տարի |
| - վարձակալված գույքի բարելավումներ | մինչև 15 տարի |
| - սարքավորումներ և հարմարանքներ | 4-ից 7 տարի |
| | Օգտակար կյանքի և հիմքում ընկած վարձակալության ժամկետի նվազագույնը |
| - օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ | |

Ոչ կյուրթական ակտիվներ: Ձեռք բերված ոչ կյուրթական ակտիվները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան և արժեզրկումից կորուստները: Համակարգչային ծրագրերի լիցենզիաների ձեռքբերման կապիտալ ծախսերը ներառում են առանձին ծրագրերի ձեռքբերման և դրանց ներդրման ծախսերը: Ոչ կյուրթական ակտիվների գծով կատարած հետագա ծախսումները կապիտալացվում են, երբ ավելացնում են այն ակտիվի ապագա տնտեսական օգուտները, որին վերաբերում են: Համակարգչային ծրագրերի զարգացման կամ պահպանման ծախսերը ճանաչվում են որպես ծախս՝ կատարվելու ժամանակ: Ամորտիզացիան ճանաչվում է շահույթում կան վնասում կիրառելով գծային մեթոդը ոչ կյուրթական ակտիվների օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում: Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են.

- | | |
|-------------------------|-------------|
| - համակարգչային ծրագրեր | 3-ից 5 տարի |
| - այլ | 10 տարի |

Բանկի կողմից վարձակալության հաշվառումը՝ որպես վարձակալ: Բանկը վարձակալում է գրասենյակային տարածքներ: Վարձակալության գծով ճանաչվում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվ և համապատասխան պարտավորություն այն ամսաթվի դրությամբ, որում վարձակալված ակտիվը հասանելի է Բանկի օգտագործման համար: Վարձավճարներից յուրաքանչյուրը բաշխվում է պարտավորության և ֆինանսական ծախսի միջև: Ֆինանսական ծախսը ճանաչվում է շահույթ կամ վնասում վարձակալման ժամանակաշրջանում այնպես, որ ցանկացած ժամանակահատվածում պարտավորության մնացած մասի վրա առաջացնի հաստատուն պարբերական տոկոսադրույք: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը ճանաչվում է սկզբնական արժեքով և համաչափ մաշվում է ակտիվի օգտակար կյանքի և վարձակալության տևողության ժամկետներից նվազագույնի ընթացքում:

Վարձակալությունից բխող պարտավորությունները սկզբում չափվում են ներկա արժեքի հիման վրա: Վարձակալության պարտավորությունները ներառում են հետևյալ վարձավճարների զուտ ներկա արժեքը.

- ֆիքսված վճարներ (ներառյալ՝ հիմնական ֆիքսված վճարումները), հանած վարձակալության խթան հանդիսացող ցանկացած դեբիտորական պարտքեր;
- վարձակալության փոփոխական վճար, որը հիմնված է ինդեքսի կամ տոկոսադրույքի վրա;
- վարձակալի կողմից վճարվելիք գումարները մնացորդային արժեքի երաշխիքների ներքո;
- գնման օպցիոնի իրագործման գինը, եթե վարձակալը որոշումտորեն համոզված է, որ այն կիրառորժի, և
- վարձակալության դադարեցման համար տուգանքների վճարումներ, եթե վարձակալության ժամկետը արտացոլում է այդ օպցիոնի իրագործումը վարձակալի կողմից:

Վարձակալության վճարները գեղչվում են՝ օգտագործելով վարձակալության մեջ ներառված տոկոսադրույքը: Եթե այդ տոկոսադրույքը հնարավոր չէ որոշել, ապա օգտագործվում է վարձատուի փոխառության տոկոսադրույքը, որը վարձակալը ստիպված կլինեք վճարել նմանատիպ տնտեսական միջավայրում նմանատիպ արժեքով ակտիվի ձեռքբերման համար անհրաժեշտ միջոցները փոխառելու համար, նմանատիպ պայմաններով:

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքով, որը ներառում է հետևյալը.

- վարձակալության գծով պարտավորության սկզբնական չափման գումար;
- ցանկացած վարձավճար, որը կատարվել է վարձակալությունը սկսվելու ամսաթվի դրությամբ կամ դրանից առաջ՝ հանած վարձակալման խթանման համար ստացված ցանկացած վճար;
- ցանկացած սկզբնական ուղղակի ծախս և
- վերականգնման ծախսեր

Որպես բացառություն վերը թվարկվածի, Բանկը հաշվառում է կարճաժամկետ վարձակալությունները՝ վարձավճարները հավասարաչափ ճանաչելով որպես գործառնական ծախս:

Վարձակալության ժամկետը որոշելիս ղեկավարությունը դիտարկում է բոլոր փաստերը և հանգամանքները, որոնք առաջացնում են վարձակալության երկարաձգման օպցիոնն իրագործելու կամ վարձակալության դադարեցման օպցիոնը չիրագործելու տևտեսական խթանը: Երկարաձգման օպցիոնը (կամ դադարեցման օպցիոններից հետո սկսվող ժամանակահատվածները) ներառվում են վարձակալության ժամկետում միայն այն դեպքում, երբ առկա է խելամիտ համոզվածություն, որ վարձակալությունը երկարաձգվելու է (կամ չի դադարեցվելու):

Գնահատումը վերանայվում է այն դեպքում, երբ Էական դեպք կամ հանգամանքների Էական փոփոխություն է տեղի ունենում, որն ազդում է այս գնահատման վրա և գտնվում է վարձակալի վերահսկողության շրջանակում:

Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ. Այլ բանկերին վճարվելիք գումարները գրանցվում են այն պահին, երբ ակտիվը կամ դրամական միջոցը տրամադրվում է Բանկին թղթակից բանկերից:

Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ. Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ավանդները ոչ ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ են ֆիզիկական անձանց, պետության կամ կորպորատիվ հաճախորդների նկատմամբ և հաշվառվում են ԱԱ-ով:

Իրական արժեքով՝ շահույթ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական պարտավորություններ. Սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը կարող է սահմանել որոշակի պարտավորություններ որպես ԻԱԾՎ-ով չափվող: Այդպիսի պարտավորությունների օգուտը և վնասը ներկայացվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ իրական արժեքում գումարի փոփոխության, որը պայմանավորված է այդ պարտավորությունների գծով վարկային ռիսկի փոփոխություններով (սահմանվում է որպես շուկայական պայմանների փոփոխության հետ առնչություն չունեցող գումար, որը հանգեցնում է շուկայական ռիսկի առաջացմանը), որոնք արտացոլված են այլ համապարփակ արդյունքում և հետագայում չեն վերադասակարգվում շահույթում կամ վնասում: Եթե նման ներկայացումը չի հանգեցնում հաշվապահական անհամապատասխանությունների առաջացմանը կամ ավելացման, ապա այդ դեպքում պարտավորության վարկային ռիսկի փոփոխման հետ կապված օգուտը և վնասը նույնպես ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում:

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները ներառում են արտարժույթի փոխարկման պայմանագրեր, ֆորվարդները, սփոթերը և չափվում են իրական արժեքով:

Բոլոր ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես ակտիվներ իրական արժեքի դրական լինելու դեպքում և որպես պարտավորություններ՝ իրական արժեքի բացասական լինելու դեպքում: Ածանցյալ գործիքների իրական արժեքի փոփոխությունները ներառվում են հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթում կամ վնասում (եկամուտ՝ հանած ածանցյալ ֆինանսական գործիքներից առաջացած վնասներ):

Շահութահարկ. Շահութահարկը ներկայացվում է ֆինանսական հաշվետվություններում համաձայն օրենսդրության, որն, ըստ Էության, գործում է կամ ուժի մեջ է մտել հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ: Շահութահարկի գծով ծախսը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից և ճանաչվում է հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այն ճանաչվում է այլ համապարփակ եկամտում կամ անմիջապես սեփական կապիտալում, քանի որ վերաբերում է այնպիսի գործարքների, որոնք տվյալ կամ այլ ժամանակաշրջանում ճանաչվում են այլ համապարփակ արդյունքում կամ անմիջապես սեփական կապիտալում:

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

Ընթացիկ հարկն այն գումարն է, որը ենթակա է վճարման կամ հարկային մարմիններից փոխհատուցման և վերաբերում է ընթացիկ կամ նախորդ ժամանակաշրջանների հարկվող շահույթներին կամ վնասներին: Հարկվող շահույթի կամ վնասի համար հիմք են հանդիսանում գնահատումները, եթե ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են նախքան համապատասխան հարկային հաշվետվություններ ներկայացնելը: Հարկերը, բացառությամբ շահուղիքահարկի, գրանցվում են վարչական և այլ գործառնական ծախսերում:

Հետաձգված հարկերը հաշվարկվում են՝ կիրառելով հաշվեկշռային պարտավորության մեթոդը առաջիկա ժամանակաշրջաններ փոխանցվող հարկային վնասի և ժամանակավոր տարբերությունների համար, որոնք առաջանում են ֆինանսական հաշվետվությունների նպատակով օգտագործվող ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքները և հարկային նպատակով օգտագործվող արժեքները համեմատելիս:

Հետաձգված հարկը չի գրանցվում այն ժամանակավոր տարբերությունների դեպքում, երբ ակտիվի կամ պարտավորության սկզբնական ճանաչումը կատարվում է այն գործարքում, որը չի հանդիսանում ձեռնարկատիրական գործունեության միավորում և որը, սկզբնապես գրանցվելիս, ազդեցություն չունի ո՛չ հաշվապահական, և ո՛չ էլ հարկվող շահույթի վրա: Հետաձգված հարկային մնացորդները չափվում են կիրառելով հարկային դրույքները, որոնք, ըստ էության, գործում են կամ ուժի մեջ են մտել հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ և որոնք ակնկալվում է կիրառել այն ժամանակահատվածներում, երբ ժամանակավոր տարբերությունները կհակադարձվեն կամ առաջիկա ժամանակաշրջաններ փոխանցվող հարկային վնասը կօգտագործվի:

Նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների և առաջիկա ժամանակաշրջաններ փոխանցվող հարկային վնասի մասով հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ առկա կլինի հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող են օգտագործվել նվազեցումները:

Պահուստներ պարտավորությունների և վճարների համար. Պարտավորությունների և վճարների գծով պահուստներն անորոշ ժամանակով և գումարով ոչ ֆինանսական պարտավորություններ են: Դրանք հաշվեգրվում են, երբ Բանկը, որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, ունի իրավական կամ կառուցողական պարտականություն և հավանական է, որ այդ պարտավորությունը մարելու համար կպահանջվի տնտեսական օգուտներ մարմնավորող միջոցների արտահոսք, ինչպես նաև հնարավոր է արժանահավատորեն գնահատել պարտավորության գումարը:

Բաժնետիրական կապիտալ. Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ: Սովորական բաժնետոմսերին ուղղակիորեն վերագրելի լրացուցիչ ծախսերը ճանաչվում են որպես սեփական կապիտալի նվազեցում՝ հարկային հետևանքներից զուտ:

Շահաբաժիններ. Շահաբաժիններ հայտարարելու և վճարելու Բանկի կարողությունը կարգավորվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգերով:

Սովորական բաժնետոմսերի շահաբաժիններն արտացոլվում են որպես չբաշխված շահույթի բաշխում այն ժամանակահատվածում, երբ հայտարարվում են:

Տոկոսային եկամտի և ծախսի ճանաչում. Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են բոլոր պարտքային գործիքների համար, հաշվեգրման մեթոդով, շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Այս մեթոդը՝ տոկոսային եկամտի կամ ծախսի կազմում հետաձգում է պայմանագրի կողմ հանդիսացող կողմերի միջև բոլոր վճարված կամ ստացված վճարները, գործարքի հետ կապված ծախսումները և բոլոր այլ հավելավճարները և զեղչերը, որոնք արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մաս են կազմում:

Պարտքային գործիքների գծով տոկոսային եկամուտները, որոնք հաշվարկվում են անվանական տոկոսադրույքով, ներկայացված են «Այլ նմանատիպ եկամուտներ» տողում շահույթում կամ վնասում:

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

Արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մաս կազմող վճարները ներառում են այն սկզբնավորման վճարները, որոնք ստացվել կամ վճարվել են ֆինանսական ակտիվի սկզբնավորման կամ ձեռքբերման կամ ֆինանսական պարտավորության թողարկման հետ առնչություն ունեցող կազմակերպության կողմից (օրինակ, վարկարժանության գնահատման, երաշխիքների կամ գրավի գնահատման և գրանցման, գործիքի պայմանների բանակցման կամ գործարքային փաստաթղթերի մշակման համար վճարներ): Շուկայական տոկոսադրույքով վարկեր սկզբնավորելու համար Բանկի կողմից ստացված հանձնառության վճարները արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մաս են կազմում, եթե հավանական է, որ Բանկը կկնքի հատուկ վարկային համաձայնագիր և չի ակնկալում արդյունքում ստացած վարկը վաճառել սկզբնավորումից կարճ ժամանակահատված հետո: Բանկը՝ վարկ տալու հանձնառությունը չի սահմանում որպես ԻԱՇԿ-ով չափվող ֆինանսական պարտավորություն:

Գնված կամ ստեղծված արժեգրկված ֆինանսական ակտիվների արդյունավետ տոկոսադրույքը այն դրույքն է, որը գեղչում է ակնկալվող դրամական միջոցների հոսքերը (ներառյալ՝ սկզբնական ԱՎԿ-ները) սկզբնական ճանաչման ժամանակ իրական արժեքի (սովորաբար ներկայացված է գնման գնով): Արդյունքում արդյունավետ տոկոսադրույքը վարկային ճշգրտված է:

Տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով ֆինանսական ակտիվների համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ, բացառությամբ (i) ֆինանսական ակտիվների, որոնք արժեգրկվել են (Փուլ 3), որոնց համար տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդն ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ, հանած ԱՎԿ-ների դրույթը և (ii) ֆինանսական ակտիվների, որոնք գնված կամ ստեղծված արժեգրկված են, որոնց համար սկզբնապես արժեգրկմամբ ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքը կիրառվում է ամորտիզացված արժեքի հանդեպ:

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտը ճանաչվում է գծային մեթոդով՝ ծառայությունները մատուցելու ժամանակ, երբ հաճախորդը միաժամանակ ստանում և օգտագործում է Բանկի գործունեության արդյունքում առաջացած օգուտները: Այդ եկամուտը ներառում է պարբերաբար առաջացող հաշվի սպասարկման վճարները, հաշվի բաժանորդային վճարները, սպասարկման պրեմիում փաթեթի վճարները և այլն: Փոփոխական վճարները ճանաչվում են միայն այնքանով, որքանով ղեկավարությունն ակնկալում է, որ բարձր հավանական է, որ նշանակալի հակադարձում տեղի չի ունենա:

Այլ կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտները ճանաչվում են ժամանակի որոշակի պահի դրությամբ, երբ Բանկը բավարարում է իր կատարման պարտականությունները, որպես կանոն, հիմնական գործարքի իրականացման ժամանակ: Ստացված կամ ստացման ենթակա կոմիսիոն եկամուտներն իրենցից ներկայացնում են գործարքի գին այն ծառայությունների համար, որոնք սահմանված են որպես առանձին կատարման պարտականություններ: Այդ եկամուտը ներառում է հաճախորդի անունից արտարժույթի վաճառքի կամ գնման, վճարային գործարքների կատարման, կանխիկ հաշվարկների, հավաքագրման կամ կանխիկի տրամադրման վճարներ:

Ֆիդուցիար ակտիվներ և պահառուական ծառայություններ. Բանկի կողմից իր անունով, սակայն երրորդ անձանց հաշիվներում պահվող ակտիվները չեն արտացոլվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում: Ստացված կամ ստացման ենթակա գումարն իրենից ներկայացնում է ծառայությունների դիմաց վարձատրություն: Այդ վճարները ճանաչվում են ժամանակի ընթացքում, գծային մեթոդով, երբ ծառայությունները մատուցվում են, քանի որ հաճախորդը միաժամանակ ստանում և սպառում է Բանկի կողմից իրականացվող օգուտները: Ֆիդուցիար գործունեությունից առաջացած վճարները ներկայացված են կոմիսիոն եկամուտների կազմում:

Արտարժույթի առք ու վաճառք և արտարժույթի փոխարկում. Բանկը, դրամարկղերում և բանկային հաշիվների միջոցով վաճառում և գնում է արտարժույթ, ինչպես նաև կատարում է արտարժույթի փոխանակումներ: Գործարքներն իրականացվում են Բանկի կողմից սահմանված փոխարժեքներով, որոնք տարբերվում են կոնկրետ ամսաթվերին հրապարակված պաշտոնական փոխարժեքներից: Պաշտոնական փոխարժեքների և Բանկի կողմից առաջարկվող փոխարժեքների տարբերությունը ճանաչվում է փոխարժեքային տարբերություններում՝ կոնկրետ կատարման պարտականությունների բավարարման պահին:

Արտարժույթի փոխարկում և արտարժույթով հոդվածների ներկայացում. Բանկի ֆունկցիոնալ արժույթն այն հիմնական տնտեսական միջավայրի արժույթն է, որում Բանկը ծավալում է իր գործունեությունը: Բանկի գործառնական արժույթը և ներկայացման արժույթ է հանդիսանում ՀՀ ազգային արժույթը՝ ՀՀ դրամը («ՀՀ դրամ»):

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները ֆունկցիոնալ արժույթով վերահաշվարկվում են հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված պաշտոնական փոխարժեքով: Փոխարժեքային տարբերություններից առաջացած օգուտը և վնասը, որոնք առաջանում են գործարքների մարումից և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջին օրվա ՀՀ ԿԲ-ի կողմից հրապարակված պաշտոնական փոխարժեքի՝ Բանկի ֆունկցիոնալ արժույթով դրամական ակտիվների և պարտավորությունների փոխարկումից, ճանաչվում են հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթում կամ վնասում (որպես փոխարժեքային զուտ տարբերություններ): հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի փոխարժեքով վերահաշվարկը չի վերաբերում սկզբնական արժեքով չափվող արտարժույթով ոչ դրամային հողվածներին:

Իրական արժեքով չափվող արտարժույթով ոչ դրամային հողվածները, ներառյալ բաժնային ներդրումները, վերահաշվարկվում են իրական արժեքի որոշման ամսաթվի դրությամբ գործող փոխարժեքներով:

Իրական արժեքով չափվող արտարժույթով չափվող ոչ դրամային հողվածների վրա փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը ճանաչվում է իրական արժեքի վերաչափումից օգուտ կամ վնասում:

Արտարժույթով արտահայտված մնացորդների փոխարկման համար կիրառվող փոխարժեքները 2024թ.-ի հունիսի 30-ին կազմել են 1 ԱՄՆ դոլարի դիմաց 388.16 ՀՀ դրամ (2023թ.-ի դեկտեմբերի 31-ին՝ 404.79 ՀՀ դրամ), 1 Եվրոյի դիմաց 415.72 ՀՀ դրամ (2023թ.-ի դեկտեմբերի 31-ին՝ 447.90 ՀՀ դրամ), 1 Անգլիական ֆունտ ստերլինգի դիմաց 491.26 ՀՀ դրամ (2023թ.-ի դեկտեմբերի 31-ին՝ 515.38 ՀՀ դրամ):

Հաշվանցում. Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում արտացոլվելով զուտ գումարով, եթե գոյություն ունի ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք, ինչպես նաև հաշվարկը զուտ հիմունքով իրականացնելու կամ միաժամանակ ակտիվն իրացնելու և պարտավորությունը մարելու մտադրություն: Այդպիսի հաշվանցման իրավունքը (ա) չպետք է պայմանական լինի ապագա իրադարձությունից և (բ) պետք է իրավաբանական ուժ ունենա բոլոր հետևյալ հանգամանքներում՝ (i) բնականոն գործունեության ընթացքում, (ii) դեֆոլտի դեպքում և (iii) անվճարունակության կամ սևանկության դեպքում:

Անձնակազմի ծախսեր և դրանց հետ կապված վճարներ. Աշխատավարձերը, ՀՀ պետական կենսաթոշակային և ապահովագրական հիմնադրամներին կատարվող վճարները, վճարվող տարեկան արձակուրդը, անաշխատունակության արձակուրդը, պարգևավճարները և այլ ոչ դրամային փոխհատուցումները հաշվեգրվում են այն հաշվետու ժամանակաշրջանի համար, որի ընթացքում Բանկի աշխատակիցների կողմից մատուցվել են համապատասխան ծառայությունները:

Իրացվելիության տեսանկյունից ֆինանսական դրության ներկայացում. Բանկը չունի հստակ տարանջատվող գործառնությունների ցիկլ, այդ իսկ պատճառով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ընթացիկ և ոչ ընթացիկ ակտիվները և պարտավորությունները առանձին ներկայացված չեն: Փոխարենն ակտիվները և պարտավորությունները ներկայացված են իրենց իրացվելիության կարգով:

Ներկայացման փոփոխություններ. Անհրաժեշտության դեպքում համապատասխան թվերը ճշգրտվել են ընթացիկ տարվա համար գումարների ներկայացմանը համապատասխան:

4 Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>	30.06.2024թ.	31.12.2023թ.
Կանխիկը դրամարկղում	3,411,846	3,781,605
ՀՀ ԿԲ-ում դրամական միջոցների մնացորդներ (բացառությամբ պարտադիր պահվող դրամական միջոցների)	20,835,008	23,857,967
ԿԲ-ում պարտադիր պահվող դրամական միջոցներ	727,500	1,427,500
Այլ բանկերի ընթացիկ հաշիվներ և օվերնայթ տեղաբաշխումներ	16,386,797	6,791,796
Հանած վարկային կորուստների պահուստ	-243	-69,773
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	41,360,908	35,789,095

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վարկային որակը՝ 2024թ. հունիսի 30-ի դրությամբ վարկային ռիսկի գնահատումների հիման վրա:

<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>	ՀՀ ԿԲ-ում դրամական միջոցների մնացորդներ, ներառյալ պարտադիր պահուստները	Ընթացիկ հաշիվներ և օվերնայթ տեղաբաշխումներ	Ընդամենը
- Գերազանց մակարդակ	21,562,508	16,386,797	37,949,305
- Բավարար մակարդակ	-	-	-
- Ենթաստանդարտ	-	-	-
Հանած վարկային կորուստների պահուստ	-136	-107	-243
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ՝ բացառությամբ կանխիկը դրամարկղում	21,562,372	16,386,690	37,949,062

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վարկային որակը՝ 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վարկային ռիսկի գնահատումների հիման վրա:

<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>	ՀՀ ԿԲ-ում դրամական միջոցների մնացորդներ, ներառյալ պարտադիր պահուստները	Ընթացիկ հաշիվներ և օվերնայթ տեղաբաշխումներ	Ընդամենը
- Գերազանց մակարդակ	25,285,467	6,791,796	32,077,263
- Բավարար մակարդակ	-	-	-
- Ենթաստանդարտ	-	-	-
Հանած վարկային կորուստների պահուստ	-69,770	-3	-69,773
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ՝ բացառությամբ կանխիկը դրամարկղում	25,215,697	6,791,793	32,007,490

ԱՎԿ-ի չափման նպատակով դրամական միջոցների մնացորդները և դրանց համարժեքները ներառված են Փուլ 1-ում:

ՀՀ ԿԲ-ում դրամական միջոցների պարտադիր մնացորդները ներառում են Արմենիան Քարդ վճարային համակարգի միջոցով իրականացված գործառնությունների վերջնահաշվարկի կատարման պայմանագրի համաձայն հաշվարկված պարտադիր նվազագույն գումարը՝ հաշվարկային լիմիտը: Նման միջոցների դուրս բերումը սահմանափակված է և Բանկը չի կարող իրականացնել այդ լիմիտը գերազանցող քարտային գործարքներ:

5 Բանկերին տրված վարկեր և փոխառվածություններ

<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>	30.06.2024թ.	31.12.2023թ.
Տեղաբաշխումներ այլ բանկերում, որոնց մարման ժամկետը ձեռքբերման օրվանից երեք ամսից պակաս է	5,623,821	12,818,306
Հակադարձ ռեպո պայմանագրեր այլ բանկերում, որոնց մարման ժամկետը ձեռքբերման օրվանից երեք ամսից պակաս է	7,944,910	-
Հանած վարկային կորուստների պահուստ	-177	-29
Ընդամենը բանկերին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	13,568,554	12,818,277

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է բանկերին տրված վարկերի և փոխառվածությունների վարկային որակի վերլուծություն 2024թ. հունիսի 30-ի դրությամբ, վարկային ռիսկի գնահատման հիման վրա և բացահայտում է բանկերին տրված վարկերը և փոխառվածությունները երեք փուլով՝ ԱՎԿ չափման նպատակներով:

<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1 (12-ամսյա ԱՎԿ)	Ընդամենը
Տեղաբաշխումներ բանկերում		
- Գերազանց մակարդակ	3,498,335	3,498,335
- Բավարար մակարդակ	10,070,396	10,070,396
- Ենթաստանդարտ	-	-
Ընդամենը բանկերին տրված վարկեր և փոխառվածություններ (համախառն հաշվեկշռային արժեք)	13,568,731	13,568,731
Հանած վարկային կորուստների պահուստ	-177	-177
Ընդամենը բանկերին տրված վարկեր և փոխառվածություններ (հաշվեկշռային արժեք)	13,568,554	13,568,554

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է բանկերին տրված վարկերի և փոխառվածությունների վարկային որակի վերլուծություն 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, վարկային ռիսկի գնահատման հիման վրա և բացահայտում է բանկերին տրված վարկերը և փոխառվածությունները երեք փուլով՝ ԱՎԿ չափման նպատակներով:

<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1 (12-ամսյա ԱՎԿ)	Ընդամենը
Տեղաբաշխումներ բանկերում		
- Գերազանց մակարդակ	12,818,306	12,818,306
- Բավարար մակարդակ	-	-
- Ենթաստանդարտ	-	-
Ընդամենը բանկերին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	12,818,306	12,818,306
Հանած վարկային կորուստների պահուստ	-29	-29
Ընդամենը բանկերին տրված վարկեր և փոխառվածություններ (հաշվեկշռային արժեք)	12,818,277	12,818,277

6 Ներդրումներ պարտքային արժեթղթերում

<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>	30.06.2024թ.	31.12.2023թ.
Պարտքային արժեթղթեր պարտադիր ԻԱՇՎՄ-ով չափվող	198,003	190,360
Պարտքային արժեթղթեր ԻԱԱՀԱՄ-ով	20,857,259	32,441,458
Պարտքային արժեթղթեր ԱԱ-ով	6,760,509	7,723,441

Ընդամենը ներդրումներ պարտքային արժեթղթերում 27,815,771 40,355,259

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է 2024թ. հունիսի 30-ի դրությամբ պարտքային արժեթղթերում ներդրումները՝ ըստ չափման կարգերի և դասերի:

<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>	Պարտքային արժեթղթեր պարտադիր ԻԱՇՎՄ-ով չափվող	Պարտքային արժեթղթեր ԻԱԱՀԱՄ-ով	Պարտքային արժեթղթեր ԱԱ-ով	Ընդամենը
Հայաստանի պետական պարտատոմսեր	198,003	20,857,259	6,770,156	27,825,418
Ընդամենը պարտքային արժեթղթերում ներդրումներն առ (իրական արժեք կամ համախառն հաշվեկշռային արժեք)	198,003	20,857,259	6,770,156	27,825,418
Վարկային կորստի պահուստ	-	-	-9,647	-9,647
Ընդամենը ներդրումներ պարտքային արժեթղթերում (հաշվեկշռային արժեք)	198,003	20,857,259	6,760,509	27,815,771

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ պարտքային արժեթղթերում ներդրումները՝ ըստ չափման կարգերի և դասերի:

<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>	Պարտքային արժեթղթեր պարտադիր ԻԱՇՎՄ-ով չափվող	Պարտքային արժեթղթեր ԻԱԱՀԱՄ-ով	Պարտքային արժեթղթեր ԱԱ-ով	Ընդամենը
Հայաստանի պետական պարտատոմսեր	190,360	32,441,458	7,736,199	40,368,017
Ընդամենը պարտքային արժեթղթերում ներդրումներն առ (իրական արժեք կամ համախառն հաշվեկշռային արժեք)	190,360	32,441,458	7,736,199	40,368,017
Վարկային կորստի պահուստ	-	-	-12,758	-12,758
Ընդամենը ներդրումներ պարտքային արժեթղթերում (հաշվեկշռային արժեք)	190,360	32,441,458	7,723,441	40,355,259

ա) Պարտքային արժեթղթեր ԻԱՇՎՄ-ով չափվող

Պարտքային արժեթղթերը, որոնք Բանկի կողմից պարտադիր դասակարգվել են որպես ԻԱՇՎՄ-ով չափվող, իրենցից ներկայացնում են առևտրային արժեթղթեր՝ "վաճառքի համար պահվող" բիզնես մոդելով:

ԻԱՇՎՄ-ով պարտքային արժեթղթերը չափվում են իրական արժեքով, որը նաև արտացոլում է վարկային ռիսկի հետ կապված ցանկացած դուրսգրում, և լավագույնս արտացոլում է Բանկի՝ վարկային ռիսկի առավելագույն ենթարկվածությունը:

ԻԱՇՎՄ-ով պարտքային արժեթղթերը գրավով ապահովված չեն:

(բ) ԻԱԱՀԱՄ-ով պարտքային արժեթղթեր

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված է ԻԱԱՀԱՄ-ով չափվող պարտքային արժեթղթերի գծով վարկային ռիսկի վերլուծությունը 2024թ. հունիսի 30-ի դրությամբ, որոնց համար ԱՎԿ-ների գնահատված պահուստը ճանաչվում է վարկային ռիսկի մակարդակների հիման վրա:

<i>հազ. << դրամ</i>	Փուլ 1 (12-ամսյա ԱՎԿ)	Ընդամենը
Հայաստանի պետական պարտատոմսեր		
- Գերազանց մակարդակ	20,992,864	20,992,864
Ընդամենը համախառն հաշվեկշռային արժեք ԱԱ-ով	20,992,864	20,992,864
Գումարած իրական արժեքի ճշգրտումն ԱԱ-ից դեպի իրական արժեք	-135,605	-135,605
Հաշվեկշռային արժեք (իրական արժեք)	20,857,259	20,857,259
Ընդամենը ԻԱԱՀԱՄ-ով պարտքային արժեթղթերում ներդրումներ (իրական արժեք)	20,857,259	20,857,259

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված է ԻԱԱՀԱՄ-ով չափվող պարտքային արժեթղթերի գծով վարկային ռիսկի վերլուծությունը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, որոնց համար ԱՎԿ-ների գնահատված պահուստը ճանաչվում է վարկային ռիսկի մակարդակների հիման վրա:

<i>հազ. << դրամ</i>	Փուլ 1 (12-ամսյա ԱՎԿ)	Ընդամենը
Հայաստանի պետական պարտատոմսեր		
- Գերազանց մակարդակ	32,448,191	32,448,191
Ընդամենը համախառն հաշվեկշռային արժեք ԱԱ-ով	32,448,191	32,448,191
Գումարած իրական արժեքի ճշգրտումն ԱԱ-ից դեպի իրական արժեք	-6,733	-6,733
Հաշվեկշռային արժեք (իրական արժեք)	32,441,458	32,441,458
Ընդամենը ԻԱԱՀԱՄ-ով պարտքային արժեթղթերում ներդրումներ (իրական արժեք)	32,441,458	32,441,458

ԻԱԱՀԱՄ-ով պարտքային արժեթղթերը գրավով ապահովված չեն:

(գ) ԱԱ-ով պարտքային արժեթղթերում ներդրումներ

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված է ԱԱ-ով չափվող պարտքային արժեթղթերի վարկային որակի վերլուծությունը՝ 2024թ. հունիսի 30-ի դրությամբ՝ վարկային ռիսկի մակարդակների հիման վրա, ինչպես նաև դրանց բացահայտումը երեք փուլով՝ ԱՎԿ-ի գնահատման նպատակով:

<i>հազ. << դրամ</i>	Փուլ 1 (12-ամսյա ԱՎԿ)	Ընդամենը
Հայաստանի պետական պարտատոմսեր		
- Գերազանց մակարդակ	6,770,156	6,770,156
ԱԱ-ով ընդամենը պարտքային արժեթղթերում ներդրումներ (համախառն հաշվեկշռային արժեք)	6,770,156	6,770,156
Վարկային կորստի պահուստ	-9,647	-9,647
Ընդամենը ներդրումներ պարտքային արժեթղթերում ԱԱ-ով (հաշվեկշռային արժեք)	6,760,509	6,760,509

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված է ԱԱ-ով չափվող պարտքային արժեթղթերի վարկային որակի վերլուծությունը՝ 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ վարկային ռիսկի մակարդակների հիման վրա, ինչպես նաև դրանց բացահայտումը երեք փուլով՝ ԱՎԿ-ի գնահատման նպատակով:

<i>հազ. << դրամ</i>	Փուլ 1 (12-ամսյա ԱՎԿ)	Ընդամենը
Հայաստանի պետական պարտատոմսեր		
- Գերազանց մակարդակ	7,736,199	7,736,199
ԱԱ-ով ընդամենը պարտքային արժեթղթերում ներդրումներ (համախառն հաշվեկշռային արժեք)	7,736,199	7,736,199
Վարկային կորստի պահուստ	-12,758	-12,758
Ընդամենը ներդրումներ պարտքային արժեթղթերում ԱԱ-ով (հաշվեկշռային արժեք)	7,723,441	7,723,441

7 Ներդրումներ բաժնային արժեթղթերում

<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>	30.06.2024թ.	31.12.2022թ.
ԻԱԱՀԱՄ-ով բաժնային արժեթղթեր	31,891	31,938
Ընդամենը ներդրումներ բաժնային արժեթղթերում	31,891	31,938

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են 2024թ. հունիսի 30-ի դրությամբ բաժնային արժեթղթերում կատարված ներդրումներն՝ ըստ չափման կարգերի և դասերի:

<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>	Բաժնային արժեթղթեր ԻԱԱՀԱՄ-ով	Ընդամենը
<i>Գորպորատիվ արժեթղթեր</i>		
ԱՔՌԱ վարկային բյուրո	19,140	19,140
Արմենիան Քարդ	12,143	12,143
SWIFT	608	608
Ընդամենը ներդրումներ բաժնային արժեթղթերում	31,891	31,891

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բաժնային արժեթղթերում կատարված ներդրումներն՝ ըստ չափման կարգերի և դասերի:

<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>	Բաժնային արժեթղթեր ԻԱԱՀԱՄ-ով	Ընդամենը
<i>Գորպորատիվ արժեթղթեր</i>		
ԱՔՌԱ վարկային բյուրո	19,140	19,140
Արմենիան Քարդ	12,143	12,143
SWIFT	655	655
Ընդամենը ներդրումներ բաժնային արժեթղթերում	31,938	31,938

8 Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ

<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>	30.06.2024թ.	31.12.2023թ.
ԱԱ-ով չափվող հաճախորդների տրված վարկերի և փոխառվածությունների համախառն հաշվեկշռային արժեք	181,102,278	188,423,304
Հանած վարկային կորստի պահուստ	-2,675,906	-3,708,725
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	178,426,372	184,714,579

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են ԱԱ-ով չափվող հաճախորդներին տրված վարկերն ու փոխառվածություններն ըստ դասերի՝ առ 2024թ. հունիսի 30-ը և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ը:

<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>	30.06.2024թ.			31.12.2023թ.		
	Համախառն հաշվեկշռային արժեք	Վարկային կորստի պահուստ	Հաշվեկշռային արժեք	Համախառն հաշվեկշռային արժեք	Վարկային կորստի պահուստ	Հաշվեկշռային արժեք
<i>Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր</i>						
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	74,212,474	-1,438,399	72,774,075	75,686,435	-2,536,730	73,149,705
Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	37,503,420	-854,571	36,648,849	44,141,255	-864,179	43,277,076
<i>Անհատներին տրված վարկեր</i>						
Հիփոթեքային վարկեր	49,374,663	-226,951	49,147,712	48,618,882	-151,776	48,467,106
Վարկային քարտեր	2,171,807	-33,462	2,138,345	2,062,386	-24,302	2,038,084
Կառուցման վարկեր	9,363,849	-45,478	9,318,371	8,687,409	-44,520	8,642,889
Ավտոմեքենայի վարկեր	240,518	-1,150	239,368	229,983	-1,024	228,959
Սպառողական վարկեր	5,570,350	-56,352	5,513,998	6,009,358	-65,253	5,944,105
Անհատներին տրված այլ վարկեր	2,665,197	-19,543	2,645,654	2,987,596	-20,941	2,966,655
ԱԱ-ով չափվող ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	181,102,278	-2,675,906	178,426,372	188,423,304	-3,708,725	184,714,579

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է ԱԱ-ով չափվող հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով վարկային կորստի պահուստի և համախառն հաշվեկշռային արժեքի փոփոխությունները 2024թ. ընթացքում:

հազ. << դրամ	Վարկային կորստի պահուստ			Ընդամենը	Համախառն հաշվեկշռային արժեք			Ընդամենը
	Փուլ 1 (12-ամսյա ԱՎԿ)	Փուլ 2 (ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ վարկային ոչսկերի նշանակալի աճի համար)	Փուլ 3 (ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ արժեզրկված)		Փուլ 1 (12-ամսյա ԱՎԿ)	Փուլ 2 (ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ վարկային ոչսկերի նշանակալի աճի համար)	Փուլ 3 (ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ արժեզրկված)	
Իրավաբանական հաճախորդներին տրված վարկեր								
Առ 1 հունվարի 2024թ.	-1,146,060	-	-2,254,849	-3,400,909	113,145,526	-	6,470,184	119,615,711
<i>Վարկային կորստի գծով ծախսերի վրա ազդեցություն ունեցող ժամանակաշրջանի փոփոխություններ.</i>								
Անցում								
- ամբողջ ժամկետի ընթացքում (1-ին փուլից 2-րդ փուլ)	25,269	-25,269	-	-	-2,732,824	2,732,824	-	-
- արժեզրկված (1-ին և 2-րդ փուլից 3-րդ փուլ)	-	-	-	-	-	-	-	-
- 12-ամսյա ԱՎԿ (2-րդ և 3-րդ փուլից 1-ին փուլ)	-	-	-	-	-	-	-	-
Նոր ստեղծված կամ գնված ժամանակահատվածում ապահանջված	-297,657	-	-	-297,657	28,009,904	-	-	28,009,904
ԱՎԿ-ի գուտ վերաչափում առաջացած փուլի փոխանցումից	223,264	-	27,457	250,721	-18,145,911	-	-230,585	-18,376,496
Այլ շարժեր	-17,296	-1,928	1,150,386	1,131,162	-10,577,280	-307,776	-3,345,585	-14,230,642
Ընդամենը վարկային կորստի գծով ծախսերի վրա ազդեցություն ունեցող ժամանակաշրջանի փոփոխություններ	-66,420	-104,717	1,177,843	1,006,706	-3,446,111	2,425,048	-3,576,170	-4,597,234
<i>Վարկային կորստի գծով ծախսերի վրա ազդեցություն ունեցող ժամանակաշրջանի փոփոխություններ</i>								
Դուրսգրումներ	-	-	-	-	-	-	-	-
Արտարժույթի փոխարկում և այլ շարժեր	37,947	1,928	61,358	101,233	-3,260,831	-44,662	-168,782	-3,474,275
Առ հունիսի 30-ի 2024թ.	-1,174,533	-102,789	-1,015,648	-2,292,970	106,438,584	2,380,386.00	2,725,232	111,544,202
Անհատներին տրված վարկեր								
Առ 1 հունվարի 2024թ.	-116,681	-38,725	-152,410	-307,817	66,959,227	510,172	653,003	68,122,403
<i>Վարկային կորստի գծով ծախսերի վրա ազդեցություն ունեցող ժամանակաշրջանի փոփոխություններ.</i>								
Անցում								
- ամբողջ ժամկետի ընթացքում (1-ին փուլից 2-րդ փուլ)	983	-983	-	-	-461,510	461,510	-	-
- արժեզրկված (1-ին և 2-րդ փուլից 3-րդ փուլ)	81	29,621	-29,702	-	-18,012	-420,468	438,480	-
- 12-ամսյա ԱՎԿ (2-րդ և 3-րդ փուլից 1-ին փուլ)	-3,855	3,855	-	-	37,753	-37,753	-	-
Նոր ստեղծված կամ գնված ժամանակահատվածում ապահանջված	-10,129	-	-	-10,129	5,390,102	-	-	5,390,102
ԱՎԿ-ի գուտ վերաչափում առաջացած փուլի փոխանցումից	7,542	951	6,380	14,873	-1,696,683	-5,369	-8,286	-1,710,338
Այլ շարժեր	3,768	-35,440	-72,581	-104,253	-	-	-	-
Այլ շարժեր	3,024	57	-19,770	-16,689	-2,710,748	-7,087	-6,421	-2,724,256
Ընդամենը վարկային կորստի գծով ծախսերի վրա ազդեցություն ունեցող ժամանակաշրջանի փոփոխություններ	1,414	-1,939	-115,673	-116,198	540,902	-9,167	423,773	955,508
<i>Վարկային կորստի գծով ծախսերի վրա ազդեցություն ունեցող ժամանակաշրջանի փոփոխություններ</i>								
Դուրսգրումներ	-	-	38,344	38,344	-	-	-38,344	-38,344
Արտարժույթի փոխարկում և այլ շարժեր	110	626	1,998	2,734	-107,461	-9,149	-9,400	-126,010
Առ հունիսի 30-ի 2024թ.	-115,157	-40,038	-227,741	-382,936	67,392,668	491,856	1,029,032	68,913,556

Համախառն հաշվեկշռային արժեքի շարժը չի ներառում հաճախորդներին տրված վարկերի գծով հաշվեկշռված տոկոսագումարների շարժը:

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է ԱԱ-ով չափվող հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով վարկային կորստի պահուստի և համախառն հաշվեկշռային արժեքի փոփոխությունները 2023թ. ընթացքում:

հազ. << դրամ	Վարկային կորստի պահուստ			Ընդամենը	Համախառն հաշվեկշռային արժեք			Ընդամենը
	Փուլ 1 (12-ամսյա ԱՎԿ)	Փուլ 2 (ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ վարկային ոլիսկերի նշանակալի աճի համար)	Փուլ 3 (ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ արժեզրկված)		Փուլ 1 (12-ամսյա ԱՎԿ)	Փուլ 2 (ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ վարկային ոլիսկերի նշանակալի աճի համար)	Փուլ 3 (ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ արժեզրկված)	
Իրավաբանական հաճախորդներին տրված վարկեր								
Առ 1 հունվարի 2023թ.	-799,075	-394,970	-1,446,638	-2,640,683	82,443,583	10,478,660	5,733,542	98,655,785
<i>Վարկային կորստի գծով ծախսերի վրա ազդեցություն ունեցող ժամանակաշրջանի փոփոխություններ.</i>								
Անցում								
- ամբողջ ժամկետի ընթացքում (1-ին փուլից 2-րդ փուլ)	9,147	-9,147	-	-	-666,520	666,520	-	-
- արժեզրկված (1-ին և 2-րդ փուլից 3-րդ փուլ)	-	434	-434	-	-	-66,676	66,676	-
- 12-ամսյա ԱՎԿ (2-րդ և 3-րդ փուլից 1-ին փուլ)	-281,171	281,171	-	-	7,812,236	-7,812,236	-	-
Նոր ստեղծված կամ գնված	-145,807	-	-	-145,807	20,367,228	-	-	20,367,228
Ժամանակահատվածում ապաճանակված	5,092	1,833	99,005	105,930	-4,584,152	-392,968	-2,997,304	-7,974,424
ԱՎԿ-ի գույտ վերաչափում առաջացած փուլի փոխանցումից	104,307	87,068	-1,140,505	-949,130	-	-	-	-
Այլ շարժեր	-6,603	34,892	-295,823	-267,534	5,315,049	-2,938,752	4,040,696	6,416,993
Ընդամենը վարկային կորստի գծով ծախսերի վրա ազդեցություն ունեցող ժամանակաշրջանի փոփոխություններ	-315,035	396,251	-1,337,757	-1,256,541	28,243,841	-10,544,112	1,110,068	18,809,797
<i>Վարկային կորստի գծով ծախսերի վրա ազդեցություն ունեցող ժամանակաշրջանի փոփոխություններ</i>								
Դուրսգրումներ	-	-	441,672	441,672	-	-	-441,672	-441,672
Արտարժույթի փոխարկում և այլ շարժեր	-31,950	-1,281	-19,818	-53,049	2,453,477	65,452	68,246	2,587,175
Ջեդյի հակադարձում (3-րդ փուլի համար)	-	-	107,692	107,692	-	-	-	-
Առ 31 դեկտեմբերի 2023թ.	-1,146,060	-	-2,254,849	-3,400,909	113,140,901	-	6,470,184	119,611,085
Անհատներին տրված վարկեր								
Առ 1 հունվարի 2023թ.	-93,988	-15,307	-160,769	-270,064	56,132,211	141,365	691,394	56,964,970
<i>Վարկային կորստի գծով ծախսերի վրա ազդեցություն ունեցող ժամանակաշրջանի փոփոխություններ.</i>								
Անցում								
- ամբողջ ժամկետի ընթացքում (1-ին փուլից 2-րդ փուլ)	1,284	-1,284	-	-	-434,883	434,883	-	-
- արժեզրկված (1-ին և 2-րդ փուլից 3-րդ փուլ)	-	9,401	-9,401	-	-1,054	-87,194	88,248	-
- 12-ամսյա ԱՎԿ (2-րդ և 3-րդ փուլից 1-ին փուլ)	-48,611	21,917	26,694	-	346,465	-284,683	-61,782	-
Նոր ստեղծված կամ գնված	-38,530	-	-	-38,530	20,662,263	-	-	20,662,263
Ժամանակահատվածում ապաճանակված	5,504	2,568	7,655	15,727	-2,289,349	-16,417	-23,329	-2,329,095
ԱՎԿ-ի գույտ վերաչափում առաջացած փուլի փոխանցումից	41,896	-31,486	-	10,410	-	-	-	-
Այլ շարժեր	15,763	-24,535	-68,013	-76,785	-7,521,595	320,441	9,939	-7,191,215
Ընդամենը վարկային կորստի գծով ծախսերի վրա ազդեցություն ունեցող ժամանակաշրջանի փոփոխություններ	-22,694	-23,419	-43,065	-89,178	10,761,847	367,030	13,076	11,141,953
<i>Վարկային կորստի գծով ծախսերի վրա ազդեցություն ունեցող ժամանակաշրջանի փոփոխություններ</i>								
Դուրսգրումներ	-	-	51,426	51,426	-	-	-51,426	-51,426
Արտարժույթի փոխարկում և այլ շարժեր	-	-	-	-	65,170	1,775	-39	66,906
Առ 31 դեկտեմբերի 2023թ.	-116,682	-38,726	-152,408	-307,816	66,959,228	510,170	653,005	68,122,403

Համախառն հաշվեկշռային արժեքի շարժը չի ներառում հաճախորդներին տրված վարկերի գծով հաշվեզրկված տոկոսագումարների շարժը:

Ստորև ներկայացված է 2024թ. հունիսի 30-ի դրությամբ ամորտիզացված արժեքով գնահատված կորպորատիվ հաճախորդներին տրված վարկերի վարկային որակի վերլուծությունը

<i>հազ. << դրամ</i>	Փուլ 1 (12-ամսյա ԱՎԿ)	Փուլ 2 (ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ վարկային ռիսկերի նշանակալի աճի համար)	Փուլ 3 (ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ արժեզրկված)	Ընդամենը
Վարկեր խառը ընկերություններին				
- Գերազանց մակարդակ	272	-	-	272
- Լավ մակարդակ	9,941,938	3,160	-	9,945,098
- Բավարար մակարդակ	61,678,952	620,647	-	62,299,599
- Արժեզրկված	-	-	1,967,505	1,967,505
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	71,621,162	623,807	1,967,505	74,212,474
Վարկային կորստի պահուստ	-675,020	-19,138	-744,241	-1,438,399
Հաշվեկշռային արժեք	70,946,142	604,669	1,223,264	72,774,075
Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին				
- Գերազանց մակարդակ	71	-	-	71
- Լավ մակարդակ	99	-	-	99
- Բավարար մակարդակ	34,990,109	1,759,830	-	36,749,939
- Արժեզրկված	-	-	753,311	753,311
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	34,990,279	1,759,830	753,311	37,503,420
Վարկային կորստի պահուստ	-499,513	-83,651	-271,407	-854,571
Հաշվեկշռային արժեք	34,490,766	1,676,179	481,904	36,648,849

Ստորև ներկայացված է 2024թ. հունիսի 30-ի դրությամբ ամորտիզացված արժեքով գնահատված ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի վարկային որակի վերլուծությունը

<i>հազ. << դրամ</i>	Փուլ 1 (12-ամսյա ԱՎԿ)	Փուլ 2 (ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ վարկային ռիսկերի նշանակալի աճի համար)	Փուլ 3 (ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ արժեզրկված)	Ընդամենը
Հիփոթեքային վարկեր				
- Գերազանց մակարդակ	48,120,485	-	-	48,120,485
- Լավ մակարդակ	-	93,550	-	93,550
- Բավարար մակարդակ	34,795	266,842	-	301,637
- Արժեզրկված	-	-	858,991	858,991
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	48,155,280	360,392	858,991	49,374,663
Վարկային կորստի պահուստ	-46,642	-28,593	-151,716	-226,951
Հաշվեկշռային արժեք	48,108,638	331,799	707,275	49,147,712
Վարկային քարտեր				
- Գերազանց մակարդակ	30,766	-	-	30,766
- Լավ մակարդակ	2,090,875	23,586	-	2,114,461
- Ենթաստանդարտ	-	18,428	-	18,428
- Արժեզրկված	-	-	8,152	8,152
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	2,121,641	42,014	8,152	2,171,807
Վարկային կորստի պահուստ	-18,011	-8,318	-7,133	-33,462
Հաշվեկշռային արժեք	2,103,630	33,696	1,019.00	2,138,345

Գառուցման վարկեր				
- Գերազանց մակարդակ	9,170,604	-	-	9,170,604
- Արժեզրկված	-	-	193,245	193,245
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	9,170,604	-	193,245	9,363,849
Վարկային կորստի պահուստ	-8,808	-	-36,670	-45,478
Հաշվեկշռային արժեք	9,161,796	-	156,575	9,318,371

Ավտոմեքենայի վարկեր				
- Գերազանց մակարդակ	240,518	-	-	240,518
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	240,518	-	-	240,518
Վարկային կորստի պահուստ	-1,150	-	-	-1,150
Հաշվեկշռային արժեք	239,368	-	-	239,368

Մյառադական վարկեր				
- Գերազանց մակարդակ	5,486,447	-	-	5,486,447
- Լավ մակարդակ	-	6,909	-	6,909
- Բավարար մակարդակ	30,458	24,553	-	55,011
- Ենթաստանդարտ	-	2,591	-	2,591
- Արժեզրկված	-	-	19,392	19,392
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	5,516,905	34,053	19,392	5,570,350
Վարկային կորստի պահուստ	-38,012	-3,333	-15,007	-56,352
Հաշվեկշռային արժեք	5,478,893	30,720	4,385	5,513,998

Անհատներին տրված այլ վարկեր				
- Գերազանց մակարդակ	2,581,628	-	-	2,581,628
- Արժեզրկված	-	-	83,569	83,569
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	2,581,628	-	83,569	2,665,197
Վարկային կորստի պահուստ	-2,534	-	-17,009	-19,543
Հաշվեկշռային արժեք	2,579,094	-	66,560	2,645,654

Մտորև ներկայացված է 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ամորտիզացված արժեքով գնահատված կորպորատիվ հաճախորդներին տրված վարկերի վարկային որակի վերլուծությունը

հազ. << դրամ	Փուլ 1 (12-ամյա ԱՎԿ)	Փուլ 2 (ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ վարկային ժխտերի նշանակալի աճի համար)	Փուլ 3 (ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ արժեզրկված)	Ընդամենը
Վարկեր խաշոր ընկերություններին				
- Գերազանց մակարդակ	725	-	-	725
- Լավ մակարդակ	12,648,171	-	-	12,648,171
- Բավարար մակարդակ	57,430,970	-	-	57,430,970
- Արժեզրկված	-	-	5,606,569	5,606,569
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	70,079,866	-	5,606,569	75,686,435
Վարկային կորստի պահուստ	-589,366	-	-1,947,365	-2,536,731
Հաշվեկշռային արժեք	69,490,500	-	3,659,204	73,149,704

Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին

- Գերազանց մակարդակ	337	-	-	337
- Լավ մակարդակ	803	-	-	803
- Բավարար մակարդակ	43,285,957	-	-	43,285,957
- Արժեզրկված	-	-	854,158	854,158
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	43,287,097	-	854,158	44,141,255
Վարկային կորստի պահուստ	-556,694	-	-307,485	-864,179
Հաշվեկշռային արժեք	42,730,403	-	546,673	43,277,076

Ստորև ներկայացված է 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ամորտիզացված արժեքով գնահատված ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի վարկային որակի վերլուծությունը

<i>հազ. << դրամ</i>	Փուլ 1 (12-ամսյա ԱՎԿ)	Փուլ 2 (ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ վարկային ռիսկերի նշանակալի աճի համար)	Փուլ 3 (ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ արժեզրկված)	Ընդամենը
Հիփոթեքային վարկեր				
- Գերազանց մակարդակ	47,770,623	-	-	47,770,623
- Բավարար մակարդակ	-	466,592	-	466,592
- Ենթաստանդարտ	-	-	381,667	381,667
- Արժեզրկված	-	-	-	-
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	47,770,623	466,592	381,667	48,618,882
Վարկային կորստի պահուստ	-45,652	-31,480	-74,644	-151,776
Հաշվեկշռային արժեք	47,724,971	435,112	307,023	48,467,106
Վարկային քարտեր				
- Գերազանց մակարդակ	18,994	-	-	18,994
- Լավ մակարդակ	2,021,197	6,873	-	2,028,070
- Բավարար մակարդակ	-	1,307	-	1,307
- Ենթաստանդարտ	-	13,062	-	13,062
- Արժեզրկված	-	-	953	953
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	2,040,191	21,242	953	2,062,386
Վարկային կորստի պահուստ	-19,097	-4,252	-953	-24,302
Հաշվեկշռային արժեք	2,021,094	16,990	-	2,038,084
Գառուցման վարկեր				
- Գերազանց մակարդակ	8,494,164	-	-	8,494,164
- Արժեզրկված	-	-	193,245	193,245
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	8,494,164	-	193,245	8,687,409
Վարկային կորստի պահուստ	-7,850	-	-36,670	-44,520
Հաշվեկշռային արժեք	8,486,314	-	156,575	8,642,889
Ավտոմեքենայի վարկեր				
- Գերազանց մակարդակ	229,983	-	-	229,983
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	229,983	-	-	229,983
Վարկային կորստի պահուստ	-1,024	-	-	-1,024
Հաշվեկշռային արժեք	228,959	-	-	228,959

Մպառոդական վարկեր

- Գերազանց մակարդակ	5,950,211	-	-	5,950,211
- Լավ մակարդակ	6,235	-	-	6,235
- Բավարար մակարդակ	-	29,838	-	29,838
- Արժեզրկված	-	-	23,074	23,074

Համախառն հաշվեկշռային արժեք **5,956,446** **29,838** **23,074** **6,009,358**

Վարկային կորստի պահուստ -40,265 -2,994 -21,994 -65,253

Հաշվեկշռային արժեք **5,916,181** **26,844** **1,080** **5,944,105**

Անհատներին տրված այլ վարկեր

- Գերազանց մակարդակ	2,892,585	-	-	2,892,585
- Արժեզրկված	-	-	95,011	95,011

Համախառն հաշվեկշռային արժեք **2,892,585** **-** **95,011** **2,987,596**

Վարկային կորստի պահուստ -2,794 - -18,147 -20,941

Հաշվեկշռային արժեք **2,889,791** **-** **76,864** **2,966,655**

Հաճախորդների վարկային պորտֆելում տնտեսական հատվածի ռիսկերի կենտրոնացումը հետևյալն է.

հազ. ՀՀ դրամ	30.06.2024թ.		31.12.2023թ.	
	Գումար	%	Գումար	%
Առևտուր	43,653,370	24	49,027,699	26
Սպասարկման ոլորտ	16,510,576	9	19,163,176	10
Սննդի և խմիչքի արտադրություն	12,670,192	7	13,586,986	7
Շինարարություն	13,572,942	7	10,668,639	6
Գյուղատնտեսություն	6,700,998	4	10,172,991	5
Արդյունաբերություն	7,385,924	4	6,365,899	3
Ֆինանսական ոլորտ	5,059,674	3	3,459,386	2
Էներգետիկայի ոլորտ	2,031,004	1	2,273,587	1
Քիմիական արդյունաբերություն	-	-	41.00	0
Այլ	4,131,214	2	5,109,286	3
Անհատներին տրված վարկեր	69,386,384	39	68,595,614	36
Ընդամենը հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր և փոխատվություններ	181,102,278	100	188,423,304	100

9 Այլ ակտիվներ

<i>հազ. << դրամ</i>	30.06.2024թ.	31.12.2023թ.
<i>Այլ ֆինանսական ակտիվներ ԱԱ-ով</i>		
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	10,004,191	10,159,105
Հաշվեգրված կոմիսիոն գումարներ	134,011	139,928
Այլ	859,298	840,320
Հանած վարկային կորստի պահուստ	-65,911	-98,389
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ ԱԱ-ով	10,931,589	11,040,964
<i>Այլ ֆինանսական ակտիվներ ԻԱՇՎՄ-ով</i>		
Արտարժույթի ֆորվարդ գործարքների պայմանագրեր	15,679	222,973
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ ԻԱՇՎՄ-ով	15,679	222,973
<i>Այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ</i>		
Կանխավճարներ	250,947	195,773
Միասնական հարկային հաշիվ	3,028	13,008
Նյութեր և պաշարներ	38,865	44,946
Բոնազանձված գրավ	448,118	448,118
Ընդամենը ոչ ֆինանսական ակտիվներ	740,958	701,845
Ընդամենը այլ ակտիվներ	11,688,226	11,965,782

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված է ԱԱ-ով այլ ֆինանսական ակտիվների վարկային ռիսկի ենթարկվածության վերլուծությունը 2024թ. հունիս 31-ի դրությամբ:

<i>հազ. << դրամ</i>	Փուլ 1 (12-ամսվա ԱՎԿ)	Ընդամենը
<i>Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ</i>		
- Բավարար մակարդակ	10,004,191	10,004,191
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	10,004,191	10,004,191
Վարկային կորստի պահուստ	-65,911	-65,911
Հաշվեկշռային արժեք	9,938,280	9,938,280

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված է ԱԱ-ով այլ ֆինանսական ակտիվների վարկային ռիսկի ենթարկվածության վերլուծությունը 2023թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

<i>հազ. << դրամ</i>	Փուլ 1 (12-ամսվա ԱՎԿ)	Ընդամենը
<i>Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ</i>		
- Բավարար մակարդակ	10,159,105	10,159,105
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	10,159,105	10,159,105
Վարկային կորստի պահուստ	-98,389	-98,389
Հաշվեկշռային արժեք	10,060,716	10,060,716

10 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

հազ. ՀՀ դրամ	Հոդ և շենքեր	Վարձակալված գույքի բարելավումներ	Մարքավորումներ և հարմարանքներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք առ 31 դեկտեմբերի 2022թ.	1,050,762	2,758,866	3,329,570	5,692,145	12,831,343
Կուտակված մաշվածություն	-648,464	-2,544,177	-2,955,579	-4,133,941	-10,282,161
Հաշվեկշռային արժեք առ 31 դեկտեմբերի 2022թ.	402,298	214,689	373,991	1,558,204	2,549,182
Ավելացումներ	-	1,824,231	438,700	201,493	2,464,424
Օտարումներ/ դուրսգրումներ	-	-258,278	-6,778	-114,267	-379,323
Վերագնահատում	180,819	-	-	-	180,819
Մաշվածության և ամորտիզացիայի ծախս	-72,146	-15,118	-187,839	-642,047	-917,149
Մաշվածության օտարումներ/ դուրսգրումներ	-	258,278	6,778	94,262	359,318
Հաշվեկշռային արժեք առ 31 դեկտեմբերի 2023թ.	510,971	2,023,802	624,852	1,097,645	4,257,271
Սկզբնական արժեք առ 31 դեկտեմբերի 2023թ.	1,231,581	4,324,819	3,761,492	5,779,372	15,097,264
Կուտակված մաշվածություն	-720,610	-2,301,017	-3,136,640	-4,681,726	-10,839,993
Հաշվեկշռային արժեք առ 31 դեկտեմբերի 2023թ.	510,971	2,023,802	624,852	1,097,645	4,257,271
Ավելացումներ	-	23,857	28,466	42,678	95,001
Օտարումներ/ դուրսգրումներ	-	-	-107,874	-	-107,874
Մաշվածության և ամորտիզացիայի ծախս	-55,798	-69,714	-111,139	-566,793	-803,444
Մաշվածության օտարումներ/ դուրսգրումներ	-	-	104,151	-	104,151
Հաշվեկշռային արժեք առ 30 հունիսի 2024թ.	455,173	1,977,946	538,456	573,530	3,545,105
Սկզբնական արժեք առ 30 հունիսի 2024թ.	1,231,581	4,348,676	3,682,084	5,822,050	15,084,391
Կուտակված մաշվածություն	-776,408	-2,370,731	-3,143,628	-5,248,519	-11,539,286
Հաշվեկշռային արժեք առ 30 հունիսի 2024թ.	455,173	1,977,946	538,456	573,530	3,545,105

11 Պարտավորություններ բանկերին

<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>	30.06.2024թ.	31.12.2023թ.
Բանկերի ընթացիկ հաշիվներ, օվերնայթ տեղաբաշխումներ և վարկեր	23,051	4,129
Ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված միջոցներ	17,734,852	8,996,941
Բանկերից ստացված վարկեր	332,318	414,554
Ընդամենը բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	18,090,221	9,415,624

12 Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>	30.06.2024թ.	31.12.2023թ.
Ընթացիկ հաշիվներ		
- Անհատներ	52,010,157	63,965,116
- Իրավաբանական անձիք	52,528,619	54,096,113
Ժամկետային ավանդներ		
- Անհատներ	47,950,233	51,731,232
- Իրավաբանական անձիք	26,481,530	34,579,865
Ընդամենը հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	178,970,539	204,372,326

13 Այլ պարտավորություններ

<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>	30.06.2024թ.	31.12.2023թ.
<i>Այլ ֆինանսական պարտավորություններ ԱԱ-ով</i>		
Ակրեդիտիվների գծով վճարվելիք գումարներ	10,004,191	10,159,105
ԷյՋ-Էս-Բի-Սի Խմբին վճարվելիք գումարներ	766,045	1,228,830
Հաշվեգրված ծախսեր	31,298	136,347
Վարկային կորստի պահուստ	97,327	93,624
Այլ	169,966	249,358
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ ԱԱ-ով	11,068,827	11,867,264
<i>Այլ ֆինանսական պարտավորությունները պարտադիր ԻԱՇՎՄ-ով</i>		
Արտարժույթի ֆորվարդ գործարքների պայմանագրեր	123,542	-
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ ԻԱՇՎՄ-ով	123,542	-

<i>Այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ</i>		
Աշխատակիցների գծով հաշվեգրված ծախսեր	522,499	800,905
Պայմանագրային պարտավորություն - Հետաձգված եկամուտներ	342,351	287,197
Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամին վճարվելիք գումարներ	52,117	58,549
Կրեդիտորական պարտքեր հարկերի գծով	138,703	161,774
Ստացված կանխավճարներ	-	6,840

Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	1,055,670	1,315,265
--	------------------	------------------

Ընդամենը այլ պարտավորություններ	12,248,039	13,182,529
---------------------------------	-------------------	-------------------

14 Բաժնետիրական կապիտալ

Թողարկված կապիտալ

Հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 609,400 հասարակ բաժնետոմսից՝ յուրաքանչյուրը 30.25 հազ. ՀՀ դրամ արժեքով (2023թ.-ին՝ 609,400՝ յուրաքանչյուրը 30.25 հազ. ՀՀ դրամ արժեքով):

Հասարակ բաժնետոմսերի սեփականատերերն իրավունք ունեն ժամանակ առ ժամանակ ստանալ հայտարարված շահաբաժինները և քվեարկել Բանկի բաժնետերերի տարեկան և ընդհանուր ժողովներում՝ մեկ բաժնետոմս՝ մեկ ձայն սկզբունքով:

Շահաբաժիններ

Վճարման ենթակա շահաբաժինները սահմանափակվում են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված Բանկի առավելագույն չբաշխված շահույթի չափով:

Առ 2024թ. հունիսի 30-ը չեն հայտարարվել և չեն վճարվել շահաբաժիններ (2023թ.-ին հայտարարվել և վճարվել են 5,799,607.00 հազ. ՀՀ դրամի շահաբաժիններ):

15 Չուտ տոկոսային եկամուտ

հազ. << դրամ	01.04.24- 30.06.24	01.01.24- 30.06.24	01.04.23- 30.06.23	01.01.23- 30.06.23
Տոկոսային եկամուտ՝ էֆեկտիվ տոկոսադրույքի մեթոդով				
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ ԱԱ-ով	4,387,497	8,828,101	3,991,825	7,607,353
Պարտքային արժեթղթեր ԻԱԱՀԱՄ-ով	493,038	1,273,320	613,651	1,065,538
Պարտքային արժեթղթեր ԱԱ-ով	187,768	394,806	242,980	571,871
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ ԱԱ-ով	269,574	481,694	640,772	1,432,325
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	2,432	8,689	5,069	41,486
Ընդամենը տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	5,340,309	10,986,610	5,494,297	10,718,573
Այլ նմանատիպ եկամուտ				
Պարտքային արժեթղթեր ԻԱՇՎՄ-ով	5,576	11,153	6,864	13,657
Ընդամենը այլ նմանատիպ եկամուտ	5,576	11,153	6,864	13,657
Ընդամենը տոկոսային եկամուտ	5,345,885	10,997,763	5,501,161	10,732,230
Տոկոսային ծախս				
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	887,296	1,765,582	886,593	1,753,613
Պարտավորություններ այլ բանկերին	158,374	276,846	154,399	175,812
Ընդամենը տոկոսային ծախս	1,045,670	2,042,428	1,040,992	1,929,425
Այլ նմանատիպ ծախս				
Վարձակալության գծով տոկոսային ծախս	39,132	79,344	43,278	87,524
Ռեպո համաձայնագրերի գծով տոկոսային ծախս	1,628	1,628	1,220	1,220
Ընդամենը այլ նմանատիպ ծախս	40,760	80,972	44,498	88,744
Ընդամենը տոկոսային ծախս	1,086,430	2,123,400	1,085,490	2,018,169
Չուտ տոկոսային եկամուտ	4,259,455	8,874,363	4,415,671	8,714,061

16 Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ և ծախս

հազ. << դրամ	01.04.24- 30.06.24	01.01.24- 30.06.24	01.04.23- 30.06.23	01.01.23- 30.06.23
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ				
ԻԱՇՎՄ-ով չսպիտոյ ֆինանսական գործիքներին չվերաբերող կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	78,797	183,694	192,007	419,121
- Վարկավորման գործառնություններ	266,863	539,009	274,475	572,749
- Վարկային քարտեր	146,447	251,178	110,359	209,578
- Ակրեդիտիվներ և երաշխիքներ	77,456	162,984	92,561	183,268
- Հաշիվների սպասարկում	46,080	90,403	54,207	111,463
- Ավտոմատ գանձման մեքենաների ծառայություններ	243	456	344	832
- Ապահովագրական գործակալություն	7,122	7,122	2,914	5,763
- Այլ	370	852	3,032	9,653
Ընդամենը կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	623,378	1,235,698	729,899	1,512,427

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախս

Ի ԱԾՎՄ-ով չափվող ֆինանսական գործիքներին չվերաբերող կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախս

-Քարտերով իրականացվող գործառնությունների վճարներ	163,032	332,638	142,274	254,228
-Հաշվարկային գործարքներ	19,061	45,699	20,337	33,095
-Այլ	2,196	5,449	2,926	7,391

Ընդամենը կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախս **184,289 383,786 165,537 294,714**

Զուտ կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ **439,089 851,912 564,362 1,217,713**

17 Արտարժույթով առք ու վաճառքից օգուտ հանած վնաս

<i>հազ. << դրամ</i>	01.04.24- 30.06.24	01.01.24- 30.06.24	01.04.23- 30.06.23	01.01.23- 30.06.23
---------------------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------

Արտարժույթի փոխարկման գործարքներից եկամուտ	562,949	1,164,668	586,721	1,144,250
Զուտ շահույթ/(վնաս) ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից	78,926	238,026	-42,442	23,271
Զուտ եկամուտ ֆինանսական ածանցյալ գործիքներից	-106,228	-362,497	53,300	-37,422

Ընդամենը արտարժույթով առք ու վաճառքից օգուտ հանած վնաս **535,647 1,040,196 597,579 1,130,099**

18 Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

<i>հազ. << դրամ</i>	01.04.24- 30.06.24	01.01.24- 30.06.24	01.04.23- 30.06.23	01.01.23- 30.06.23
---------------------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------

Էլջ-Էս-Բի-Սի Խմբի SS աջակցման ծախսեր և այլ վճարներ	550,150	1,289,107	529,179	1,147,660
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների մաշվածություն և ամորտիզացիա	462,706	803,444	221,932	445,775
Օգտագործման իրավունքով ստացված հիմնական միջոցների մաշվածություն և ամորտիզացիա	51,697	103,394	73,391	144,461
Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամին վճարումներ	52,117	107,748	59,763	119,119
Կապի և տեղեկատվական ծառայություններ	26,306	50,422	19,894	44,622
Անվտանգության ծառայություն	20,843	42,911	20,343	39,088
Ապահովագրություն	14,009	28,861	12,451	30,922
SS-ին վերաբերող ծախսեր	21,104	51,560	23,406	51,901
Բարեգործություն և հովանավորություն	6,350	6,590	7,734	7,734
Գովազդ և շուկայավարում	3,453	6,080	10,969	16,783
Մասնագիտական ծառայություններ	12,786	23,778	28,034	35,934
Հիմնական միջոցների վարձակալություն	60,855	118,644	59,994	120,736
Կոմունալ ծառայություններ	15,002	33,536	9,744	25,606
Վերանորոգման և պահպանման ծախսեր	6,157	13,420	12,064	21,362
Գրասենյակային ծախսեր	3,207	13,551	9,837	14,968
Գործուղման և ներկայացուցչական ծախսեր	11,631	18,395	5,727	13,108
Արտարժույթի տեղափոխման ծախսեր	5,877	8,252	6,182	8,767
Վերապատրաստման ծախսեր	3,505	5,015	8,818	12,310
Այլ	60,511	125,155	60,111	118,598

Ընդամենը այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր **1,388,266 2,849,863 1,179,573 2,419,454**

19 Շահութահարկի գծով ծախս

հազ. ՀՀ դրամ	01.04.24-30.06.24	01.01.24-30.06.24	01.04.23-30.06.23	01.01.23-30.06.23
Ընթացիկ հարկ	919,381	1,474,217	681,329	1,377,571
Հետաձգված հարկ	-	-	-	-
Տարվա շահութահարկի ծախս	919,381	1,474,217	681,329	1,377,571

Բանկի 2023թ. եկամտի նկատմամբ կիրառելի շահութահարկի դրույքը 18% է (2022թ.՝ 18%):

հազ. ՀՀ դրամ	01.04.24-30.06.24	01.01.24-30.06.24	01.04.23-30.06.23	01.01.23-30.06.23
Շահույթ մինչև հարկումը	3,910,705	6,965,345	4,245,941	8,113,950
Տեսականորեն հաշվարկված հարկային ծախս օրենսդրությամբ սահմանված դրույքաչափով	703,926	1,253,762	764,270	1,460,512
Հարկային առումով չնվազեցվող կամ չհարկվող գործարքների ազդեցությունը - (Չնվազեցվող ծախսեր)/ չհարկվող եկամուտ, գուտ	-	-	-	-
Նախորդ տարիներում (ավել) / պակաս հաշվեգրված	215,455	220,455	-82,941	-82,941
Տարվա շահութահարկի ծախս	919,381	1,474,217	681,329	1,377,571

20 Ֆինանսական ռիսկերի կառավարում

Բանկում ռիսկերի կառավարման գործառնություն իրականացվում է ֆինանսական, և ոչ-ֆինանսական ռիսկերի նկատմամբ: Ֆինանսական ռիսկը ներառում է շուկայական ռիսկը, գանձապետական ռիսկը, մանրածախ վարկային ռիսկը, մեծածախ վարկային ռիսկը և ռազմավարական ռիսկը: Ֆինանսական ռիսկի կառավարման գործառնության առաջնային նպատակն է ռիսկերի սահմանաչափերի սահմանումը և այնուհետև ռիսկերի ազդեցությունն այդ սահմանաչափում պահելը: Ոչ ֆինանսական ռիսկերի կառավարման գործառնությունները նպատակ ունեն ավազակապետություններին քաղաքականության և ընթացակարգերի պատշաճ իրականացումը՝ գործառնական և իրավական ռիսկերը նվազագույնի հասցնելու համար:

Վարկային ռիսկ. Բանկը ենթարկվում է վարկային ռիսկի: Վարկային ռիսկ, վարկառուի կողմից պարտավորությունների չկատարման հավանականությունն է:

Վարկային ռիսկի ի հայտ է գալիս վարկավորման և կոնտրազենտների հետ այլ գործարքների արդյունքում՝ առաջացնելով ֆինանսական ակտիվներ և արտաբալանսային վարկային պարտավորվածություններ:

Բանկի վարկային ռիսկը մաքսիմալ մեծությունը արտացոլվում է ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ: Տրամադրված ֆինանսական երաշխիքների, պարտավորությունների, չօգտագործված վարկային գծերի և արտահանման / ներմուծման ակրեդիտիվների համար վարկային ռիսկի առավելագույն չափը կազմում է պարտավորության գումարը:

Վարկային ռիսկի կառավարում. Վարկային ռիսկը Բանկի գործունեության համար հանդիսանում է ամենամեծ ռիսկը, ուստի անհրաժեշտ է ավազակապետ գնահատման և վերահսկման պատշաճ մակարդակ :

Ռիսկերի կառավարման նպատակով վարկային ռիսկի գնահատումը բարդ է և ենթադրում է մոդելների կիրառում: Ակտիվների պորտֆելի գծով վարկային ռիսկի գնահատումը ենթադրում է դեֆոլտի առաջացման հավանականության գնահատում, կորուստների համապատասխան գործակիցների և կոնտրազենտների միջև դեֆոլտի հարաբերակցության հետագա գնահատում:

Վարկային ռիսկի սահմանաչափը. Վարկային ռիսկի արդյունավետ կառավարման նպատակով սահմանում է սահմանաչափեր մեկ փոխառուի կամ փոխառուների խմբի, ինչպես նաև տնտեսության ճյուղերի և աշխարհագրական սեգմենտների նկատմամբ: Վարկային ռիսկի սահմանաչափերը, ըստ վարկատեսակների և տնտեսության ճյուղերի, պարբերաբար վերանայվում և հաստատվում են համապատասխան ստորաբաժանման կողմից: Սահմանաչափերի նկատմամբ իրականացվում է մշտադիտարկում և ենթակա են տարեկան կամ ավելի հաճախակի վերանայման:

Վարկային ռիսկը վերահսկելու նպատակով, Ֆինանսներ, Ռիսկ և Առևտրային բանկային ծառայությունների բաժինների կողմից կանոնավոր կերպով պատրաստվում են հաշվետվություններ՝ հաճախորդի բիզնես և ֆինանսական ցուցանիշների կառուցվածքային վերլուծության հիման վրա:

Վարկային ռիսկերի գնահատման համակարգը: Վարկային ռիսկի գնահատման և վարկային ռիսկի գծով ֆինանսական գործիքների դասակարգման համար Բանկը կիրառում է Վարկային ռիսկի սանդղակներ:

Վարկային ռիսկի յուրաքանչյուր սանդղակ իրենից ներկայացնում է վարկարժանության որոշակի աստիճան:

- Գերազանց մակարդակ՝ ֆինանսական պարտավորությունները կատարելու գերազանց ունակություն, աննշան կամ ցածր դեֆոլտի հավանականությամբ և / կամ ակնկալվող կորուստների ցածր մակարդակներով,
- Լավ մակարդակ՝ պահանջում է ավելի մանրակրկիտ մշտադիտարկում, ցույց է տալիս ֆինանսական պարտավորությունները կատարելու լավ ունակություն, ցածր վարկային ռիսկով,
- Բավարար մակարդակ՝ պահանջում է ավելի մանրակրկիտ մշտադիտարկում, ցույց է տալիս ֆինանսական պարտավորությունները կատարելու միջին ունակություն, միջին վարկային ռիսկով,
- Ենթաստանդարտ՝ պահանջում է տարբեր աստիճանների հատուկ ուշադրություն և դեֆոլտի ռիսկն առաջացնում է մտավախություն:

Ստորև ներկայացված է վարկային ռիսկին ենթարկվածության առավելագույն աստիճանը 2024թ. հունիսի 30-ի դրությամբ.

	Փուլ 1 (12-ամսյա ԱՎԿ)	Փուլ 2 (ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ վարկային ռիսկերի նշանակալի աճի հաստ)	Փուլ 3 (ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ արժեզրկված ակտիվի համար)	Ընդամենը
<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ՝ բացառությամբ կանխիկը դրամարկղում	37,949,062	-	-	37,949,062
Պարտքային արժեթղթեր ԻԱԱՀԱՄ-ով	20,857,259	-	-	20,857,259
Պարտքային արժեթղթեր ԱԱ-ով	6,760,509	-	-	6,760,509
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	13,568,554	-	-	13,568,554
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ				
- Գերազանց մակարդակ	65,533,304	-	-	65,533,304
- Լավ մակարդակ	12,003,722	115,245	-	12,118,967
- Բավարար մակարդակ	95,571,301	2,548,872	-	98,120,173
- Ենթաստանդարտ	-	78,556	-	78,556
- Արժեզրկված	-	-	2,575,372	2,575,372
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	10,931,589	-	-	10,931,589
Վարկավորման պարտավորվածություններ և երաշխիքներ	60,035,562	341,633	1,285	60,378,480
Պարտքային արժեթղթեր ԻԱԸՎՄ-ով	198,003	-	-	198,003
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	15,679	-	-	15,679
Ընդամենը առավելագույն ենթարկվածություն	323,424,544	3,084,306	2,576,657	329,085,507

Ստորև ներկայացված է վարկային ռիսկին ենթարկվածության առավելագույն աստիճանը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

	Փուլ 1 (12-ամսյա ԱՎԿ)	Փուլ 2 (ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ վարկային ռիսկերի նշանակալի աճի հաստ)	Փուլ 3 (ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ արժեզրկված ակտիվի համար)	Ընդամենը
<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ՝ բացառությամբ կանխիկը դրամարկղում	32,007,490	-	-	32,007,490
Պարտքային արժեթղթեր ԻԱԱՀԱՄ-ով	32,441,458	-	-	32,441,458
Պարտքային արժեթղթեր ԱԱ-ով	7,723,441	-	-	7,723,441
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	12,818,277	-	-	12,818,277
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ				
- Գերազանց մակարդակ	65,259,578	-	-	65,259,578
- Լավ մակարդակ	14,646,681	5,407	-	14,652,088
- Բավարար մակարդակ	99,581,954	462,808	-	100,044,762
- Ենթաստանդարտ	-	10,731	541,337	552,068
- Արժեզրկված	-	-	4,206,083	4,206,083
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	11,040,964	-	-	11,040,964
Վարկավորման պարտավորվածություններ և երաշխիքներ	69,676,453	1,193,074	3,607	70,873,134
Պարտքային արժեթղթեր ԻԱԸՎՄ-ով	190,360	-	-	190,360
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	222,973	-	-	222,973
Ընդամենը առավելագույն ենթարկվածություն	345,609,629	1,672,020	4,751,027	352,032,676

Շուկայական ռիսկ. Ընկերությունը ենթարկվում է շուկայական ռիսկերի: Շուկայական ռիսկերն առաջանում են. (ա) արտարժույթի, (բ) տոկոսային ակտիվների և պարտավորությունների և (գ) արժեթղթերի բաց դիրքերից, որոնք բոլորն էլ ենթարկվում են ընդհանուր և առանձնահատուկ շուկայական շարժերի: Բանկը կառավարում է շուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքների, տոկոսադրույքի մարման ժամկետի և արտարժույթի բաց դիրքերի համար սահմանաչափերի միջոցով, որոնք մշտադիտարկվում են կանոնավոր կերպով: Շուկայական ռիսկերի ոլորտում Բանկի քաղաքականությունը համապատասխանում է Էյչ-Էս-Բի-Սի Խմբի չափանիշներին:

Արժույթային ռիսկ. Արժույթային ռիսկի գծով ղեկավարությունը սահմանում է սահմանաչափեր արժույթային և ընդհանուր ռիսկերի նկատմամբ օրվա վերջի դրությամբ (օվերնայթ), ինչը մոնիտորինգի է ենթարկվում օրեկան կտրվածքով:

Ստորև ներկայացված աղյուսակն ամփոփում է Բանկի՝ արտարժույթային փոխանակման ռիսկին ենթարկվածությունը 2024թ. հունիսի 30 -ի դրությամբ.

հազ. ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթներ	Ընդամենը	
ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	10,000,236	22,902,878	6,009,226	2,448,568	41,360,908
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	12,929,746	2,103	623,788	12,917	13,568,554
Ներդրումներ պարտքային արժեթղթերում	27,815,771	-	-	-	27,815,771
Ներդրումներ բաժնային արժեթղթերում	31,283	-	608	-	31,891
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	107,949,941	52,742,156	17,734,275	-	178,426,372
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	459,523	2,977,683	7,499,909	10,153	10,947,268
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	159,186,500	78,624,820	31,867,806	2,471,638	272,150,764
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	23,051	9,713,287	8,353,883	-	18,090,221
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	89,561,216	71,457,724	15,986,027	1,965,572	178,970,539
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	1,226,957	-	-	-	1,226,957
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	621,989	2,605,788	7,554,751	409,841	11,192,369
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	91,433,213	83,776,799	31,894,661	2,375,413	209,480,086
Չուտ դիրքն առ 30 հունիսի 2024թ.	67,753,287	-5,151,979	-26,855	96,225	62,670,678
Ռիսկերի կառավարման նպատակով պահվող ածանցյալ գործիքների և արտարժույթի առք ու վաճառքի կանոնավոր պայմանագրերի ազդեցությունը	-4,469,179	4,443,936	33,586	-8,343	-

Ստորև ներկայացված աղյուսակն ամփոփում է Բանկի՝ արտարժույթային փոխանակման ռիսկին ենթարկվածությունը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. << դրամ	Դրամ	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	10,036,389	16,082,419	7,574,186	2,096,102	35,789,095
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	1,597,093	-	11,203,863	17,321	12,818,277
Ներդրումներ պարտքային արժեթղթերում	40,355,259	-	-	-	40,355,259
Ներդրումներ բաժնային արժեթղթերում	31,283	-	655	-	31,938
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	106,182,266	61,152,332	17,361,339	18,642	184,714,579
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	748,294	2,598,090	7,906,884	10,669	11,263,937
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	158,950,584	79,832,841	44,046,927	2,142,734	284,973,085
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	4,129	414,554	8,996,941	-	9,415,624
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	90,863,906	85,153,710	27,074,352	1,280,358	204,372,326
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	1,309,083	-	-	-	1,309,083
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	695,828	2,424,889	7,958,401	757,870	11,836,988
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	92,872,946	87,993,153	44,029,694	2,038,228	226,934,021
Չուտ դիրքն առ 31 դեկտեմբերի 2023թ.	66,077,637	-8,160,312	17,233	104,506	58,039,064
Ռիսկերի կառավարման նպատակով պահվող ածանցյալ գործիքների և արտարժույթի առք ու վաճառքի կանոնավոր պայմանագրերի ազդեցությունը	-7,499,893	7,724,316	-	-1,450	222,973

Տոկոսադրույքի ռիսկ. Բանկը ենթարկվում է իր ֆինանսական վիճակի և դրամական միջոցների հոսքերի գերակայող շուկայական տոկոսադրույքների տատանումների ազդեցությանը: Եման տատանումները կարող են ավելացնել տոկոսային մարժան, սակայն կարող են տոկոսադրույքների անսպասելի փոփոխության դեպքում հանգեցնել վնասների:

Ղեկավարությունն օրական կտրվածքով հետևում է տոկոսադրույքների անհամապատասխանության մակարդակին և սահմանում է սահմանաչափեր:

Բանկը մշտադիտարկում է իր ֆինանսական գործիքների տոկոսադրույքները: Ստորև բերված աղյուսակում ամփոփվում են արդյունավետ տոկոսադրույքները համապատասխան հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ: Արժեթղթերի համար տոկոսադրույքներն իրենցից ներկայացնում են շուկայական գնանշումների վրա հիմնված մինչև մարում եկամտաբերությունը:

Ֆինանսական գործիքների ժամկետայնության վերլուծությունը 2024թ. հունիսի 30 -ի դրությամբ հետևյալն է

հազ. ՀՀ դրամ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	41,360,908	-	-	-	-	-	-	41,360,908
Ներդրումներ պարտքային արժեթղթերում	3,835,554	5,917,115	13,797,015	4,266,087	-	-	-	27,815,771
Ներդրումներ կապիտալի արժեթղթերում	-	-	-	-	-	31,891	-	31,891
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	13,568,554	-	-	-	-	-	-	13,568,554
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	7,438,381	6,457,030	38,463,427	79,644,697	43,958,938	-	2,463,899	178,426,372
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	2,609,477	2,799,949	2,220,237	3,317,605	-	-	-	10,947,268
Ընդամենը	68,812,874	15,174,094	54,480,679	87,228,389	43,958,938	31,891	2,463,899	272,150,764
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	22,833	8,362,734	65,348	9,639,306	-	-	-	18,090,221
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	110,253,909	12,733,064	39,875,385	15,509,005	599,176	-	-	178,970,539
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	27,366	28,599	81,704	294,548	794,740	-	-	1,226,957
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	2,767,969	2,848,635	2,230,113	3,345,652	-	-	-	11,192,369
Ընդամենը	113,072,077	23,973,032	42,252,550	28,788,511	1,393,916	-	-	209,480,086
Ձուտ դիրքը	-44,259,203	-8,798,938	12,228,129	58,439,878	42,565,022	31,891	2,463,899	62,670,678

Ֆինանսական գործիքների ժամկետայնության վերլուծությունը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ դրությամբ հետևյալն է

հազ. ՀՀ դրամ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	35,789,095	-	-	-	-	-	-	35,789,095
Ներդրումներ պարտքային արժեթղթերում	2,169,000	6,608,899	22,741,326	8,836,034	-	-	-	40,355,259
Ներդրումներ կապիտալի արժեթղթերում	-	-	-	-	-	31,938	-	31,938
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	12,818,277	-	-	-	-	-	-	12,818,277
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	6,415,390	6,658,026	39,397,519	86,480,169	43,349,953	-	2,413,522	184,714,579
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,296,198	100,239	7,864,663	2,002,837	-	-	-	11,263,937
Ընդամենը	58,487,960	13,367,164	70,003,508	97,319,040	43,349,953	31,938	2,413,522	284,973,085
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	4,595,043	4,550,721	67,465	202,395	-	-	-	9,415,624
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	125,635,098	9,297,819	44,268,986	24,532,314	638,109	-	-	204,372,326
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	26,643	27,134	128,163	305,995	821,148	-	-	1,309,083
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	1,771,405	100,458	7,944,318	2,020,807	-	-	-	11,836,988
Ընդամենը	132,028,189	13,976,132	52,408,932	27,061,511	1,459,257	-	-	226,934,021
Ձուտ դիրքը	-73,540,229	-608,968	17,594,576	70,257,529	41,890,696	31,938	2,413,522	58,039,064

% տարեկան	30.06.2024թ.			31.12.2023թ.		
	Դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արժույթներ	Դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արժույթներ
Ակտիվներ						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	5.5	4.1	-	5.6	4.3
Ներդրումներ պարտքային արժեթղթերում	10.2	-	-	10.9	-	-
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	8.5	-	4.1	10.1	-	4.1
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	11.7	7.4	6.7	11.7	7.4	6.8
Պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	-	5.6	4.0	-	7.1	4.1
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	-	-	-	-	-	-
- Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ	4.8	0.3	0.3	2.7	0.3	0.3
- Ժամկետային ավանդներ	6.5	2.7	1.2	6.4	2.4	0.8
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	13.5	-	-	13.4	-	-

Այլ գնային ռիսկեր. Բանկը ենթակա է կանխավճարի ռիսկի՝ ֆիքսված կամ փոփոխական տոկոսադրույքով վարկեր տրամադրելու հետևանքով, ներառյալ հիփոթեքային վարկերը, որոնք վարկառուին իրավունք են տալիս վաղաժամկետ մարել վարկերը: Ընթացիկ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ Բանկի շահույթն ու սեփական կապիտալն էական ազդեցության չեն ենթարկվի կանխավճարի տոկոսադրույքների փոփոխությունների հետևանքով, քանի որ այդ վարկերը հաշվի են առնվում ամորտիզացված արժեքով, իսկ կանխավճարի իրավունքը կազմում է կամ մոտ է հաճախորդներին տրված վարկերի ու փոխատվությունների ամորտիզացված արժեքին:

Իրացվելիության ռիսկ. Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական գործիքների հետ կապված պարտավորությունները կատարելիս:

Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական միջոցների հոսքերի հետ կապված պարտավորությունները մարելու համար: Բանկի իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը մշակվել է ԷԼԾ-Էս-ԲԻ-ՍԻ Խմբի քաղաքականությունների և տեղական կանոնակարգերի համաձայն: Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում է ԱՊԿԿ-ի և Խորհրդի կողմից:

Բանկը ձգտում է պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածքը, որը ներառում է հիմնական իրավաբանական անձ և անհատ հաճախորդների ավանդները, թողարկվող պարտքային արժեթղթերը, այլ բանկերից ստացված երկարաժամկետ և կարճաժամկետ վարկերը, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարբերակված պորտֆելը՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ ու հեշտությամբ բավարարելու նպատակով:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

- դրամական միջոցների հոսքերի կանխատեսում ըստ հիմնական արտարժույթների և դրամական միջոցների այս հոսքերի հետ կապված պահանջվող իրացվելի ակտիվների մակարդակի դիտարկում,
- ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված կառուցվածքի պահպանում,
- պարտքերի կենտրոնացման և կառուցվածքի կառավարում,
- պարտքերի ֆինանսավորման ծրագրերի վարում,
- բարձր իրացվելիությամբ ակտիվների պորտֆելի պահպանում, որը կարելի է հեշտությամբ իրացնել որպես ապահովություն դրամական միջոցների ներհոսքի դադարեցման դեպքում,
- իրացվելիության և ֆինանսավորման ծրագրերի անընդհատության ապահովում,
- օրենսդրության պահանջների հետ իրացվելիության ցուցանիշների համապատասխանության վերահսկում:

Երկարաժամկետ կամ կառուցվածքային իրացվելիության և ֆինանսավորման ռիսկերի կառավարումն ԱՊԿԿ-ի պատասխանատվությունն է: Հաշվեկշռի կառավարումը հանդիսանում է ԱՊԿԿ-ի հիմնական գործառնություններից մեկը, որը նպատակ է հետապնդում խթանել շահութաբերությունը և բարձրացնել կապիտալի ու ֆինանսավորման աղբյուրների օգտագործման արդյունավետությունը՝ ռիսկով կշռված ակտիվների գծով եկամտաբերության բարելավման, ռիսկերի վերահսկման և դրանց շրջահայաց կառավարման շնորհիվ:

Կարճաժամկետ կամ գործառնական իրացվելիության ռիսկի կառավարումը Գանձապետարանի պատասխանատվությունն է: Գանձապետարանը պարտավոր է ձևավորել կարճաժամկետ իրացվելի ակտիվների բավարար պորտֆել, որը հիմնականում բաղկացած է կարճաժամկետ իրացվելի արժեթղթերից, բանկերում տեղաբաշխված միջոցներից և այլ միջբանկային գործիքներից: Բոլոր նշանակալի գործարքները, որոնք կարող են Բանկի իրացվելիության վրա ազդեցություն ունենալ, նախօրոք պետք է համաձայնեցվեն Գանձապետարանի հետ համապատասխան ստորաբաժանումների կողմից:

Իրացվելիության և ֆինանսավորման ռիսկի կառավարման համար Բանկի կողմից կիրառվող հիմնական չափանիշներն են իրացվելիության ծածկույթի գործակիցը, իրացվելի ակտիվների բուֆերային գործակիցը, զուտ կայուն ֆինանսավորման գործակիցը, ավանդային և վարկային ֆինանսավորման ժամկետայնության կոնցենտրացիաները, որոնք հաշվարկվում և վերահսկվում են օրական կտրվածքով: Բանկն իրացվելիության և ֆինանսավորման ռիսկը կառավարում է Խորհրդի կողմից հաստատված Բանկի ռիսկի ախորժակի սահմաններում: ՀՀ ԿԲ սահմանում և վերահսկում է բանկերի համար նախատեսված իրացվելիության պահանջները: Ըստ ներկա պահանջների՝ բանկերը պետք է ապահովեն բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների միջև հարաբերակցության և բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջև հարաբերակցության նախանշված նվազագույն մակարդակից բարձր մակարդակ: Այս նպատակով բարձր իրացվելի ակտիվները ներառում են դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները և պետական գանձապետական պարտատոմսերը, որոնք գրավադրված չեն կամ որոնց օգտագործումն այլ կերպ սահմանափակված չէ: 2024թ. հունիսի 30-ի և 2023թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ դրանց նվազագույն մակարդակները համապատասխանաբար կազմել են՝ 15 և 60 տոկոս: 2024թ. առաջին կիսամյակում և 2023թ. ողջ ընթացքում Բանկի իրացվելիության ցուցանիշները համապատասխանում էին սահմանված մակարդակին:

Ստորև ներկայացված են նշված ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված չափանիշներով հաշվարկված իրացվելիության հարաբերակցությունները 2024թ. հունիսի 30-ի և 2023թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>	30.06.2024թ.	31.12.2023թ.
Բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների հարաբերակցությունը	30%	29%
Բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների հարաբերակցությունը	75%	65%

Բանկն իրականացնում է սթրես-թեստավորում՝ օգտագործելով ինչպես բնականոն, այնպես էլ առավել ծայրահեղ շուկայական պայմաններ ներառող սցենարներ: Սթրես թեստերի արդյունքներն ուսումնասիրվում են ԱՊԿԿ-ի կողմից եռամսյակային կտրվածքով և Խորհրդի կողմից՝ տարեկան կտրվածքով: Բանկում առկա է նաև արտակարգ իրավիճակներում ֆինանսավորման ծրագիր, որը սահմանում է վաղ ահազանգման ցուցանիշները, ճգնաժամային կառավարման թիմը, պարտականությունները, հրատապ իրացվելիության արդյունքները, ինչպես նաև ճգնաժամային սցենարներն ու Բանկի կողմից կանխարգելիչ և ուղղիչ միջոցառումների ձեռնարկումը:

Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներն ու ավանդներն արտացոլվում են վերոնշյալ վերլուծության մեջ՝ պայմանագրային մարման ժամկետների հիման վրա: Սակայն, ՀՀ օրենսդրության համաձայն, ֆիզիկական անձինք իրավունք ունեն հետ կանչել իրենց ավանդները մինչև մարումը, եթե նրանք դադարեցնում են հաշվեգրված տոկոսագումարների ստացման իրավունքը: Այդ ավանդները դասակարգվում են համաձայն իրենց հայտարարված մարման ժամկետների: Նման ավանդների հիմնական գումարը յուրաքանչյուր ժամանակային միջակայքում հետևյալն է.

- մինչև 1 ամիս՝ 4,462,703 հազար դրամ (2023թ.-ին՝ 4,689,190 հազար դրամ),
- 1-ից 3 ամիս՝ 9,541,537 հազար դրամ (2023թ.-ին՝ 6,838,453 հազար դրամ),
- 3-ից 12 ամիս՝ 28,843,869 հազար դրամ (2023թ.-ին՝ 35,227,361 հազար դրամ),
- 1-ից 5 տարի՝ 3,590,231 հազար դրամ (2023թ.-ին՝ 3,632,956 հազար դրամ),
- 5 տարուց ավելի՝ 599,176 հազար դրամ (2023թ.-ին՝ 638,109 հազար դրամ):

Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույքների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունը հանդիսանում է իրացվելիության կառավարման էական գործոն Բանկի ղեկավարման համար: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ոչ ամբողջական համապատասխանությունը բնական է ֆինանսական կազմակերպությունների համար՝ պայմանավորված իրականացվող գործարքների բազմազանությամբ և ժամկետների անորոշությամբ: Անհամապատասխանությունը հնարավորություն է տալիս բարձրացնել շահութաբերությունը, սակայն կարող է նաև մեծացնել վնաս կրելու ռիսկը: Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետները և մարման ժամկետին մոտեցող տոկոսակիր պարտավորությունները ընդունելի գնով փոխարինելու կարողությունը Բանկի իրացվելիության գնահատման և վերջինիս տոկոսների և արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության գնահատման կարևոր գործոններ են:

Ղեկավարությունը կարծում է, որ չնայած հաճախորդների հաշիվների մի զգալի մասը ցպահանջ են, այդ ավանդների դիվերսիֆիկացիան ըստ ավանդատուների բանակի և տեսակի, ինչպես նաև Բանկի անցյալի փորձը վկայում են այն մասին, որ հաճախորդների այդ հաշիվները Բանկի համար ապահովում են երկարաժամկետ և կայուն ֆինանսավորման աղբյուր:

21 Կապիտալի կառավարում

Բանկը որպես կապիտալ է սահմանում այն հողվածները, որոնք օրենքով սահմանվում են վարկավորող կազմակերպությունների համար: ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կապիտալի ներկայիս պահանջների համաձայն բանկերը պետք է ապահովեն, սահմանված նվազագույն մակարդակից բարձր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության գործակից (կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ): 2024թ. հունիսի 30-ի դրությամբ սահմանված նվազագույն մակարդակը կազմում է 11% (2023թ.-ին՝ 11%): 2024թ. առաջին կիսամյակում և 2023թ. ողջ ընթացքում Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում էր սահմանված մակարդակին:

Կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը գնահատելու նպատակով կանոնավոր հիմունքով իրականացվում են սթրես թեսթեր՝ շուկայի սովորական և ավելի խիստ պայմանների տեսանկյունից: Սթրես թեսթերի արդյունքներն ուսումնասիրվում են ԱՊԿԿ-ի կողմից եռամսյակային կտրվածքով և Խորհրդի կողմից՝ տարեկան կտրվածքով:

22 Պայմանական ղեպքեր և պարտավորվածություններ

Իրավական գործընթացներ. Ժամանակ առ ժամանակ սովորական գործունեության ընթացքում Ընկերության դեմ կարող են ներկայացվել հայցեր: Ելնելով իր գնահատականներից և ներքին ու արտաքին մասնագիտական խորհրդատվությունից՝ ղեկավարությունը կարծում է, որ պահանջների գծով ոչ մի էական վնաս չի կարող կրել, որը կզերազանցի սույն ֆինանսական հաշվետվություններում նախատեսված պահուստները:

Հարկային պայմանական ղեպքեր. ՀՀ-ում հարկային համակարգը շարունակում է զարգանալ և բնութագրվում է օրենսդրական նորմերի, պաշտոնական պարզաբանումների և դատական որոշումների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք երբեմն հակասական են միմյանց, ինչը թույլ է տալիս տարբեր հարկային մարմինների կողմից դրանց ոչ միանշանակ մեկնաբանումը: Հարկերը ենթակա են վերանայման և հետաքննության մի շարք մարմինների կողմից, որոնք լիազորված են ներկայացնել տուգանքներ և ենթարկել տույժերի: Հարկային տարիներ հարկային մարմինների կողմից դիտարկման նպատակով բաց է մնում հաջորդող երեք օրացուցային տարիների ընթացքում:

Այս հանգամանքները կարող են հարկային ռիսկեր ստեղծել ՀՀ-ում, որոնք ավելի նշանակալի են, քան այլ երկրներում: Ղեկավարությունը հավատացած է, որ համարժեքորեն է նախատեսել հարկային պարտավորությունները, հիմնվելով Հայաստանում գործող հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատական որոշումների իր մեկնաբանությունների վրա: Այնուհանդերձ, համապատասխան մարմինների մեկնաբանությունները կարող են տարբեր լինել և, եթե այդ մարմիններին հաջողվի գործարկել իրենց մեկնաբանությունները, ազդեցությունը սույն ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության վրա կարող է էական, բայց քիչ հավանական է, որ կլինի նշանակալի:

Վարկավորման պարտավորվածություններ. Այդ գործիքների հիմնական նպատակն է ապահովել միջոցների տրամադրումը հաճախորդներին՝ ըստ անհրաժեշտության: Երաշխիքներն ու պահուստային ակրեդիտիվները, որոնք հանդիսանում են անշրջելի հավաստագրում, որ Բանկը կիրականացնի վճարումներ այն դեպքում, երբ հաճախորդը չի կարող կատարել իր պարտավորությունները երրորդ կողմերի հանդեպ, ունեն նույն վարկային ռիսկայնությունը: Փաստաթղթային և ապրանքային ակրեդիտիվները, որոնք Բանկի կողմից ընդունվել են հաճախորդի անունից, որն իր հերթին լիազորել է երրորդ կողմին դուրս գրել վճարման հանձնարարականներ Բանկի հաշվին՝ սահմանված գումարի համաձայն, ապահովվում են գրավով, որն իրենից ներկայացնում է ապրանքի հիմնական խմբաքանակ, որին դրանք պատկանում են կամ հանդիսանում են լրացուցիչ գրավ, դրանով իսկ նվազեցնելով ռիսկի ենթարկվածությունը՝ սովորական վարկավորման դեպքի համեմատ:

Վարկի տրամադրման պարտավորվածությունն իրենից ներկայացնում է վարկի տրամադրման իրավասության չօգտագործված մաս՝ վարկերի, երաշխիքների կամ ակրեդիտիվների տեսքով: Վարկերի տրամադրման պարտավորությունների գծով վարկային ռիսկի նկատմամբ Բանկը պոտենցիալ ենթակա է չօգտագործված պարտավորությունների ընդհանուր գումարին հավասար չափով վնաս կրելու ռիսկին: Այնուամենայնիվ, վնասների հավանական գումարը պակաս է չօգտագործված պարտավորությունների ընդհանուր գումարից, քանի որ վարկերի տրամադրման պարտավորությունների մեծ մասը կախված է հաճախորդների կողմից վարկունակության որոշակի պահանջների պահպանումից:

Բանկը հետևում է վարկավորման հետ կապված պարտավորությունների մարման ժամկետներին, քանի որ երկարաժամկետ պարտավորությունները, որպես կանոն, ունեն վարկային ռիսկի ավելի մեծ աստիճան, քան կարճաժամկետ պարտավորությունները:

Զմարված վարկային պարտավորվածությունները հետևյալն են.

<i>հազ. << դրամ</i>	30.06.2024թ.	31.12.2023թ.
Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորություններ	23,585,064	26,837,198
Վարկային քարտերի գծով պարտավորություններ	4,629,722	5,166,083
Գործառնական երաշխիքներ	18,360,973	19,646,450
Չօգտագործված օվերդրաֆտներ	11,645,821	16,831,246
Ակրեդիտիվներ	2,254,227	2,485,781
Հանած՝ երաշխիքների և այլ պարտավորությունների գծով պահուստները	-34,372	-24,179
Հանած՝ վարկային պարտավորվածությունների գծով պահուստները	-62,955	-69,444
Ընդամենը վարկային պարտավորվածություններ, հանած պահուստը և կանխիկով ծածկված մնացորդները	60,378,480	70,873,134

23 Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

Հաշվանցման, հաշվանցման գլխավոր համաձայնություններին և համանման պայմանավորվածությունների ենթակա ֆինանսական գործիքներն առ 2024թ. հունիսի 30-ը.

	Համախառն գումարները մինչև հաշվանցումը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն ում (ա)	Հաշվանցված համախառն գումար Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն ում (բ)	Չուտ գումարը հաշվանցումից հետո ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն ում (գ) = (ա) – (բ)	Գլխավոր համաձայնությունների ենթակա գումարները և համանման պայմանավորվածությունները ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում	Վարկի գուտ գումար (դ) – (դ) – (ե)
--	--	--	---	---	---

հազ. ՀՀ դրամ

				Ֆինանսական գործիքներ (դ)	Դրամական միջոց հանդիսացող գրավ (ե)
ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
<i>Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ</i>					
-Ուկրա պայմանագրեր	7,944,910	-	7,944,910	-7,944,910	-
<i>Հանախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ</i>					
-Ուկրա պայմանագրեր	5,059,624	-	5,059,624	-5,059,624	-
<i>Այլ ֆինանսական ակտիվներ</i>					
Արտարժույթի ֆորվարդ գործարքների պայմանագրեր	15,679	-	15,679	-15,679	-
ԸՆԳԱՄԵՆԸ	13,020,213	-	13,020,213	-13,020,213	-
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
<i>Պարտավորություններ այլ բանկերին</i>					
Ուկրա պայմանագրեր	-	-	-	-	-
<i>Այլ ֆինանսական պարտավորություններ</i>					
Արտարժույթի ֆորվարդ գործարքների պայմանագրեր	123,542	-	123,542	-123,542	-
ԸՆԳԱՄԵՆԸ	123,542	-	123,542	-123,542	-

Հաշվանցման, հաշվանցման գլխավոր համաձայնություններին և համանման պայմանավորվածությունների ենթակա
ֆինանսական գործիքներն առ 2023թ. դեկտեմբերի 31-ը.

	Համախառն գումարները մինչև հաշվանցումը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն ում (ա)	Հաշվանցված համախառն գումար Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն ում (բ)	Չուտ գումարը հաշվանցումից հետո ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն ում (գ) = (ա) – (բ)	Գլխավոր համաձայնությունների ենթակա գումարները և համանման պայմանավորվածությունները ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում	Վարկի գուտ գումար (դ) – (դ) – (ե)
--	--	--	---	---	---

հազ. ՀՀ դրամ

				Ֆինանսական գործիքներ (դ)	Դրամական միջոց հանդիսացող գրավ (ե)
ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
<i>Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ</i>					
-Ուկրա պայմանագրեր	-	-	-	-	-
<i>Հանախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ</i>					
-Ուկրա պայմանագրեր	3,393,431	-	3,393,431	-3,393,431	-
<i>Այլ ֆինանսական ակտիվներ</i>					
Արտարժույթի ֆորվարդ գործարքների պայմանագրեր	222,973	-	222,973	-222,973	-
ԸՆԳԱՄԵՆԸ	3,616,404	-	3,616,404	-3,616,404	-
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
<i>Այլ ֆինանսական պարտավորություններ</i>					
Արտարժույթի ֆորվարդ գործարքների պայմանագրեր	-	-	-	-	-
ԸՆԳԱՄԵՆԸ	-	-	-	-	-

24 Իրական արժեքի բացահայտումներ

Ղեկավարությունը կիրառում է դատողություն ֆինանսական գործիքները դասակարգելիս՝ օգտագործելով իրական արժեքի հիերարխիան: Եթե իրական արժեքի գնահատման համար օգտագործվում են էական ճշգրտում պահանջող դիտարկելի երկրաչափային տվյալներ, ապա տվյալ գնահատումը մակարդակ 3-ի գնահատում է: Գնահատման երկրաչափային տվյալների էականությունը գնահատվում է իրական արժեքի ամբողջական գնահատման հետ համադրությամբ:

(ա) Իրական արժեքի պարբերական գնահատումներ

Իրական արժեքի պարբերական գնահատումներն այն գնահատումներն են, որոնք հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներով պահանջվում կամ թույլատրվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում: Իրական արժեքի պարբերական գնահատումների դասակարգումն ըստ իրական արժեքի հիերարխիայում մակարդակի ներկայացված է ստորև.

հազ. << դրամ	30.06.2024թ.			31.12.2023թ.				
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ղեղամներ	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ղեղամներ
ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔՈՎ ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Ներդրումներ պարտքային արժեթղթերում								
- Հայաստանի պետական պարտատոմսեր	21,055,262	-	-	21,055,262	32,631,818	-	-	32,631,818
Ներդրումներ բաժնային արժեթղթերում								
- Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	-	31,891	-	31,891	-	31,938	-	31,938
Այլ ֆինանսական ակտիվներ								
- Արտարժույթի ֆորվարդային պայմանագրեր	-	15,679	-	15,679	-	222,973	-	222,973
ՈՉ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
- Հող և շենքեր	-	-	-	-	-	-	510,971	510,971
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔՈՎ ՉԱՓՎՈՂ	21,055,262	47,570	-	21,102,832	32,631,818	254,911	510,971	33,397,700
ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔՈՎ								
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ								
- Արտարժույթի ֆորվարդային պայմանագրեր	-	123,542	-	123,542	-	-	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔՈՎ ՉԱՓՎՈՂ	-	123,542	-	123,542	-	-	-	-

(բ) Ակտիվներ և պարտավորություններ, որոնք չեն գնահատվում իրական արժեքով, սակայն որոնց համար կատարվում է իրական արժեքի վերաբերյալ տեղեկատվության բացահայտում

Ստորև ներկայացված է իրական արժեքով չչափվող ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը և իրական արժեքի վերլուծությունն ըստ իրական արժեքի հիերարխիայում մակարդակի 2024թ. հունիսի 30-ի դրությամբ .

հազ. << դրամ	30.06.2024թ.				
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը	Հաշվեկշռային արժեք
	իրական արժեք	իրական արժեք	իրական արժեք		
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԸՆԴՈՒՄՆԵՐ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքները	-	41,360,908	-	41,360,908	41,360,908
Ներդրումներ պարտքային արժեթղթերում	6,760,509	-	-	6,760,509	6,760,509
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	13,568,554	-	13,568,554	13,568,554
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ ԱԱ-ով	-	-	178,426,372	178,426,372	178,426,372
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	10,931,589	10,931,589	10,931,589
ԸՆԴՈՒՄՆԵՐ	6,760,509	54,929,462	189,357,961	251,047,932	251,047,932

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	-	18,090,221	-	18,090,221	18,090,221
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ ու ավանդներ	-	178,970,539	-	178,970,539	178,970,539
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	-	-	1,226,957	1,226,957	1,226,957
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	11,068,827	11,068,827	11,068,827
ԸՆԴՈՒՄՆԵՐ	-	197,060,760	12,295,784	209,356,544	209,356,544

Ստորև ներկայացված է իրական արժեքով չչափվող ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը և իրական արժեքի վերլուծությունն ըստ իրական արժեքի հիերարխիայում մակարդակի 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ .

հազ. << դրամ	31.12.2023թ.				
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը	Հաշվեկշռային արժեք
	իրական արժեք	իրական արժեք	իրական արժեք		
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԸՆԴՈՒՄՆԵՐ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքները	-	35,789,095	-	35,789,095	35,789,095
Ներդրումներ պարտքային արժեթղթերում	7,723,441	-	-	7,723,441	7,723,441
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	12,818,277	-	12,818,277	12,818,277
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ ԱԱ-ով	-	-	184,714,579	184,714,579	184,714,579
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	11,040,964	11,040,964	11,040,964
ԸՆԴՈՒՄՆԵՐ	7,723,441	48,607,372	195,755,543	252,086,356	252,086,356

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	-	9,415,624	-	9,415,624	9,415,624
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ ու ավանդներ	-	204,372,326	-	204,372,326	204,372,326
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	-	-	1,309,083	1,309,083	1,309,083
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	11,836,988	11,836,988	11,836,988
ԸՆԴՈՒՄՆԵՐ	-	213,787,950	13,146,071	226,934,021	226,934,021

25 Ֆինանսական գործիքների ներկայացումն ըստ չափման կատեգորիաների

Հետևյալ աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների դասակարգումն ըստ նշված չափման կատեգորիաների առ 30 հունիսի 2024թ.

հազ. << դրամ	ԻԱՇԿՄ (պարտադիր)	Պարտքային գործիքներ ԻԱԱՀԱՄ	Բաժնային գործիքներ ԻԱԱՀԱՄ	ԱԱ	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքները	-	-	-	41,360,908	41,360,908
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	-	-	13,568,554	13,568,554
Ներդրումներ պարտքային արժեթղթերում	198,003	20,857,259	-	6,760,509	27,815,771
Ներդրումներ բաժնային արժեթղթերում	-	-	31,891	-	31,891
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	-	-	178,426,372	178,426,372
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	15,679	-	-	10,931,589	10,947,268

ԸՆԴԱՄԵՆԸ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ **213,682 20,857,259 31,891 251,047,932 272,150,764**

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	-	-	-	18,090,221	18,090,221
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	-	-	-	178,970,539	178,970,539
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	-	-	-	1,226,957	1,226,957
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	123,542	-	-	11,068,827	11,192,369

ԸՆԴԱՄԵՆԸ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ **123,542 - - 209,356,543 209,480,085**

Հետևյալ աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների դասակարգումն ըստ նշված չափման կատեգորիաների առ 31 դեկտեմբեր 2023թ.

հազ. << դրամ	ԻԱՇԿՄ (պարտադիր)	Պարտքային գործիքներ ԻԱԱՀԱՄ	Բաժնային գործիքներ ԻԱԱՀԱՄ	ԱԱ	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքները	-	-	-	35,789,095	35,789,095
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	-	-	12,818,277	12,818,277
Ներդրումներ պարտքային արժեթղթերում	190,360	32,441,458	-	7,723,441	40,355,259
Ներդրումներ բաժնային արժեթղթերում	-	-	31,938	-	31,938
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	-	-	184,714,579	184,714,579
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	222,973	-	-	11,040,964	11,263,937

ԸՆԴԱՄԵՆԸ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ **413,333 32,441,458 31,938 252,086,356 284,973,085**

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	-	-	-	9,415,624	9,415,624
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	-	-	-	204,372,326	204,372,326
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	-	-	-	1,309,083	1,309,083
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	-	11,867,264	11,867,264

ԸՆԴԱՄԵՆԸ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ **- - - 226,964,297 226,964,297**

26 Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

Կողմերը սովորաբար համարվում են փոխկապակցված, եթե դրանք գտնվում են ընդհանուր վերահսկողության տակ կամ եթե կողմերից մեկն ունի կարողություն վերահսկելու մյուս կողմին կամ կարող է ունենալ նշանակալի ազդեցություն կամ համատեղ վերահսկողություն մեկ այլ կողմի նկատմամբ՝ ֆինանսական և գործառնական որոշումներ կայացնելիս: Յուրաքանչյուր հնարավոր փոխկապակցված կողմի հարաբերություն դիտարկելիս ուշադրություն է դարձվում հարաբերության բնույթի, այլ ո՛չ միայն իրավական ձևի վրա:

2024թ. Հունիսի 30-ի դրությամբ փոխկապակցված կողմերի հետ մնացորդները հետևյալն են.

հազ. ՀՀ դրամ	Ընդհանուր վերահսկողության տակ գտնվող ընկերություններ	Ղեկավար անձնակազմ	Այլ փոխկապակցված կողմեր
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքները (պայմանագրային տոկոսադրույք՝ 0.9%-5.4%)	16,151,213	-	-
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ (պայմանագրային տոկոսադրույք՝ 0.0%-4.0%)	13,204	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ (պայմանագրային տոկոսադրույք՝ 6.0 - 18.0%)	-	523,053	70,781
Վարկային կորստի պահուստ	-	-743	-83
Այլ ակտիվներ	2,314	-	-
Պարտավորություններ այլ բանկերին (պայմանագրային տոկոսադրույք՝ 3.5-5.0%)	17,758,122	-	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ (պայմանագրային տոկոսադրույք՝ 1% - 7.5%)	-	715,934	141,398
Այլ պարտավորություններ	10,893,560	-	-

2024թ. Հունիսի 30-ի դրությամբ փոխկապակցված կողմերի հետ եկամուտն ու ծախսերը հետևյալն են.

հազ. ՀՀ դրամ	Ընդհանուր վերահսկողության տակ գտնվող ընկերություններ	Ղեկավար անձնակազմ	Այլ փոխկապակցված կողմեր
Տոկոսային եկամուտ	295,108	17,411	1,433
Տոկոսային ծախս	-245,744	-5,487	-267
Վարկային կորստի պահուստ	-	-236	-65
Չուտ օգուտ/(վնաս) փոխարժեքային տարբերություններից	-318,012	435	272
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախս	-4,761	-	-
Այլ գործառնական եկամուտ	94,250	24	237
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	-1,289,107	-	-

2024թ. Հունիսի 30-ի դրությամբ փոխկապակցված կողմերի հետ կապված այլ իրավունքներն ու պարտականությունները հետևյալն են.

հազ. ՀՀ դրամ	Ընդհանուր վերահսկողության տակ գտնվող ընկերություններ	Ղեկավար անձնակազմ	Այլ փոխկապակցված կողմեր
Տարեվերջին բանկի կողմից ստացված երաշխիքներ	13,962,530	-	-
Այլ պարտավորվածություններ	-	11,624	2,140
Այլ պայմանական պարտավորություններ	2,894,130	-	-

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ փոխկապակցված կողմերի հետ մնացորդները հետևյալն են.

հազ. << դրամ	Ընդհանուր վերահսկողության տակ գտնվող ընկերություններ	Ղեկավար անձնակազմ	Այլ փոխկապակցված կողմեր
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքները (պայմանագրային տոկոսադրույք՝ 0.9%-5.4%)	7,016,823	-	-
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ (պայմանագրային տոկոսադրույք՝ 0.0%-4.0%)	11,221,508	-	-
Հանախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ (պայմանագրային տոկոսադրույք՝ 6.0 - 18.0%)	-	529,402	75,804
Վարկային կորստի պահուստ	-	-676	-100
Այլ ակտիվներ	187,023	-	-
Պարտավորություններ այլ բանկերին (պայմանագրային տոկոսադրույք՝ 3.5-4.5%)	9,001,070	-	-
Հանախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ (պայմանագրային տոկոսադրույք՝ 1% - 7.5%)	-	408,805	177,193
Այլ պարտավորություններ	11,248,144	-	-

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ փոխկապակցված կողմերի հետ եկամուտն ու ծախսերը հետևյալն են.

հազ. << դրամ	Ընդհանուր վերահսկողության տակ գտնվող ընկերություններ	Ղեկավար անձնակազմ	Այլ փոխկապակցված կողմեր
Տոկոսային եկամուտ	746,743	56,688	3,100
Տոկոսային ծախս	-466,658	-8,481	-215
Վարկային կորստի պահուստ	-	303	48
Չուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից	421,799	534	396
Վարկային պարտավորվածությունների գծով պահուստ	-7,733	-	-
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախս	-	2	-
Այլ գործառնական եկամուտ	94,714	93	291
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	-2,569,934	-	-

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ փոխկապակցված կողմերի հետ կապված այլ իրավունքներն ու պարտականությունները հետևյալն են.

հազ. << դրամ	Ընդհանուր վերահսկողության տակ գտնվող ընկերություններ	Ղեկավար անձնակազմ	Այլ փոխկապակցված կողմեր
Տարեվերջին բանկի կողմից ստացված երաշխիքներ	17,568,347	-	-
Այլ պարտավորվածություններ	-	10,692	1,169
Այլ պայմանական պարտավորություններ	6,613,741	-	-

Ղեկավար անձնակազմին հատուցում.

Ղեկավար անձնակազմին հատուցում	30.06.2024թ.		30.06.2023թ.	
	Ծախս	Հաշվեգրված պարտավորություն	Ծախս	Հաշվեգրված պարտավորություն
<i>Կարճաժամկետ հատուցումներ.</i>				
- Աշխատավարձ	268,343	-	291,868	-
- Կարճաժամկետ պարգևավճարներ	139,541	69,770	149,512	74,756
<i>Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումներ:</i>				
- Բաժնային գործիքներով մարվող՝ բաժնետոմսերի վրա հիմնված հատուցում	-	35,407	-	50,102
Ընդամենը	407,884	105,177	441,380	124,858