

ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ

ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ



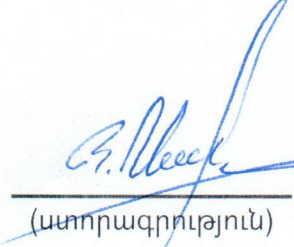
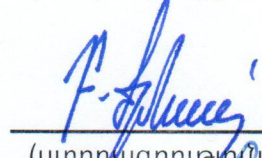
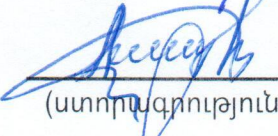
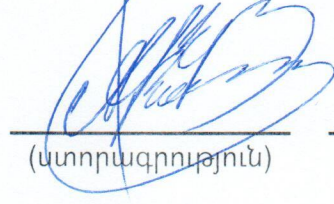
ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2025 ԹՎԱԿԱՆԻ 1-ԻՆ ԵՌԱՄՍՅԱԿԻ

Բանկի Վարչության հայտարարությունը

Մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն Բանկի միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում են Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսերի իրական պատկերը, իսկ կառավարման մարմինների միջանկյալ զեկույցը ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում է Բանկի ընդհանուր վիճակը, բիզնեսի արդյունքները և զարգացումը ու ներառում է այն հիմնական ռիսկերի նկարագիրը, որոնց հետ առնչվել կամ առնչվում է Բանկը:

Բանկի Վարչության անդամներ.

<u>Մհեր Անանյան</u> (անուն, ազգանուն)	<u>Վարչության նախագահ, Գործադիր տնօրեն</u> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	<u>12.05.2025</u> (ամսաթիվ)
<u>Կարեն Սարգսյան</u> (անուն, ազգանուն)	<u>Վարչության անդամ, Գործադիր տնօրենի առաջին տեղակալ</u> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	 (ամսաթիվ)
<u>Մհեր Գրիգորյան</u> (անուն, ազգանուն)	<u>Վարչության անդամ, Գործադիր տնօրենի տեղակալ</u> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	 (ամսաթիվ)
<u>Բազրատ Ճզմաչյան</u> (անուն, ազգանուն)	<u>Վարչության անդամ, Գործադիր տնօրենի տեղակալ</u> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	<u>12.05.2025</u> (ամսաթիվ)
<u>Անահիտ Վարդանյան</u> (անուն, ազգանուն)	<u>Վարչության անդամ, Գլխավոր հաշվապահ</u> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	<u>12.05.2025</u> (ամսաթիվ)
<u>Կարեն Հակոբյան</u> (անուն, ազգանուն)	<u>Վարչության անդամ, Իրավաբանական վարչության պետ</u> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	<u>12.05.2025</u> (ամսաթիվ)
<u>Զարուհի Մելքոնյան</u> (անուն, ազգանուն)	<u>Վարչության անդամ, Միջազգային գործառնությունների վարչության պետ</u> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	 (ամսաթիվ)

**ՈՐՊԵՍ ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂ
ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ-Ի ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄՆԻ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԶԵԿՈՒՅՑԸ**

ՆԵՐԱԾՈՒԹՅՈՒՆ

ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ-ի կառավարման մարմինների միջանկյալ սույն զեկույցը ներկայացնում է՝

- Բանկի բիզնեսի արդյունքների և զարգացման իրական պատկերի նկարագիրը,
- Հաշվետու ժամանակաշրջանում տեղի ունեցած կարևոր դեպքերի նկարագիրը,
- Բանկի հետագա հնարավոր զարգացման նկարագիրը հաջորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար:

Եկամուտներ և ծախսեր

Հաշվետու եռամսյակում Բանկի տոկոսային և նմանատիպ եկամուտները կազմել են 9,408.7 մլն. ՀՀ դրամ, ինչը 1,096.5 մլն. ՀՀ դրամով կամ 13.2%-ով գերազանցում է 2024թ. 1-ին եռամսյակի համապատասխան ցուցանիշը:

Հաշվետու եռամսյակում Բանկի տոկոսային և նմանատիպ ծախսերը կազմել են 3,812.3 մլն. ՀՀ դրամ, որոնք 2024թ. 1-ին եռամսյակի համեմատ ավելացել են 468.0 մլն. ՀՀ դրամով կամ 14.0%-ով:

Հաշվետու եռամսյակում Բանկի ստացած կոմիսիոն և այլ վճարներից զուտ եկամուտները կազմել են 502.9 մլն. ՀՀ դրամ, որոնք 2024թ. 1-ին եռամսյակի համեմատ նվազել են 128.6 մլն. ՀՀ դրամով կամ 20.4%-ով, որը պայմանավերված է Կոմիսիոն և այլ վճարների ծախսերի ավելացումով:

Հաշվետու եռամսյակում, նախորդ տարվա 1-ին եռամսյակի համեմատ, Բանկի ընդհանուր վարչական ծախսերն աճել են 86.6 մլն. ՀՀ դրամով կամ 4.4%-ով՝ կազմելով 2,063.8 մլն. ՀՀ դրամ:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացվում է Բանկի եկամուտների և ծախսերի կառուցվածքը:

	<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>	
	2025թ. 1-ին եռամսյակ1	2024թ. 1-ին եռամսյակ2
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	9,408,714	8,312,216
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	-3,812,304	-3,344,285
Զուտ տոկոսային եկամուտ	5,596,410	4,967,931
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	1,274,824	1,284,161
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	-771,943	-652,652
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	502,881	631,509
Եկամուտ շահաբաժիններից		
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	1,121,904	942,986
Այլ գործառնական եկամուտ	128,664	146,918
Գործառնական եկամուտներ	1,250,568	1,089,904
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	-932,759	-151,517
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	-2,063,765	-1,977,158
Այլ գործառնական ծախսեր	-749,778	-671,056
Շահույթ/(վնաս) հարկումից առաջ	3,603,557	3,889,613
Շահույթահարկի գծով ծախս	-485,411	-471,520
Շահույթ հարկումից հետո	3,118,146	3,418,093

Շահույթ, շահութաբերություն և շահաբաժիններ

Հաշվետու եռամսյակի արդյունքներով՝ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո Բանկի շահույթը կազմել է 3,118.1 մլն. ՀՀ դրամ, 2024թ. 1-ին եռամսյակի համեմատ նվազելով 300.0 մլն. ՀՀ դրամով կամ 8.8%-ով, որի արդյունքում մեկ բաժնետոմսին ընկնող շահույթի ցուցանիշը (EPS) կազմել է 1,664.5 ՀՀ դրամ՝ 2024թ. համադրելի ժամանակահատվածի 1,824.6 ՀՀ դրամ փոխարեն:

2025թ. առաջին եռամսյակի արդյունքներով Բանկի շահութաբերության ցուցանիշները հետևյալն են՝

ROE (կապիտալի շահութաբերություն)՝ 4.34% (17.35%¹),

ROA (ակտիվների շահութաբերություն)՝ 0.74% (2.95%¹):

2024թ. առաջին եռամսյակի արդյունքներով Բանկի շահութաբերության ցուցանիշները հետևյալն են՝

ROE (կապիտալի շահութաբերություն)՝ 5.53% (22.13%²),

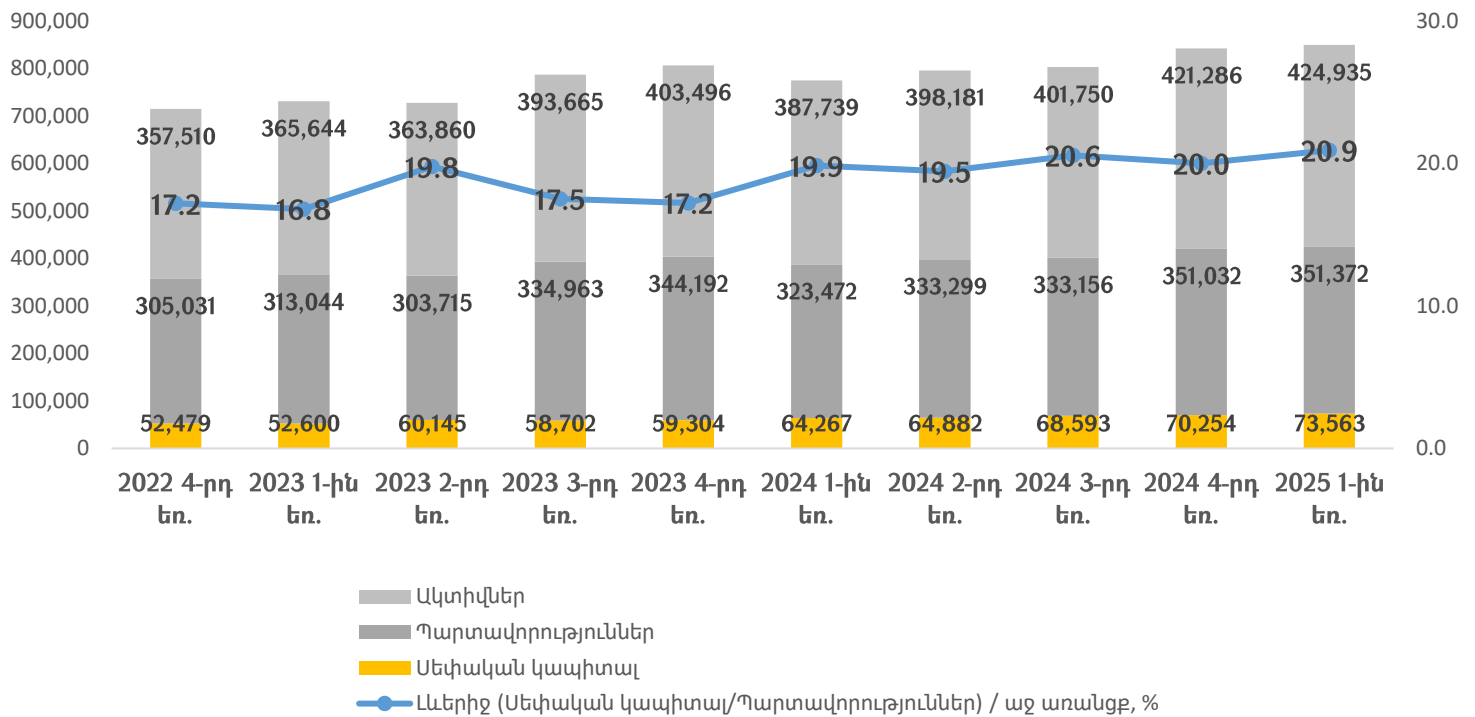
ROA (ակտիվների շահութաբերություն)՝ 0.86% (3.46%²):

Ակտիվներ

Հաշվետու միջանկյալ ժամանակաշրջանի ավարտին Բանկի ակտիվները կազմել են 424,934.9 մլն. ՀՀ դրամ, որոնք նախորդ եռամսյակի համեմատ ավելացել են 0.87%-ով (3,648.8 մլն. ՀՀ դրամով):

¹ Տարեկանացված:

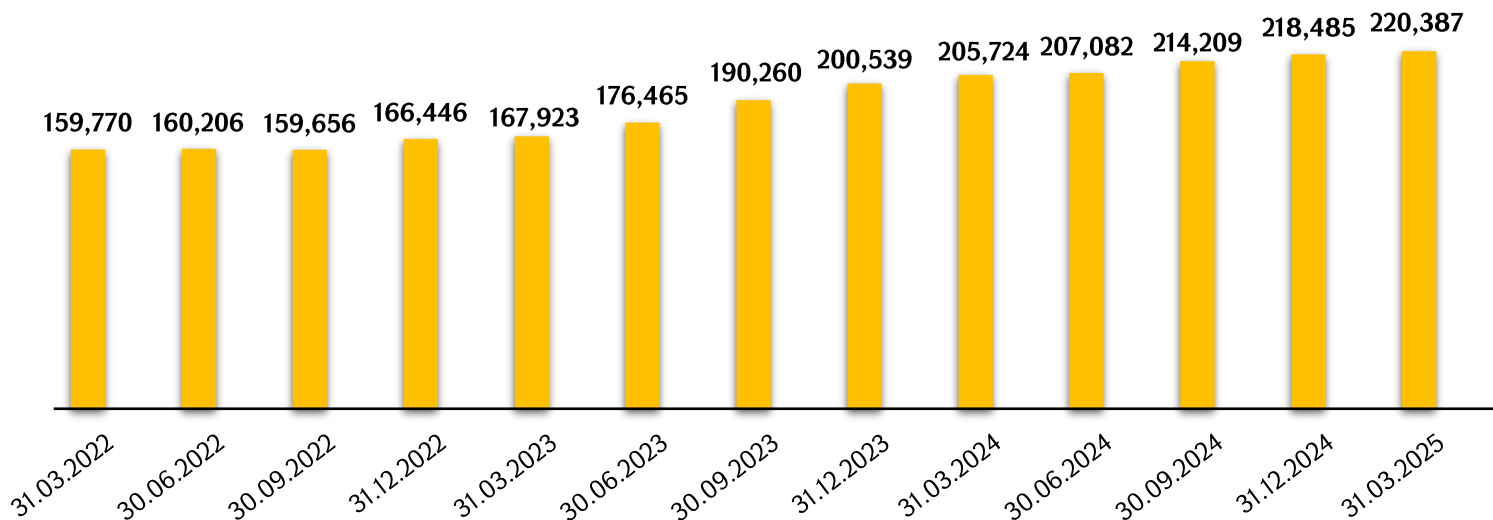
² Տարեկանացված աուդիտ չանցած:



Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածություններ

Հաշվետու ժամանակաշրջանի ավարտին հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և այլ փոխառվածությունների մնացորդները կազմել են 220,387.3 մլն. ՀՀ դրամ, որոնք 2024թ. 4-րդ եռամսյակի համեմատ ավելացել են 1,902.1 մլն. ՀՀ դրամով կամ 0.9%-ով:

Հաճախորդներին տրամադրված վարկերի դինամիկան (մլն. ՀՀ դրամ)



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

Հաշվետու ժամանակահատվածի ավարտին Բանկի Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվների մնացորդները կազմել են 53,687.7 մլն. ՀՀ դրամ, որոնք նախորդ եռամսյակի համեմատ ավելացել են 7,045.1 մլն. ՀՀ դրամով կամ 15.1%-ով:

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

Հաշվետու ժամանակահատվածի ավարտին Բանկի Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվների մնացորդները կազմել են 6,518.1 մլն. ՀՀ դրամ, որոնք 31.12.2024թ. համեմատ ավելացել են 165.9 մլն. ՀՀ դրամով կամ 2.61%-ով:

Պարտավորություններ

2025թ.-ի 1-ին եռամսյակի ավարտին Բանկի պարտավորությունները կազմել են 351,371.6 մլն. ՀՀ դրամ, որոնք 31.12.2024թ.-ի համեմատ ավելացել են 339.2 մլն. ՀՀ դրամով կամ 0.1%-ով:

Կապիտալ

2025թ.-ի 1-ին եռամսյակի ավարտին Բանկի կապիտալը կազմել է 73,563.3 մլն. ՀՀ դրամ, 31.12.2024թ.-ի համեմատ ավելանալով 3,309.5 մլն. ՀՀ դրամով կամ 4.71%-ով:

Արտարժույթային գործառնություններ

Հաշվետու ժամանակահատվածում Բանկի արտարժույթային գործառնությունների ծավալներն ըստ արտարժույթների կազմել են.

ԱՄՆ դոլարով գործարքների ծավալը՝ 274.1 մլն. ԱՄՆ դոլար,

Եվրոյով գործարքների ծավալը՝ 143.5 մլն. Եվրո,

ՌԴ ռուբլով գործարքների ծավալը՝ 26,050.6 մլն. ՌԴ ռուբլի:

Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից հաշվետու եռամսյակում ստացված զուտ եկամուտը կազմել է 1,137.7 մլն. ՀՀ դրամ՝ նախորդ եռամսյակի 1,234.9 մլն. ՀՀ դրամի փոխարեն:

2025թ.-ի հաշվետու եռամսյակի ընթացքում Բանկի հաճախորդների քանակը նախորդ եռամսյակի համեմատ աճել է 898-ով՝ եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմելով 212,395 մարդ:

Բանկը ֆիզիկական և իրավաբանական անձանցից ընդունում է ժամկետային և ցպահանջ ավանդներ ՀՀ դրամով և արտարժույթով: Բանկը հաճախորդներին առաջարկում է ավանդներ՝ տարբերակված ըստ նպատակների, ժամկետների, տոկոսադրույքների և տոկոսների վճարման հաճախականության:

Բանկն իրականացնում է վարկավորման հետևյալ տեսակները՝ բիզնեսի վարկավորում (այդ թվում՝ վարկային գծերի, օվերդրաֆտների, երաշխիքների, փաստաթղթային ակրեդիտիվների տրամադրում), բնակարանի ձեռքբերման և նորոգման հիփոթեքային վարկավորում, ավտովարկավորում, լոմբարդային վարկավորում, սպառողական այլ վարկավորում, ինչպես նաև լիզինգային և ֆակտորինգային գործառնություններ:

Բանկը 1997թ.-ից սկսած անդամակցում է S.W.I.F.T. միջազգային համակարգին, իսկ 2022թ. -ից սկսած՝ СПФС (Система передачи финансовых сообщений Банка России) համակարգին: Սակայն ԵՄ պատժամիջոցների կիրառմամբ պայմանավորված СПФС- համակարգում մասնակցությունը դադարացվել է:

Բանկը թղթակցային հաշիվներ ունի տեղական և միջազգային մի շարք բանկերում, ինչը հնարավորություն է տալիս ապահովել Բանկի հաճախորդների վճարահաշվարկային սպասարկումը ցանկացած ազատ փոխարկելի արժույթով և վճարային գործիքով:

Բանկը մշտապես կատարելագործում և աշխատում է իր թղթակցային հաշիվների ցանցի ընդլայնման ուղղությամբ: Բանկի անունով մի շարք ռուսական բանկերում բացվել է ՌԴ ռուբլի արժույթով թղթակցային հաշիվ՝ АКБ «Форштадт» (АО), АО «Банк 131», АО «УРАЛПРОМБАНК», ПАО КБ «Центр-инвест», «Азиатско-Тихоокеанский Банк» АО:

Landesbank Baden-Württemberg (LBBW) գերմանական բանկում բացվել են ԱՄՆ դոլար, եվրո և չինական յուան արժույթներով թղթակցային հաշիվներ:

Բանկը զուգահեռաբար աշխատանքներ է տանում մի շարք բանկերում հաշիվ բացելու ուղղությամբ՝ АО «МТИ Банк» ռուսական բանկում, АК «Алокабанк» ուզբեկական բանկում, ODDO BHF ֆրանսա-գերմանական բանկում, ինչպես նաև Eastern Point Trust Company ամերիկյան ընկերությունում:

Wallstreet Exchange LLC և ZAND BANK ընկերությունների հետ հիմնվել է համագործակցություն՝ արտարժույթային թղթադրամներով գործարքներ և արտարժույթային գործառնություններ իրականացնելու նպատակով:

Հարկ է նաև նշել, որ Բանկը դիմել է BAFT / Bankers Association for Finance and Trade կազմակերպությանը և դարձել է BAFT ասոցիացիայի անդամ, որի արդյունքում Բանկը կամրապնդի միջազգային ֆինանսական շուկայում իր դիրքը, բարելավելով միջազգային գործառնությունների ոլորտում հաճախորդներին առաջարկվող ծառայությունների որակը:

MFO Rico Express LLC վրացական վճարահաշվարկային կազմակերպության անունով Բանկում բացվել են հաշիվներ, որի արդյունքում իրականացվում են արտարժույթային և մի շարք այլ գործարքներ:

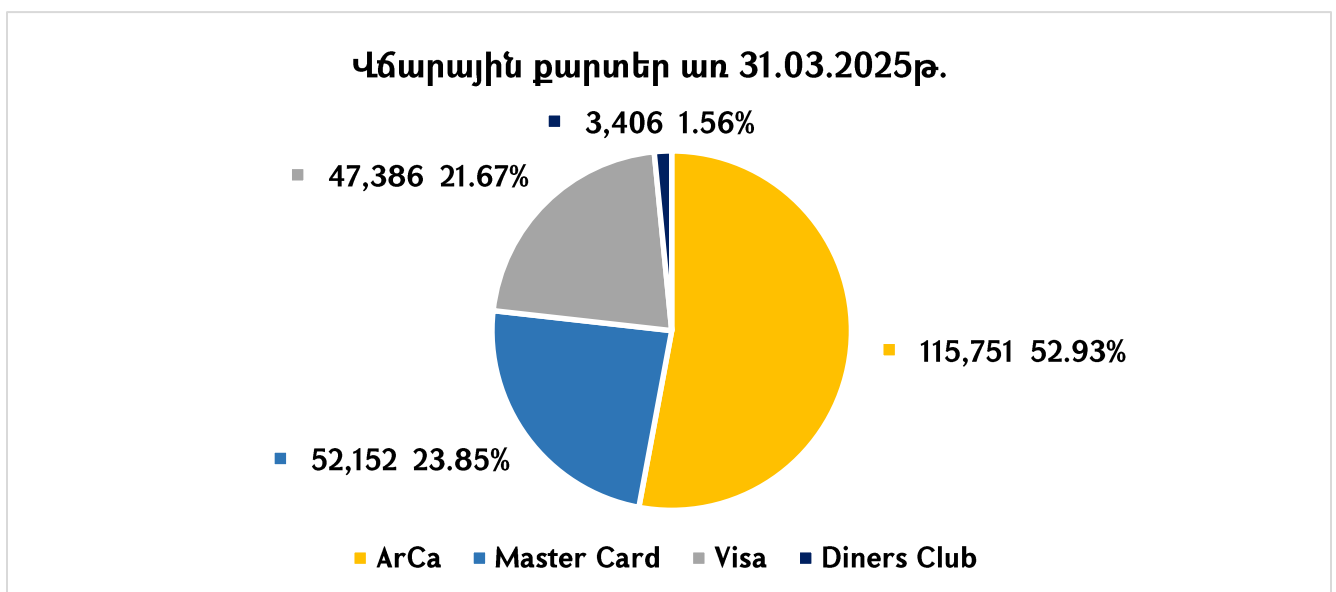
Բանկն առանձնապես կարևորում է արագ դրամական փոխանցումների համակարգերի հետ համագործակցության ընդլայնումը և կատարելագործումը: Այս նպատակով Բանկը շարունակ ընդլայնում է մատուցվող ծառայությունները և համագործակցում է MoneyGram, Ria Money Transfer, Intel Express, MoneyTun համակարգերի հետ, ինչպես նաև Բանկում 3-րդ եռամսյակում ներդրված ՅՈՒԲԻՓԵՅ և GOLDEN MONEY արագ դրամական փոխանցումների համակարգերի հետ:

Կարևորելով արդիական բանկային պրոդուկտների ներմուծումը, Բանկում ներդրվել և մատուցվում են նաև միջազգային փոխանցումների հաճախորդների հաշիվներին հեռախոսահամարի նշումով մուտքագրման ավտոմատ ծառայությունները, որոնց միջոցով 1-ին եռամսյակի ընթացքում իրականացված փոխանցումների ծավալը կազմել է 582.2 մլն (1 486 870 ԱՄՆ դոլար) ՀՀ դրամին համարժեք գումար:

2025թ.-ի 1-ին եռամսյակում Բանկի միջոցով արտերկրից ստացված և արտերկիր կատարված փոխանցումների ծավալը կազմել է 594,054.4 մլն ՀՀ դրամին համարժեք գումար:

Բանկը թողարկում է ArCa բանկային վճարային քարտեր (ArCa Classic, ArCa կենսաթոշակային, “ArCa Մոր և Մանկան”, ArCa Gift, ArCa Green Line), Visa քարտեր (Visa Classic, Visa Gold, Visa Infinite), Master քարտեր (MasterCard Standard, MasterCard Gold, MasterCard Business), ինչպես նաև Diners քարտեր (Diners Club Young Professional, Diners Club Super Premium):

31.03.2025թ. դրությամբ Բանկի ակտիվ գործող վճարային քարտերի թիվը (նաև վիրտուալ) կազմել է 218,695 հատ, որից 115,751-ը բաժին է ընկնում ArCa վճարային քարտերին, 52,152-ը՝ MasterCard, 47,386-ը՝ Visa Card միջազգային վճարային քարտերին, 3,406-ը՝ Diners Club միջազգային վճարային քարտերին:



Հաճախորդներին վճարահաշվարկային համալիր ծառայությունների մատուցման նպատակով՝ Բանկը զարգացնում է հարկերի, տուրքերի, էլեկտրաէներգիայի, հեռախոսավարձի և այլ հանրային ծառայությունների դիմաց ֆիզիկական անձանցից վճարների ընդունման աշխատանքները:

Բանկն իրականացնում է Սոցիալական փաթեթի հաշվի բացման և սպասարկման գործառույթը, ինչպես նաև որպես ապահովագրական գործակալ իրականացնում է ապահովագրական պայմանագրերի վաճառք:

Ավանդական բանկային ծառայություններից բացի, Բանկն առաջարկում է նաև ներդրումային և թվային բանկային ծառայություններ: Մասնավորապես, ներդրումային բանկային ծառայությունների շրջանակներում Բանկն իր իրավաբանական և ֆիզիկական անձ հաճախորդներին առաջարկում է ներքին շուկաներում լայն շրջանակ ընդգրկող ֆինանսական ակտիվներում ներդրումների կատարման ծառայություններ:

Բանկը մատուցում է արժեթղթերի տեղաբաշխման, շուկայի ստեղծման, արժեթղթերի պահառության և ռեեստրավարման ծառայություններ, ինչպես նաև իրականացնում է Կենտրոնական դեպոզիտարիայի ծառայությունների միջնորդավորում:

Բանկի կողմից նոր ծառայությունների առաջարկը և մատուցումն իրականացվում է շուկայում սպառողների կողմից ներկայացված պահանջմունքի ուսումնասիրության հիման վրա: Բանկի նոր առաջարկների վերաբերյալ տեղեկատվությունը տեղ է գտնում ինտերնետում՝ Բանկի տնային էջում, ինչպես նաև գլխավոր գրասենյակի և մասնաճյուղերի սպասարկման սրահներում:

Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ

հազ. ՀՀ դրամ

Ցուցանիշի անվանումը	2025թ. 1-ին եռամսյակ (աուդիտ չանցած)	2024թ. 4-րդ եռամսյակ (աուդիտ չանցած)
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	3,118,146	1,693,767
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն[1]	71,908,547	69,423,621
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), % [2]	17.35%	9.76%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	3,118,146	1,693,767
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն ³	423,110,557	411,517,986
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), % ⁴	2.95%	1.65%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	3,118,146	1,693,767
Գործառնական եկամուտ[3]	7,349,859	7,505,420
Զուտ շահույթի մարժա (NPM), %	42.42%	22.57%
Գործառնական եկամուտ	7,349,859	7,505,420
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն ³	423,110,557	411,517,986
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), % ⁴	6.95%	7.30%
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն ³	423,110,557	411,517,986
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն ³	71,908,547	69,423,621
Սեփական կապիտալի մուտքի պահպանում (EM)	5.88	5.93
Զուտ տոկոսային եկամուտ	5,596,410	5,680,647
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն (ՄԵԱ) ³	351,732,141	336,516,342
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM), % ⁴	6.36%	6.75%
Տոկոսային եկամուտ (ՏԵ)	9,408,714	9,344,897
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն (ՄԵԱ) ³	351,732,141	336,516,342
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն, % ⁴	10.70%	11.11%
Տոկոսային ծախսեր (ՏԾ)	3,812,304	3,664,250
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր (ՄԾՊ) ³	343,710,752	334,653,062
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր, % ⁴	4.44%	4.38%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	3,118,146	1,693,767
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը, հազ. Հատ	1,873,345	1,873,345
Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS), ՀՀ դրամ	1,664.48	904.14
Սպրեդ, % ⁴ (ՏԵ)/(ՄԵԱ)-(ՏԾ)/(ՄԾՊ)	6.26%	6.73%

Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում տեղի ունեցած էական դեպքերի նկարագիրը

Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում էական փաստեր չի արձանագրվել:

Հիմնական ռիսկերի կամ անորոշությունների նկարագիրը, որոնց հետ առնչվելու է թողարկողը հաջորդ հաշվետու ժամանակաշրջանում

Թողարկողին առնչվող ռիսկերը կապված են նրա ֆինանսատնտեսական գործունեության արդյունքներից և արտահայտվում են ստանձնած պարտավորությունները սահմանված ժամկետներում ամբողջությամբ կամ մասամբ չկատարելու հանգամանքով: Բանկը մշտապես զարգացնում է իր ֆինանսատնտեսական վիճակին սպառնացող ռիսկերի կառավարման արդյունավետությունը և որպես հիմնական ռիսկեր դիտարկում՝ վարկային, իրացվելիության, շուկայական, գործառնական, տնտեսության վիճակի և օրենսդրության փոփոխություններով պայմանավորված ռիսկերը: Թողարկողի բնականոն գործունեությանը սպառնացող ռիսկեր կարող են առաջացնել նաև արտաքին գործոնները, որոնք թողարկողից անկախ են: Նման ռիսկերից զերծ մնալու կամ հետևանքները նվազեցնելու նպատակով բանկը մշակում է գործունեության անընդհատության ապահովման և արտակարգ իրավիճակներում գործելու ընթացակարգեր:

Վարկային ռիսկը բանկի վարկառուների, փոխառուների և բանկի նկատմամբ պարտավորություններ ստանձնած անձանց կողմից պայմանագրային պարտավորությունները ժամանակին և սահմանված չափով կամ մասամբ չկատարելու հավանականությունն է, ինչը կարող է վնաս հասցնել բանկի կապիտալին: Վարկային ռիսկի արդյունավետ կառավարումը բանկի կարևորագույն խնդիրներից է: Վարկային ռիսկերի արդյունավետ կառավարման նպատակով Բանկը կարևորում է վարկային պորտֆելի դիվերսիֆիկացիան, հսկողություն սահմանում տարբեր տեսակի կենտրոնացումների վրա, վարկավորելիս որպես ապահովվածություն նախապատվություն է տալիս վարկառուի վարկունակությանը և վճարունակությանը, ինչի արդյունքում խնդրահարույց վարկերի տեսակարար կշիռը վարկային պորտֆելում բավականին փոքր է:

Իրացվելիության ռիսկ, երբ Բանկի ազատ դրամական միջոցները բավարար չեն ստանձնած պարտավորությունները սահմանված ժամկետներում կատարելու համար: Իրացվելիության ռիսկը կարող է առաջանալ դրամական ներհոսքի կրճատման, ներգրավման աղբյուրների սահմանափակման, մակրոտնտեսական իրավիճակի փոփոխության, օրենսդրական փոփոխությունների, նորմատիվային դաշտի փոփոխությունների և այլ պատճառներով: Իրացվելիության ռիսկի հետևանքով Բանկի հնարավորություններն ակտիվներն արագ և շուկայական գնով իրացնելը կոժվարանա, հետևաբար նաև խնդիրներ կարող են

առաջանալ պայմանագրային պարտավորությունները ժամանակին և ամբողջությամբ կատարելու: Իրացվելիության ռիսկերի կառավարման նպատակով Բանկում ներդրվել են սահմանաչափերի պահպանման և ամենօրյա կտրվածքով հսկողության իրականացման մեխանիզմներ, ամսական կտրվածքով ըստ ժամկետների իրացվելիության ճեղքվածքի վերլուծություն, բացասական ազդեցության սցենարային վերլուծություն Բանկում իրականացվում են ընթացիկ, կարճաժամկետ և երկարաժամկետ իրացվելիության ռիսկի կառավարում:

Ընդհանուր տնտեսության ռիսկեր, երբ ՀՀ մակրոտնտեսական իրավիճակի վատթարացումը կարող է բացասաբար ազդել բանկի գործունեության վրա, մասնավորապես կարող է ուղեկցվել Բանկի կողմից սպասվող եկամուտների նվազմամբ և շահույթի պլանային ցուցանիշի մակարդակի ապահովման դժվարություններով:

Օրենսդրական դաշտի փոփոխության ռիսկը, որի պատճառ կարող են հանդիսանալ օրենսդրության փոփոխությունները, որոնք կարող են ազդել ինչպես Բանկի գործունեության, այնպես էլ շուկայում տիրող իրավիճակի վրա: Բանկային գործունեությունը պետական կառավարման մարմինների կողմից լիցենզավորման և կարգավորման ենթակա գործունեություն է: Բանկային գործունեության լիցենզավորման և կարգավորման նպատակը ներդրողների և հաճախորդների իրավունքների պաշտպանությունն է, որն իրականացվում է տնտեսական գործունեության նորմատիվների և բանկային ռիսկերի կառավարման համակարգերի սահմանմամբ: Դա նշանակում է, որ հնարավոր են պետական կարգավորման հետ կապված փոփոխություններ, որոնք կարող են էապես ազդել Բանկի գործառնությունների վրա և անգամ բացասաբար ազդել ֆինանսական ցուցանիշների վրա: Օրենսդրական դաշտի փոփոխությունների նախագծերի առկայության դեպքում Բանկը գնահատում է օրենսդրական փոփոխության հնարավոր բացասական ազդեցությունը Բանկը գործունեության վրա և մինչ օրենքի ուժի մեջ մտնելը իրականացնում է համապատասխան փոփոխություններ՝ հնարավոր բացասական ազդեցությունները բացառելու նպատակով:

Մրցակցային ռիսկ, որն առաջանում է ՀՀ բանկային ծառայությունների շուկայում անընդհատ սրվող մրցակցության պայմաններում, ինչն էլ իր ազդեցությունն է ունենում Բանկի ֆինանսական ցուցանիշների վրա, որի պատճառով Բանկը չի կարող երաշխավորել պլանավորված շահույթի ստացումը:

Կադրերի հոսունության ռիսկ, որն իրենից ներկայացնում է մրցունակ կադրերի աշխատանքից ազատման դեպքում Բանկի վնասներ կրելու հավանականությունը:

Գործառնական ռիսկը, որը կարող է ի հայտ գալ ներքին գործընթացների, համակարգերի խափանմամբ, մարդկային գործոնի կամ արտաքին գործոնների բացասական ազդեցության արդյունքում, ինչը կարող է կորուստ բերել բանկի կապիտալի և/կամ շահույթի վրա: Գործառնական ռիսկի հետևանքով կարող է վտանգվել նաև բանկի համբավը: Գործառնական ռիսկերի գնահատման և մոնիտորինգի համար Բանկում գործում է ռիսկային պատահարների վերաբերյալ տեղեկատվության հավաքագրման համակարգ:

Բանկում նոր ծառայությունների ներդրման ժամանակ Բանկն իրականացնում է ծառայության ռիսկայնության վերլուծություն, հնարավոր բացասական ազդեցությունները բացառելու նպատակով:

Տոկոսադրույքի ռիսկ, որը ֆինանսական գործիքների տոկոսադրույքների փոփոխությունների արդյունքում արժեքի փոփոխության ռիսկն է, որն էլ իր հերթին կարող է ազդել Բանկի զուտ շահույթի վրա: Շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխությունը կարող է ազդել Բանկի ֆինանսական վիճակի և դրամական միջոցների հոսքերի վրա: Նման տատանումները տոկոսադրույքների անսպասելի փոփոխության դեպքում կարող են ինչպես ավելացնել, այնպես էլ նվազեցնել տոկոսային մարժան, հանգեցնել վնասների: Բանկում տոկոսադրույքի կառավարման նպատակով կիրառվում են բազիսային, եկամտաբերության կորի փոփոխության և ժամկետային անհամապատասխանության ռիսկերի գծով վերլուծություններ: Տոկոսադրույքի ռիսկի նվազեցման նպատակով իրականացվում է լողացող տոկոսադրույքով միջոցների ներգրավումներ և տեղաբաշխումներ:

Արտարժույթի ռիսկ, որն իրենից ներկայացնում է արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների հետևանքով ֆինանսական գործիքների արժեքի տատանման ռիսկը: Արտարժույթի ռիսկն առաջանում է, երբ արտարժույթով արտահայտված փաստացի կամ կանխատեսված ակտիվները գերազանցում են կամ պակաս են նույն արտարժույթով արտահայտված պարտավորություններից:

Ելնելով ՀՀ-ում տնտեսական, քաղաքական զարգացումներից և հաշվի առնելով բանկային համակարգի զարգացման ներկա վիճակը, Բանկի զգուշավոր գործելակերպը, Բանկ-Հաճախորդ գործարար հարաբերությունների ներկայիս դրսևորումները, ինչպես նաև այն, որ ՀՀ կենտրոնական բանկը հստակ կանոնակարգել է և խիստ հսկողություն է իրականացնում բանկերի նկատմամբ՝ նշված ռիսկերի ի հայտ գալու հավանականությունը ձգտում է նվազագույնի:

**Բանկի հետագա հնարավոր զարգացման նկարագիրը
հաջորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար**

Բանկի հեռանկարային զարգացումը միտված է Բանկի արդյունավետության բարձրացմանը, ներքին միջավայրի բարելավմանը և կայուն զարգացման ապահովմանը, ինչը բխում է տեսլականից և Բանկի բոլոր շահառուների համար երկարաժամկետ արժեքի ստեղծման գաղափարից: Արդյունավետության բարձրացումը հանդիսանում է Բանկի հիմնական նպատակներից, որին հասնելու ճանապարհը, ենթադրում է ինչպես բավարար չափով աճի տեմպի ապահովումը, այնպես էլ ակտիվապասիվային ցուցանիշների կառուցվածքային փոփոխությունները:

Բանկը նպատակադրել է ինչպես ինտենսիվ, այնպես էլ էքստենսիվ աճ իր բանկային ծառայությունների բոլոր ուղղությունների գծով՝ ՀՀ ֆինանսաբանկային շուկայում առաջարկելով

միջազգային լավագույն բանկային լուծումների և հաճախորդների արագ փոփոխվող կարիքների վրա հիմնված ծառայություններ: Հաջորդ ժամանակաշրջանում Բանկը մտադիր է պահպանել Մանրածախ և Բիզնես վարկերի պորտֆելների հարաբերակցությունը: Մինչույն ժամանակ, եկամտաբերության բարձրացման համար պետք է ավելանան ՓՄՁ վարկերի, Ագրո վարկերի, ֆինանսական լիզինգի, ավտովարկերի և անշարժ գույքի գրավով ապահովված մանրածախ վարկերի տեսակարար կշիռները: Բանկը կշարունակի պահպանել միջազգային ներգրավումների մակարդակը և համագործակցությունը գործընկերների հետ՝ պարտավորությունների դիվերսիֆիկացիայի և կայուն ֆինանսավորման ապահովման նկատառումներից ելնելով: Բանկի գործունեության արդյունավետության բարձրացման նպատակով կշարունակվի տարբեր ուղղություններով մեկնարկած թվայնացման նախագծերի իրականացումը: Բանկը շարունակելու է ջանքեր գործադրել թղթակցային հաշիվների իր ցանցն ընդլայնելու ուղղությամբ: Հաստատված թղթակցային հարաբերությունների ամրապնդման նպատակով Բանկը տարբեր ուղղություններով ակտիվ համագործակցում է գործընկեր բանկերի հետ:

Այսպիսով՝ Բանկն առաջիկա ժամանակահատվածում իր մրցակցային կայուն դիրքը պահպանելու և երկարաժամկետ աճ ապահովելու նպատակով առանձնացրել է հետևյալ ռազմավարական ուղենիշները՝

- Գործունեության արդյունավետության բարձրացում,
- Թվային ուղիներով եկամուտների ավելացում,
- Կայուն զարգացում և «կանաչ» տրանսֆորմացիա,
- Պրոդուկտների պորտֆելի օպտիմալացում
- Հաճախորդների բավարարվածության մակարդակի աճ
- Թվային հաճախորդների քանակի աճ
- Կառավարման համակարգի բարելավում,
- Ներքին գործընթացների օպտիմալացում,
- Մարդկային կապիտալի զարգացում
- Սպասարկման ենթակառուցվածքների թվայնացում
- Միջազգային գործընկերների ցանցի ընդլայնում:

Հավելված 6.1
Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2007 թվականի հուլիսի 10-ի թիվ 205 -Ն որոշմամբ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Ֆինանսական արդյունքների մասին (նւ. թիվ 6 ա)

«31»մարտի 2025թ.

ԱրարատԲանկ ԲԲԸ ք.Երևան, Փ.Բուզանդ 87

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(նազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ		Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	9,408,714	9,408,714	8,312,216	8,312,216
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(3,812,304)	(3,812,304)	(3,344,285)	(3,344,285)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		5,596,410	5,596,410	4,967,931	4,967,931
		-	-	-	-
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	1,274,824	1,274,824	1,284,161	1,284,161
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(771,943)	(771,943)	(652,652)	(652,652)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		502,881	502,881	631,509	631,509
		-	-	-	-
Եկամուտ շահարաժիններից		-	-	-	-
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	1,121,904	1,121,904	942,986	942,986
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	128,664	128,664	146,918	146,918
Գործառնական եկամուտներ		1,250,568	1,250,568	1,089,904	1,089,904
Զուտ մասնաճնշումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	7	(932,759)	(932,759)	(151,517)	(151,517)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(2,063,765)	(2,063,765)	(1,977,158)	(1,977,158)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(749,778)	(749,778)	(671,056)	(671,056)
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս	10	-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
Ծախույթ/ (վնաս) մինչև հարկումը		3,603,557	3,603,557	3,889,613	3,889,613
Ծախույթահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	11	(485,411)	(485,411)	(471,520)	(471,520)
Ժամանակաշրջանի շահույթ		3,118,146	3,118,146	3,418,093	3,418,093
Այլ թվում		-	-	-	-
Մալր կազմակերպության բաժնեմաս		-	-	-	-
Զվերահսկվող բաժնեմաս		-	-	-	-

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14.04.2025թ.



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

ՄԻԶԱՆԿՅԱԼ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին (ձև թիվ 6 բ)

«31» մարտի 2025թ.

ԱրարատԲանկ ԲԲԸ ք.Երևան, Փ.Քուզմոզ 87

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	219,980	219,980	1,110,363	1,110,363
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից	-	-	-	-
Վանաքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	219,980	219,980	1,110,363	1,110,363
Դրամական հոսքերի հեջավորում	-	-	-	-
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	-	-	-	-
Փոփոխություններ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստում	15,082	15,082	9,374	9,374
Այլ համապարփակ եկամտի գծով շահութահարկ	(43,684)	(43,684)	(197,821)	(197,821)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	191,378	191,378	921,916	921,916
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	3,309,524	3,309,524	4,340,009	4,340,009
Այդ թվում՝				
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս				
Չվերահսկվող բաժնեմաս				



Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2007 թվականի հուլիսի 10-ի թիվ 205 Ն որոշման

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
ֆինանսական փինակի մասին (ձև թիվ 7)

«31» մարտի 2025թ.

ԱրարատԲանկ ԲԲԸ ք.Երևան, Բուզանդ 87

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ (չստուգված)	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (ստուգված)
1	Ակտիվներ			
1.1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	13	54,225,923	64,123,660
1.2	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ		-	-
1.3	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	77,613,980	71,003,085
1.4	Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	15	-	-
1.5	Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառություններ	16	220,387,375	218,485,311
1.6	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	17	53,687,669	46,642,573
1.7	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	18	6,518,067	6,352,211
1.8	Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կառնուսդրական կապիտալում	19	-	-
1.9	Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ		1,301,170	1,472,840
1.10	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	20	9,255,827	9,237,662
1.11	Հետաձգված հարկային ակտիվներ	3	-	-
1.12	Այլ ակտիվներ	21	1,944,928	3,968,833
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		424,934,939	421,286,175
2	Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22	71,689,319	63,889,642
2.2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	265,314,673	272,083,024
2.3	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	24	7,176,010	7,268,836
2.4	Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող պարտավորություն	25	-	-
2.5	Վճարվելիք գումարներ	26	97,262	105,382
2.6	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	3	408,175	384,044
2.7	Պահուստներ	30	-	-
2.8	Այլ պարտավորություններ	27	6,686,191	7,301,462
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		351,371,630	351,032,390
3	Կապիտալ			
3.1	Կառնուսդրական կապիտալ	28	9,366,725	9,366,725
3.2	Էմիսիոն եկամուտ	29	10,263,687	10,263,687
3.3	Պահուստներ՝			
3.3.1	Գլխավոր պահուստ	30	3,500,000	3,500,000
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ		810,128	618,750
3.4	Զրաշխված շահույթ (վնաս)		49,622,769	46,504,623
	Մայր կազմակերպությանը պատկանող կապիտալ			
	Փոքրամասնության բաժնեմաս			
	Ընդամենը՝ կապիտալ		73,563,309	70,253,785
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		424,934,939	421,286,175



Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2007 թվականի հուլիսի 10-ի թիվ 205 Ն որոշման

ՄԻՋԱՆԿԵԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին (ձև թիվ 8)

«31» մարտի 2025թ.

ԱրարատԲանկ ԲԲԸ ք.Նրևան, Բուզանդ 87
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ			Էմիսիոն եկամուտ/վնաս	Գլխավոր պահուստ	Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական միջոցով չարժեքող այլ ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումներ	Ոչ ըմբռցելի ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	Դրամական շահույթ/վնաս	Միջանկյալ շահութաբաժիններ	Ընդամենը	Դրամական խոցվածություններ	Ընդամենը կապիտալ
	Կանոնադրական կապիտալ	Հետ գնված կապիտալ	Զուտ գումարը										
Հոդվածներ	1	2	3	4	5	6	7	9	10	11	12	13	14
Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I աղյուսակ)													
1. Մնացորդը նախորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2024թ. (ստուգված)	9,366,725	-	9,366,725	10,263,687	3,500,000	-	(233,941)	-	36,407,632	-	59,304,103	-	59,304,103
1.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Վերահաշվարկված մնացորդը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ քաժնետոմսերի (քաժնետոմսերի) գծով, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված քաժնետոմսերի (քաժնետոմսերի, փայերի) հաշվին	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Համապարփակ եկամուտ	-	-	-	-	-	-	852,691	-	12,596,991	-	13,449,682	-	13,449,682
5. Ընտրությամբ ձեռք բերված	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,500,000)	-	(2,500,000)	-	(2,500,000)
6. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ամանցյալ գործիքների աճ/նվազում	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1. Մասնաճանաչումներ գլխավոր պահուստին	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Մնացորդը նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջում առ 31 դեկտեմբերի 2024թ. (չստուգված)	9,366,725	-	9,366,725	10,263,687	3,500,000	-	618,750	-	46,504,623	-	70,253,785	-	70,253,785

Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II աղյուսակ)													
9. Մնացորդը ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2025թ. (շտուգված)	9,366,725	-	9,366,725	10,263,687	3,500,000	-	618,750	-	46,504,623	-	70,253,785	-	70,253,785
9.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Վերահաշվարկված մնացորդը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործադրման բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, վկայերի) հաշվին	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Այլ համալսարանի նկատմամբ	-	-	-	-	-	-	191,378	-	3,118,146	-	3,309,524	-	3,309,524
13. Ընդունված փոփոխություններ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների աճ/նվազում	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.1. Մասնաճանաչներ գլխավոր պահուստին	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում մարտի 2025թ. (շտուգված)	9,366,725	-	9,366,725	10,263,687	3,500,000	-	810,128	-	49,622,769	-	73,563,309	-	73,563,309



Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14.04.2025թ.

Հավելված 9.1.

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2007 թվականի հուլիսի 10-ի թիվ 205 Ն որոշման

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ (ճև թիվ 9 ա)
(անուղղակի մեթոդ)
«31» մարտի 2025թ.

ԱրարատԲանկ ԲԲԸ ք.երևան, Բուզանդ 87
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Նախորդ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
1	2	3
Շահույթ հարկումից առաջ	3,889,613	3,603,557
Գործառնական գործունեություն		
Հիմնական միջոցների ամորտիզացիա	281,569	364,543
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	47,310	42,604
Գործառնական գործունեությանը վերագրելի այլ ակտիվների (աճ)/նվազում	8,571,819	(6,958,255)
Գործառնական գործունեությանը վերագրելի այլ պարտավորությունների աճ/(նվազում)	(16,383,823)	(4,350,410)
Գործառնական գործունեությունից ընդամենը ճշգրտումներ	(3,593,512)	(7,297,961)
Ներդրումային գործունեություն		
Կապիտալ ծախսումներ	(196,243)	(424,266)
Ներդրումներ	(6,082,502)	(6,933,979)
Ներդրումային գործունեությանը վերագրելի այլ ակտիվների (աճ)/նվազում	-	-
Ներդրումային գործունեությունից ընդամենը ճշգրտումներ	(6,278,745)	(7,358,245)
Ֆինանսական գործունեություն		
Փոխառությունների և այլ վճարվելիք գումարների աճ/(նվազում)	610,582	5,920,759
Վճարված դիվիդենդներ	-	-
Բաժնետոմսերի վաճառք (հետգում)	-	-
Ֆինանսական գործունեությանը վերագրելի այլ պարտավորությունների աճ/(նվազում)	-	-
Ֆինանսական գործունեությունից ընդամենը ճշգրտումներ	610,582	5,920,759
Փոխարժեքի տատանումների ազդեցությունը	(2,218,399)	(1,574,433)
Դրամական միջոցների մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջին	34,169,438	34,711,365



Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը **14.04.2025թ.**

Հավելված 9.1.

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2007 թվականի հուլիսի 10-ի թիվ 205 Ն որոշման

ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ (ճև թիվ 9 ա)
(անուղղակի մեթոդ)
«31» մարտի 2025թ.

ԱրարատԲանկ ԲԲԸ ք.երևան, Բուզանդ 87
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Նախորդ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
1	2	3
Շահույթ հարկումից առաջ	3,889,613	3,603,557
Գործառնական գործունեություն		
Հիմնական միջոցների ամորտիզացիա	281,569	364,543
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	47,310	42,604
Գործառնական գործունեությանը վերագրելի այլ ակտիվների (աճ)/նվազում	8,571,819	(6,958,255)
Գործառնական գործունեությանը վերագրելի այլ պարտավորությունների աճ/(նվազում)	(16,383,823)	(4,350,410)
Գործառնական գործունեությունից ընդամենը ճշգրտումներ	(3,593,512)	(7,297,961)
Ներդրումային գործունեություն		
Կապիտալ ծախսումներ	(196,243)	(424,266)
Ներդրումներ	(6,082,502)	(6,933,979)
Ներդրումային գործունեությանը վերագրելի այլ ակտիվների (աճ)/նվազում	-	-
Ներդրումային գործունեությունից ընդամենը ճշգրտումներ	(6,278,745)	(7,358,245)
Ֆինանսական գործունեություն		
Փոխառությունների և այլ վճարվելիք գումարների աճ/(նվազում)	610,582	5,920,759
Վճարված դիվիդենդներ	-	-
Բաժնետոմսերի վաճառք (հետգում)	-	-
Ֆինանսական գործունեությանը վերագրելի այլ պարտավորությունների աճ/(նվազում)	-	-
Ֆինանսական գործունեությունից ընդամենը ճշգրտումներ	610,582	5,920,759
Փոխարժեքի տատանումների ազդեցությունը	(2,218,399)	(1,574,433)
Դրամական միջոցների մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջին	34,169,438	34,711,365



Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը **14.04.2025թ.**

ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (Ձև 5)
(հազ.դրամ)

01 հունվարի 2025թ.-ից մինչև 31 մարտի 2025թ.

Ծանոթագրություն 1. Իրավական դաշտ

1.1 Գործունեության բնույթը և ընդհանուր տեղեկություններ

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

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

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

Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում, թվով 22 մասնաճյուղ գտնվում են Երևանում, ևս 28-ը՝ ՀՀ մարզերում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք. Երևան, Բուզանդի 87շենք, 85 տարածք:

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

2025թ.-ի առաջին եռամսյակում Բանկի աշխատակիցների միջին թիվը կազմում էր 1,070 մարդ:

1.2. Գործարար միջավայր

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

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

Չնայած դժվարին մարտահրավերներին՝ Հայաստանի տնտեսությունը դրսևորել և շարունակում է դրսևորել բավականին բարձր դիմադրողականություն շնորհիվ ՀՀ կառավարության և ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից շարունակաբար իրականացվող արդյունավետ մակրոտնտեսական քաղաքականությունների և համարժեք գործողությունների: Տնտեսական աճի և ակտիվության տեմպերը շարունակում են բարձր մնալ՝ պայմանավորված նաև օտարերկրյա քաղաքացիների մեծ ներհոսքով: Օտարերկրյա քաղաքացիների՝ Հայաստանում բիզնես շահեր ունենալու, հիմնելու կամ տնօրինելու իրավունքի սահմանափակումներ չկան:

Բիզնեսի գրանցման ընթացակարգերը հիմնականում պարզ են: Օտարերկրյա քաղաքացիների սպասարկման արդյունքում 2022-2023թթ. Հայաստանի բանկերն արձանագրել են միջնորդական գործունեությունից եկամտի զգալի աճ:

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

Ծանոթագրություն 2. Հաշվետվությունների պատրաստման հիմունքները

2.1. Համապատասխանությունը

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

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են անընդհատության հիմունքներով, քանի որ ղեկավարությունը գտնում է, որ Բանկն ունի համապատասխան ռեսուրսներ տեսանելի ապագայում անընդհատ գործունեություն իրականացնելու համար: Այս գնահատումը կատարելիս ղեկավարությունը հաշվի է առել տեղեկատվության լայն շրջանակ, ներառյալ շահութաբերության կանխատեսումը, նորմատիվային կապիտալի պահանջները և ֆինանսավորման կարիքները: Գնահատումը ներառում է նաև ողջամտորեն հնարավոր անկումային տնտեսական սցենարների և դրանց հնարավոր ազդեցությունների դիտարկումը Բանկի շահութաբերության, կապիտալի և իրացվելիության վրա:

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

2.2. Չափման հիմունքները

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

2.3. Գործառնական և ներկայացման արժույթ

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

2.4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ

Ընթացիկ տարում Բանկն առաջին անգամ կիրառել է որոշ ստանդարտներ և փոփոխություններ, որոնք կիրառելի են 2023թ. հունվարի 1-ից կամ դրանից հետո սկսվող ժամանակաշրջանների համար: Բանկը վաղաժամկետ չի ընդունել որևէ այլ ստանդարտ, մեկնաբանություն կամ փոփոխություն, որոնք ուժի մեջ են մտել, բայց դեռ կիրառելի չեն:

Ներքոհիշյալ նոր ստանդարտներն ու փոփոխությունները, որոնք առաջին անգամ կիրառվել են 2023թ., որևէ էական ազդեցություն չեն ունեցել Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

2018-2020թթ. ՖՀՄՍ-ների տարեկան բարեփոխումներ-(ՖՀՄՍ 1, ՖՀՄՍ 9, ՀՀՄՍ 41, ՖՀՄՍ 16 փոփոխություններ): Որպես ՖՀՄՍ ստանդարտների 2018-2020թթ. ՖՀՄՍ-ների տարեկան բարեփոխումների մաս՝ ՀՀՄՍԽ-ն հրապարակել է ՖՀՄՍ 9-ի փոփոխություն: Փոփոխությունը պարզաբանում է այն վճարները, որոնք Բանկը ներառում է գնահատելիս, թե արդյոք նոր կամ փոփոխված ֆինանսական պարտավորության պայմանները նշանակալիորեն տարբերվում են սկզբնական ֆինանսական պարտավորության պայմաններից: Այս վճարները ներառում են միայն վարկառուի և վարկատուի միջև վճարված կամ ստացված վճարները, այդ թվում՝ կամ վարկառուի, կամ վարկատուի կողմից մյուսի անունից վճարված կամ ստացված վճարները:

Բանկի կողմից դեռևս չկիրառվող ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

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

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

Ղեկավարության կանխատեսմամբ այս փոփոխությունները էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա և ներկայացված են ստորև:

- «Պարտավորությունների դասակարգումը որպես ընթացիկ կամ ոչ ընթացիկ (ՀՀՄՍ 1 փոփոխություններ),
- Վարձակալության գծով պարտավորությունը վաճառք և հետադարձ վարձակալությամբ գործարքներում (ՖՀՄՍ 16 փոփոխություններ),
- ՖՀՄՍ S1 -ընդհանուր պահանջներ կայունության հետ կապված ֆինանսական տեղեկատվության բացահայտման համար և ՖՀՄՍ S2- կլիմայի հետ կապված բացահայտումներ:

Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումներ

Երբ ձեռքբերված գործունեությունների և ակտիվների փոխկապակցված ամբողջությունը համապատասխանում է ձեռնարկատիրական գործունեության սահմանմանը և վերահսկողությունը փոխանցվում է Խմբին, ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումների հաշվառման համար Խումբը կիրառում է ձեռքբերման մեթոդը:

Որոշակի գործունեությունների և ակտիվների փոխկապակցված ամբողջությունը ձեռնարկատիրական գործունեություն հանդիսանալը սահմանելիս Խումբը գնահատում է՝ արդյո՞ք ձեռքբերված գործունեությունների և ակտիվների փոխկապակցված ամբողջությունը ներառում է առնվազն մուտքեր և բովանդակային գործընթաց, և արդյո՞ք ձեռքբերված ամբողջությունը հնարավորություն ունի արդյունքներ ստեղծել:

Խումբն ունի կենտրոնացման թեստեր կիրառելու տարբերակ, որը թույլ է տալիս պարզեցված ձևով գնահատել՝ արդյո՞ք ձեռքբերված գործունեությունների և ակտիվների փոխկապակցված ամբողջությունը հանդիսանում է ձեռնարկատիրական գործունեություն: Կենտրոնացման թեստի այլընտրանքի պայմանը

բավարարվում է, եթե ձեռքբերված համախառն ակտիվների փաստացիորեն ամբողջ իրական արժեքը կենտրոնացած է մեկ նույնականացման ենթակա ակտիվում կամ համանման նույնականացման ակտիվների խմբում:

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

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

2.4.1. Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

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

Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդ

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Արդյունավետ տոկոսադրույքն այն դրույքն է, որը ֆինանսական գործիքի գործողության ակնկալվող ժամկետի համար գնահատված դրամական միջոցների ապագա վճարումները կամ ստացվելիք գումարները զեղչում է ճշգրիտ մինչև՝

ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը կամ

ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեքը:

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

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

Ամորտիզացված արժեք և համախառն հաշվեկշռային արժեք

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

արժեքն իրենից ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքը՝ նախքան ակնկալվող պարտքային կորստի գծով պահուստի մասով ճշգրտումը:

Տոկոսային եկամուտների և ծախսերի հաշվարկ

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

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

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

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման վերաբերյալ տեղեկատվությունը տե՛ս համապատասխան ծանոթագրությունում:

Այլ տոկոսային եկամուտ

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

Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտը և ծախսերը, որոնք կազմում են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասը, ներառվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկում:

Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով այլ եկամուտը, ներառյալ հաշիվների սպասարկման վճարները, ներդրումների կառավարման վճարները, վաճառքների գծով միջնորդավճարները, տեղաբաշխման գծով միջնորդավճարները և վարկի սինդիկացման միջնորդավճարները, ճանաչվում են համապատասխան ծառայությունը մատուցելիս: Եթե չի ակնկալվում, որ փոխատվության հանձնառությունը կհանգեցնի վարկի տրամադրմանը, ապա համապատասխան փոխատվության հանձնառության գծով վճարը ճանաչվում է գծային մեթոդով՝ հանձնառության ժամկետի ընթացքում:

Հաճախորդի հետ պայմանագիրը, որի արդյունքում Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչվում է ֆինանսական գործիք, կարող է մասնակիորեն գտնվել ՖՀՄՍ 9-ի գործողության ոլորտում և մասնակիորեն՝ ՖՀՄՍ 15-ի գործողության ոլորտում: Նման դեպքերում Բանկը նախ կիրառում է ՖՀՄՍ 9-ը՝ առանձնացնելու և չափելու համար պայմանագրի այն մասը, որը գտնվում է ՖՀՄՍ 9-ի գործողության ոլորտում, այնուհետև կիրառում է ՖՀՄՍ 15-ը՝ պայմանագրի մնացած մասի համար:

Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախսերը հիմնականում վերաբերում են գործարքների գծով վճարներին և սպասարկման վճարներին, որոնք ծախսագրվում են ծառայությունը ստանալիս:

Շահաբաժիններից եկամուտ

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

Զուտ առևտրային եկամուտ

Զուտ առևտրային եկամուտը ներառում է առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից իրացված և չիրացված եկամուտը և ծախսը, տոկոսներից, շահաբաժիններից և արտարժույթային տարբերություններից գոյացող բոլոր եկամուտները և ծախսերը: Զուտ առևտրային եկամուտը ներառում է նաև արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտը կամ ծախսը և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում երբ համապատասխան ծառայությունն արդեն մատուցված է:

2.4.2. Արտարժույթ

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

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

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

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31 մարտի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
<< դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	391.57	396.56
<< դրամ/1 Եվրո	423.72	413.89

2.4.3. Հարկում

Շահույթի գծով հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն հարկերի, որոնց գծով

գործառնությունների արդյունքները ճանաչվել են սեփական կապիտալում, ինչի դեպքում հարկերը նույնպես ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

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

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

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

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

ՀՀ-ում բանկերն իրենց գործունեության ընթացքում վճարում են նաև այլ հարկեր: Այդ հարկերը ներառված են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվության «Այլ ծախսեր» հոդվածում:

Ֆինանսական գործիքներ

2.4.4. Ճանաչում և սկզբնական չափում

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

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության սկզբնական չափումը տեղի է ունենում իրական արժեքով: Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների խմբում չդասակարգված ֆինանսական ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում իրական արժեքին գումարվում են գործարքի հետ կապված ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են դրանց ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

2.4.5. Դասակարգում

Ֆինանսական ակտիվներ

Սկզբնական ճանաչման պահին ֆինանսական ակտիվը ունի երեք հիմնական դասակարգում՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող, իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ արդյունքի միջոցով չափվող (FVOCI) և իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող (FVTPL):

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

- ակտիվը պահվում է բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակը պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրումն է, և
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի վրա հաշվարկված տոկոսների վճարումներ են:

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

- այն պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակն է թե՛ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրումը և թե՛ ֆինանսական ակտիվի վաճառքը և
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի վրա հաշվարկված տոկոսների վճարումներ են:

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

Մյուս բոլոր ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

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

Բիզնես մոդելի գնահատում

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

- պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը ու նպատակները և այդ քաղաքականության գործնական կիրառությունը: Մասնավորապես, արդյոք ղեկավարության ռազմավարությունը ուղղված է պայմանագրով նախատեսված տոկոսային եկամուտ ստացմանը, տոկոսադրույքների որոշակի կառուցվածքի պահպանմանը, ֆինանսական ակտիվների գործողության ժամկետների համապատասխանեցմանն այն պարտավորությունների գործողության ժամկետներին, որոնք ֆինանսավորում են այդ ակտիվները, կամ դրամական միջոցների իրացմանն ակտիվների վաճառքի միջոցով,
- ինչպես է գնահատվում պորտֆելի եկամտաբերությունը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը ներկայացվում Բանկի ղեկավարությանը.
- բիզնես մոդելի և դրա շրջանակում պահվող ֆինանսական ակտիվների արդյունավետության վրա ազդող ռիսկերը և այդ ռիսկերի կառավարման եղանակը,

- ինչպես են վարձատրվում ղեկավարները, օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը կախված է կառավարվող ակտիվների իրական արժեքից կամ պայմանագրային հավաքագրված դրամական միջոցների հոսքերից,
- նախորդ ժամանակաշրջաններում վաճառքների հաճախականությունը, ծավալը և ժամկետները, այդ վաճառքների պատճառները և հետագա վաճառքների վերաբերյալ ակնկալիքները: Այնուամենայնիվ, վաճառքների գծով գործունեության մասին տեղեկատվությունը դիտարկվում է ոչ թե առանձին հիմունքով, այլ որպես ընդհանուր գնահատման մաս, թե ինչպես է Բանկը հասնում ֆինանսական ակտիվները կառավարելու համար սահմանված նպատակին և ինչպես են դրամական հոսքերը ձևավորվում:

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

Այս գնահատման նպատակով մայր գումար է սահմանվում ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը սկզբնական ճանաչման պահին: Տոկոսը սահմանվում է որպես փողի ժամանակային արժեքի և որոշակի ժամանակահատվածում չմարված մայր գումարի հետ կապված պարտքային ռիսկի և փոխատվության հետ առնչվող այլ հիմնական ռիսկերի ու ծախսերի (օրինակ՝ իրացվելիության ռիսկի և վարչական ծախսերի) համար հատուցում և ներառում է շահույթի մարժան:

Գնահատելու համար՝ արդյոք պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի վրա հաշվարկված տոկոսի վճարումներ են, Բանկը հաշվի է առնում գործիքի պայմանագրային պայմանները: Սա ներառում է նաև այն գնահատումը՝ արդյոք ֆինանսական ակտիվը ներառում է այնպիսի պայմանագրային պայման, որը կարող է փոխել պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի գումարը և ժամկետն այնպես, որ ֆինանսական ակտիվը չի բավարարի այդ պայմանը: Գնահատման ժամանակ Բանկը դիտարկում է.

- պայմանական դեպքեր, որոնք կարող են փոխել դրամական միջոցների հոսքերի գումարը և ժամկետը,
- լծակավորման հատկանիշը,
- վաղաժամկետ մարման և ժամկետի երկարաժամկետ պայմանները,
- պայմանները, որոնք սահմանափակում են որոշակի ակտիվների նկատմամբ Բանկի պահանջը (օրինակ՝ առանց ռեգրեսի իրավունքի ակտիվների գծով պայմանավորվածություններ) և
- հատկանիշներ, որոնք փոխում են փողի ժամանակային արժեքը, օրինակ, տոկոսադրույքների պարբերական վերանայումը:

Բանկն ունի ֆիքսված տոկոսադրույքով երկարաժամկետ վարկերի պորտֆել, որոնց հետ կապված հնարավորություն ունի վերանայել տոկոսադրույքը ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված հիմնական տոկոսադրույքի փոփոխության դեպքում: Վարկառուն հնարավորություն ունի կամ համաձայնվել վերանայված տոկոսադրույքի հետ, կամ մարել վարկն անվանական արժեքով՝ առանց տուգանքի: Բանկը որոշել է, որ այս վարկերի պայմանագրային դրամական հոսքերը հանդիսանում են միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ, քանի որ այս հնարավորությունից օգտվելու դեպքում տոկոսադրույքն այնպես է փոփոխվում, որ դառնում է փողի ժամանակային արժեքի և որոշակի ժամանակահատվածում չմարված մայր գումարի հետ կապված պարտքային ռիսկի և փոխատվության հետ առնչվող այլ հիմնական ռիսկերի ու ծախսերի համար հատուցում:

Վերադասակարգումներ

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

2.4.6. Ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

Ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչման դեպքում ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի (կամ ապաճանաչված ակտիվի մասի վրա տարածվող հաշվեկշռային արժեքի) և (i) ստացված փոխհատուցման գումարի տարբերությունը (ներառյալ ցանկացած նոր ակտիվ հանած ցանկացած նոր պարտավորություն) և (ii) այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված ցանկացած կուտակված օգուտը կամ վնասը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում:

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

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

2.4.7. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություն

Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

2.4.8. Հաշվանցում

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

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

2.4.9. Արժեզրկում

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

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

Բաժնային ֆինանսական գործիքների համար արժեզրկում չի հաշվարկվում:

Բանկը չափում է կորուստների գծով պահուստները ֆինանսական գործիքի գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստներին հավասար գումարի չափով,

բացառությամբ ստորև նշված գործիքների, որոնց համար Բանկը պետք է հաշվարկի ֆինանսական գործիքի ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստը այն գումարի չափով, որը հավասար է 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներին:

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

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

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

Ակնկալվող պարտքային կորուստների չափում

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

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

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

- Փուլ 1 - երբ վարկերը ճանաչվում են առաջին անգամ, Բանկը ճանաչում է պահուստը 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստների հիման վրա: Փուլ 1-ում դասակարգված վարկերը նաև ներառում են մնացորդներ, որոնցում պարտքային ռիսկը բարելավվել է և վարկը վերադասակարգվել է փուլ 2-ից:
- Փուլ 2 - երբ վարկը ստեղծման պահից ունեցել է պարտքային ռիսկի էական աճ, Բանկը ձևավորում է գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ: Փուլ 2-ում դասակարգված վարկերը նաև ներառում են մնացորդներ, որոնցում պարտքային ռիսկը բարելավվել է և վարկը վերադասակարգվել է փուլ 3-ից:
- Փուլ 3 – արժեզրկված վարկեր: Բանկը ձևավորում է գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ:
- Գնված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվների խումբ - գնված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվներն սկզբնական ճանաչման պահին արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ են: Գնված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվները հաշվարկվում են իրական արժեքով սկզբնական ճանաչման պահին, իսկ տոկոսային եկամուտը, ըստ էության, ճանաչվում է պարտքային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքով: Ակնկալվող պարտքային կորուստները ճանաչվում են այն չափով, որքանով առկա է ակնկալվող պարտքային կորուստների հետագա փոփոխություն:

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

Պարտազանցում տեղի ունենալու հավանականություն (PD): Այն որոշակի ժամանակահատվածի ընթացքում պարտազանցման հավանական լինելու գնահատումն է: Պարտազանցումը կարող է տեղի

ունենալ միայն որոշակի պահի գնահատված ժամանակահատվածում, եթե գործիքը նախկինում չի ապաճանաչվել և դեռևս պորտֆելում է:

Պարտքի գումարը պարտազանցման պահին (EAD): Այն ապագա պարտազանցման ամսաթվի դրությամբ պարտքի գնահատված գումարն է՝ հաշվի առնելով հաշվետու ամսաթվից հետո պարքտի գումարի ակնկալվող փոփոխությունները, ներառյալ մայր գումարի և տոկոսների վճարումները պայմանագրով նախատեսված կարգով կամ այլ կերպ, փոխառություն ստանալու իրավունքի օգտագործումը և բաց թողնված վճարումների գծով հաշվեգրված տոկոսները:

Կորուստը պարտազանցման դեպքում (LGD): Այն արտահայտում է կորստի գնահատված գումարն, որը կառաջանա, եթե որոշակի պահի տեղի ունենա պարտազանցում: Այն հիմնված է վճարման ենթակա պայմանագրային դրամական հոսքերի և այն դրամական հոսքերի տարբերության վրա, որոնք վարկատուն ակնկալում է ստանալ՝ ներառյալ գրավի իրացումից: Այն սովորաբար արտահայտվում է որպես պարտազանցման պահին պարտքի գումարի տոկոս:

Պարտազանցում տեղի ունենալու հավանականությունը պարտազանցման պահին պարտքի գումարը, պարտազանցման դեպքում կորստի գումարը մանրամասն բացահայտվում են համապատասխան ծանոթագրությունում:

Վերանայված ֆինանսական ակտիվներ

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

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

Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ

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

- փոխառուի կամ թողարկողի նշանակալի ֆինանսական դժվարությունները,
- պայմանագրի խախտումը, ինչպիսին է պարտազանցությունը կամ ժամկետանց դառնալը,
- Բանկի կողմից վարկի կամ փոխառության պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը Բանկն այլ հանգամանքներում չէր դիտարկի,
- հավանականությունը, որ փոխառուն կսննկանա կամ այլ կերպ ֆինանսապես կվերակազմակերպվի, կամ,
- ֆինանսական դժվարությունների հետևանքով արժեթղթերի ակտիվ ֆինանսական շուկայի վերացում,

Վարկը, որի պայմանները վերաբանակցվել են փոխառուի վիճակի վատթարացման պատճառով, սովորաբար համարվում է պարտքային առումով արժեզրկված, եթե գոյություն չունի ապացույց, որ պայմանագրային դրամական հոսքերը չստանալու ռիսկը նշանակալիորեն նվազել է և չկան արժեզրկման այլ հայտանիշներ:

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

- վարկունակության շուկայական գնահատականը՝ արտացոլված պարտատոմսերի եկամտաբերությամբ,
- եկամտաբերության գնահատումը վարկանիշային գործակալությունների կողմից,
- Նոր պարտքի թողարկման համար կապիտալի շուկաներ մուտք գործելու երկրի կարողությունը:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստի ներկայացումը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում

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

- ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ՝ որպես ակտիվների համախառն հաշվեկշռային արժեքից նվազում,
- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կորստի պահուստ չի ճանաչվում, քանի որ այս ակտիվների համար հաշվեկշռային արժեքը վերջիններիս իրական արժեքն է: Այնուամենայնիվ, կորստի պահուստը բացահայտվում և ճանաչվում է իրական արժեքի փոփոխությունների գծով պահուստում,
- փոխատվության հանձնառությունների և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերի համար, որպես կանոն, պահուստի տեսքով.
 - Փոխատվության հանձնառությունների չօգտագործված մասի գծով ամբողջ ժամկետի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատման ժամանակ, Բանկը գնահատում է փոխատվության հանձնառության ամբողջ ժամկետի ընթացքում պորտֆելի այն մասը, որը ակտնկալվում է օգտագործել: Ակնկալվող պարտքային կորուստները հետագայում հիմնվում են դրամական հոսքերի ակնկալվող պակասորդի ներկա արժեքի վրա, եթե վարկը օգտագործվել է: Ակնկալվող դրամական պակասորդները զեղչվում են վարկի ակնկալվող պարտքային կորուստների մոտավոր հաշվարկով:
 - Երբ ֆինանսական գործիքը ներառում է թե՛ օգտագործված և թե՛ չօգտագործված բաղադրիչ, և Բանկը չի կարող նույնականացնել փոխատվության հանձնառության բաղադրիչի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներն օգտագործված բաղադրիչի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներից առանձին՝ Բանկը ներկայացնում է ընդհանուր կորստի պահուստ երկու բաղադրիչների համար: Ընդհանուր գումարը ներկայացվում է որպես նվազեցում օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքից: Կորստի պահուստի ավելցուկը օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ ներկայացվում է որպես պահուստ, և:
 - Յուրաքանչյուր երաշխավորության վերաբերյալ Բանկի պարտավորությունը չափվում է սկզբնապես ճանաչված գումարի առավելագույնով՝ հանած շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում ճանաչված կուտակված ամորտիզացիան և ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստը: Կրճատումները զեղչվում են ռիսկով ճշգրտված տոկոսադրույքով, որը ենթակա է բացահայտման: Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերի հետ կապված ակնկալվող պարտքային կորուստները ճանաչվում են պահուստներում:

Դուրսգրում

Վարկերը և պարտքային արժեթղթերը դուրս են գրվում (մասնակի կամ ամբողջական), եթե չկան դրանց վերադարձման իրական հեռանկարներ: Դա, որպես կանոն, այն դեպքն է, երբ Բանկը որոշում է, որ պարտապանը չունի այնպիսի ակտիվներ կամ եկամտի աղբյուրներ, որոնք կարող են առաջացնել բավարար դրամական հոսքեր՝ դուրսգրման ենթակա գումարը մարելու համար: Այդ ակտիվի ինչպես

ընդհանուր հաշվեկշռային արժեքը, այնպես էլ արժեգրկման պահուստը (եթե առկա են) ուղղակիորեն դուրս են գրվում: Դուրսգրումը իրենից ներկայացնում է ճանաչման մասնակի կամ ամբողջական դադարեցում: Սակայն դուրսգրված ֆինանսական ակտիվները դեռևս կարող են ենթարկվել պահանջների կատարման՝ Բանկի պարտքերի հավաքագրման ընթացակարգերի համապատասխան:

2.4.10. Դրամական միջոցներ

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

Դրամական միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով:

2.4.11. Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

2.4.12. Առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվներ և պարտավորություններ

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

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

2.4.13. Վարկեր և փոխառվածություններ

Վարկերը և փոխառվածությունները ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից ուղղակիորեն պարտապանին դրամ տրամադրելու միջոցով՝ առանց պարտքը վճառելու մտադրության:

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

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

2.4.14. Ներդրումային արժեթղթեր

- Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներդրումային արժեթղթերը ներառում են,
- պարտքային ներդրումային արժեթղթեր, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով. դրանք սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած ուղղակի գործարքների ծախսերը, իսկ հետագայում՝ դրանց ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:
- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր և
- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնային ներդրումային արժեթղթեր:

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

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

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

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

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

2.4.15. Հետգնման և հակադարձ հետգնման պայմանագրեր

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

Հետվաճառքի պայմանով գնված արժեթղթերը («հակադարձ ռեպո») չեն ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, իսկ տրամադրված գումարները հաշվառվում են որպես պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ: Արժեթղթերի գնման և վաճառքից առաջացած եկամուտը կամ ծախսը իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ կամ ծախս, որոնք հաշվեգրվում են հետգնման պայմանագրերի գործողության ժամկետների ընթացքում՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե հակադարձ ռեպո պայմանագրով գնված ակտիվները վաճառվեն երրորդ կողմին, արժեթղթերի վերադարձի պարտավորությունը գրանցվում է որպես առևտրային պարտավորություն և չափվում է իրական արժեքով:

2.4.16. Որպես գրավ տրված և ստացված արժեթղթեր

Արժեթղթերով գործարքները հիմնականում ապահովվում են արժեթղթերով կամ կանխիկ դրամով: Արժեթղթերի փոխանցումը մյուս կողմին արտացոլվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, միայն եթե փոխանցվում են նաև դիսկետը և օգուտները կապված սեփականության իրավունքի փոխանցման հետ: Վճարված կամ որպես գրավ ստացված կանխիկը գրանցվում է որպես ակտիվ կամ պարտավորություն:

Ձեռքբերված արժեթղթերը չեն ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում մինչև դրանց օտարումը երրորդ կողմին, որի դեպքում նշված արժեթղթերի վերադարձման գծով պարտավորությունը ճանաչվում է իրական արժեքով որպես առևտրական նպատակներով պարտավորություն, իսկ գնման և վաճառքի տարբերությունը հաշվառվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվության «Ձուտ առևտրային եկամուտե հոդվածում»:

2.4.17. Վարձակալություն

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

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

Վարձակալության ճանաչում և չափում

Ցանկացած նոր պայմանագրի դեպքում Բանկը դիտարկում է, թե արդյոք պայմանագիրը վարձակալական է, կամ պարունակում է վարձակալություն: Վարձակալությունը սահմանվում է որպես «պայմանագիր կամ պայմանագրի մի մաս, որը փոխհատուցման դիմաց փոխանցում է ակտիվի (հիմքում ընկած ակտիվ) օգտագործման իրավունքը որոշակի ժամանակահատվածի համար: Այս սահմանումը կիրառելու համար Բանկը գնահատում է, թե արդյոք պայմանագիրը բավարարում է հետևյալ երեք հիմնական գնահատականներին.

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

Վարձակալության ճանաչում և չափում

Բանկը որպես վարձակալ

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

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

Մեկնարկի ամսաթվին Բանկը չափում է վարձակալության գծով պարտավորությունը այդ ամսաթվին դեռևս չվճարված վարձավճարների ներկա արժեքով՝ դրանք զեղչելով՝ կիրառելով վարձակալությամբ ենթադրվող տոկոսադրույքը, եթե այդ դրույքը կարելի է հեշտությամբ որոշել, կամ Բանկի լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը:

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

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

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

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

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

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

Բանկը որպես վարձավոր

Որպես վարձատու՝ Բանկը դասակարգում է իր վարձակալությունները որպես գործառնական կամ ֆինանսական:

Վարձակալությունը դասակարգվում է որպես ֆինանսական, եթե այն փոխանցում է հիմքում ընկած ակտիվի սեփականության իրավունքի հետ կապված ըստ էության բոլոր ռիսկերը և հատույցները և գործառնական, եթե նշվածը տեղի չի ունենում:

Վարձակալության մեկնարկն այն ամսաթիվն է, երբ վարձակալն իրավունք ունի օգտվել վարձակալված ակտիվը օգտագործելու իր իրավունքից: Դա վարձակալության սկզբնական ճանաչման ամսաթիվն է: Ֆինանսական վարձակալության մեկնարկից հետո Բանկը ճանաչում է վարձակալության զուտ ներդրումը, որը ստացվելիք նվազագույն վարձավճարն է, որը զեղչվում է վարձակալության ենթադրվող տոկոսադրույքով: Համախառն ներդրման և ներկայիս արժեքի միջև տարբերությունը գրանցվում է որպես ֆինանսական վարձակալության չվաստակված եկամուտ:

Ֆինանսական եկամուտը ճանաչվում է վարձակալության ընթացքում այնպես, որ ապահովի անփոփոխ պարբերական դրույք վարձակալության շրջանակներում չմարված զուտ ներդրումների նկատմամբ: Սկզբնական ուղղակի ծախսերը ներառվում են ստացվելիք գումարների սկզբնական ճանաչման ժամանակ:

Երբ վարձակալման պայմանագրերի դադարեցման արդյունքում Բանկի տիրապետության տակ է անցնում վարձակալության առարկան, այդ ակտիվները չափվում են իրացման զուտ արժեքի և պատմական ամորտիզացված արժեքների նվազագույնով:

2.4.18. Թանկարժեք մետաղներ

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

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

2.4.19. Հիմնական միջոցներ

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

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

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

	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադրույք (%)
Շենքեր	20-30	5-3.33
Այլ հիմնական միջոցներ	5-8	20-12.5

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

Հիմնական միջոցների վերանորոգման և պահպանման հետ կապված ծախսումները շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես ծախս՝ դրանց կատարման պահին: Կապիտալ բնույթի նորոգման ծախսումները ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ հավանական է, որ դրանց շնորհիվ ապագա տնտեսական օգուտները՝ ավելի շատ, քան ակնկալվում էր առկա ակտիվի նորմատիվային ցուցանիշների սկզբնական գնահատումից, կհոսեն դեպի Բանկ: Այս ծախսումների մաշվածությունը հաշվարկվում է համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում:

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

2.4.20. Գուդվիլ

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

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

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

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

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

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

2.4.21. Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

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

2.4.22. Բռնագանձված ակտիվներ

Բանկի քաղաքականությունն է սահմանել՝ արդյոք բռնագանձված ակտիվը կարող է լավագույնս օգտագործվել իր ներքին գործառնությունների համար, թե պետք է վաճառվի: Ներքին գործառնությունների համար օգտագործման ենթակա ակտիվները փոխանցվում են իրենց համապատասխան ակտիվների դաս սկզբնական ապահովված ակտիվի բռնագանձված կամ հաշվեկշռային արժեքի նվազագույնով: Ակտիվները, որոնց համար վաճառքն ավելի լավ տարբերակ է ճանաչվում, ըստ Բանկի քաղաքականության՝ փոխանցվում են վաճառքի համար մատչելի ակտիվների դաս՝ իրենց իրական արժեքով (ֆինանսական ակտիվների դեպքում), իսկ ոչ ֆինանսական ակտիվների դեպքում՝ իրական արժեքով՝ հանած բռնագանձման ամսաթվի դրությամբ վաճառքից ծախսերը:

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

2.4.23. Ներգրավված միջոցներ

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

2.4.24. Ֆինանսական երաշխավորություններ և վարկային պարտավորվածություններ

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

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

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

2.4.25. Պահուստներ

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

2.4.26. Սեփական կապիտալ

Բաժնեիրական կապիտալ

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

Էմիսիոն եկամուտ

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

Չբաշխված շահույթ

Չբաշխված շահույթը ներառում է ընթացիկ և նախորդ ժամանակաշրջանների կուտակված շահույթը:

Շահաբաժիններ

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

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

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

2.4.27. Հավատարմագրային գործառնություններ

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

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

2.4.28. Սեզմենտների ներկայացում

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

2.4.29. Կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ և դատողություններ

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

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

Դատողություններ

Ֆինանսական ակտիվների դասակարգում

Բանկը գնահատում է այն բիզնես մոդելը, որի ընթացքում ակտիվները պահվում են և գնահատում, թե արդյոք ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի տոկոսագումարների վճարումներն են (տե՛ս համապատասխան ծանոթագրությունը):

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

Ենթադրություններ և գնահատման անորոշություն

Իրական արժեքի չափումը

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

Հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության ժամկետ

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

Վարձակալության երկարաձգման հնարավորություններ

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

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

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

Հարկային օրենսդրություն

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

Գուղվիլի արժեզրկում

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

Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորում

Գուղվիլի ձեռք բերումից

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

Հազար ՀՀ դրամ

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

Ծանոթագրություն 3 Ջուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2024- 31.12.2024
Տոկոսային եկամուտ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	959,516	645,025	2,749,040
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերից և փոխառություններից	6,668,684	6,018,800	25,281,291
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	1,261,063	1,294,604	4,958,102
Տոկոսային եկամուտ "Ռեպո" պայմանագրերից	519,451	306,624	1,962,671
Այլ տոկոսային եկամուտ	-	47,163	186,883
Ընդամենը	9,408,714	8,312,216	35,137,987

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր

	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2024- 31.12.2024
--	---------------------------	---------------------------	---------------------------

Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	1,157,134	1,115,845	4,725,806
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	2,428,176	1,946,928	8,648,993
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	95,327	82,277	391,984
Տոկոսային ծախսեր "Ռեպո" պայմանագրերի դիմաց	32,778	112,884	194,963
Այլ տոկոսային ծախսեր	143,638	86,351	406,310
Ընդամենը	3,857,053	3,344,285	14,368,056

Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	5,551,661	4,967,931	20,769,931
--	------------------	------------------	-------------------

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

	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2024- 31.12.2024
Դրամարկղային գործառնություններից	48,574	81,295	276,386
Հաշվարկային ծառայություններից	266,801	231,677	1,001,094
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	23,572	18,918	111,119
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	290,205	323,644	1,232,690
Վճարային քարտերի սպասարկումից	644,509	626,110	2,821,530
Լոմբարդային վարկերի տրամադրումից եկամուտ	-	-	-
Այլ կոմիսիոն վճարներ	1,163	2,517	1,232
Ընդամենը	1,274,824	1,284,161	5,444,051

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր

	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2024- 31.12.2024
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	111,203	137,936	469,012
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	590,826	483,439	2,215,937
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	-	-	-
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	19,624	23,888	74,024
Այլ կոմիսիոն վճարներ	5,541	7,389	27,910
Ընդամենը	727,194	652,652	2,786,883

Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	547,630	631,509	2,657,168
--	----------------	----------------	------------------

	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2024- 31.12.2024
Եկամուտ շահաբաժիններից	-	-	4,070
Ընդամենը	-	-	4,070

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

	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2024- 31.12.2024
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝	142	-	3,332
բաժնետոմսերից	142	-	3,332
պարտքային արժեթղթերից	-	-	-
աժանցյալներից	-	-	-
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	-	335	1,380
բաժնետոմսերից	-	-	-
պարտքային արժեթղթերից	-	-	-
աժանցյալներից	-	335	1,380
Ընդամենը	142	335	4,712

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

	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2024- 31.12.2024
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝	7,710	1,910	6,524
բաժնետոմսերից	-	-	-
պարտքային արժեթղթերից	7,710	1,910	6,524
աժանցյալներից	-	-	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	-	-	-
բաժնետոմսերից	-	-	-
պարտքային արժեթղթերից	-	-	-
աժանցյալներից	-	-	-
Ընդամենը	7,710	1,910	6,524

Արտարժույթային գործառնություններից

	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2024- 31.12.2024
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	1,137,725	978,431	5,059,907
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(28,306)	(46,894)	(154,559)
Ընդամենը	1,109,419	931,537	4,905,348

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշադրամներից

	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2024- 31.12.2024
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	4,583	9,186	33,975
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	50	18	94
Ընդամենը	4,633	9,204	34,069

Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	1,121,904	942,986	4,950,653
---	------------------	----------------	------------------

Ծանոթագրություն 6 "Այլ գործառնական եկամուտներ"

Այլ գործառնական եկամուտ

	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2024- 31.12.2024
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	85,236	119,862	306,561
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	-	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	10,675	16,722	45,099
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից զուտ եկամուտներ	-	-	-
Այլ եկամուտներ	32,753	10,334	83,809
Ընդամենը	128,664	146,918	435,469

Ծանոթագրություն 7 "Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ"

Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2024- 31.12.2024
Սկզբնական մնացորդ	71,129	41,877	(9,801)
Պահուստին կատարված			

մասնահանումներ	861,038	635,553	2,912,623
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(1,017,068)	(519,543)	(2,555,137)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(156,030)	116,010	357,486
Նախկինում հաշվեկշռից դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-	-
Պահուստի օգտագործում	116,245	(113,332)	(276,556)
Վերջնական մնացորդ	31,344	44,555	71,129

Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով	01.01.2025-31.03.2025	01.01.2024-31.03.2024	01.01.2024-31.12.2024
Սկզբնական մնացորդ	57,850	125,854	125,854
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	485,251	(5,761)	(25,936)
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(77,922)	(869)	(5,373)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	407,329	(6,630)	(31,309)
Նախկինում հաշվեկշռից դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-	-
Պահուստի օգտագործում	(4,751)	(31,532)	(36,695)
Վերջնական մնացորդ	460,428	87,692	57,850

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխատվությունների գծով	01.01.2025-31.03.2025	01.01.2024-31.03.2024	01.01.2024-31.12.2024
Սկզբնական մնացորդ	4,612,859	3,372,157	3,730,601
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	1,600,758	2,626,767	6,928,629
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(1,018,096)	(2,443,182)	(6,242,855)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	582,662	183,585	685,774
Նախկինում հաշվեկշռից դուրս գրված գումարների վերադարձ	(426,953)	408,988	(1,013,986)
Պահուստի օգտագործում	(72,986)	733,089	1,210,470
Վերջնական մնացորդ	4,695,582	4,697,819	4,612,859

Ներդրումների գծով	01.01.2025-31.03.2025	01.01.2024-31.03.2024	01.01.2024-31.12.2024
Սկզբնական մնացորդ	16	1,729	25,386
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	15,528	8,558	(17,421)
Պահուստին կատարված			

մասնահանումների վերադարձ	(463)	(59)	(251)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	15,065	8,499	(17,672)
Նախկինում հաշվեկշռից դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-	-
Պահուստի օգտագործում	(17,569)	(11,968)	(10,281)
Վերջնական մնացորդ	95	843	16

Այլ ակտիվների գծով	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2024- 31.12.2024
Սկզբնական մնացորդ	8,699	10,772	10,769
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	483,470	486,157	1,983,837
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(416,163)	(640,367)	(2,303,864)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	67,307	(154,210)	(320,027)
Նախկինում հաշվեկշռից դուրս գրված գումարների վերադարձ	(4,511)	1,905	(219,142)
Պահուստի օգտագործում	(62,114)	146,785	537,099
Վերջնական մնացորդ	9,381	5,252	8,699

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2024- 31.12.2024
Սկզբնական մնացորդ	9,736	9,422	9,422
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	66,002	80,706	306,963
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(49,576)	(76,443)	(306,650)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	16,426	4,263	313
Նախկինում հաշվեկշռից դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-	-
Պահուստի օգտագործում	1	-	1
Վերջնական մնացորդ	26,163	13,685	9,736

Ընդամենը զուտ մասհանումներ պահուստներին	932,759	151,517	674,565
--	----------------	----------------	----------------

Ծանոթագրություն 8 Ընդհանուր վարչական ծախսեր

	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2024- 31.12.2024
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	1,550,422	1,494,259	7,580,607
Ծախսեր սոցիալական ապահովության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	-	-	-

Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	7,049	5,470	16,020
Գործուղման ծախսեր	8,178	6,115	31,767
Ապահովագրության ծախսեր	41,208	48,523	177,466
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	104,046	104,261	451,565
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	132,010	104,837	490,040
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	13,964	23,814	102,661
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	41,358	43,311	227,753
Տրանսպորտային ծախսեր	5,752	7,406	29,434
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	91,992	69,679	348,476
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	13,303	17,100	57,886
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	8,854	7,300	38,628
Այլ վարչական ծախսեր	45,629	45,083	251,748
Ընդամենը	2,063,765	1,977,158	9,804,051

* 2025թ.առաջին եռամսյակում Բանկի աշխատակիցների միջին թվաքանակը կազմել է 1070 և մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձը՝ 491.81 հազ.դրամ

**2024թ.Բանկի աշխատակիցների միջին թվաքանակը կազմել է 1065 և մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձը՝ 639.77 հազ.դրամ:

Ծանոթագրություն 9 Այլ գործառնական ծախսեր

	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2024- 31.12.2024
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	-	1,000	70,816
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	35,200	29,172	126,015
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	63,046	70,301	330,469
Ֆակտորինգի գծով ծախսեր	-	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	407,147	328,879	1,271,678
Կորուստներ նյութական ակտիվների արժեզրկումից	-	-	-
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	103,650	97,900	399,300
Այլ ծախսեր*	140,735	143,804	591,579
Ընդամենը	749,778	671,056	2,789,857

Ծանոթագրություն 10 Վերահսկվող միավորումներում ներդրումներից զուտ շահույթ/ վնաս

	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2024- 31.12.2024
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից	-	-	-

Համատեղ վերահսկվող միավորներում ներդրումներից	-	-	-
Դուստր բանկերում ներդրումներից	-	-	-
Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներից	-	-	-
Ընդամենը	-	-	-

Ծանոթագրություն 11 Շահութահարկի գծով ծախս

	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2024- 31.12.2024
Ընթացիկ շահութահարկի գծով ծախս	500,000	500,000	2,778,879
Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված՝ նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները	-	-	-
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	(14,589)	(28,480)	172,948
Ընդամենը	485,411	471,520	2,951,827

	01.01.2025- 31.03.2025	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	01.01.2024- 31.12.2024	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	3,603,557	-	15,548,818	-	-
Շահութահարկ՝ դրույքաչափով	648,640	18	2,798,787	18	18
Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ ոչ ժամանակավոր տարբերությունների գծով	-	-	-	-	-
Չհարկվող եկամուտներ	-	-	-	-	-
Չհարկվող ծախսեր	5,651	-	27,554	-	-
Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում	-	-	123,082	-	-
Շահութահարկի գծով ծախս	(168,880)	-	2,404	-	-
Ընդամենը	485,411	-	2,951,827	-	-
	Մնացորդը 31.12.2024թ. րությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալու ճանաչված		Մնացորդը 31.03.2025թ. րությամբ
Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝	987,654	17,010	-	-	1,004,664
Շահութ./վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթերի գծով	-	-	-	-	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթերի գծով	304,518	(26,877)	-	-	277,641
Անորոշագրված արժեքով հաշվառվող արժեթղթերի գծով	3	29,150	-	-	29,153
Հիմնական միջոցների գծով	-	-	-	-	-
Այլ ակտիվների գծով	681,381	11,780	-	-	693,161
Ստեղծված պահուստների գծով	-	-	-	-	-
Այլ պարտավորությունների գծով	1,752	2,957	-	-	4,709
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝	1,371,698	41,141	-	-	1,412,839
Շահութ./վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթերի գծով	-	-	-	-	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթերի գծով	9,849	38,720	-	-	48,569
Անորոշագրված արժեքով հաշվառվող արժեթղթերի գծով	20	83	-	-	103
Հիմնական միջոցների գծով	-	-	-	-	-
Այլ ակտիվների գծով	1,336,480	4,806	-	-	1,341,286
Այլ պարտավորությունների գծով	25,349	(2,468)	-	-	22,881
Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	(384,044)	(24,131)	-	-	(408,175)

Ծանոթագրություն 12 Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2024- 31.12.2024
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	3,118,146	3,418,093	12,596,991
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	-	-	-
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	3,118,146	3,418,093	12,596,991
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	1,873,345	1,873,345	1,873,345
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	1.66	1.82	6.72

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող համապարփակ ֆինանսական արդյունք	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2024- 31.12.2024
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	3,309,524	4,340,009	13,449,682
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	-	-	-
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	3,309,524	4,340,009	13,449,682
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	1,873,345	1,873,345	1,873,345
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող համապարփակ ֆինանսական արդյունք	1.77	2.32	7.18

Ծանոթագրություն 13

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	31.03.2025	31.12.2024
Կանխիկ դրամական միջոցներ	12,048,054	13,653,189
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	3,669,363	4,582,512
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	15,941,859	22,613,703
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	22,575,954	23,284,882
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Դրամական միջոցների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(9,307)	(10,626)
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	54,225,923	64,123,660

*31.03.2025թ. դրությամբ ՀՀ կենտրոնական Բանկի կողմից սահմանված Բանկի ներգրավված միջոցների դիմաց հաշվարկվող պարտադիր պահուստավորման ենթակա գումարը կազմում է 38 529 034 հազ.ՀՀ դրամ:

**31.12.24թ. դրությամբ ՀՀ կենտրոնական Բանկի կողմից սահմանված Բանկի ներգրավված միջոցների դիմաց հաշվարկվող պարտադիր պահուստավորման ենթակա գումարը կազմում է 37 274 703 հազ.ՀՀ դրամ:

*31.03.2025թ. դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված միջոցները ներառում են ՀՀ կենտրոնական Բանկի կողմից սահմանված Բանկի ներգրավված միջոցների դիմաց հաշվարկվող պարտադիր պահուստավորման ենթակա արտարժույթային գումարը՝ 21 830 953 հազ. ՀՀ դրամ և Արքա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդը՝ 745 000 հազ.ՀՀ դրամ:

**31.12.2024թ. դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված միջոցները ներառում են ՀՀ կենտրոնական Բանկի կողմից սահմանված Բանկի ներգրավված միջոցների դիմաց հաշվարկվող պարտադիր պահուստավորման ենթակա արտարժույթային գումարը՝ 21 189 882 հազ. ՀՀ դրամ և Արքա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդը՝ 2 095 000 հազ.ՀՀ դրամ:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում/վերջում

	01.01.2025	31.03.2025	01.01.2024	31.12.2024
Կանխիկ դրամական միջոցներ	13,653,189	12,048,054	13,032,618	13,653,189
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	4,582,512	3,669,363	2,711,319	4,582,512
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	22,613,703	15,941,859	20,292,219	22,613,703
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	23,284,882	22,575,954	26,890,232	23,284,882
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ բանկերում	102,008	2,262	4	102,008
Թղթակցային հաշիվներ ոչ ռեզիդենտ բանկերում	4,069,833	2,989,827	6,916,149	4,069,833
Դրամական միջոցների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(10,626)	(22,948)	(16,825)	(10,626)
Ընդամենը	68,295,501	57,204,371	69,825,716	68,295,501

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ

	31.03.2025	31.12.2024
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	-	-
Հուշադրամներ	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 14 Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	31.03.2025	31.12.2024
ՀՀ բանկերում	2,262	102,008
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	1,898,652	2,007,234
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	1,091,175	2,062,599
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	2,992,089	4,171,841
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ	-	-

ՀՀ ԿԲ-ում՝	-	-
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	-
ՀՀ բանկերում՝	6,310,302	5,644,594
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	6,302,319	5,613,582
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ*	7,983	31,012
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում՝	22,055,696	13,203,803
- վարկեր և ավանդներ	22,055,696	13,203,803
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ*	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում՝	14,626,506	23,610,590
- վարկեր և ավանդներ	13,099,924	22,579,599
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ	1,526,582	1,030,991
Հաշվեգրված տոկոսներ	11,059	47,639
Ընդամենը	43,003,563	42,506,626
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(22,037)	(112,181)
Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	45,973,615	46,566,286

Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում՝	31,027,218	22,700,393
- վարկեր և ավանդներ	8,750,192	1,903,213
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	21,846,553	20,220,322
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ	430,473	576,858
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում՝	630,248	632,460
- վարկեր և ավանդներ	-	-

- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ	630,248	632,460
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում	354,468	1,125,877
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
այլ*	354,468	1,125,877
Հաշվեգրված տոկոսներ	88,859	35,919
Ընդամենը	32,100,793	24,494,649
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(460,428)	(57,850)
Զուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	31,640,365	24,436,799
Զուտ պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	77,613,980	71,003,085

*31.03.2025թ. դրությամբ ընդամենը դեպոնացված է Ֆինանսական կազմակերպությունում 630 248,2 հազ.ՀՀ դրամ, այդ թվում՝ 333 296.7 հազ.ՀՀ դրամ (851.2 հազ ԱՄՆ դոլար) գումար Մաստեր քարտ և 296 951.48 հազ.ՀՀ դրամ (758.4 հազ ԱՄՆ դոլար) գումար Վիզա քարտ համակարգով գործարքներ իրականացնելու համար:

**31.12.2024թ. դրությամբ դեպոնացված է Ֆինանսական կազմակերպությունում 632 460.2 հազ.ՀՀ դրամ, 334 960.4 հազ.ՀՀ դրամ (844.7 հազ ԱՄՆ դոլար) գումար Մաստեր քարտ, 297 499.8 հազ.ՀՀ դրամ (750,2 հազ ԱՄՆ դոլար) գումար Վիզա քարտ համակարգով գործարքներ իրականացնելու համար:

Ծանոթագրություն 16

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխատվություններ

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխատվություններ	31.03.2025	31.12.2024
Վարկեր,այդ թվում՝	160,180,428	158,593,143
ՀՀ Կառավարությանը	-	-
տեղական ինքնակառավարման մարմիններին	-	-
հիպոթեքային	35,805,708	35,048,500
Օվերդրաֆտ	28,976,948	27,288,216
Վարկային քարտեր	30,113,868	31,543,830
Ֆակտորինգ	-	-
Ֆինանսական լիզինգ	2,040,285	2,048,151
Հետգնման պայմանագրեր	-	-
Ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
Այլ	-	-
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ և ստացվելիք վճարներ	3,771,428	3,624,830

Ընդամենը վարկեր	225,082,957	223,098,170
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառվածությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(4,695,582)	(4,612,859)
Ընդամենը զուտ վարկեր	220,387,375	218,485,311

*31.03.2025թ. դրությամբ միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված, ինչպես նաև Բանկի և վերջիններիս հետ համատեղ ծրագրերի միջոցներով տեղաբաշխվել է 28 616 180.0 հազ. ՀՀ դրամ գումարի 983 հատ վարկ:

**31.12.2024թ. դրությամբ միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված, ինչպես նաև Բանկի և վերջիններիս հետ համատեղ ծրագրերի միջոցներով տեղաբաշխվել է 31 233 397 հազ. ՀՀ դրամ գումարի 1065 հատ վարկ:

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրամադրված վարկերի և փոխառվածությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	31.03.2025		31.12.2024	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ
Բանկեր	33,822,324	12	41,396,984	19
Ֆինանսական կազմակերպություններ	30,596,745	106	22,123,534	115
Պետական ձեռնարկություններ	35,019	3	-	-
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	89,744,548	1,621	91,220,029	1,641
խոշոր ձեռնարկություններ	39,885,421	271	38,729,819	295
փոքր և միջին ձեռնարկություններ*	49,859,127	1,350	52,490,210	1,346
Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝	117,103,633	37,579	113,687,964	36,639
սպառողական վարկեր	46,157,516	23,289	42,151,279	22,112
հիփոթեքային վարկեր	35,805,708	2,101	35,048,500	2,058
վարկային քարտեր	29,987,868	10,693	31,410,073	10,883
այլ վարկեր	5,152,541	1,496	5,078,112	1,586
Անհատ ձեռնարկատերեր	14,428,329	1,337	14,565,347	1,334
Հաշվեգրված տոկոսներ	3,870,455		3,708,388	-
Ընդամենը	289,601,053	40,658	286,702,246	39,748
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառվածությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(5,152,248)	-	(4,754,499)	-
Ընդամենը զուտ վարկեր	284,448,805	40,658	281,947,747	39,748

*31.03.2025թ. դրությամբ բանկի խոշոր փոխառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի և պայմանական պարտավորությունների ընդհանուր գումարը կազմել է 21 064 995 հազ դրամ, որը կազմել է վարկային և պայմանական պարտավորությունների պորտֆելի 9.37 %-ը:

**31.12.2024թ. դրությամբ բանկի խոշոր փոխառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի և պայմանական պարտավորությունների ընդհանուր գումարը կազմել է 22 093 002 հազ դրամ, որը կազմել է վարկային և պայմանական պարտավորությունների պորտֆելի 9.26 %-ը:

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկերի և փոխառվածությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	31.03.2025	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.2024	Տոկոսային հարաբերությունը
---	-------------------	----------------------------------	-------------------	----------------------------------

Արդյունաբերություն	10,969,039	4.96	11,499,381	5.24
Գյուղատնտեսություն	5,481,235	2.48	5,374,314	2.45
Շինարարություն	11,127,616	5.03	13,470,349	6.14
Տրանսպորտ և կապ	3,993,771	1.80	4,122,600	1.88
Առևտուր	54,686,724	24.71	53,610,488	24.43
Սպառողական	76,145,384	34.41	73,561,352	33.52
Հիփոթեքային վարկեր	35,805,708	16.18	35,048,500	15.97
Սպասարկման ոլորտ	10,310,708	4.66	12,202,943	5.56
Այլ	12,791,344	5.78	10,583,413	4.82
Հաշվեգրված տոկոսներ	3,771,428		3,624,830	
Ընդամենը	225,082,957	100.00	223,098,170	100.00

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ հաճախորդների ռեզիդենտության	31.03.2025	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.2024	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	220,389,743	99.58	218,615,274	99.61
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ*	92,166	0.04	88,887	0.04
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ*	829,620	0.37	769,179	0.35
Հաշվեգրված տոկոսներ	3,771,428	-	3,624,830	-
Ընդամենը	225,082,957	100.00	223,098,170	100.00

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության	31.03.2025	31.12.2024
Անշարժ գույք	163,549,722	165,974,302
Շարժական գույք	4,458,022	4,297,021
Շրջանառու միջոցներ	2,003,310	837,703
Կազմակերպությունների և Ֆիզիկական անձանց երաշխիքներ	7,754,982	7,451,133
Թանկարժեք զարդեր, ոսկու ջարդոն	10,271,320	9,652,277
Դրամական հոսքեր	7,590,644	7,079,463
Դրամական միջոցներ	984,473	1,087,886
Արժեթղթեր	23,446,754	21,639,758
Այլ	1,252,302	1,453,797
Ընդամենը վարկեր	221,311,529	219,473,340

Ծանոթագրություն 17

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

Պետական արժեթղթեր	31.03.2025	31.12.2024
-------------------	------------	------------

ՀՀ Պետական պարտատոմսեր	40,395,756	33,408,400
- գանձապետական պարտատոմսեր	40,395,756	33,408,400
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
-այլ	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում	-	-
- գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
-այլ	-	-
ԲԲ+(Բա1) և ցածր վարկանիշ ունեցող,ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում	-	-
- գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
-այլ	-	-
Պետական արժեթղթերի գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	-	-
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	40,395,756	33,408,400

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	31.03.2025		31.12.2024	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի	-	-	-	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից "Գ -" և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի	-	-	-	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի	13,042,933	219,818	12,985,193	219,818
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	13,042,933	-	12,985,193	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	219,818	-	219,818
- այլ	-	-	-	-
Պետական արժեթղթերի գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	-	-	-	-
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	13,042,933	219,818	12,985,193	219,818

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	31.03.2025		31.12.2024	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի	-	-	-	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
ԲԲԲ+/Բաա/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի	-	29,162	-	29,162
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	29,162	-	29,162
- այլ	-	-	-	-
Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	-	29,162	-	29,162

Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթեր վերագնահատում	-	-
Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթեր	53,687,669	46,642,573

Ծանոթագրություն 18

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

Պետական արժեթղթեր	31.03.2025	31.12.2024
ՀՀ Պետական պարտատոմսեր	6,489,671	6,346,560
- գանձապետական պարտատոմսեր	6,489,671	6,346,560
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
-այլ	-	-
Պետական արժեթղթերի գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	-	-
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	6,489,671	6,346,560

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	31.03.2025		31.12.2024	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի	-	-	-	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-

- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի	28,491	-	5,667	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	28,491	-	5,667	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
Պետական արժեթղթերի գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(95)		(16)	
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	28,396	-	5,651	-
Ընդամենը՝ ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող արժեթղթեր	6,518,067		6,352,211	

Ներդրումներ այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում 31.03.2025թ. դրությամբ

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
"ԱՐՄԵՆԻԱՆ ՔԱՐԴ" ՓԲԸ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	Հայաստանի Հանրապետություն	26.12.06թ.	168,285	6.25
"ԱՔՐԱ ՔՐԵԴԻՏ ՌԵՓՈՐԹԻՆԳ" ՓԲԸ	տեղեկատվական ծառայություններ	Հայաստանի Հանրապետություն	14.12.07թ.	25,065	4.69
"ՍՎԻՖԹ" համակարգ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	Բելգիա	01.11.97թ.	29,162	-
Տեկլոմ Արմենիա ԲԲԸ	Հեռահաղորդակցման ծառայություններ	Հայաստանի Հանրապետություն	27.10.23 թ.	26,468	-
Ընդամենը				248,980	-

Ներդրումներ այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում 31.12.24թ. դրությամբ

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
"ԱՐՄԵՆԻԱՆ ՔԱՐԴ" ՓԲԸ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	Հայաստանի Հանրապետություն	26.12.06թ.	168,285	6.25
"ԱՔՐԱ ՔՐԵԴԻՏ ՌԵՓՈՐԹԻՆԳ" ՓԲԸ	տեղեկատվական ծառայություններ	Հայաստանի Հանրապետություն	14.12.07թ.	25,065	4.69
"ՍՎԻՖԹ" համակարգ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	Բելգիա	01.11.97թ.	29,162	-
Տեկլոմ Արմենիա ԲԲԸ	Հեռահաղորդակցման ծառայություններ	Հայաստանի Հանրապետություն	27.10.23 թ.	26,468	-
Ընդամենը				248,980	-

2024թ. և 2025թ. ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում չեն կատարվել:

Ծանոթագրություն 20 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրա միջոցներ	Վարձ. գույքի բարելավումներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Օգտ. հրավում քի ձևով ակտիվներ (հող և շենքեր)	Ընդամենը
Հաշվեկշռային արժեք								
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	4,038,276	4,239,266	2,042,076	180,806	559,352	2,519,501	4,167,155	17,746,432
Սկզբնական մնացորդի ճշգրտում	59	4,499	(4,414)	-	682	-	-	826
Ավելացում	17,491	538,543	148,529	22,700	30,439	113,005	308,082	1,178,789
Օտարում	-	-	-	-	-	-	-	-
Վերադասակարգում	-	-	-	-	-	-	-	-
Դուրսգրում	-	(366,956)	(90,074)	-	(67,530)	(171,249)	-	(695,809)
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	4,055,826	4,415,352	2,096,117	203,506	522,943	2,461,257	4,475,237	18,230,238
Մնացորդի ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-	-
Ավելացում	-	415,170	8,173	-	1,968	-	-	425,311
Օտարում	-	-	(8,765)	(12,490)	-	-	(9,625)	(30,880)
Վերադասակարգում	-	-	-	-	-	-	-	-
Դուրսգրում	-	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	4,055,826	4,830,522	2,095,525	191,016	524,911	2,461,257	4,465,612	18,624,669
Կուտակված մաշվածություն							-	
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	1,161,816	3,318,483	1,504,159	97,898	133,562	1,677,172	1,425,710	9,318,800
Մնացորդի ճշգրտում	-	(265)	265	-	-	-	-	-
Ավելացում	108,119	314,412	117,186	17,722	23,176	184,700	700,912	1,466,227
Օտարում	-	-	-	-	-	-	-	-
Վերադասակարգում	-	-	-	-	-	-	-	-
Դուրսգրում		(350,885)	(70,291)		(27,342)	(163,175)	(1,180,758)	(1,792,451)

Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	1,269,935	3,281,745	1,551,319	115,620	129,396	1,698,697	945,864	8,992,576
Մնացորդի ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-	-
Ավելացում	-	(265)	265	-	-	-	-	-
Օտարում	27,096	91,539	29,743	4,885	5,764	42,603	204,471	406,101
Վերադասակարգում	-	(7)	(8,337)	(11,866)	-	-	(9,625)	(29,835)
Դուրսգրում	-	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1,297,031	3,373,531	1,572,471	108,639	135,160	1,741,300	1,140,710	9,368,842
Զուտ հաշվեկշռային արժեք Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	2,758,795	1,456,991	523,054	82,377	389,751	719,957	3,324,902	9,255,827
Նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	2,785,891	1,133,607	544,798	87,886	393,547	762,560	3,529,373	9,237,662

Կապիտալ ներդրումներ բանկի հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում	31.03.2025	31.12.2024
Կապիտալ ներդրումներ բանկի հիմնական միջոցներում	8,535,870	8,475,102
Կապիտալ ներդրումներ բանկի ոչ նյութական ակտիվներում	719,957	762,560
Ընդամենը	9,255,827	9,237,662

*2025թ.առաջին եռամսյակի ընթացքում շահագործումից դուրս 8 532 հազ.դրամի հիմնական միջոց և ոչ նյութական ակտիվ հանձնվել է շահագործման:

**2024թ.ընթացքում շահագործումից դուրս 289 213 հազ.դրամի հիմնական միջոց և ոչ նյութական ակտիվ հանձնվել է շահագործման

Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ

	31.03.2025	31.12.2024
Բնագանձված գրավ	1,301,170	1,472,840
Շահագործումից հանված հիմնական միջոցներ	-	-
Ընդամենը	1,301,170	1,472,840

Ծանոթագրություն 21 Այլ ակտիվներ

Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	31.03.2025	31.12.2024
Ստացվելիք շահաբաժիններ	-	-
Հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	-	-
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	816,530	842,314
Ընդամենը	816,530	842,314
Բանկային գործառնությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(6,111)	(4,796)
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք զուտ գումարներ	810,419	837,518

Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	31.03.2025	31.12.2024
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	43	1,942,125
Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով	263,126	253,310
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	4,440	4,147
Կանխավճարներ մատակարարներին	360,048	438,777
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	30,096	65,669
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	-	-
Ընդամենը	657,753	2,704,028
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(3,270)	(3,903)
Ընդամենը զուտ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	654,483	2,700,125

Այլ ակտիվներ	31.03.2025	31.12.2024
Պահեստ	195,549	159,309
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	97,620	96,465
Այլ ակտիվներ	186,857	175,416
Ընդամենը	480,026	431,190
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	-	-
Ընդամենը զուտ այլ ակտիվներ	480,026	431,190
Ընդամենը այլ ակտիվներ	1,944,928	3,968,833

	31.03.2025	31.12.2024
Գուդվիլ	4,404,337	4,404,337
Գուդվիլի ամորտիզացիա	(4,404,337)	(4,404,337)
Ընդամենը գուդվիլ	-	-

*31.03.2025թ. դրությամբ այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ տողում արտացոլվել են բանկոմատներով կատարված գործարքների գծով այլ բանկերից ստացվելիք 112 001 հազ.ՀՀ դրամ:

**31.12.2024թ. դրությամբ այլ պահանջներ ՀՀ բանկերի նկատմամբ տողում արտացոլվել են բանկոմատներով կատարված գործարքների գծով այլ բանկերից ստացվելիք 147 627 հազ.ՀՀ դրամ:

Ծանոթագրություն 22

Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	31.03.2025	31.12.2024
ՀՀ կենտրոնական բանկ	-	-
ՀՀ բանկերի	1,889	64,947
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	115,911	188,982
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը	117,800	253,929
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ		
ՀՀ կենտրոնական բանկ	7,614,374	1,526,378
-վարկեր	1,614,375	1,526,378
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	5,999,999	-
-այլ	-	-
ՀՀ բանկեր	4,717	-
-վարկեր և ավանդներ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-սվոպ պայմանագրեր	-	-
-այլ	4,717	-
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր	-	6,735
-վարկեր և ավանդներ	-	-
-ֆինանսական լիզինգ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	6,735
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր և վարկանիշ չունեցող բանկեր	2,008,657	-
-վարկեր և ավանդներ	-	-
-ֆինանսական լիզինգ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	2,008,657	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	50,811	22,390
Ընդամենը	9,678,559	1,555,503
Ֆինանսական կազմակերպություններ		
-ընթացիկ հաշիվներ	7,879,055	7,085,496
-վարկեր և ավանդներ	52,956,208	53,654,304
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	373,563	754,546
-հաշվեգրված տոկոսներ	684,134	585,864
Ընդամենը	61,892,960	62,080,210
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	71,689,319	63,889,642

*31.03.2025թ. դրությամբ միջազգային ծրագրերով ներգրավվել է 31 246 398 հազ ՀՀ դրամ չափով վարկ:

**31.12.2024թ. դրությամբ միջազգային ծրագրերով ներգրավվել է 31 625 825 հազ ՀՀ դրամ չափով վարկ:

Ծանոթագրություն 23

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	31.03.2025	31.12.2024
ՀՀ կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	62,968	38,484
-ժամկետային ավանդներ	-	-
-վարկեր	-	-
-այլ	159,634	117,966
-հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	222,602	156,450
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	34,039,456	40,007,246
-ժամկետային ավանդներ	12,453,558	13,045,061
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	1,951,587	2,109,615
-հաշվեգրված տոկոսներ	71,821	76,163
Ընդամենը	48,516,422	55,238,085
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	5,590,916	2,870,390
-ժամկետային ավանդներ	106,404	107,760
-այլ	-	-
-հաշվեգրված տոկոսներ	243	255
Ընդամենը	5,697,563	2,978,405
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	2,496,166	2,527,140
-ժամկետային ավանդներ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	24,658	21,793
-հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	2,520,824	2,548,933
Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	-	-
-այլ	-	-
Ընդամենը	-	-
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	73,030,040	78,346,051
-ցպահանջ ավանդներ	29,790	30,002
-ժամկետային ավանդներ	114,930,322	109,979,580
-ժամկետային փոխառություն	-	1,625,902
-այլ	1,017,337	1,174,436
-հաշվեգրված տոկոսներ	371,900	358,318
Ընդամենը	189,379,389	191,514,289
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	8,533,848	9,291,790

-ցպահանջ ավանդներ	974	986
-ժամկետային ավանդներ	10,367,285	10,277,154
-այլ	40,016	40,549
-հաշվեգրված տոկոսներ	35,750	36,383
Ընդամենը	18,977,873	19,646,862
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	265,314,673	272,083,024

*31.03.2025թ. դրությամբ վարկերի ապահովման միջոց հանդիսացել են 4 584 433

հազ. ՀՀ դրամին համարժեք դրամական միջոցներ:

**31.12.2024թ. դրությամբ վարկերի ապահովման միջոց հանդիսացել են 5 574 199

հազ. ՀՀ դրամին համարժեք դրամական միջոցներ:

Բանկի ավանդատուների թվաքանակը

	31.03.2025	31.12.2024
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձինք, հիմնարկներ	60	55
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձինք, հիմնարկներ	1	1
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերեր	-	-
Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերեր	-	-
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք	11,393	11,416
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք	387	374
Ընդամենը	11,841	11,846

Ծանոթագրություն 24

Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	31.03.2025	31.12.2024
Բանկի կողմից թողարկված ավանդային սերտիֆիկատներ	-	-
Բանկի կողմից թողարկված առանց տոկոսի արժեթղթեր	-	-
Բանկի կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	7,161,439	7,253,751
Բանկի կողմից թողարկված արտոնյալ բաժնետոմսեր	-	-
Թողարկված այլ արժեթղթեր	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	14,571	15,085
Ընդամենը	7,176,010	7,268,836

10.06.2024թ. Բանկի կողմից թողարկվել է 48 ամիս ժամկետայնությամբ 5.75 %

եկամտաբերությամբ 5 000 000 ԱՄՆ դոլար ընդհանուր արժեքով 200 000

հատ սովորական պարտատոմս:

26.03.2024թ. Բանկի կողմից թողարկվել է 48 ամիս ժամկետայնությամբ 5.75 %

եկամտաբերությամբ 5 000 000 ԱՄՆ դոլար ընդհանուր արժեքով 200 000 հատ

սովորական պարտատոմս:

18.09.2023թ. Բանկի կողմից թողարկվել է 48 ամիս ժամկետայնությամբ 5.5 %

եկամտաբերությամբ 2 000 000 ԱՄՆ դոլար ընդհանուր արժեքով 80 000

հատ սովորական պարտատոմս:

18.09.2023թ. Բանկի կողմից թողարկվել է 36 ամիս ժամկետայնությամբ 5.0 %

եկամտաբերությամբ 2 000 000 ԱՄՆ դոլար ընդհանուր արժեքով 80 000

հատ սովորական պարտատոմս:

18.09.2023թ. Բանկի կողմից թողարկվել է 27 ամիս ժամկետայնությամբ 4.5 %

Եկամտաբերությամբ 5 000 000 ԱՄՆ դոլար ընդհանուր արժեքով 200 000 հատ սովորական պարտատոմս:

Ծանոթագրություն 25

Շահութա/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող պարտավորություն

	31.03.2025	31.12.2024
Շահութա/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող գործիքներ՝	-	-
-ֆյուչերս	-	-
-ֆորվարդ	-	-
-օպցիոն	-	-
-սվոպ	-	-
-այլ	-	-
Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ	-	-
Այլ	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 26 Վճարվելիք գումարներ

	31.03.2025	31.12.2024
Շահաբաժիններ	15,855	15,895
Հավատարմագրային կառավարման պայմանագրերի գծով	-	-
Ավանդների ապահովագրության գծով	81,407	89,487
Ընդամենը	97,262	105,382

*2024թ. ընթացքում Բանկը բաժնետերերին է վճարել 2 500 000 հազ. ՀՀ դրամ շահաբաժին:

Հետաձգված հարկ	31.03.2025	31.12.2024
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	1,412,839	1,371,698
Հետաձգված հարկային ակտիվ	1,004,664	987,654
Ընդամենը	408,175	384,044

Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն

Ընթացիկ հարկ	31.03.2025	31.12.2024
Կրեդիտորական պարտքեր շահութահարկի գծով	2,687,846	2,704,613
Կանխավճարներ շահութահարկի գծով	1,641,749	1,412,846
Ընդամենը	1,046,097	1,291,767

Ծանոթագրություն 27

Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	31.03.2025	31.12.2024
-------------------------------	-------------------	-------------------

Հաշվարկային պարտավորություններ չեկերով և այլ վճարային փաստաթղթերով	-	-
Հաշվարկային պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով	-	64,153
Այլ հաշվարկների գծով	-	-
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
-շահութահարկի գծով	1,046,097	1,291,767
-ԱԱՀ-ի գծով	2,438	17,632
-այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	166,809	297,079
-սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	29,637	56,763
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	1,310,634	1,312,904
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	355,598	309,233
Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով	-	-
Այլ անձանց վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	3,436,948	3,654,988
Այլ պարտավորություններ	338,030	296,943
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	6,686,191	7,301,462

Ծանոթագրություն 28

Կանոնադրական կապիտալ

	31.03.2025	31.12.2024
Սովորական բաժնետոմսեր	9,366,725	9,366,725
Բաժնետոմսերի քանակը	1,873,345	1,873,345
Մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը	5000 դրամ	5000 դրամ
Արտոնյալ բաժնետոմսեր	-	-
Բաժնետոմսերի քանակը	-	-
Մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը	-	-
Բաժնեմասեր, փայեր	-	-
Բանկի կողմից ետ գնված բաժնետոմսերի գնման գումարը	-	-
Ետ գնված բաժնետոմսերի քանակը	-	-
Ընդամենը	9,366,725	9,366,725

2025թ. ընթացքում Բանկի բաժնետիրական կապիտալը չի ավելացել:

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

31.03.2025թ.

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

31.12.2024թ.

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

Կանոնադրական կապիտալի ավելացում (դրամական միջոցներով)	31.03.2025	31.12.2024
Սովորական բաժնետոմսեր	-	-
Բաժնետոմսերի քանակը	-	-
Մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը	5000 դրամ	5000 դրամ

2024թ. և 2025թ. կանոնադրական կապիտալի նվազում հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի հաշվին չի կատարվել:

Ծանոթագրություն 29 Սեփական կապիտալի այլ տարրեր

	31.03.2025	31.12.2024
Էմիսիոն եկամուտ	10,263,687	10,263,687
Ընդամենը	10,263,687	10,263,687

Ծանոթագրություն 30 Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ այլ պարտավորություններ

Պահուստներ	31.03.2025	31.12.2024
-գլխավոր պահուստ	3,500,000	3,500,000
-վերագնահատման պահուստներ	810,128	618,750
-այլ պահուստներ	-	-
Ընդամենը	4,310,128	4,118,750

Ծանոթագրություն 30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները

31.03.2025թ. դրությամբ Բանկը իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում, և իր իրավական պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չի առաջացել:

Ծանոթագրություն 30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները

31.03.2025թ. դրությամբ Բանկն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները, և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չի առաջացել:

Ծանոթագրություն 30.3 Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ

	31.03.2025	31.12.2024
Չօգտագործված վարկային գծեր	7,573,576	9,724,438
Տրամադրված երաշխիքներ	6,035,230	5,585,003
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	-	64,153
Ընդամենը	13,608,806	15,373,594
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	26,163	9,736
Ընդամենը	13,582,643	15,363,858

Ծանոթագրություն 30.4 Զբաղիված շահույթ (վնաս)

Զբաղիված շահույթ	31.03.2025	31.12.2024
-ընթացիկ տարվա	3,118,146	12,596,991
-նախորդ տարվա	46,504,623	33,907,632
Ընդամենը	49,622,769	46,504,623

Ծանոթագրություն 31

Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

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

Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ

Բանկի հետ կապակցված անձինք 31.12.2024թ. և 31.03.2025թ. դրությամբ այլ բանկերի նկատմամբ պահանջներ չեն ունեցել:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածքներ	31.03.2025						31.12.2024			
	բանկի բաժնետերեր և փոխկապակցված անձինք	բանկի խորհրդի անդամներ և փոխկապակցված անձինք	բանկի ղեկավարներ և փոխկապակցված անձինք	ԸՆԴԱՄԵՆԸ		բանկի բաժնետերեր և փոխկապակցված անձինք	բանկի խորհրդի անդամներ և փոխկապակցված անձինք	բանկի ղեկավարներ և փոխկապակցված անձինք	ԸՆԴԱՄԵՆԸ	
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	24,734,197	61,627	348,870	25,144,694		24,922,297	7,470	348,763	25,278,530	
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխառվածքներ	6,099,449	18,913	80,507	6,198,869		29,790,548	107,261	444,127	30,341,936	
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխառվածքներ	3,713,428	24,087	88,420	3,825,935		29,978,648	53,104	444,020	30,475,772	
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ(համախառն)	27,120,218	56,453	340,957	27,517,628		24,734,197	61,627	348,870	25,144,694	
Արժեզրկումից պաիուստ	30,792	266	1,623	32,681		30,393	219	1,119	31,731	
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	27,089,426	56,187	339,334	27,484,947		24,703,804	61,408	347,751	25,112,963	
Տոկոսային եկամուտ	638,080	1,401	7,508	646,989		2,502,870	1,742	3,218	2,507,830	

Պարտավորություններ հաճախորդներին նկատմամբ	31.03.2025	31.12.2024
---	------------	------------

	բանկի բաժնետերեր և փոխկապակ ցված անձինք	բանկի խորհրդի անդամներ և փոխկապ ակցված անձինք	բանկի ղեկավարն երև փոխկապ ակցված անձինք	ԸՆԴԱՄՆԸ	բանկի բաժնետերեր և փոխկապակ ցված անձինք	բանկի խորհրդի անդամներ և փոխկապակ ցված անձինք	բանկի ղեկավարներ և փոխկապակ ցված անձինք	ԸՆԴԱՄՆԸ
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	10,795,583	2,223,803	352,746	13,372,132	8,381,717	6,729,490	234,025	15,345,232
Տարվար ընթացքում ստացված գումարներ	46,097,642	562,096	361,589	47,021,327	185,038,121	5,151,065	2,135,746	192,324,932
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	50,131,072	540,825	355,082	51,026,979	182,624,255	9,656,752	2,017,025	194,298,032
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	6,762,153	2,245,074	359,253	9,366,480	10,795,583	2,223,803	352,746	13,372,132
Տոկոսային ծախս	29,528	30,458	5,599	65,585	216,274	121,864	20,570	358,708

Ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	31.03.2025	31.12.2024
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	-	-
Տարվար ընթացքում ստացված գումարներ	-	-
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	-	-
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	-
Տոկոսային եկամուտ	-	-
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	31.03.2025	31.12.2024
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	-	-
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	-	-
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	-	-
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	-
Տոկոսային ծախս	-	-

Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ նախորդ տասներկու ամիսների համար	31.03.2025	31.12.2024
Բանկի խորհրդին		
- աշխատավարձ	128,629	124,517
- պարգևատրում	50,030	50,030
-սոց. հատկացումներ	-	-
Բանկի գործադիր մարմնին		
- աշխատավարձ	356,337	342,721
- պարգևատրում	137,300	137,330
-սոց. հատկացումներ	-	-
Ընդամենը	672,296	654,598

Ծանոթագրություն 32 Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ

Բանկային գործունեությանը բնորոշ է ֆինանսական ռիսկերի բազմազանություն և այդ գործունեությունը ենթադրում է ռիսկերի որոշակի աստիճանի և համադրությունների վերլուծություն, գնահատում, ընդունում և կառավարում: Ռիսկերի կառավարումը Բանկն իրականացնում է բացահայտման, գնահատման և մոնիթորինգի մշտական գործընթացների, ինչպես նաև ռիսկերի սահմանաչափերի հաստատման և ներքին վերահսկողության այլ միջոցառումների միջոցով: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը էական նշանակություն ունի Բանկի շահութաբերության կայունության ապահովման գործում, և Բանկի յուրաքանչյուր աշխատակից պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների հետ կապված ռիսկերի առաջացման համար: Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է պարտքային, իրացվելիության ռիսկերի և շուկայական ռիսկի, որն իր հերթին բաժանվում է առևտրային և ոչ առևտրային գործառնությունների հետ կապված շուկայական ռիսկի: Բանկը նաև ենթարկվում է գործառնական ռիսկերի:

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

Ռիսկերի կառավարման կառուցվածք

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

Բանկի Խորհուրդ

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

Տնօրինություն

Տնօրինությունը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման գործընթացի վերահսկման համար:

Ռիսկերի կոմիտե

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

Ռիսկերի կառավարում

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

Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանում

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

Բանկի ֆինանսական ստորաբաժանում

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

Ներքին աուդիտ

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

Ռիսկի գնահատման և ռիսկերի ներկայացման համակարգեր

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

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

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

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

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

Ռիսկի նվազեցում

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

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

Ռիսկի չափազանց կենտրոնացումներ

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

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

Ծանոթագրություն 32.1 Վարկային ռիսկ

Վարկերի ապահովվածությունը

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

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

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

Ավտոտրանսպորտային միջոցների գրավադրման դեպքում գրավը ապահովագրվում է վարկի մնացորդի չափով:

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

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

Գրավի շուկայական արժեքը ազատ մրցակցության պայմաններում նմանատիպ և նույն պարամետրերով վաճառված գույքի համեմատության ժամանակ ստացված արժեքն է: Լիկվիդացիոն արժեքը շուկայում առավել սեղմ ժամկետներում գրավի արագ իրացման արժեքն է, որը ներկայացնում է առանց շուկայական ռիսկերի գրավի իրացումը: Վարկի տրամադրման ժամանակ որպես վարկի գումարի հաշվարկի հիմք է ընդունվում գրավի գնահատված լիկվիդացիոն արժեքը, ինչով բանկը սահմանափակում է վարկի ժամկետի ընթացքում գրավի արժեքի նվազման ռիսկը: Նշված ռիսկը նվազեցվում է նաև այն հանգամանքով, որ անշարժ և շարժական գույքերի գրավով ապահովված վարկերի դեպքում վարկ/գրավի գնահատված արժեք հարաբերակցությունը չի գերազանցում 80%-ը:

Վարկեր տրամադրելիս բանկը մեծ կարևորություն է տալիս վարկառուի նախկինում ունեցած վարկերի սպասարկման պատմությանը, կայուն եկամուտների առկայությանը, մասնագիտական պատրաստվածությանը, քանզի նպատակ ունենալով ձևավորել որակապես կայուն վարկային պորտֆել, վարկերը հնարավորինս բարձր իրացվելի գրավով ապահովված լինելու փաստից բացի, առաջնային նշանակություն ունի վարկառուի պարտաճանաչությունը և վճարունակությունը վարկի սպասարկման առումով, ինչի հետևանքն է 2025թ.-ի մարտի 31-ի դրությամբ չաշխատող վարկերը կազմում են ընդհանուր վարկային պորտֆելի 2.55%-ը (5 745 223 հազ.դրամ): Միաժամանակ նշենք, որ 31.03.2025 թ. դրությամբ վարկային ներդրումները կազմել են 225 082 957 հազ. դրամ՝ 31.12.2024թ-ի 223 098 170 հազ. դրամի փոխարեն, այսինքն՝ վարկային ներդրումներն աճել են 0.89%-ով:

Պահուստավորումների համապատասխանությունը

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

Ռեպո և սվոպ գործարքները

2025-թ. առաջին եռամսյակի ընթացքում կնքված ռեպո գործարքների ծավալը կազմել է 103 743 567 հազ. դրամ՝ նախորդ եռամսյակի 43 784 375 հազ. դրամից: ընդամենը՝ աճելով 136.94 %-ով, հակադարձ ռեպո գործարքների ծավալը կազմել է 26 500 687 հազ. դրամ՝ նախորդ եռամսյակի 5 155 631 հազ. դրամի դիմաց՝ աճելով 414.01%-ով:

Աշխատակազմը

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

Վերահսկողություն (մոնիտորինգ) և վարկային ռիսկերի հայտնաբերում

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

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

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

ՀՀ տեղաբաշխված վարկերը՝ ըստ ՀՀ մարզերի տարածքում տեղաբաշխվածության

ՀՀ մարզեր	31.03.2025	31.12.2024
Երևան	165,250,705	165,741,054
Գեղարքունիքի մարզ	3,983,816	3,823,443
Շիրակի մարզ	9,040,327	8,826,131
Լոռու մարզ	5,182,914	4,934,822
Վայոց Ձորի մարզ	13,322	13,545
Արմավիրի մարզ	7,704,234	7,349,031
Սյունիքի մարզ	2,160,840	1,954,485
Տավուշի մարզ	3,391,779	3,163,744
Արագածոտնի մարզ	3,197,812	2,988,462
Կոտայքի մարզ	13,941,293	13,496,496
Արարատի մարզ	6,522,701	6,324,061
Ընդամենը	220,389,743	218,615,274

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ
31.03.2025

Հորվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	46,412,555	2,252,689	5,475,176	85,503	54,225,923
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	36,979,879	14,469,701	25,727,770	436,630	77,613,980
Շահութ./վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառվածքներ	219,527,611	543,566	303,975	12,223	220,387,375
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական արժեքի թիվ	53,658,507	-	29,162	-	53,687,669
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	6,518,067	-	-	-	6,518,067
Այլ ակտիվներ	12,338,648	128,091	34,645	541	12,501,925
Ընդամենը՝ ակտիվներ	375,435,267	17,394,047	31,570,728	534,897	424,934,939
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	13,594,187	8,384	6,192	43	13,608,806
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	37,726,760	217,360	31,472,978	2,272,221	71,689,319
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	240,639,238	14,520,390	4,829,189	5,325,856	265,314,673
Այլ պարտավորություններ	13,983,975	373,292	10,371	-	14,367,638
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	292,349,973	15,111,042	36,312,538	7,598,077	351,371,630
Զուտ դիրք	83,085,294	2,283,005	(4,741,810)	(7,063,180)	73,563,309

* Տնտեսական համագործակցության և զարգացման կազմակերպություն:

31.12.2024

Հորվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀՀ երկրներ	Ոչ ՏՀՀ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	54,138,678	347,367	9,560,918	76,697	64,123,660
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	28,441,657	17,335,635	24,393,841	831,952	71,003,085
Շահութ./վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներ		-	-	.	-
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառվածություններ	217,664,125	506,432	302,258	12,496	218,485,311
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական արժեքային	46,613,411	-	29,162	-	46,642,573
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	6,352,211	-	-	-	6,352,211
Այլ ակտիվներ	14,545,743	125,168	7,928	496	14,679,335
Ընդամենը՝ ակտիվներ	367,755,825	18,314,602	34,294,107	921,641	421,286,175
Վարկային դիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	15,357,865	5,342	10,220	167	15,373,594
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	31,424,140	433,436	31,774,440	257,626	63,889,642
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	249,457,756	15,044,274	4,812,679	2,768,315	272,083,024
Այլ պարտավորություններ	14,671,075	378,143	10,506	-	15,059,724
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	295,552,971	15,855,853	36,597,625	3,025,941	351,032,390
Զուտ դիրք	72,202,854	2,458,749	(2,303,518)	(2,104,300)	70,253,785

Վարկային դիսկ պարունակող ակտիվները ըստ սեգմենտների և դիսկայնության

31.03.2025

	Խումբ 1		Խումբ 2		Խումբ 3	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ
Ընդամենը վարկեր, այդ թվում՝	210,772,588	39,814	4,793,718	298	5,745,223	428
1. Արդյունաբերություն	10,514,484	304	41,009	6	413,546	12
2. Գյուղատնտեսություն	5,294,757	1,493	12,520	6	173,958	17
3. Շինարարություն	11,127,616	147	-	-	-	-
4. Տրանսպորտ և կապ	3,912,608	244	79,683	3	1,480	1
5. Առևտուր	53,914,390	1,598	261,741	19	510,593	22
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	7,671,202	208	463,948	5	2,175,558	18
7. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	72,173,361	33,400	1,621,287	238	2,350,736	344
7.1 անշարժ գույքի գրավով	50,282,392	5,401	1,503,622	124	2,181,505	121
7.2 ավտոմեքենայի գրավով	2,648,406	565	62,886	9	56,739	13
8. Տնտեսության այլ ճյուղեր	46,164,170	2,420	2,313,530	21	119,352	14

31.12.2024

	Խումբ 1		Խումբ 2		Խումբ 3	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ
Ընդամենը վարկեր, այդ թվում՝	209,177,338	38,867	4,231,731	266	6,064,271	481
1. Արդյունաբերություն	11,066,259	273	44,593	5	388,529	10
2. Գյուղատնտեսություն	5,193,506	1,585	35,129	5	145,679	14
3. Շինարարություն	13,470,349	183	-	-	-	-
4. Տրանսպորտ և կապ	4,002,450	240	118,433	3	1,717	1
5. Առևտուր	52,862,782	1,618	196,386	13	551,320	24
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	9,622,536	217	420,396	5	2,160,011	15
7. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	69,754,055	32,375	1,249,950	220	2,557,347	400
7.1 անշարժ գույքի գրավով	49,350,985	5,237	1,179,928	126	2,350,252	121
7.2 ավտոմեքենայի գրավով	2,456,777	510	26,997	4	53,031	10
8. Տնտեսության այլ ճյուղեր	43,205,401	2,376	2,166,844	15	259,668	17

վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվները ըստ տարածաշրջանների

31.03.2025

	Խումբ 1		Խումբ 2		Խումբ 3	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ
Վարկեր, այդ թվում՝	210,772,588	39,814	4,793,718	298	5,745,223	428
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	209,955,121	39,767	4,793,718	298	5,640,904	425
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	501,961	37	-	-	104,319	3
Ռուսաստանի Դաշնություն	116,003	9	-	-	104,319	3
3. ՏՀՀԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների),	303,560	9	-	-	-	-
Ամերիկայի Միացյալ Նահանգներ	92,166	3	-	-	-	-
Բելգիա	85,620	1	-	-	-	-
4. Ոչ ՏՀՀԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	11,946	1	-	-	-	-

31.12.2024

	Խումբ 1		Խումբ 2		Խումբ 3	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ
Վարկեր, այդ թվում՝	209,177,338	38,867	4,231,731	266	6,064,271	481
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	208,424,896	38,820	4,231,731	266	5,958,647	478
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	438,690	38	-	-	105,624	3
Ռուսաստանի Դաշնություն	97,114	9	-	-	105,624	3
3. ՏՀՀԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների),	301,310	7	-	-	-	-
Ամերիկայի Միացյալ Նահանգներ	88,887	3	-	-	-	-
Բելգիա	86,221	1	-	-	-	-
4. Ոչ ՏՀՀԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	12,442	2	-	-	-	-

Ծանոթագրություն 32.2 Շուկայական ռիսկ

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

Շուկայական ռիսկի վերլուծություն

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

VaR մեթոդի նպատակները և սահմանափակումները

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

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

VaR ենթադրություններ

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

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

Արտարժությալին ռիսկ

Բանկը արտարժությալին ռիսկի հաշվարկն իրականացնում է ՎաՌ մեթոդաբանության համաձայն: Այդ նպատակով վերցվում են արտարժությալին փոխարժեքների համապատասխան ժամանակախիշ 2արժեքը և արտարժությալին ղիթքերի վերաբերյալ տվյալները: Հաշվարկվում է արտարժության փոխարժեքների տատանումների կոռելյացիոն մատրիցը և արտարժությալին ՎաՌ-ը (99% կստահության մակարդակի պայմաններում), որի հիման վրա հաշվարկվում է Բանկի տվյալ օրվա արտարժությալին ռիսկը:

31.03.2025

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	23,190,779	28,696,952	2,338,192	54,225,923
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	17,757,025	45,671,110	14,185,845	77,613,980
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառություններ	128,365,510	92,021,865	-	220,387,375
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական արժեքներ	46,391,493	7,296,176	-	53,687,669
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	6,489,671	28,396	-	6,518,067
Այլ ակտիվներ	12,034,314	443,862	23,749	12,501,925
Ընդամենը՝ ակտիվներ	234,228,792	174,158,361	16,547,786	424,934,939
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	10,723,423	2,885,383	-	13,608,806
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	31,120,120	38,143,700	2,425,499	71,689,319
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	125,618,736	124,325,534	15,370,403	265,314,673
Վճարվելիք գումարներ	97,262	-	-	97,262
Բանկի կողմից թողարկված արժեքներ	-	7,176,010	-	7,176,010
Այլ պարտավորություններ	7,073,627	20,739	-	7,094,366
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	163,909,745	169,665,983	17,795,902	351,371,630
Զուտ ռիսկ	70,319,047	4,492,378	(1,248,116)	73,563,309

Արտաթուրքային ռիսկ ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների
31.03.2025

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտաթուրք*	II խմբի արտաթուրք**	Ընդամենը
Ֆորվարդային գործիքների գծով	-	-	-	-
- պարտավորություններ	-	-	-	-
-պահանջներ	-	-	-	-
Սկիզբի գծով	-	-	-	-
- պարտավորություններ	-	-	-	-
-պահանջներ	-	-	-	-
Զուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների	-	-	-	-
Զուտ բաց դիրք*	70,319,047	4,492,378	(1,248,116)	73,563,309

31.12.2024

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտաթուրք*	II խմբի արտաթուրք**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	30,631,015	33,068,581	424,064	64,123,660
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	20,059,750	35,461,391	15,481,944	71,003,085
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառվածքներ	121,337,213	97,148,098	-	218,485,311
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական արժեքիներ	39,757,520	6,885,053	-	46,642,573
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	6,346,560	5,651	-	6,352,211
Այլ ակտիվներ	14,116,500	539,613	23,222	14,679,335
Ընդամենը՝ ակտիվներ	232,248,558	173,108,387	15,929,230	421,286,175
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	11,868,240	3,505,354	-	15,373,594
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	24,949,897	38,780,304	159,441	63,889,642

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	133,150,492	122,990,261	15,942,271	272,083,024
Վճարվելիք գումարներ	105,382	-	-	105,382
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	7,268,836	-	7,268,836
Այլ պարտավորություններ	7,600,739	84,761	6	7,685,506
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	165,806,510	169,124,162	16,101,718	351,032,390
Զուտ դիրք	66,442,048	3,984,225	(172,488)	70,253,785

***"I խմբի արտարժույթի" կազմում ներառված են՝ ԱՄՆ դոլար, ԵՎՐՈ, Անգլիական ֆունտ ստեռլինգ, Շվեյցարական ֆրանկ, Ճապոնական Իեն:

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

Արտարժույթային ռիսկ ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների 31.12.2024

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ֆորվարդային գործիքների գծով	-	-	-	-
- պարտավորություններ	-	-	-	-
-պահանջներ	-	-	-	-
Ակտիվի գծով	-	-	-	-
- պարտավորություններ	-	-	-	-
-պահանջներ	-	-	-	-
Զուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների	-	-	-	-
Զուտ բաց դիրք*	66,442,048	3,984,225	(172,488)	70,253,785

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկի գնահատում

2025թ. առաջին եռամսյակում տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների միջին կուտակային ճեղքվածքը դրական է 11 587 053 հազ. դրամ՝ նախորդ եռամսյակի 9 189 824 հազ. դրամի դիմաց, այսինքն՝ բանկի զգայունությունը ըստ ակտիվների աճել է: Միջին կուտակային ճեղքվածքը 2025թ-ի առաջին եռամսյակում նախորդ եռամսյակի համեմատ աճել է 2 397 229 հազ. դրամով:

31.03.2025 թ-ի դրությամբ տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների հարաբերակցությունը 31.12.2024թ.-ի համեմատ աճել է 0.66 տոկոսային կետով՝ կազմելով դրական 103.45% նախորդ եռամսյակի 102.79% -ի դիմաց:

Տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների կուտակային ճեղքվածքը և դրանց հարաբերակցության դինամիկան 2024թ.-2025թ.

ԱՄՍԱԹԻՎ	Կուտակային ճեղքվածք	Տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների հարաբերակցություն (%)
31.01.2024	(6,924,609)	97.96
29.02.2024	(4,779,940)	98.56
31.03.2024	(1,153,912)	99.64
30.04.2024	2,340,961	100.75
31.05.2024	8,528,166	102.78
30.06.2024	11,323,209	103.49
31.07.2024	6,424,428	101.94
31.08.2024	8,907,876	102.69
30.09.2024	9,085,992	102.82
31.10.2024	8,686,432	102.66
30.11.2024	10,987,412	103.34
31.12.2024	7,895,629	102.37
31.01.2025	10,346,886	103.08
28.02.2025	11,694,515	103.49
31.03.2025	12,719,759	103.79

31.03.2025թ.

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	Խնայողություն	Խնայողություն	Խնայողություն	Խնայողություն	Խնայողություն	Խնայողություն	Խնայողություն	Խնայողություն	Խնայողություն	Խնայողություն	Խնայողություն	Խնայողություն
Տեղաբաշխված միջոցներ	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկ., այդ թվում՝	16,758,601	46,913,060	-	13,707	-	-	-	117,167	8,243,366	455,578	-
	-վարկեր	-	27,528,553	-	-	-	-	-	117,167	8,243,366	455,578	-
	-ավանդ	-	7,983,383	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-հետգն. պայման..	16,758,601	11,401,124	-	13,707	-	-	-	-	-	-	-
	-այլ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառություններ, այդ թվում՝	-	-	-	298,505	-	1,614,726	-	6,125,924	32,240,569	24,302,595	89,040,893	66,474,367
	- վարկեր	-	-	298,505	-	1,614,726	-	6,125,924	32,009,008	24,025,420	88,318,720	65,654,114
	- լիզինգ	-	-	-	-	-	-	-	231,561	277,175	722,173	820,253
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝	-	-	-	92,858	250,001	70,957	233,118	300,623	33,807,176	6,533,713	11,870,899	275,865
	- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ	-	-	92,858	250,001	70,957	233,118	300,623	27,542,032	6,533,713	11,870,899	275,865
	-Հետգնման պայմ. գրավադրվ. արժեթղթ	-	-	-	-	-	-	-	6,265,144	-	-	-
Սնորհագրված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	308,805	28,491	6,180,866	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- երկարաժամկետ պարտք, գործիքներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	308,805	28,491	6,180,866	-
- հետգնման պայմանագրերով գրավատրված արժեթղթեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ	54,926	208,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	16,813,527	47,121,260	391,363	263,708	1,685,683	3,479	6,426,547	5,218,496	66,473,717	39,108,165	107,548,236	66,750,232		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում՝ - վարկեր - ավանդներ - հետգնման պայմ.եր	7,544,228	6,341,831	-	-	-	-	988,586	14,003,649	24,935,489	9,478,605	5,892,194	988,586		
	-	-	-	-	-	-	988,586	1,529,438	24,365,618	9,478,605	5,892,194	988,586		
	1,537,226	6,341,831	-	-	-	-	-	12,474,211	569,871	-	-	-		
	6,007,002	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝ - վարկեր - ավանդներ - այլ	47,685,396	76,106,480	551,669	147,145	1,106,471	1,017,568	501,118	296,014	73,971,183	60,370,896	187,097	180,404		
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	47,685,396	76,106,480	551,669	147,145	1,106,471	1,017,568	501,118	296,014	73,971,183	60,370,896	187,097	180,404		
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝ - այլ պարտատուներ Ստորադաս փոխառություններ Ներգրավված այլ միջոցներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	-	-	-	-	-	-	-	111,931	-	7,064,079	-	-		
	-	-	-	-	-	-	-	111,931	-	7,064,079	-	-		
	6,703	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ընդամենը	55,236,327	82,448,311	551,669	147,145	1,106,471	1,017,568	501,118	1,396,531	87,974,832	92,370,464	9,665,702	6,072,598		
Զուտ դիրք	(38,422,800)	(35,327,051)	(160,306)	116,563	579,212	(1,014,089)	5,925,429	3,821,965	(21,501,115)	(53,262,299)	97,882,534	60,677,634		

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	հարման	իսկուս մուտմ	հարման	իսկուս մուտմ	հարման	իսկուս մուտմ	հարման	իսկուս մուտմ	հարման	իսկուս մուտմ	հարման	իսկուս մուտմ
Տեղաբաշխված միջոցներ	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նվ., այդ թվում՝ -վարկեր	18,796,132	43,485,777	-	-	-	-	-	200,629	416,474	487,254	808,702
	-ավանդ	-	35,826,172	-	-	-	-	-	200,629	416,474	487,254	808,702
	-հետգն. պայման..	-	590,892	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-այլ	18,796,132	7,068,713	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառվածքներ, փոխառվածքներ, այդ թվում՝												
	- վարկեր	-	-	298,369	-	1,562,079	78,545	5,680,920	28,905,815	26,115,908	85,747,168	71,370,934
	- ֆատկորինգ	-	-	298,369	-	1,562,079	78,545	5,680,920	28,677,258	25,810,892	85,094,965	70,497,077
	- լիզինգ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	228,557	305,016	652,203	873,857
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝ - երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ												
		-	-	4,328	26,338	2,254	24,892	227,488	27,755,320	6,477,861	11,519,150	295,168
		-	-	4,328	26,338	2,254	24,892	227,488	27,755,320	6,477,861	11,519,150	295,168
	-Հետգնման պայմ.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	գրավադրվ. արժեքի Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական	-	-	-	-	-	-	-	303,419	5,667	6,043,141	-

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

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

Տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների միջին տոկոսադրույքներ

Հոդվածի անվանումը	31.03.2025		31.12.2024	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	7.85	8.42	8.04	8.49
- միջբանկային վարկեր	-	11.31	-	9.22
- միջբանկային ռեպո	-	5.27	7.30	4.85
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	-	-	-
- միջբանկային ավանդ.	-	4.20	-	-
Հաճախորդներին ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկեր և փոխառություններ	14.48	9.87	13.96	9.34
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթեր	9.68	5.33	10.50	6.31
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	9.54	5.28	9.36	3.53
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8.12	7.38	8.18	7.50
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.50	3.81	9.60	3.90
Պարտավորություններ բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	-	5.33	-	5.34

Գնային ռիսկ

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

Իրացվելիության ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

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

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

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

Իրացվելիության ռիսկի չափման և գնահատման մոդելների նկարագրությունը

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

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման համար Բանկը կիրառում է հետևյալ մեթոդները՝

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

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

1. Բանկում կանխիկ դրամական միջոցների և ակտիվների նվազագույն հարաբերակցությունը (3%)
2. Բանկում կանխիկ դրամական միջոցների և բարձր իրացվելի ակտիվների նվազագույն հարաբերակցությունը (10%)
3. Բանկում կանխիկ դրամական միջոցները ճանապարհին և բարձր իրացվելի ակտիվների նվազագույն հարաբերակցությունը (1%)
4. Բանկում նոստրո հաշիվների և բարձր իրացվելի ակտիվների նվազագույն հարաբերակցությունը (15%)
5. Բանկում ստանդարտ ոսկու ձուլակտորների և բարձր իրացվելի ակտիվների նվազագույն հարաբերակցությունը (5%)
6. Բանկում եկամտաբեր բարձր իրացվելի ակտիվների և բարձր իրացվելի ակտիվների նվազագույն հարաբերակցությունը (25%)
7. Բանկի ընդհանուր իրացվելիության նվազագույն սահմանաչափը (22%)
8. Բանկի ընթացիկ իրացվելիության նվազագույն սահմանաչափը (70%)
9. Բանկում նոստրո հաշիվների և կանխիկ դրամական միջոցների գումարի և ցպահանջ պարտավորությունների նվազագույն հարաբերակցությունը (40%)
10. Ֆինանսավորման աղբյուրների կենտրոնացումների սահմանափակումները.
11. Բանկի կողմից տրամադրվող վարկային գծերի ընդհանուր ծավալ և Բանկի ընդհանուր կապիտալ առավելագույն հարաբերակցությունը (70%)
12. Ակրեդիտիվների և երաշխավորությունների գումարի նվազագույն հարաբերակցությունը (15%)

13. Իրացվելիության ծածկույթի գործակցի նվազագույն սահմանաչափ (100%)

14. Չուտ կայուն ֆինանսավորման գործակցի նվազագույն սահմանաչափ (100%)

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

Իրացվելիության ռիսկի ընդհանուր կառավարումն իրականացվում է Վարչության կողմից, որը՝

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Բանկի իրացվելիության ռիսկի ամենօրյա կառավարումն իրականացնում է Գանձապետը, որը՝

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

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

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

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման համար վերահսկվում են հետևյալ ցուցանիշները՝

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

- Թանկարժեք մետաղների բանկային (ստանդարտացված) ձուլակտորները

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

- ռեզիդենտ և օտարերկրյա բանկերում թղթակցային հաշիվների մնացորդները

- միջոցների ներգրավումը

- տրամադրված վարկերի մարումը

- ակտիվների վաճառքը

-տոկոսային և ոչ տոկոսային եկամուտները

-նախկինում անհուսալի ճանաչված և Բանկի հաշվեկշռից դուրս գրված ակտիվների վերադարձը:

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

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

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

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

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

-բանկի վճարահաշվարկային օրական պարտավորությունները,

- դրամական հոսքերի օրական շարժը,

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

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

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

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

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

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

31.03.2025թ.

Հորվածի անվանումը	Մարմանը մնացել է							տգիլորԹողը	մղզյրոտնղԸ
Ակտիվների մարման Ժամկետայնության վերաբերյալ	ՃյոպոտոԽԾ	ոկրո I ղջղվր	ոկրո Զ ղջղվր	ոկրո 9 ղջղվր ճվ-Զ	ոկրո ՇI ղջղվր ճվ-9	վկոտ Տ ղջղվր ճվ-Ի	վլղիո ճոսմոտ Զ		
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդ ՀՀ ԿԲ-ում	31,650,483	-	-	-	-	-	-	22,575,440	54,225,923
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	2,978,448	65,283,839	73,119	93,901	4,212,020	4,342,638	-	630,015	77,613,980
Հաճախորդներին տրված անդրտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառություններ	-	11,772,060	7,440,903	11,374,834	20,197,902	109,348,974	60,252,702	-	220,387,375
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	4,705,836	1,442,741	600,310	3,251,661	34,205,968	9,232,173	248,980	53,687,669
- Պետական արժեթղթեր	-	4,078,278	-	3,491	-	27,081,814	9,232,173	-	40,395,756
-Ոչ պետական արժեթղթեր	-	627,558	1,442,741	596,819	3,251,661	7,124,154	-	-	13,042,933
-Բաժնային ներդրումներ	-	-	-	-	-	-	-	248,980	248,980
Անդրտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	552,892	5,989	-	400,000	2,095,723	3,463,463	-	6,518,067
- Պետական արժեթղթեր	-	552,892	-	-	400,000	2,073,316	3,463,463	-	6,489,671
-Ոչ պետական արժեթղթեր	-	-	5,989	-	-	22,407	-	-	28,396
Այլ պահանջներ	-	1,581,714	-	-	-	-	5,930,925	4,989,286	12,501,925
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	34,628,931	83,896,341	8,962,752	12,069,045	28,061,583	149,993,303	78,879,263	28,443,721	424,934,939
Այլ թվում՝									
I խմբի արտարժույթով	8,814,478	38,999,340	3,697,254	4,940,248	14,197,256	63,645,091	17,237,602	22,627,092	174,158,361
II խմբի արտարժույթով	3,387,157	13,160,629	-	-	-	-	-	-	16,547,786

31.12.2024թ.

Հոդվածի անվանումը	Մարմանը մնացել է								տգիւրոթղղ	մղղղղղղղղ
	ձղղղղղղղ	ոկղղղ I ղղղղղղ	ոկղղղ Է ղղղղղղ	ոկղղղ Զ ղղղղղղ	ոկղղղ Գ ղղղղղղ Նկ-Զ	ոկղղղ Դ ղղղղղղ Նկ-Գ	վղղղղ ղղղղղղ Նկ-Լ	վղղղղ ղղղղղղ Նկ-Գ		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	40,839,278	-	-	-	-	-	-	-	23,284,382	64,123,660
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4,158,114	64,407,390	188,946	172,481	249,697	1,040,373	153,866	632,218		71,003,085
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառվածություններ	-	8,433,740	9,855,214	11,065,188	18,599,719	110,415,302	60,116,148	-		218,485,311
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	515,382	566,656	4,765,591	1,471,534	29,842,257	9,232,173	248,980		46,642,573
- Պետական արժեքթղղղ	-	-	19,615	3,156,351	-	21,000,261	9,232,173	-		33,408,400
- Ոչ պետական արժեքթղղղ	-	515,382	547,041	1,609,240	1,471,534	8,841,996	-	-		12,985,193
- Բաժնային ներդրումներ	-	-	-	-	-	-	-	248,980		248,980
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆին. ակտիվներ	-	-	-	410,730	400,000	2,078,018	3,463,463	-		6,352,211
- Պետական արժեքթղղղ	-	-	-	405,079	400,000	2,078,018	3,463,463	-		6,346,560
- Ոչ պետական արժեքթղղղ	-	-	-	5,651	-	-	-	-		5,651
Այլ պահանջներ	-	3,634,107	-	12,108	-	-	5,708,289	5,324,831		14,679,335
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	44,997,392	76,990,619	10,610,817	16,426,098	20,720,950	143,375,950	78,673,939	29,490,411		421,286,175
Այդ թվում՝										
I խմբի արտարժույթով	13,818,874	34,553,683	5,450,761	5,750,339	7,653,154	60,904,228	22,993,580	21,983,768		173,108,387
II խմբի արտարժույթով	2,663,378	13,265,852	-	-	-	-	-	-		15,929,230

Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ										
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	8,093,971	1,235,475	2,152,769	6,399,074	6,002,143	37,504,711	2,501,499	-		63,889,642
	136,578,976	4,562,203	6,782,949	9,662,597	21,561,919	92,758,814	175,566	-		272,083,024
	133,114,617	-	-	-	-	-	-	-		133,114,617
	-	2,927,615	6,782,949	9,662,597	21,561,919	92,758,814	175,566	-		133,869,460
- այլ	3,464,359	1,634,588	-	-	-	-	-	-		5,098,947
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով										
	-	-	15,085	-	1,765,851	5,487,900	-	-		7,268,836
Այլ պարտավորություններ										
	303,102	779,930	-	1,291,767	64,153	-	3,654,988	1,696,948		7,790,888
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ										
	9,724,438	13,336	533,875	2,711,187	553,942	1,792,453	44,363	-		15,373,594
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	144,976,049	6,577,608	8,950,803	17,353,438	29,394,066	135,751,425	6,332,053	1,696,948		351,032,390
Այդ թվում՝										
I խմբի արտարժույթով	68,458,448	4,004,077	3,264,730	9,675,160	16,235,512	67,409,515	76,720.00	-		169,124,162
II խմբի արտարժույթով	16,101,647	71	-	-	-	-	-	-		16,101,718
Հոտ իրացվելիության ճեղքվածք										
	(99,978,657)	70,413,011	1,660,014	(927,340)	(8,673,116)	7,624,525	72,341,886	27,793,463		70,253,785
Այդ թվում՝										
I խմբի արտարժույթով	(54,639,574)	30,549,606	2,186,031	(3,924,821)	(8,582,358)	(6,505,287)	22,916,860	21,983,768		3,984,225
II խմբի արտարժույթով	(13,438,269)	13,265,781	-	-	-	-	-	-		(172,488)

Ծանոթագրություն 33 Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն

Ընդհանուր կապիտալի համարժեքության ցուցանիշներ

2025թ.	Ընդհանուր կապիտալ	Ռիսկով կշռված ակտիվներ	Ընդհ. կապ. համարժեք. փաստացի (%)	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանաչափ (%)
1	2	3	4 (2/3)	5
Հունվար	61,715,441	343,457,172	17.97	12.0
Փետրվար	63,087,433	347,240,246	18.17	12.0
Մարտ	64,622,418	352,610,141	18.33	12.0

2024թ.	Ընդհանուր կապիտալ	Ռիսկով կշռված ակտիվներ	Ընդհ. կապ. համարժեք. փաստացի (%)	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանաչափ (%)
1	2	3	4 (2/3)	5
Հունվար	51,271,408	341,598,953	15.01	12.0
Փետրվար	51,606,784	335,938,955	15.36	12.0
Մարտ	52,999,619	328,970,727	16.11	12.0
Ապրիլ	53,683,315	324,697,935	16.53	12.0
Մայիս	54,836,140	327,473,319	16.75	12.0
Հունիս	55,926,666	335,620,657	16.66	12.0
Հուլիս	56,283,334	333,726,699	16.87	12.0
Օգոստոս	56,966,106	337,523,669	16.88	12.0
Սեպտեմբեր	58,273,650	329,907,436	17.66	12.0
Հոկտեմբեր	58,605,550	329,948,825	17.76	12.0
Նոյեմբեր	59,873,110	329,850,410	18.15	12.0
Դեկտեմբեր	60,908,375	338,781,206	17.98	12.0

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

31.03.2025թ.

Ռիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորու- թյուններ	Անավարտ ժամկետային գործառնու- թյուններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	74,212,181	652,229	-	-
10%	11,011,428	-	-	1,101,143
20%	42,241,677	161,290	-	8,480,594
30%	263,210	-	-	78,963
35%	11,884,185	-	-	4,159,465
50%	10,842,662	-	-	5,421,331
75%	12,358,953	-	-	9,269,215
100%	105,936,529	7,601,950	-	113,538,479
110%	-	-	-	-
150%	93,820,328	1,957,929	-	143,667,385
200%	2,234,575	-	-	4,469,150
225%	-	-	-	-
Ընդամենը	364,805,730	10,373,398	-	290,185,725

31.12.2024

Ռիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	Անավարտ ժամկետային գործառնություններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	86,331,854	587,948	-	-
10%	9,625,665	-	-	962,567
20%	38,515,881	149,359	-	7,733,048
30%	720,210	-	-	216,063
35%	11,649,634	-	-	4,077,372
50%	5,843,662	-	-	2,921,831
75%	11,471,232	-	-	8,603,424
100%	103,257,593	8,007,542	-	111,265,136
110%	-	-	-	-
150%	95,175,244	2,236,665	-	146,117,863
200%	2,280,043	-	-	4,560,086
225%	-	-	-	-
Ընդամենը	364,871,020	10,981,515	-	286,457,390

Ծանոթագրություն 34 Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք

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

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

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

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

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

2024թ. և 2025թ. բանկը չունի այնպիսի ֆինանսական ակտիվներ, որոնք հաշվառվում են իրական արժեքը գերազանցող գումարով:

Ծանոթագրություն 35 Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում

31.12.2024թ. և 31.03.2025թ. դրությամբ այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալները բացակայում են:

Ծանոթագրություն 36. Ապահանջում

2024թ. և 2025թ. ընթացքում Բանկը չի ունեցել փոխանցված ակտիվներ, որոնք ամբողջությամբ կամ որոնց մի մասը չի բավարարում ապահանջման չափանիշներին, կամ երբ առկա է "շարունակվող մասնակցություն":

Ծանոթագրություն 37 Գրավադրված ակտիվներ

31.12.2024թ. և 31.03.2025թ. դրությամբ Բանկը գրավադրված ակտիվներ չունի:

Ծանոթագրություն 38. Ընդունված գրավ

31.12.2024թ. և 31.03.2025թ. դրությամբ Բանկն ունի գրավ ընդունված ակտիվներ, որոնք Բանկն իրավունք ունի վաճառել կամ նորից գրավադրել հաճախորդի կողմից պարտավորությունների չկատարման, խախտման բացակայության դեպքում:

	31.03.2025	31.12.2024
Արժեթղթեր	23,818,273	22,700,516
Թանկարժեք մետաղներ, ոսկու ջարդոններ և թանկարժեք քարեր	12,391,014	11,692,677
Անշարժ գույք և այլ հիմնական միջոցներ	418,515,848	414,918,399
Պատրաստի արտադրանք և ապրանքներ	8,488,405	6,488,559
Դրամական միջոցներ	4,584,433	5,574,199
Այլ գրավ	20,266,289	22,887,019
Երաշխավորություններ	610,494,110	614,555,109
Ընդամենը	1,098,558,372	1,098,816,478

Ծանոթագրություն 39 Պարտավորությունների չկատարում / խախտում

Բանկը 2024թ. և 2025թ. ընթացքում չի ունեցել խախտումներ կամ պարտավորությունների չկատարման դեպքեր:

