

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ

Ֆինանսական հաշվետվություններ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար

Բովանդակություն

Ֆինանսական հաշվետվություններ

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն 1
 Ֆինանսական արդյունքների և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն 2
 Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն 3
 Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն 4

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1. Հիմնական գործունեության նկարագրություն 5
 2. Պատրաստման հիմունքներ 5
 3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր 6
 4. Կարևոր հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ 18
 5. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ 19
 6. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ 19
 7. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ 20
 8. Ներդրումային արժեթղթեր 20
 9. Հաճախորդներին տրված վարկեր 21
 10. Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ 24
 11. Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ 25
 12. Ոչ նյութական ակտիվներ 26
 13. Հարկում 27
 14. Վարկային կորուստների գծով ծախս 28
 15. Այլ ակտիվներ 29
 16. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ 29
 17. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ 30
 18. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր 30
 19. Այլ փոխառու միջոցներ 31
 20. Վարձակալության գծով պարտավորություններ 31
 21. Այլ պարտավորություններ 31
 22. Սեփական կապիտալ 32
 23. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ 32
 24. Չուտ տոկոսային եկամուտ 33
 25. Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ 34
 26. Անձնակազմի և այլ գործառնական ծախսեր 34
 27. Ռիսկերի կառավարում 35
 28. Իրական արժեքի չափում 47
 29. Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ և որպես գրավ պահվող կամ գրավադրված ակտիվներ 51
 30. Ֆինանսական գործիքների հաշվանցում 52
 31. Կապակցված կողմերի բացահայտումներ 52
 32. Ֆինանսավորման գործունեության արդյունքում առաջացող պարտավորությունների փոփոխություն 54
 33. Կապիտալի համարժեքություն 54

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն

2024 թվականի Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

(հազար ՀՀ դրամ)

	Ծան.	31/12/24	31/12/23
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	17,125,529	10,984,112
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	6	2,692,448	964,295
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	8	-	-
Ներդրումային արժեթղթեր	8	13,109,150	5,258,863
Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	8	8,671,386	3,126,410
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր		6,361,803	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր	10	211,403,878	88,772,092
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	11	7,236,164	254,628
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	12	4,966,233	3,829,455
Ոչ նյութական ակտիվներ	13	2,050,181	1,402,503
Այլ ակտիվներ	15	3,175,582	2,413,495
Ընդամենը ակտիվներ		276,792,354	117,005,853
Պարտավորություններ			
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	7	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	16	147,801,038	34,325,150
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	17	17,160,014	8,011,202
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	18	13,652,696	5,964,869
Այլ փոխառու միջոցներ	19	22,115,606	7,934,059
Պարտավորություններ վարձակալության գծով	20	1,943,739	1,754,993
Ընթացիկ պարտավորություններ շահութահարկի գծով		729,206	1,620,547
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	13	1,869,503	1,636,032
Այլ պարտավորություններ	21	2,123,701	1,774,439
Ընդամենը պարտավորություններ		207,395,504	63,021,290
Սեփական կապիտալ			
Բաժնետիրական կապիտալ	22	40,100,200	30,100,000
Չբաշխված շահույթ		29,304,895	24,316,477
Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ	22	(8,246)	(431,915)
Ընդամենը սեփական կապիտալ		69,396,850	53,984,562
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		276,792,354	117,005,852

Ստորագրվել և վավերացվել է Բանկի Տնօրինության կողմից՝

Գործադիր տնօրեն - Տնօրինության նախագահ

Գարեգին Դարբինյան

15 Գունվարի, 2025թ.



Բխավոր հաշվապահ

Թաթուլ Թամրազյան

Ֆինանսական արդյունքների և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն

2024 թվականի Դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար

(հազար ՀՀ դրամ)

	Ծան.	01/10/2024- 31/12/2024	01/01/2024- 31/12/2024	01/10/2023- 31/12/2023	01/01/2023- 31/12/2023
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսարդյույթի մեթոդով	24	7,709,059	23,909,886	4,079,372	14,254,982
Այլ տոկոսային եկամուտ	24	260,461	738,257	-	18,011
Տոկոսային ծախս	24	(3,486,501)	(9,205,337)	(747,820)	(2,467,074)
Չուտ տոկոսային եկամուտ		4,483,019	15,442,806	3,331,552	11,805,919
Վարկային կորուստների գծով (ծախս)/վերականգնում	14	(286,577)	(476,845)	295,941	136,864
Չուտ տոկոսային եկամուտ վարկային կորուստների գծով ծախսից հետո		4,196,442	14,965,961	3,627,493	11,942,783
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	25	164,260	536,485	70,910	204,025
Միջնորդավճարների գծով ծախս	25	(101,935)	(323,239)	(33,744)	(89,146)
Չուտ (վնաս)/օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից		8,520	(16,050)	75,360	61,480
<i>Չուտ օգուտ/(վնաս) փոխարժեքային տարբերություններից</i>		336,077	889,096	338,171	547,693
- Առք ու վաճառքի գործարքներից		440,138	1,179,273	225,165	716,851
- Արտարժույթի վերականգնում/հատումից		(104,061)	(290,177)	113,006	(169,158)
Այլ գործառնական եկամուտ		115,595	238,992	40,585	90,641
Ոչ տոկոսային եկամուտ		522,517	1,325,284	491,282	814,693
Անձնակազմի գծով ծախսեր	26	(1,827,046)	(5,931,650)	(1,378,025)	(4,417,622)
Մաշվածության և ամորտիզացիոն մասհանումներ	11, 12	(374,114)	(1,183,653)	(241,353)	(659,618)
Այլ գործառնական ծախսեր	26	(1,098,933)	(2,869,515)	(576,995)	(1,647,101)
Ոչ տոկոսային ծախսեր		(3,300,093)	(9,984,818)	(2,196,373)	(6,724,341)
Շահույթ նախքան շահութահարկով հարկումը		1,418,866	6,306,427	1,922,402	6,033,135
Շահութահարկի գծով ծախս	13	(409,099)	(1,318,009)	(605,634)	(1,153,673)
հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ		1,009,767	4,988,418	1,316,768	4,879,462
Այլ համապարփակ եկամուտ					
<i>Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող այլ համապարփակ եկամուտ՝</i>					
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն		(18,906)	412,639	(158,857)	402,644
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների ակնկալվող վարկային կորուստների գծով պահուստի փոփոխություններ		(20,478)	104,031	22,695	50,309
Շահութահարկ՝ այլ համապարփակ եկամտի տարրերի գծով	13	7,089	(93,001)	24,509	(81,532)
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես (վնաս)/շահույթ վերադասակարգվող գուտ այլ համապարփակ (վնաս)/շահույթ		(32,295)	423,670	(111,653)	371,421
Այլ համապարփակ օգուտ/(վնաս) հարկումից հետո		(32,295)	423,670	(111,653)	371,421
Ընդամենը հաշվետու ժամանակաշրջանի համապարփակ եկամուտ		977,473	5,412,088	1,205,115	5,250,883

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն
2024 թվականի Դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար
(հազար ՀՀ դրամ)

	<i>Ծան.</i>	<i>Բաժնետիրական կապիտալ</i>	<i>Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ</i>	<i>Զբաղիված շահույթ</i>	<i>Ընդամենը կապիտալ</i>
Մնացորդն առ 2023թ. հունվարի 1		30,100,000	(803,336)	19,437,015	48,733,679
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ					
հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ		-	-	4,879,462	4,879,462
հաշվետու ժամանակաշրջանի այլ համապարփակ (վնաս)/օգուտ		-	371,421	-	371,421
Ընդամենը հաշվետու ժամանակաշրջանի համապարփակ եկամուտ		-	371,421	4,879,462	5,250,883
Բանկի բաժնետերերին վճարված շահաբաժիններ	22	-	-	-	-
Մնացորդն առ 2023թ. Դեկտեմբերի 31		30,100,000	(431,915)	24,316,477	53,984,562
Մնացորդն առ 2024թ. հունվարի 1		30,100,000	(431,915)	24,316,477	53,984,562
հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ		-	-	4,988,418	4,988,418
հաշվետու ժամանակաշրջանի այլ համապարփակ (վնաս)/օգուտ		-	423,670	-	423,670
Ընդամենը հաշվետու ժամանակաշրջանի համապարփակ եկամուտ		-	423,670	4,988,418	5,412,088
Կանոնադրական կապիտալի համալրում	22	10,000,200	-	-	10,000,200
Բանկի բաժնետերերին վճարված շահաբաժիններ	22	-	-	-	-
Մնացորդն առ 2024թ. Դեկտեմբերի 31		40,100,200	(8,245)	29,304,895	69,396,850

1-ից 33 ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն

2024 թվականի Դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար

(հազար ՀՀ դրամ)

	<i>Ծան.</i>	<i>01/01/2024- 31/12/2024</i>	<i>01/01/2023- 31/12/2023</i>
Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Ստացված տոկոսներ		23,553,722	14,398,572
Վճարված տոկոսներ		(6,565,458)	(2,038,844)
Ստացված միջնորդավճարներ		532,553	201,020
Վճարված միջնորդավճարներ		(298,882)	(85,232)
Չուտ մուտքեր/(ելքեր) փոխարժեքային տարբերություններից		1,179,273	716,848
Չուտ մուտքեր/(ելքեր) շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներից		12,266	(90,772)
Աշխատավարձ և աշխատակազմին վճարված այլ գումարներ		(6,359,131)	(4,388,660)
Վճարված այլ գործառնական ծախսեր		(2,606,781)	(1,554,828)
Գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական միջոցների հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		9,447,506	7,229,968
<i>Գործառնական ակտիվների (ավելացում)/և վազում</i>			
Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ		(6,387,170)	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր		(122,585,729)	(32,094,174)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ		(7,777,739)	(244,195)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ		(1,728,153)	(855,254)
Այլ ակտիվների			
<i>Գործառնական պարտավորությունների ավելացում/(և վազում)</i>		5,397,008	2,936,591
Հետզման պայմանագրերի գծով վճարման ենթակա գումարներ		107,987,426	33,132,334
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		(12,266)	89,423
Այլ պարտավորություններ		2,221,055	712,278
Չուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ ստացված գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկը		(13,090,777)	8,967,514
Վճարված շահութահարկ		(1,948,649)	(1,742,998)
Չուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ ստացված գործառնական գործունեությունից		(15,039,426)	7,224,516
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում		(18,745,273)	(4,317,080)
Ներդրումային արժեթղթերի վաճառք և մարում		6,307,000	1,000,000
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում		(901,463)	(1,113,382)
Հիմնական միջոցների վաճառքից մուտքեր		73,025	12,847
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(277,050)	(888,763)
Չուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(13,543,761)	(5,306,378)
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից			
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում		10,000,200	-
Եկամուտներ բանկերից	32	26,301,320	26,119,172
Բանկերից վարկերի մարում	32	(22,498,888)	(29,061,929)
Թողարկված պարտատոմսերից ստացված եկամուտները	32	8,701,212	4,758,175
Թողարկված պարտատոմսերի մարում	32	(1,083,344)	(323,220)
Փոխառու այլ միջոցներից եկամուտներ	32	15,441,795	5,363,220
Այլ փոխառու միջոցների մարում	32	(1,376,657)	(827,028)
Վարձակալության վճարումներ	32	(466,052)	(257,266)
Բանկի բաժնետերերին վճարված շահաբաժիններ		-	-
Չուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ ստացված ֆինանսավորման գործունեությունից		35,019,586	5,771,124
Փոխարժեքային տարբերությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(293,836)	119,978
Ակնկալվող վարկային կորուստների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(1,145)	(5,272)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ ան/(և վազում)		6,141,418	7,803,968
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում		10,984,112	3,180,144
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5	17,125,529	10,984,112

1-ից 33 ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

(հազար ՀՀ դրամ)

1. Հիմնական գործունեության նկարագրություն

ա) Կազմակերպչական կառուցվածք և հիմնական գործունեություն

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ն («Բանկ») նախկին «Ֆասթ Կրեդիտ» ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն ՓԲԸ-ն է, որը հիմնադրվել է Հայաստանի Հանրապետությունում որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն 2011թ. հոկտեմբերին: Կազմակերպությունը վարկային կազմակերպության լիցենզիա է ստացել 2011թ. հոկտեմբերի 14- ին: Ունենալով ֆինանսական ոլորտում ավելի քան 30 տարվա փորձ և նպատակ ունենալով դառնալ բանկ՝ կազմակերպությունը վերջին տարիներին ակտիվորեն իրականացրել է լայնածավալ տրանսֆորմացիոն միջոցառումներ՝ ֆինանսական, մարդկային ռեսուրսների ինտեգրման, ինչպես նաև ռիսկերի կառավարման ուղղությամբ: ՀՀ Կենտրոնական բանկի 2022 թվականի նոյեմբերի 9-ի որոշմամբ «Ֆասթ Կրեդիտ Կապիտալ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ն ստացել է բանկային գործունեության լիցենզիա և այսուհետ կոչվում է «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ: Բանկի գործունեությունը վերահսկվում է Հայաստանի Կենտրոնական բանկի կողմից (ԿԲ): Բանկը հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետությունում ավանդների պետական ապահովագրման համակարգի անդամ:

2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի մոտավորապես 1096 աշխատակից (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 953 աշխատակից):

Բանկն ընդունում է բնակչությանից ավանդներ և տրամադրում է վարկեր, իրականացնում է փոխանցումներ Հայաստանում և արտերկրում, իրականացնում է արտարժույթի փոխանակման գործարքներ և մատուցում է այլ բանկային ծառայություններ իր կորպորատիվ և ֆիզիկական անձ հաճախորդներին: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0047, Նորք-Մարաշ, Գ. Հովսեփյան փ. 32/6:

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են՝

Բաժնետեր	31/12/2024, %	31/12/2023, %
Վահե Բաղայան	50%	50%
Վիգեն Բաղայան	50%	50%
Ընդամենը	100%	100%

բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանի Հանրապետությունում: Հետևաբար, Բանկի գործունեության վրա ազդեցություն են ունենում Հայաստանի տնտեսությունը և ֆինանսական շուկան, որոնց բնորոշ են զարգացող շուկայի հատկանիշները: Իրավական, հարկային և օրենսդրական համակարգերը, ինչպես նաև ընդհանուր գործարար միջավայրը շարունակում են զարգանալ: Սակայն օրենսդրության տարբեր մեկնաբանությունները և հաճախակի փոփոխությունները, այլ իրավական խոչընդոտների հետ մեկտեղ, լրացուցիչ բարդություններ են ստեղծում Հայաստանում գործող կազմակերպությունների համար: Ի լրումն, 2020թ. սեպտեմբերին Լեռնային Ղարաբաղում զինված հակամարտության բռնկումը, դրան հաջորդած Լեռնային Ղարաբաղի վիճելի տարածքների շուրջ հրադադարի պայմանավորվածությունը, և Հայաստանի Հանրապետության տարածքում հակամարտության սրացումը ավելի են մեծացրել բիզնես միջավայրի անորոշությունը:

2022թ. փետրվարին Ռուսաստանի Դաշնության և Ուկրաինայի միջև բռնկված ռազմական հակամարտության պատճառով մի շարք երկրներ պատժամիջոցներ սահմանեցին Ռուսաստանի Դաշնության դեմ: Հակամարտությունն ազդեցություն ունի ոչ միայն երկու երկրների տնտեսական գործունեության, այլև՝ համաշխարհային տնտեսության վրա: Պատժամիջոցների արդյունքում աշխարհի շատ երկրներում հումքային և պարենային ապրանքների գներն աճել են, խախտվել են ռեսուրսների մատակարարման հաստատված կապերը, դիտվում է գնաճի ազդեցություն գների վրա, և վերլուծաբանները կանխատեսում են նաև տնտեսական հետևանքներ համաշխարհային արդյունաբերության համար:

Ֆինանսական հաշվետվություններն արտացոլում են Բանկի գործունեության և ֆինանսական վիճակի վրա Հայաստանի գործարար միջավայրի ազդեցության վերաբերյալ ղեկավարության գնահատականը: Ապագա գործարար միջավայրը կարող է տարբերվել ղեկավարության գնահատականից:

2. Պատրաստման հիմունքներ

ա) Համապատասխանության մասին հայտարարություն

Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ) համաձայն՝ մշակված և թողարկված Հաշվապահական Հաշվառման Միջազգային Ստանդարտների հորիզոնի (ՀՀՄՍԽ) կողմից և Մեկնաբանությունների՝ հրապարկված Ֆինանսական Հաշվետվությունների Մեկնաբանությունների Միջազգային Կոմիտեի կողմից (այսուհետ՝ «ՖՀՄՍԿ»):

(հազար ՀՀ դրամ)

2. Պատրաստման հիմունքներ (շարունակություն)

բ) Չափման հիմունքներ

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստված են սկզբնական արժեքի հիմունքով՝ բացառությամբ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի և ածանցյալ ֆինանսական գործիքների, որոնք չափվում են իրական արժեքով:

գ) Գործառնական և ներկայացման արժույթ

Բանկի գործառնական արժույթը Հայաստանի Հանրապետության դրամն է (այսուհետ՝ ՀՀ դրամ): Հանդիսանալով Հայաստանի Հանրապետության ազգային արժույթ՝ այն լավագույն կերպով արտացոլում է ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած իրադարձությունների և հանգամանքների տևողության բովանդակությունը:

Հայաստանի Հանրապետության դրամը նաև տվյալ ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթն է: 2023 թվականի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ պաշտոնական փոխարժեքն է՝ 1 ԱՄՆ դոլարի համար 404.79 ՀՀ դրամ և 396.56 ՀՀ դրամ և 1 Եվրոյի համար 447.9 ՀՀ դրամ և 413.89 ՀՀ դրամ, համապատասխանաբար:

Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են հազար ՀՀ դրամով:

դ) Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կամավոր փոփոխություն

Բանկը փոխել է հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը՝ դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունը ներկայացնելու նպատակով: 2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարեկան ժամանակաշրջանից սկսած՝ Բանկը գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքերը ներկայացնում է ուղղակի մեթոդով, ի տարբերություն նախորդ ժամանակաշրջաններում կիրառվող անուղղակի մեթոդի: Ուղղակի մեթոդով Բանկը բացահայտում է համախառն դրամական մուտքերի և համախառն դրամական վճարումների հիմնական դասերը, որոնք առաջանում են գործառնական գործունեությունից: Բանկը դիտարկում է գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքերի ուղղակի ներկայացման մեթոդը՝ ֆինանսական հաշվետվություններից օգտվողներին ավելի տեղին և հավաստի տեղեկատվություն տրամադրելու համար, քանի որ այն կարող է ավելի օգտակար լինել Բանկի ապագա դրամական հոսքերը գնահատելու համար: Դրամական միջոցների հոսքերի համեմատական հաշվետվությունը 2022թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար կատարվել է նոր ներկայացմանը համապատասխան:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր

ա) Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունները

Նոր և փոփոխված ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Բանկն առաջին անգամ կիրառել է որոշ ստանդարտներ և փոփոխություններ, որոնք ուժի մեջ են մտնում 2023թ. հունվարի 1-ից կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար (եթե այլ բան նշված չէ): Բանկը վաղաժամկետ չի ընդունել որևէ ստանդարտ, մեկնաբանություն կամ փոփոխություն, որը հրապարակվել է, բայց դեռևս ուժի մեջ չի մտել: Բացառությամբ սույն ծանոթագրության մեջ բացահայտված Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների բացահայտում – Փոփոխություններ ՀՀՄՍ 1 և ՀՀՄՍ Գործնական ցուցումներ 2 ստանդարտների փոփոխությունների, այլ ստանդարտներ կամ փոփոխություններ ազդեցություն չեն ունեցել Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների բացահայտում – Փոփոխություններ ՀՀՄՍ 1-ում և ՀՀՄՍ Գործնական ցուցումներ 2-ում

ՀՀՄՍ 1-ում և ՀՀՄՍ Գործնական ցուցումներ 2-ում («Եականության մասին դատողությունների կիրառում»), փոփոխությունները ներկայացնում են ուղեցույցներ և օրինակներ՝ օգնելու կազմակերպություններին կիրառել հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության բացահայտումների վերաբերյալ Եականության դատողությունները: Փոփոխությունների նպատակն է օգնել կազմակերպություններին ներկայացնել հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության առավել օգտակար բացահայտումները՝ փոխարինելով «նշանակալի» հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների բացահայտման պահանջը «Եական» հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների բացահայտման պահանջով և ավելացնելով ուղեցույց այն մասին, թե կազմակերպություններն ինչպես պետք է կիրառեն Եականության հայեցակարգը հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների բացահայտման վերաբերյալ որոշումներ կայացնելիս:

Այս փոփոխությունները ազդեցություն են ունեցել Բանկի՝ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների բացահայտումների վրա, բայց ոչ Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների ցանկացած միավորի չափման, ճանաչման կամ ներկայացման վրա:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

ա) Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունները (շարունակություն)

ՖՀՄՍ 17 Ապահովագրության պայմանագրեր

ՖՀՄՍ 17 Ապահովագրության պայմանագրեր ստանդարտը գործում է 2023թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետ սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: ՖՀՄՍ 17-ը կիրառվում է ապահովագրական պայմանագրերի բոլոր տեսակների համար (ներառյալ՝ կյանքի ապահովագրություն, ոչ կյանքի ապահովագրություն, ուղղակի ապահովագրություն և վերաապահովագրություն), անկախ ապահովագրություն տրամադրող կազմակերպության տեսակից, ինչպես նաև կիրառելի է որոշակի երաշխիքների և հայեցողական մասնակցության հատկանիշներով ֆինանսական գործիքների դեպքում: Կիրառելի են որոշ բացառություններ:

Ներդրելի բացառություններից բացի, Բանկը չի բացահայտել այն պայմանագրերը, որոնք հանգեցրել են ապահովագրական նշանակալի ռիսկի փոխանցմանը, և, հետևաբար, Բանկը եզրակացրել է, որ ՖՀՄՍ 17-ը էական ազդեցություն չունի 2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

Տվյալ սահմանման շրջանակներում, Բանկը գնահատում է վարկային քարտերը և համանման պրոդուկտները, որոնք ապահովագրական ծածկույթ են պարունակում: ՖՀՄՍ 17-ը իր շրջանակից բացառում է վարկային քարտերի պայմանագրերը (և այլ նմանատիպ պայմանագրերը, որոնք տրամադրում են կրեդիտային կամ վճարային պայմանավորվածություններ), որոնք համապատասխանում են ապահովագրության պայմանագրի սահմանմանը, միայն և միայն այն դեպքում, եթե կազմակերպությունը հաճախորդի հետ պայմանագրի գինը սահմանելիս չի արտացոլում առանձին հաճախորդի հետ կապված ապահովագրական ռիսկի գնահատումը: Բանկը եզրահանգել է, որ պայմանագրի գինը սահմանելիս առանձին հաճախորդի հետ կապված ապահովագրական ռիսկը չի գնահատվել, քանի որ բոլոր դիմումատուներին տվյալ պրոդուկտները առաջարկվել են նույն գնով, հետևաբար դրանք չեն ներառվում ՖՀՄՍ 17-ում:

Վարկային պայմանագրերը, որոնք համապատասխանում են ապահովագրության պայմանագրի սահմանմանը, բայց ապահովագրական իրադարձությունների փոխհատուցումը սահմանափակում են այն չափով, որն այլապես պահանջվում է ապահովագրի՝ պայմանագրով նախատեսված պարտավորությունը մարելու համար - այդպիսի վարկերի թողարկողները, օրինակ՝ մահվան կասեցվող վարկերը, ունեն տարբերակ կիրառելու ՖՀՄՍ 9-ը կամ ՖՀՄՍ 17-ը: Ընտրությունը կատարվում է պորտֆելի մակարդակով և համարվում է անդամնայի: Բանկը մշտական հիմունքներով նախընտրել է կիրառել ՖՀՄՍ 9-ը տվյալ պրոդուկտների յուրաքանչյուր պորտֆելի համար:

Այլ փոփոխությունները և մեկնաբանությունները կիրառվել են առաջին անգամ 2023 թվականին, սակայն Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա ազդեցություն չեն ունեցել

Մեկ գործարքից առաջացած ակտիվներին և պարտավորություններին վերաբերող հետաձգված հարկ (ՀՀՄՍ 12 փոփոխություններ)

ՀՀՄՍ 12 Շահութահարկ ստանդատի փոփոխությունները ներառում են ՀՀՄՍ 12-ի համաձայն սկզբնական ճանաչման բացառությունների շրջանակը. այն այլևս չի կիրառվում այն գործարքների մասով, որոնք հանգեցնում են հավասար հարկվող և նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների, ինչպիսիք են՝ վարձակալությունը և ապագործարկման պարտավորությունները: Տվյալ փոփոխությունները ազդեցություն չեն ունեցել Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

Միջազգային հարկային բարեփոխումներ - Մոտեցում II մոդելի կանոններ - ՀՀՄՍ 12 ստանդարտի փոփոխություններ

ՀՀՄՍ 12-ի փոփոխությունները կատարվել են ի պատասխան ՏՀԶԿ «Հարկման բազայի խեղաթյուրման և շահույթների տեղաշարժ» (BEPS) ծրագրի Մոտեցում II կանոնների և ներառում են՝

- Պարտադիր ժամանակավոր բացառություն հետաձգված հարկերի ճանաչման և բացահայտման համար, որոնք առաջացել են Մոտեցում II մոդելի կանոնների իրավական սկզբունքների կիրառման արդյունքում, և
- Ազդեցության ոլորտում գտնվող կազմակերպությունների բացահայտման պահանջները օգնում են ֆինանսական հաշվետվություններ օգտագործողներին լավագույնս հասկանալ կազմակերպության ենթարկվածությունը Մոտեցում II մոդելի կանոններով պայմանավորված շահութահարկերի գծով ռիսկին, որն առաջանում է տվյալ օրենսդրությունից, մասնավորապես, նախքան այն ուժի մեջ մտնելու ամսաթիվը:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

ա) Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունները (շարունակություն)

Միջազգային հարկային բարեփոխումներ - Մոտեցում II մոդելի կանոններ - ՀՀՄՍ 12 ստանդարտի փոփոխություններ (շարունակություն)

Այն ժամանակահատվածներում, երբ Մոտեցում II մոդելի կանոնների մասով օրենսդրությունը (ըստ էության) գործում է, բայց ուժի մեջ չի մտել, փոփոխությունները պահանջում են հայտնի կամ որջամտորեն գնատահելի տեղեկատվության բացահայտում, որը կօգնի ֆինանսական հաշվետվություններ օգտագործողներին հասկանալ կազմակերպության՝ ռիսկին ենթարկվածությունը, որն առաջանում է Մոտեցում II մոդելի կանոններով պայմանավորված շահութահարկից, ներառյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ Մոտեցում II մոդելի կանոններով պայմանավորված շահութահարկի ռիսկին կազմակերպության ենթարկվածության մասով որակական և քանակական տեղեկատվությունը: Օրինակ՝

- ա) Որակական տեղեկատվություն այն մասին, թե ինչ ազդեցություն է ունեցել Մոտեցում II մոդելի կանոնների մասով օրենսդրությունը և հիմնական իրավական սկզբունքները կազմակերպության վրա, որոնց մասով կարող են լինել Մոտեցում II մոդելի կանոններով պայմանավորված շահութահարկի գծով ռիսկեր, և
- բ) Զանազան տեղեկատվություն, ինչպիսիքն են՝
 - կազմակերպության շահույթի մասնաբաժնի հայտանիշ, որը կարող է ենթակա լինել Մոտեցում II մոդելի կանոններով պայմանավորված շահութահարկով և այդ շահույթի նկատմամբ կիրառվող միջին արդյունավետ հարկային դրույքաչափով հարկման, կամ
 - հայտանիշ առ այն, ինչպես կփոխվեր կազմակերպության ընդհանուր արդյունավետ հարկային դրույքաչափը, եթե Մոտեցում II մոդելի կանոնների մասով օրենսդրությունը ուժի մեջ մտներ:

Օրենսդրության ուժի մեջ մտնելուց հետո լրացուցիչ բացահայտումներ են պահանջվում Մոտեցում II մոդելի կանոններով պայմանավորված շահութահարկի հետ կապված ընթացիկ հարկային ծախսերի գծով: Այս պահանջները կիրառվում են 2023թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար, բայց ոչ 2023 թ. դեկտեմբերի 31-ին կամ դրանից առաջ ավարտվող միջանկյալ ժամանակաշրջանների համար:

Բանկը վերանայել է իր կորպորատիվ կառուցվածքը՝ հաշվի առնելով Մոտեցում II մոդելի կանոնների ներդրումը տարբեր երկրներում, որտեղ Բանկը գործում է: Բանկը որոշել է, որ օրենսդրության ուժի մեջ մտնելուց հետո այն ենթակա չէ Մոտեցում II մոդելի կանոններով պայմանավորված հարկմանը, քանի որ արդյունավետ հարկային դրույքաչափը 15%-ից բարձր է բոլոր այն երկրներում, որտեղ գործում է: Հետևաբար, քանի որ Մոտեցում II մոդելի կանոնների գծով համապատասխան բացահայտումներ չեն պահանջվում, այս փոփոխությունները որևէ ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա 2023 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հաշվապահական հաշվառման գնահատումների սահմանում – Փոփոխություններ ՀՀՄՍ 8 ստանդարտում

ՀՀՄՍ 8 ստանդարտի փոփոխությունները պարզաբանում են հաշվապահական հաշվառման գնահատումների, հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների փոփոխությունների և սխալների ուղղման տարբերությունը: Ինչպես նաև, այդ փոփոխությունները պարզաբանում են, թե ինչպես են կազմակերպությունները օգտագործում չափման հիմունքները և ելակետային տվյալները՝ հաշվապահական հաշվառման գնահատումներ մշակելու համար:

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն

Համաձայն Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների բացահայտում – Փոփոխություններ ՀՀՄՍ 1 և ՀՀՄՍ Գործնական ցուցումներ 2 ստանդարտների փոփոխությունների, որոնք ուժի մեջ են մտել 2023թ. հունվարի 1-ից, Բանկը վերանայել է հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների իր բացահայտումը: Եական հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների վերաբերյալ վերանայված տեղեկատվությունը կենտրոնանում է այն փաստի վրա, թե ինչպես է Բանկը կիրառել ՀՀՄՍ-ների պահանջները իր հանգամանքների նկատմամբ և ինչպես է ներառում հիմնականում այն հոդվածները, որոնց մասով Բանկը ընտրել է հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն ՀՀՄՍ կողմից թույլատրված մեկ կամ մի քանի տարբերակներից, հոդվածներ, որոնք ենթակա են նշանակալի դատողությունների կամ գնահատումների, և բացառում է այն տեղեկատվությունը, որը միայն կրկնօրինակում կամ ամփոփում է ՀՀՄՍ-ների պահանջները, ինչպես նաև ոչ Եական հարցերի վերաբերյալ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունները:

Ստորև ներկայացվող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունները հետևողականորեն կիրառվել է Բանկի կողմից այս ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների համար:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

Արտարժույթով գործառնություններ

Արտարժույթով գործառնությունները վերահաշվարկվում են ՀՀ դրամի գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով:

Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ՀՀ դրամի այդ օրվա փոխարժեքով: Դրամային հոդվածների հետ կապված արտարժույթով գործառնությունների գծով օգուտը կամ վնասն իրենից ներկայացնում է տարբերություն ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված, ժամանակաշրջանի համար արդյունավետ տոկոսադրույթով հաշվարկված տոկոսների ու վճարումների մասով ճշգրտված ամորտիզացված արժեքի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող փոխարժեքով վերահաշվարկված արտարժույթով արտահայտված ամորտիզացված արժեքի միջև:

Իրական արժեքով չափվող արտարժույթով ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի իրական արժեքի որոշման ամսաթվի փոխարժեքով: Սկզբնական արժեքով չափվող արտարժույթով ոչ դրամային հոդվածները վերահաշվարկվում են գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով:

Արտարժույթային գործարքների վերագնահատումից առաջացող օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում՝ որպես արտարժույթի վերագնահատման տարբերություններից օգուտ/(վնաս):

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ներառում են կանխիկ դրամական միջոցները, թղթակցային հաշիվները այլ բանկերում (նոստրո հաշիվներ) և ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցները, ներառյալ ՀՀ դրամով պարտադիր պահուստները՝ գերծ պայմանագրային սահմանափակումներից:

Տոկոսներ

Արդյունավետ տոկոսադրույթ

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդը: Արդյունավետ տոկոսադրույթն այն դրույթն է, որը ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի համար գնահատված ապագա դրամական վճարումները կամ մուտքերը գերչում է ճիշտ մինչև՝

- ▶ ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեք կամ
- ▶ ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեք:

Ֆինանսական գործիքների, բացառությամբ ձեռք բերված կամ սկզբնավորված վարկային առումով արժեզրկված ակտիվների, արդյունավետ տոկոսադրույթը հաշվարկելիս Բանկը գնահատում է ապագա դրամական հոսքերը՝ դիտարկելով ֆինանսական գործիքի բոլոր պայմանագրային պայմանները, սակայն առանց հաշվի առնելու ակնկալվող վարկային կորուստները: Ձեռք բերված կամ սկզբնավորված վարկային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար հաշվարկվում է վարկային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույթ՝ կիրառելով գնահատված ապագա դրամական հոսքերը՝ ներառյալ ակնկալվող վարկային կորուստները:

Արդյունավետ տոկոսադրույթի հաշվարկը ներառում է գործարքի գծով ծախսումները և վճարված կամ ստացված բոլոր միջնորդավճարները և գումարները, որոնք կազմում են արդյունավետ տոկոսադրույթի անբաժանելի մասը: Գործարքի գծով 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 մայր գումարի վճարումները, գումարած կամ հանած արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդով հաշվարկված սկզբնական և մարման ելթակա գումարների միջև տարբերության կուտակային ամորտիզացիան և, ֆինանսական ակտիվների համար՝ ճշգրտված ակնկալվող վարկային կորուստների գծով պահուստով:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը ֆինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքն է նախքան ակնկալվող վարկային կորուստների պահուստի գծով ճշգրտումը:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

Տոկոսային եկամտի և ծախսի հաշվարկ

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքը հաշվարկվում է ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության սկզբնական ճանաչման պահին: Տոկոսային եկամուտը և ծախսը հաշվարկելիս արդյունավետ տոկոսադրույքը կիրառվում է ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ (եթե ակտիվը վարկային առումով արժեզրկված չէ) կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է լողացող դրույքով գործիքների դրամական հոսքերի պարբերական վերագնահատման արդյունքում շուկայական դրույքների փոփոխություններն արտացոլելու նպատակով: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է նաև իրական արժեքի հեջի ճշգրտումներն արտացոլելու համար այն ամսաթվի դրությամբ, երբ սկսվում է համապատասխան ճշգրտման ամորտիզացիայի հաշվարկը:

Այնուամենայնիվ, սկզբնական ճանաչումից հետո վարկային առումով արժեզրկված դարձած ֆինանսական ակտիվների համար տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքը ֆինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Եթե ակտիվն այլևս չի համարվում վարկային առումով արժեզրկված, տոկոսային եկամտի հաշվարկը կրկին իրականացվում է համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

Սկզբնական ճանաչման պահին վարկային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է կիրառելով վարկային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքն ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Տոկոսային եկամտի հաշվարկը չի իրականացվում համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ, նույնիսկ եթե ակտիվի վարկային ռիսկը նվազում է:

Տեղեկատվությունն այն մասին, թե որ դեպքերում են ֆինանսական ակտիվները համարվում պարտքային առումով արժեզրկված, ներկայացված է Ծանոթագրություն 3 (բ) (ii) կետում:

Ներկայացում

Ֆինանսական արդյունքների և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ներկայացված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտը ներառում է՝

- ▶ ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով տոկոսները,
- ▶ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների գծով տոկոսները:

Ֆինանսական արդյունքների և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ներկայացված տոկոսային ծախսը ներառում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների գծով տոկոսային ծախսը:

Միջնորդավճարներ

Միջնորդավճարների գծով եկամուտը և ծախսը, որոնք կազմում են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասը, ներառվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկում:

Հաճախորդի հետ պայմանագիրը, որի արդյունքում Բանկը 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 գծով այլ ծախսերը հիմնականում վերաբերում են գործարքների գծով վճարներին և սպասարկման վճարներին, որոնք ծախսագրվում են ծառայությունը ստանալիս:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ

Ֆինանսական ակտիվներ

i. Դասակարգում

Սկզբնական ճանաչման պահին ֆինանսական ակտիվը դասակարգվում է որպես ամորտիզացված արժեքով չափվող, իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող կամ իրական արժեքով՝ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող:

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է ամորտիզացված արժեքով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմանները և նախորդված չէ որպես իրական արժեքով՝ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող.

- ▶ ակտիվը պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակն է պահել ակտիվը պայմանագրային դրամական հոսքեր հավաքելու համար և

(հազար ՀՀ դրամ)

- ▶ ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ են:

Այս պայմանների մակրամասները ներկայացվում են ստորև՝

Բանկի՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները ներառում են դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները, հաճախորդներին տրված վարկերը և պահանջները բանկերի նկատմամբ:

Բիզնես մոդելի գնահատում

Բանկը պորտֆելի մակարդակով գնահատում է այն բիզնես մոդելի նպատակը, որի շրջանակում պահվում է ակտիվը, քանի որ այս գնահատումը լավագույնս արտացոլում է գործունեությունը կառավարելու և ղեկավարությանը տեղեկատվություն տրամադրելու եղանակը: Այդ դեպքում դիտարկվում է հետևյալ տեղեկատվությունը:

- ▶ պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը և նպատակները և այդ քաղաքականության աշխատանքը գործնականում: Մասնավորապես, արդյոք ղեկավարության ռազմավարության նպատակն է ապահովել պայմանագրով նախատեսված տոկոսային եկամտի ստացումը, ապահովել տոկոսային որոշակի եկամտաբերության մակարդակը, համապատասխանեցնել ֆինանսական ակտիվների ժամկետներն այն պարտավորությունների ժամկետներին, որոնք ֆինանսավորում են այդ ակտիվները, կամ իրացնել դրամական հոսքերն ակտիվների վաճառքի միջոցով:
- ▶ ինչպես է գնահատվում պորտֆելի կատարողականը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը հաղորդվում Բանկի ղեկավարությանը:
- ▶ բիզնես մոդելի (և այդ բիզնես մոդելում պահվող ֆինանսական ակտիվների) վրա ազդող ռիսկերը և այդ ռիսկերի կառավարման եղանակը:
- ▶ ինչպես են վարձատրվում բիզնեսի ղեկավարները (օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը հիմնված է կառավարվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի, թե՛ հավաքված դրամական հոսքերի վրա):
- ▶ նախորդ ժամանակաշրջաններում վաճառքների հաճախականությունը, ծավալը և ժամկետները, այդ վաճառքների պատճառները և ապագա վաճառքների հետ կապված ակնկալիքները: Այնուամենայնիվ, վաճառքների վերաբերյալ տեղեկատվությունը չի դիտարկվում մեկուսի, այն դիտարկվում է որպես մեկ ընդհանուր վերլուծության մաս առ այն, թե ինչպես են իրագործվում ֆինանսական ակտիվների կառավարման համար Բանկի առաջադրված նպատակները և ինչպես են իրացվում դրամական հոսքերը:

Ֆինանսական ակտիվները, որոնք պահվում են առևտրական նպատակով կամ կառավարվում են և որոնց արդյունքը գնահատվում է իրական արժեքի հիմունքով, չափվում են իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով, քանի որ չեն պահվում ոչ պայմանագրային դրամական հոսքեր հավաքելու և ոչ էլ՝ թե՛ պայմանագրային դրամական հոսքեր հավաքելու և թե՛ ֆինանսական ակտիվներ վաճառելու համար:

Գնահատում, արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերը միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ են

Այս գնահատման նպատակների համար «մայր գումարը» սահմանվում է որպես 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:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

Գնահատելու համար, արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերը միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ են, Բանկը դիտարկում է գործիքի պայմանագրային պայմանները: Այս դիտարկումը ներառում է այն գնահատումը, արդյոք ֆինանսական ակտիվը պարունակում է այնպիսի պայմանագրային պայման, որը կարող է այնպես փոխել պայմանագրային դրամական հոսքերի ժամկետները կամ գումարը, որ ֆինանսական ակտիվը չբավարարի այս պայմանը: Գնահատումն իրականացնելիս Բանկը դիտարկում է հետևյալը:

- ▶ Պայմանական դեպքերը, որոնք կարող են փոխել դրամական հոսքերի գումարը և ժամկետները,
- ▶ Լծակավորման հատկանիշը,
- ▶ Վաղաժամ մարման և ժամկետի երկարաձգման պայմանները,
- ▶ Պայմանները, որոնք սահմանափակում են Բանկի պահանջը որոշակի ակտիվներից առաջացող դրամական հոսքերով (օրինակ՝ առանց ռեզերվի իրավունքի ակտիվների գծով պայմանավորվածությունների), և
- ▶ Հատկանիշները, որոնք փոփոխում են փողի ժամանակային արժեքի համար հատուցումը, օրինակ՝ տոկոսադրույքների պարբերաբար վերասահմանումը:

Պարտքային գործիքը չափվում է իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմանները և նախորոշված չէ որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող

- ▶ ֆինանսական գործիքը պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակն իրագործվում է թե՛ պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքելու և թե՛ ֆինանսական ակտիվները վաճառելու միջոցով և
- ▶ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ են:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքները հետագայում

(հազար ՀՀ դրամ)

չափվում են իրական արժեքով՝ իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացող օգուտները և վնասները ճանաչելով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում: Տոկոսային եկամուտը և փոխարժեքային տարբերություններից օգուտը և վնասը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում նույն կերպ, ինչպես ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները: Ապաճանաչման դեպքում կուտակային օգուտը կամ վնասը, որոնք նախկինում ճանաչվել են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում, այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքից դասակարգվում են շահույթ կամ վնաս:

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային գործիքների ԱՎԿ-ները չեն նվազեցնում այդ ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, որը մնում է իրական արժեքով: Փոխարենը, գումարը, որը հավասար է այն պահուստին, որը կառաջանար, եթե ակտիվները չափվեին ամորտիզացված արժեքով, ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում որպես կուտակված արժեքի գումար՝ շահույթում կամ վնասում համապատասխան ծախսագրմամբ: Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում ճանաչված կուտակված վնասը ակտիվի ապաճանաչումից հետո վերադասակարգվում է շահույթի և վնասի կազմ:

Առևտրային նպատակով չպահվող բաժնային գործիքում ներդրման սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը կարող է անշրջելի ընտրություն կատարել՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ներկայացնելու իրական արժեքի հետագա փոփոխությունները: Այս ընտրությունը կատարվում է առանձին՝ յուրաքանչյուր ներդրման համար:

Այս բաժնային գործիքների գծով օգուտները և կորուստները երբեք չեն վերադասակարգվում շահույթի կամ վնասի կազմ, և շահույթում կամ վնասում արժեքի կամ ճանաչվում: Շահաբաժինները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ շահաբաժինն ակնհայտորեն ներկայացնում է ներդրման ինքնարժեքի մասի վերականգնումը, որի դեպքում ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում: Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված կուտակային օգուտները և կորուստները փոխանցվում են չբաշխված շահույթ՝ ներդրման օտարման պահին:

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, որն այլապես բավարարում է ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվելու պահանջները, որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող, եթե դա կվերացնի կամ էականորեն կնվազեցնի հաշվառման անհամապատասխանությունը, որը հակառակ դեպքում կառաջանար:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

Վերադասակարգում

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկն իր ֆինանսական պարտավորությունները, բացառությամբ ֆինանսական երաշխավորությունների և փոխատվության հանձնառությունների, դասում է ամորտիզացված արժեքով չափվող կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների դասին:

Վերադասակարգում

Ֆինանսական պարտավորությունները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո:

ii. Ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվը ապաճանաչվում է (կամ, ֆինանսական ակտիվի մասը կամ համանման ֆինանսական ակտիվների խմբի մասը), երբ՝

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

Այն դեպքում, երբ Բանկը փոխանցել է ակտիվից դրամական միջոցների հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը, ո՛չ փոխանցել և ո՛չ էլ ել պահպանում է ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, և չի փոխանցել ակտիվի նկատմամբ վերահսկողության իրավունքը, ակտիվը ճանաչվում է այնքանով, որքանով Բանկը շարունակում է մասնակցություն ունենալ տվյալ ակտիվում: Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի նկատմամբ երաշխիքի ձև, այդպիսի մասնակցությունը չափվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնով՝ ակտիվի սկզբնական հաշվեկշռային արժեք և փոխհատուցման առավելագույն գումար, որը կարող է պահանջվել Բանկից:

Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի գծով թողարկված/կամ գնված օպցիոնի ձև (ներառյալ՝ դրամական միջոցներով մարվող օպցիոններ կամ նմանատիպ գործիքներ), Բանկի մասնակցության չափը որոշվում է այն գումարի չափով, որով Բանկը կարող է հետ գնել փոխանցված ակտիվը, բացառությամբ իրական արժեքով գնահատված ակտիվի գծով

(հազար ՀՀ դրամ)

վաճառված օպցիոնի (ներառյալ՝ դրամական միջոցներով մարվող օպցիոններ կամ նմանատիպ գործիքներ), երբ շարունակվող մասնակցության չափը համարվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնը՝ փոխանցված ակտիվի իրական արժեք և օպցիոնի իրագործման գին:

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

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

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

iii. Հետզնման և հակադարձ հետզնման պայմանագրեր

Հետզնման պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնությունները («ռեպո») դիտարկվում են որպես ապահովված ֆինանսավորման գործառնություններ: Հետզնման պայմանով վաճառված արժեթղթերը շարունակում են հաշվառվել հաշվեկշռում, և այն դեպքում, երբ գնորդն ունի նշված արժեթղթերի վաճառքի կամ գրավադրման պայմանագրային իրավունք կամ համաձայնություն, դրանք վերադասակարգվում են որպես «Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր»: Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է բանկերի կամ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների կազմում:

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

Եթե հետադարձ վաճառքի պայմանագրով ձեռք բերված ակտիվները վաճառվում են երրորդ անձանց, արժեթղթերը վերադարձնելու պարտավորությունն արտացոլվում է որպես առևտրական նպատակով պահվող պարտավորություն և չափվում է իրական արժեքով:

iv. Հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները հաշվանցվում են պարտավորություններով և ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում արտացոլվում են զուտ մնացորդով, եթե գոյություն ունի ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք և Բանկը մտադիր է կամ հաշվարկն իրականացնել զուտ հիմունքով, կամ իրացնել ակտիվը և մարել պարտավորությունը միաժամանակ: Հաշվանցում կատարելու իրավունքը չպետք է պայմանավորված լինի ապագա ժամանակաշրջանի դեպքերով և պետք է ունենա իրավական ուժ բոլոր ստորև ներկայացված դեպքերում՝

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

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

v. Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների փոփոխում

Ֆինանսական ակտիվներ

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները փոփոխվում են, Բանկը գնահատում է, արդյոք փոփոխված ակտիվի դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են: Եթե դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են («նշանակալի փոփոխություն»), ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները համարվում են ուժը կորցրած: Այս դեպքում սկզբնական ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչվում է և ճանաչվում է նոր ֆինանսական ակտիվ իրական արժեքով՝ գումարած պայմաններին համապատասխանող գործարքի գծով ծախսումները: Որպես փոփոխության մաս ստացված վճարները հաշվառվում են հետևյալ կերպ.

- ▶ վճարները, որոնք դիտարկվում են նոր ակտիվի իրական արժեքը որոշելիս, և վճարները, որոնք իրենցից ներկայացվում են պայմաններին համապատասխանող գործարքի գծով ծախսումների հատուցում, ներառվում են ակտիվի սկզբնական չափման մեջ, և
- ▶ մյուս վճարները ներառվում են շահույթում կամ վնասում՝ որպես ապաճանաչումից օգուտի կամ կորուստի մաս:

Գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական պարտավորությունների դրամական հոսքերի փոփոխությունները չեն դիտարկվում որպես փոփոխություն, եթե բխում են գոյություն ունեցող պայմանագրային պայմաններից, օրինակ՝ Բանկի կողմից տոկոսադրույքների փոփոխությունը ՀՀ ԿԲ-ի հիմնական տոկոսադրույքի փոփոխությունների արդյունքում, եթե վարկային պայմանագրով Բանկը իրավունք ունի կատարել նման փոփոխություն:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

Բանկն իրականացնում է փոփոխության նշանակալի լինելու քանակական և որակական գնահատում, այսինքն, գնահատում է, արդյոք սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբերվում են փոփոխված կամ փոխարինված ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերից: Բանկը գնահատում է փոփոխության նշանակալի լինելը՝ դիտարկելով քանակական և որակական գործոնները հետևյալ հերթականությամբ՝ որակական գործոններ, քանակական գործոններ, որակական և քանակական գործոնների համատեղ ազդեցություն: Եթե դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են, ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները համարվում են ուժը կորցրած: Այս գնահատումն իրականացնելիս Բանկը կիրառում է ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչման համար օգտագործված ուղեցույցին նմանատիպ ուղեցույց:

Բանկը եզրահանգում է, որ փոփոխությունը նշանակալի է հետևյալ որակական գործոնների հիման վրա.

- ▶ ֆինանսական ակտիվի արժույթի փոփոխություն,
- ▶ գրավի կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների փոփոխություն,
- ▶ ֆինանսական ակտիվի պայմանների այնպիսի փոփոխություն, որը հանգեցնում է «միայն մայր գումարի և դրա գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ» չափանիշի հետ անհամապատասխանության:

Եթե դրամական հոսքերի փոփոխությունը պայմանավորված է փոխառուի ֆինանսական դժվարություններով, ապա, որպես կանոն, փոփոխության նպատակն է առավելագույն չափով վերականգնել ակտիվը պայմանագրի սկզբնական պայմաններով, այլ ոչ՝ սկզբնավորել նոր ակտիվ նշանակալիորեն տարբեր պայմաններով: Եթե Բանկը մտադիր է այնպես փոփոխել ֆինանսական ակտիվը, որպեսզի ներվեն դրամական հոսքերը, ապա այն նախ դիտարկում է, արդյոք ակտիվի մի մասը պետք է դուրս գրվի նախքան փոփոխությունը կատարելը (տես՝ ստորև դուրսգրման քաղաքականություն): Այս մտեցումն ազդում է քանակական գնահատման արդյունքի վրա և նշանակում է, որ ապաճանաչման չափանիշները միշտ չէ որ բավարարվում են նման դեպքերում: Բանկը իրականացնում է նաև որակական գնահատում, որպեսզի գնահատի փոփոխության նշանակալի լինելը:

Եթե ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվի փոփոխությունը չի հանգեցնում ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, Բանկը նախ վերահաշվարկում է ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը, կիրառելով ակտիվի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը, և արդյունքում առաջացող ճշգրտումը ճանաչում է որպես փոփոխումից օգուտ կամ կորուստ շահույթում կամ վնասում: Լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական ակտիվների համար փոփոխումից օգուտը կամ կորուստը հաշվարկելու համար օգտագործված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է արտացոլելու համար ընթացիկ շուկայական պայմանները փոփոխության պահին: Փոփոխման շրջանակում ցանկացած կրած ծախսում կամ վճար կամ ստացված վճար ճշգրտում է փոփոխված ֆինանսական ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը և ամորտիզացվում է փոփոխված ֆինանսական ակտիվի մնացած ժամկետի ընթացքում:

Եթե նման փոփոխությունն իրականացվում է փոխառուի ֆինանսական դժվարությունների պատճառով, ապա օգուտը կամ կորուստը ներկայացվում է արժեզրկումից կորուստների հետ միասին: Մյուս դեպքերում այն ներկայացվում է որպես արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ:

Հաստատուն տոկոսադրույքով վարկերի համար, որոնց դեպքում փոխառուն հնարավորություն ունի վաղաժամ մարել վարկն անվանական արժեքով՝ առանց էական տուգանքի, Բանկը հաշվառում է տոկոսադրույքի փոփոխությունը մինչև ընթացիկ շուկայական տոկոսադրույքի մակարդակը՝ կիրառելով լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական գործիքների համար գործող ուղեցույցը: Սա նշանակում է, որ արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է առաջընթաց:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկը ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը, երբ փոփոխվում են վերջինիս պայմանները և երբ փոփոխված պարտավորության դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են:

Այս դեպքում փոփոխված պայմանների հիման վրա ճանաչվում է նոր ֆինանսական պարտավորություն իրական արժեքով: Մարված ֆինանսական պարտավորության և փոփոխված պայմաններով նոր ֆինանսական պարտավորության հաշվեկշռային արժեքների տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Վճարված հատուցումը ներառում է փոխանցված ոչ ֆինանսական ակտիվները (առկայության դեպքում) և ստանձնած պարտավորությունները, այդ թվում՝ նոր փոփոխված ֆինանսական պարտավորությունը:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

Բանկը իրականացնում է փոփոխության՝ նշանակալի լինելու քանակական և որակական գնահատում՝ դիտարկելով որակական գործոնները, քանակական գործոնները և որակական և քանակական գործոնների համատեղ ազդեցությունը: Բանկը եզրահանգում է, որ փոփոխությունը նշանակալի է հետևյալ որակական գործոնների հիման վրա.

- ▶ ֆինանսական պարտավորության արժույթի փոփոխություն,
- ▶ գրավի կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների փոփոխություն,
- ▶ փոխարկման հնարավորության ներառում,
- ▶ ֆինանսական պարտավորության ստորադասության փոփոխություն:

Քանակական գնահատման համար պայմանները նշանակալիորեն տարբեր են, եթե նոր պայմաններով դրամական հոսքերը (ներառյալ վճարվող և ստացվող այլ վճարների գուտ գումարները) սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով գեղջելիս ներկա

(հազար ՀՀ դրամ)

արժեքը նվազագույնը 10 տոկոսով տարբերվում է սկզբնական ֆինանսական պարտավորության մնացած դրամական հոսքերի գեղչված ներկա արժեքից:

Եթե ֆինանսական պարտավորության փոփոխությունը չի բավարարում ապաճանաչման պայմանները, պարտավորության ամորտիզացված արժեքը վերահաշվարկվում է, գեղչելով փոփոխված դրամական հոսքերը սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, և արդյունքում առաջացող օգուտը կամ կորուստը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Լողացող դրույքով ֆինանսական պարտավորությունների համար փոփոխումից օգուտը կամ կորուստը հաշվարկելու համար օգտագործված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է արտացոլելու համար ընթացիկ շուկայական պայմանները փոփոխության պահին: Ցանկացած կրած ծախսում կամ վճար ճշգրտում է փոփոխված ֆինանսական ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը և ամորտիզացվում է փոփոխված ֆինանսական ակտիվի մնացորդային ժամանակահատվածում: Ցանկացած կրած ծախսում կամ վճար ճանաչվում է որպես պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի ճշգրտում և ամորտիզացվում է փոփոխված ֆինանսական պարտավորության մնացորդային ժամանակահատվածում գործիքի արդյունավետ տոկոսադրույքի վերահաշվարկի միջոցով:

Դուրսգրումներ

Վարկերը և պարտքային արժեթղթերը դուրս են գրվում (ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն), երբ գոյություն չունի ամբողջությամբ վերցրած ֆինանսական ակտիվը կամ դրա մի մասը վերականգնելու ողջամիտ ակնկալիք: Դուրսգրումը սովորաբար իրականացվում է այն դեպքում, երբ Բանկը որոշում է, որ փոխառուն չունի այնպիսի ակտիվներ կամ եկամտի աղբյուրներ, որոնցից կարող է ստանալ բավարար դրամական հոսքեր դուրսգրման ենթակա գումարները մարելու համար: Այս գնահատումն իրականացվում է առանձին յուրաքանչյուր ակտիվի համար:

Նախկինում դուրսգրված գումարների փոխհատուցումը ներառվում է «Վարկային կորուստների գծով ծախս» հոդվածում՝ ֆինանսական արդյունքների և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

Դուրսգրված ֆինանսական ակտիվների գծով կարող են դեռևս կիրառվել հարկադիր միջոցներ/պարտքերի գանձման միջոցներ՝ վճարման ենթակա գումարների վերադարձմանը վերաբերող Բանկի ընթացակարգերի հետ համապատասխանությունն ապահովելու համար:

Հաճախորդներին տրված վարկեր

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում «հաճախորդներին տրված վարկեր» հոդվածը ներառում է ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկերը, որոնք սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքի գծով լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, իսկ հետագայում՝ ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ և ֆինանսական վարձակալության գծով եկամտի ճանաչում

Վարձակալության սկիզբը համարվում է վարձակալության պայմանագրի կնքման ամսաթվի և կողմերի կողմից վարձակալության հիմնական դրույթների մասով պարտավորությունների ստանձման ամսաթվից ամենավաղը: Այս ամսաթվի դրությամբ՝

- ▶ Վարձակալությունը դասակարգվում է որպես ֆինանսական վարձակալություն, և
- ▶ որոշվում են վարձակալության ժամկետի մեկնարկի դրությամբ ճանաչվելիք գումարները:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

Վարձակալության սկիզբ է համարվում այն ամսաթիվը, երբ վարձակալն իրավասու է իրագործել վարձակալված ակտիվն օգտագործելու իր իրավունքը: Դա վարձակալության սկզբնական ճանաչման ամսաթիվն է (այսինքն՝ վարձակալությունից բխող ակտիվների, պարտավորությունների, եկամուտների կամ ծախսերի ճանաչումը, ըստ անհրաժեշտության):

Ֆինանսական վարձակալության մեկնարկից հետո Բանկը ճանաչում է վարձակալության մեջ զուտ ներդրումը, որը նվազագույն վարձավճարների գծով ստացվելիք գումարն է՝ վարձակալությամբ ենթադրվող տոկոսադրույքով գեղչված: Համախառն ներդրումների և դրա ներկա արժեքի միջև տարբերությունը գրանցվում է որպես ֆինանսական վարձակալության չվաստակած եկամուտ:

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

Ներդրումային արժեթղթեր

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում «Ներդրումային արժեթղթեր» հոդվածը ներառում է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող Հայաստանի հանրապետության պետական պարտքային արժեթղթերը և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող տեղական ընկերությունների բաժնային արժեթղթերը:

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցների միավորները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները:

Արժեքը ներառում է գնման գինը՝ ներառյալ ներկրման տուրքերը, չփոխհատուցվող հարկերը և ուղղակիորեն վերագրելի այլ ծախսերը, ինչպես նաև այն բոլոր ծախսերը, որոնք կատարվել են ակտիվները աշխատանքային վիճակի և դրանց նպատակային օգտագործման համար անհրաժեշտ վայր հասցնելու համար: Շահագործման և նախաարտադրության ծախսերը ներառված չեն

(հազար ՀՀ դրամ)

հիմնական միջոցների արժեքի մեջ:

Երբ հիմնական միջոցի միավորը բաղկացած է օգտակար ծառայության տարբեր ժամկետներ ունեցող նշանակալի մասերից, այդ մասերը հաշվառվում են որպես հիմնական միջոցների առանձին միավորներ:

Հիմնական միջոցների գծով հետագա ծախսումները կապիտալացվում են, երբ հավանական է, որ հիմնական միջոցի տարրի հետ կապված ապագա տնտեսական օգուտները կազմակերպություն կհոսեն սպասվածից ավելի մեծ գումարով: Վերանորոգումը և սպասարկումը ճանաչվում են շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում ուպես ծախս՝ դրանց կատարման պահին: Ակտիվների մաշվածության գումարը պետք է բաշխվի համակարգված հիմունքներով դրա օգտակար ծառայության ընթացքում:

Մաշվածություն

Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով առանձին ակտիվների օգտակար ծառայության ընթացքում: Մաշվածության հաշվարկը սկսվում է հիմնական միջոցի ձեռքբերման ամսաթվից, իսկ սեփական ուժերով կառուցված ակտիվների դեպքում՝ վերջիններիս կառուցումն ավարտելու և շահագործման հանձնելու պահից: Հողատարածքի գծով մաշվածությունն չի հաշվարկվում: Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են.

- շենքեր 20 տարի
- համակարգիչներ և հաղորդակցության սարքավորումներ 1-8 տարի
- փոխադրամիջոցներ 8 տարի
- տնտեսական գույք և այլ հիմնական միջոցներ 8 տարի

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

Բռնագանձված ակտիվներ

Բանկը ճանաչում է բռնագանձված ակտիվները ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ ունի իրացման ամբողջական և վերջնական իրավունքներ գրավի նկատմամբ:

Բռնագանձված ակտիվները չափվում են հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնով՝ հաշվեկշռային արժեքի և իրական արժեքի՝ հանած վաճառքի հետ կապված ծախսումները: Սկզբնական ճանաչման պահին բռնագանձված ակտիվները չափվում են այն վարկի հաշվեկշռային արժեքով, որի գծով տեղի է ունեցել պարտագանցում՝ ներառյալ գրավի առգրավման ընթացքում կրած ծախսումները: Իրական արժեքը՝ հանած վաճառքի հետ կապված ծախսումները, իրենից ներկայացնում է գրավի գնահատված վաճառքի գինը բնականոն գործունեության ընթացքում՝ հանած համապատասխան վաճառքի ծախսումները: Սկզբնական ճանաչումից հետո բռնագանձված ակտիվները վերանայվում են վաճառքի համար պահվող դասակարգման չափանիշներին համապատասխանելու տեսանկյունից և համապատասխանաբար վերադասակարգվում են՝ չափանիշները բավարարելու դեպքում:

Բռնագանձված ակտիվների օտարումից օգուտը և կորուստը ճանաչվում են զուտ հիմունքով «Այլ գործառնական եկամուտ» հոդվածում շահույթում կամ վնասում:

Թանկարժեք մետաղներ

Ոսկու իրական արժեքը որոշելու նպատակով օգտագործվում են Լոնդոնի մետաղների բորսայի գները:

Պահուստներ

Պահուստը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է, երբ Բանկը ունի իրավական կամ կառուցողական պարտականություն՝ որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու համար կպահանջվի տնտեսական օգուտների արտահոսք: Եթե ազդեցությունն Եական է, պահուստները որոշվում են՝ գեղջելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերը գեղջման՝ մինչև հարկումը դրույթով, որն արտացոլում է փողի ժամանակային արժեքի ընթացիկ շուկայական գնահատումները և, կիրառելիության դեպքում, պարտավորությանը հատուկ ռիսկերը:

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Բանկը բնականոն գործունեության ընթացքում արժույթային և կապիտալի շուկաներում օգտագործում է տարատեսակ ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ: Այդ ֆինանսական գործիքները նախատեսված են առևտրի համար և սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով: Իրական արժեքը որոշվում է շուկայական գնանշման հիման վրա կամ գնորդման մոդելներով, որոնք հիմնված են բազիսային գործիքների ընթացիկ շուկայական և պայմանագրային արժեքների և այլ գործոնների վրա: Դրական իրական արժեքով ածանցյալ ֆինանսական գործիքները արտացոլվում են ակտիվների կազմում, իսկ բացասական արժեք ունեցողները՝ պարտավորությունների կազմում: Նշված գործիքներից ստացված արդյունքները հաշվառվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում՝ որպես առևտրական նպատակով պահվող ակտիվներից կամ արտարժույթային գործառնականություններից զուտ շահույթ/(վնաս)՝ կախված ածանցյալ գործիքների բնույթից:

Ներկառուցված ածանցյալ գործիքը հիբրիդային գործիքի բաղադրիչ է, որը ներառում է նաև ոչ ածանցյալ հիմնական պայմանագիր, որի արդյունքում համակցված գործիքի դրամական հոսքերի մի մասը տատանվում է առանձին ածանցյալ գործիքի նման: Ներկառուցված ածանցյալ գործիքը առաջացնում է փոփոխություններ որոշ կամ բոլոր դրամական միջոցների հոսքերում, որոնք հակառակ դեպքում պահանջվում էին պայմանագրով, կախված սահմանված տոկոսադրույթից, ֆինանսական գործիքի գնից, ապրանքի գնից, արտարժույթի փոխարժեքից, գների ինդեքսից կամ դրույթից, վարկային վարկանշից կամ ինդեքսից կամ այլ փոփոխականից, պայմանով, որ ոչ ֆինանսական փոփոխականի դեպքում այն հատուկ չէ պայմանագրի կողմի համար: Ֆինանսական գործիքին կցված, բայց այդ գործիքից անկախ՝ ըստ պայմանագրի փոխանցելի ածանցյալ գործիքը, կամ գործիքը,

(հազար ՀՀ դրամ)

որի պայմանագրային կողմը տարբերվում է այդ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմից, չի հանդիսանում ներկառուցված ածանցյալ գործիք, այլ առանձին ածանցյալ գործիք է:

Պարտավորությունների և ոչ ֆինանսական «հիմնական» պայմանագրերի մեջ ներկառուցված ածանցյալ գործիքները դիտարկվում են որպես առանձին ածանցյալ գործիքներ և հաշվառվում են իրական արժեքով, եթե համապատասխանում են ածանցյալ գործիքի վերոնշյալ սահմանմանը, կրակց տնտեսական հատկանիշները և ռիսկերը սերտորեն կապված չեն «հիմնական» պայմանագրի հետ, և «հիմնական» պայմանագիրը չի համարվում առևտրային նպատակներով կնքված կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով հաշվառվող: Ներկառուցված ածանցյալ գործիքները, որոնք առանձնացվել են «հիմնական»-ից, հաշվառվում են առևտրային պրոտֆիտում իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

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

Բաժնետիրական կապիտալ

Սովորական բաժնետոմսեր

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ: Սովորական բաժնետոմսերի և բաժնետոմսերի օպցիոնների թողարկմանն ուղղակիորեն վերագրելի լրացուցիչ ծախսումները՝ գտած հարկերի ազդեցությամբ, ճանաչվում են որպես սեփական կապիտալի նվազեցում:

Շահաբաժիններ

Շահաբաժիններ հայտարարելու և վճարելու Բանկի կարողությունը կարգավորվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կանոնակարգերով:

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

Հարկում

Շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն մասի, որը վերաբերում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի հոդվածներին կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում ճանաչված բաժնետերերի հետ գործարքներին, որի դեպքում շահութահարկը ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկ

Ընթացիկ հարկը հարկի այն գումարն է, որն ակնկալվում է վճարել տարվա հարկվող եկամտի գծով՝ կիրառելով այն դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ Էուլթյան ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, և ներառում է նախորդ տարիների համար վճարման ենթակա հարկի գծով ճշգրտումները:

Հետաձգված հարկ

Հետաձգված հարկը ճանաչվում է ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերությունները ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլվելու նպատակով: Հետաձգված հարկ չի ճանաչվում այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչման ժամանակ բիզնեսի միավորում չհանդիսացող գործարքի արդյունքում, որն ազդեցություն չունի ո՛չ հաշվապահական և ո՛չ հարկվող շահույթի կամ վնասի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվներ ճանաչվում են չօգտագործված հարկային վնասների, չօգտագործված հարկային զեղչերի և նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների գծով այն չափով, որով հավանական է, որ ապագայում կստացվի հարկվող շահույթ, որի դիմաց դրանք կարող են օգտագործվել: Ապագա հարկվող շահույթը որոշվում է հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների մարումից առաջացող գումարի հիման վրա: Եթե հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների գումարը բավարար չէ հետաձգված հարկային ակտիվն ամբողջությամբ ճանաչելու համար, դիտարկվում է գոյություն ունեցող ժամանակավոր տարբերությունների մարումներով ճշգրտված ապագա հարկվող շահույթը, որը որոշվում է Բանկի գործարար ծրագրերի հիման վրա: Հետաձգված հարկային ակտիվները վերանայվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և նվազեցվում են այն չափով, որով այլևս հավանական չէ, որ համապատասխան հարկային օգուտը կիրացվի: Այս նվազեցումները վերականգնվում են, եթե մեծանում է ապագա հարկվող շահույթ ստանալու հավանականությունը:

Չճանաչված հետաձգված հարկային ակտիվները վերագնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և ճանաչվում են այն չափով, որով հավանական է, որ Կազմակերպությունն ապագայում կունենա հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող է դրանք օգտագործվել:

Հետաձգված հարկը չափվում է օգտագործելով հարկի այն դրույքները, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն ժամանակավոր տարբերությունների նկատմամբ վերջիններս հկապդարձելիս՝ հիմք ընդունելով այն օրենքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ Էուլթյան ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

Հետաձգված հարկի չափումն արտացոլում է այն հարկային հետևանքները, որոնք կառաջանան կախված այն եղանակից, որով Կազմակերպություն հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում ակնկալում է փոխհատուցել կամ մարել իր ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքները:

Սեզմենտային հաշվետվություններ

Գործառնական սեզմենտը Բանկի բաղադրիչ է, որը ներգրավված է ձեռնարկատիրական գործունեություններում, որոնցից այն կարող է վաստակել հասույթներ և կրել ծախսեր, որի գործառնական արդյունքները կանոնավոր կերպով վերանայվում են գլխավոր գործառնական որոշում կայացնողի կողմից՝ սեզմենտին միջոցների բաշխման վերաբերյալ որոշում կայացնելու և դրա գործունեության արդյունքները գնահատելու նպատակով, և որի գծով առկա է առանձին ֆինանսական տեղեկատվություն: Ղեկավարությունը գտնում է, որ Բանկը բաղկացած է մեկ գործառնական սեզմենտից՝ հիմք ընդունելով ՖՀՄՍ հաշվետվությունների արդյունքները: Բանկի եկամտի և ակտիվների մեծ մասը գտնվում է Հայաստանում: 2023 և 2022թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ արտաքին գործընկերոջից կամ հաճախորդից ստացված և Բանկի ընդհանուր հասույթի 10% և ավելի գերազանցող հասույթով որևէ գործարք չի գրանցվել:

գ) Դեռևս չգործող, սակայն հրապարակված ստանդարտներ

Ստորև նկարագրված են հրապարակված նոր և փոփոխված ստանդարտներն ու մեկնաբանությունները, որոնք Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների թողարկման ժամանակ դեռևս ուժի մեջ չեն եղել: Բանկը պատրաստվում է կիրառելիության դեպքում ընդունել այս նոր և փոփոխված ստանդարտները և մեկնաբանությունները, երբ դրանք ուժի մեջ մտնեն: Ակնկալվում է, որ այս փոփոխությունները Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա էական ազդեցություն չեն ունենա:

- ՖՀՄՍ 16 ստանդարտի փոփոխություններ. Վարձակալության գծով պարտավորություն Վաճառք և հետադարձ վարձակալության գործարքներում,
- Փոփոխություններ ՀՀՄՍ 1-ում. Պարտավորությունների դասակարգումը որպես ընթացիկ կամ ոչ ընթացիկ,
- Մատակարարների ֆինանսավորման պայմանավորվածություններ – փոփոխություններ ՀՀՄՍ 7 և ՖՀՄՍ 7 ստանդարտներում:

4. Կարևոր հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ

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

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունների առումով նշանակալից դատողությունները և գնահատումները ներկայացվում են ստորև:

Իրական արժեքի չափումը

Երբ ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների իրական արժեքները, որոնք արտացոլված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, չեն կարող ստացվել ակտիվ շուկաներից, դրանք որոշվում են գնահատման տարբեր մեթոդների կիրառմամբ, որոնք ներառում են գնահատման մոդելների օգտագործումը: Այս մոդելների ելակետային տվյալները վերցվում են դիտարկելի շուկաներից, հնարավորության դեպքում, բայց անհնարինության դեպքում, իրական արժեքները սահմանելու համար պահանջվում է գնահատում: Դատողությունները և գնահատումները ներառում են իրացվելիության և մոդելային մուտքերի նկատառումներ: Իրական արժեքի որոշման վերաբերյալ լրացուցիչ մանրամասների համար տես Ծան. 28:

4. Կարևոր հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ (շարունակություն)

Հաճախորդների տրված վարկերի արժեզրկումից կորուստներ

ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկման պահուստի գնահատումը ֆինանսական ակտիվների բոլոր դասերի համար պահանջում է դատողություն, մասնավորապես՝ ապագա դրամական հոսքերի գումարի և ժամանակի և գրավի արժեքի գնահատումը՝ արժեզրկման գծով վնասների որոշման և վարկային ռիսկի զգալի աճի գնահատման ժամանակ: Այս գնահատումները պայմանավորված են մի շարք գործոններով, որոնք փոփոխություններ կարող են հանգեցնել պահուստների տարբեր մակարդակների: Բացի այդ, խոշոր բիզնեսի խափանումները կարող են առաջացնել իրացվելիության խնդիրներ որոշ կազմակերպությունների և սպառողների համար:

Բանկի՝ ակնկալվող վարկային կորուստների հաշվարկները ելնում են բարդ մոդելներից, որոնք հիմքում ընկած են մի շարք ենթադրություններ՝ փոփոխական մուտքային տվյալների ընտրության և նրանց փոխկապակցվածության վերաբերյալ (տես Ծան. 27): ԱՎԿ մոդելների տարրերը, որոնք համարվում են հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ, ներառում են՝

- ▶ Կիճակագրական մոդելներ դեֆոլտի հավանականությունը (PD), դեֆոլտի դեպքում գործիքի արժեքը (EAD) և դեֆոլտի

(հազար ՀՀ դրամ)

դեպքում կորստի չափը (LGD) խմբային հիմունքով գնահատելու համար,

- ▶ Ֆինանսական ակտիվների սեգմենտավորումը, երբ դրանց ԱՎԿ-ն հաշվարկված է խմբային հիմունքով,
- ▶ ԱՎԿ մոդելների մշակումը, ներառյալ տարբեր բանաձևերը և մուտքային տվյալների ընտրությունը,
- ▶ Մակրոտնտեսական սցենարների և տնտեսագիտական մուտքային տվյալների միջև կապվածության որոշումը, ինչպիսիք են գործազրկության մակարդակը և գրավի արժեքները, և ազդեցությունը դեֆոլտի հավանականության (PD), դեֆոլտի դեպքում գործիքի իրական արժեքի (EAD) և դեֆոլտի դեպքում կորստի չափի (LGD) վրա,
- ▶ Հեռանկարային մակրոտնտեսական սցենարների ընտրությունը և դրանց հավանականության կշիռը՝ տնտեսական տվյալները ԱՎԿ մոդելների մեջ արտացոլելու համար:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկված պահուստների գումարը կազմել է 2,107,171 հազ. ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 2,232,091 հազ.ՀՀ դրամ): Մանրամասները ներակայացված են Ծան. 9-ում:

Կլիմային առնչվող հարցեր

Բանկն իր գնահատումներում և ենթադրություններում ըստ անհրաժեշտության դիտարկում է կլիմային առնչվող հարցերը: Այս գնահատումը ներառում է Բանկի վրա հնարավոր ազդեցությունների լայն շրջանակ՝ պայմանավորված ֆիզիկական և անցումային ռիսկերով: Բանկը կարծում է, որ իր բիզնես մոդելը և պրոդուկտները մրցունակ կլինեն ցածր ածխածնային տնտեսության անցման դեպքում, և հետաքրքիր է, որ կլիմային առնչվող հարցերը չեն հանգեցնում ֆինանսական հաշվետվությունների յուրաքանչյուր հոդվածի հիմքում ընկած գնահատումների և ենթադրությունների էական անորոշության: Չնայած այն փաստին, որ կլիմային առնչվող ռիսկերը ներկայումս կարող են նշանակալի ազդեցություն չունենալ չափման վրա, Բանկը ուշադիր հետևում է համապատասխան փոփոխություններին և զարգացումներին, ինչպիսին է կլիմայի վերաբերյալ Նոր օրենսդրությունը:

5. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ներառում են՝

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Ընթացիկ հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում, ներառյալ պարտադիր պահուստները (չսահմանափակված հատված, տես Ծան. 6)	10,138,821	2,833,161
Կանխիկ դրամական միջոցներ	6,074,607	7,756,921
Ընթացիկ հաշիվներ այլ բանկերում	919,637	400,421
Ժամկետային ավանդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-
Արժեզրկում	(7,536)	(6,391)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	<u>17,125,529</u>	<u>10,984,112</u>

2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, ՀՀ ԿԲ-ում թղթակցային հաշիվների մնացորդները ներառում են պարտադիր պահուստներ 1,645,356 հազար ՀՀ դրամի չափով (2023թ. Դեկտեմբերի 31՝ 1,295,257 հազար ՀՀ դրամ):

Բանկերը պարտավոր են ունենալ դեպոզիտային դրամական միջոցներ (պարտադիր պահուստ) ԿԲ-ում՝ ՀՀ դրամով ներգրավված գումարների 4%-ի (2023թ.՝ 4%) և արտարժույթով ներգրավված գումարների 18%-ի չափով (2023թ.՝ 18%):

5. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ (շարունակություն)

Բանկերը պարտավոր են արտարժույթով ներգրավված գումարների 6%-ը (2023թ.՝ 6%) պահել ՀՀ ԿԲ-ում որպես դրամով դեպոզիտային միջոցներ և 12%-ը (2023թ.՝ 12%)՝ արտարժույթով:

Ավելին, բանկերի՝ արտարժույթով պահուստավորված միջոցներ ելքագրման հնարավորությունը սահմանափակված է: Հետևաբար, Բանկը արտարժույթով պահուստավորված միջոցները դասակարգում է որպես «Պահանջներ բանկերի նկատմամբ» (Ծան. 6):

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքներն ամբողջությամբ վերագրված են փուլ 1-ին: ԱՎԿ պահուստի փոփոխությունը տարվա ընթացքում հետևյալն է՝

	<u>01/01/2024-31/12/2024</u>	<u>01/01/2023-31/12/2023</u>
ԱՎԿ պահուստ հունվարի 1-ի դրությամբ	6,391	1,119
ԱՎԿ փոփոխություններ	1,145	5,272
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	<u>7,536</u>	<u>6,391</u>

Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վարկային որակի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 27-ում՝ «Ռիսկերի կառավարում»:

6. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պահանջները ներառում են՝

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Պարտադիր պահուստ ՀՀ ԿԲ-ում (արտարժույթով) (Ծան. 5)	2,458,944	964,802
ՀՀ ԿԲ-ում ստեղծված միջոցներ	235,000	-
Բանկերի նկատմամբ այլ պահանջներ	-	-
Արժեզրկում	(1,496)	(507)
	<u>2,692,448</u>	<u>964,295</u>

(հազար ՀՀ դրամ)

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, ՀՀ ԿԲ-ում պարտադիր պահուստները ներառում են արտաթվածով պահուստներ՝ 2,458,944 հազար ՀՀ դրամի չափով (2023թ.՝ 964,802 հազար ՀՀ դրամ) (Ծանոթագրություն 5):

Բանկերի նկատմամբ պահանջները ամբողջությամբ վերագրված են փուլ 1-ին: ԱՎԿ պահուստի փոփոխությունը տարվա ընթացքում հետևյալն է՝

	01/01/2024- 31/12/2024	01/01/2023- 31/12/2023
ԱՎԿ պահուստ հունվարի 1-ի դրությամբ	507	58
ԱՎԿ փոփոխություններ	989	449
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	1,496	507

Բանկերի նկատմամբ պահանջների վարկային որակի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 27-ում՝ «Ռիսկերի կառավարում»:

7. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Բանկն ածանցյալ ֆինանսական գործիքներն օգտագործում է առևտրային նպատակներով: Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված է որպես ակտիվներ կամ պարտավորություններ ճանաչված ածանցյալ ֆինանսական գործիքների իրական և անվանական արժեքները:

	31/12/2024		31/12/2023	
	Անվանական արժեք	Իրական արժեք	Անվանական արժեք	Իրական արժեք
Ակտիվներ				
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ				
Ֆորվարդ և սվոփեր - ՀՀ	-	-	-	-
	-	-	-	-
Պարտավորություններ				
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ				
Ֆորվարդ և սվոփեր - ՀՀ	-	-	-	-
	-	-	-	-

8. Ներդրումային արժեթղթեր

2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի և 2023թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ներդրումային արժեթղթերը ներառում են՝

	31/12/2024	31/12/2023
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր		
ՀՀ պետական արժեթղթեր	11,868,905	5,242,363
Կորպորատիվ պարտատոմսեր	1,006,588	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող հետգնաման պայմանագրերով գրավադրված պարտքային արժեթղթեր		
ՀՀ պետական արժեթղթեր	8,671,386	3,126,410
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	21,546,879	8,368,773
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնային արժեթղթեր		
Չգնանշված բաժնային արժեթղթեր – տեղական ընկերություններ	233,657	16,500
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային բաժնային արժեթղթեր	233,657	16,500
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	21,780,536	8,385,273

Պարտքային գործիքների վարկային որակի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 27-ում՝ «Ռիսկերի կառավարում»:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների և համապատասխան ԱՎԿ-ների փոփոխությունները հետևյալն են՝

(հազար ՀՀ դրամ)

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	Փուլ 1	Ընդամենը
Իրական արժեքը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	8,368,773	8,368,773
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	20,200,378	20,200,378
Մարված ակտիվներ	(7,434,910)	(7,434,910)
Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	412,639	412,639
2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	21,546,880	21,546,880

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	102,392	102,392
ԱՎԿ փոփոխություն	104,031	104,031
2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	206,423	206,423

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	Փուլ 1	Ընդամենը
Իրական արժեքը 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	4,551,296	4,551,296
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	4,906,453	4,906,453
Մարված ակտիվներ	(1,491,620)	(1,491,620)
Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	402,644	402,644
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	8,368,773	8,368,773

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	52,083	52,083
ԱՎԿ փոփոխություն	50,309	50,309
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	102,392	102,392

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր

	31/12/2024	31/12/2023
Ոսկու գրավով ապահովված վարկեր	75,650,875	54,146,490
Կորպորատիվ վարկեր	65,430,666	13,592,765
Հիփոթեքային վարկեր և անշարժ գույքով ապահովված այլ վարկեր	61,585,472	19,274,800
Ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	10,844,036	3,990,127
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	213,511,048	91,004,183
Արժեզրկման պահուստ	(2,107,171)	(2,232,091)
Հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր ամորտիզացված արժեքով	211,403,878	88,772,092

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով վարկերի գծով արժեզրկման պահուստ

2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների և դրանց գծով ԱՎԿ-ների փոփոխությունների վերլուծությունը տարվա ընթացքում հետևյալն է՝

Հաճախորդներին տրված վարկեր՝	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեք 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	71,107,658	14,439,360	5,457,164	91,004,183
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	201,692,439	-	-	201,692,439
Մարված ակտիվներ	(62,210,737)	(12,058,590)	(4,335,375)	(78,604,701)
Տեղափոխում փուլ 1	173,203	(173,203)	-	-
Տեղափոխում փուլ 2	(22,330,732)	22,420,458	(89,727)	-
Տեղափոխում փուլ 3	(2,558,026)	(229,135)	2,787,161	-
Վերականգնումներ	-	-	224,878	224,878
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(687,926)	(687,926)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(15,544)	(54,874)	(47,406)	(117,824)
2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	185,858,263	24,344,017	3,308,769	213,511,048

(հազար ՀՀ դրամ)

Հաճախորդներին տրված վարկեր՝	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	341,438	521,831	1,368,823	2,232,091
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	2,386,963	-	-	2,386,963
Մարված ակտիվներ	(409,522)	(486,000)	(1,466,443)	(2,361,965)
Տեղափոխում փուլ 1	465	(465)	-	-
Տեղափոխում փուլ 2	(957,711)	959,072	(1,361)	-
Տեղափոխում փուլ 3	(302,916)	(34,394)	337,310	-
Սողելների, ելակետային տվյալների փոփոխություն և այլ շարժեր	(430,794)	73,345	641,237	283,788
Չեղչի ամորտիզացիա	-	-	18,318	18,318
Վերականգնումներ	-	-	224,878	224,878
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(687,926)	(687,926)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	114	1,016	9,894	11,023
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	628,037	1,034,405	444,729	2,107,171

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների և դրանց գծով ԱՎԿ-ների փոփոխությունների վերլուծությունը տարվա ընթացքում հետևյալն է՝

Հաճախորդներին տրված վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեք 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	32,843,051	18,372,568	6,413,304	57,628,923
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	58,563,285	-	-	58,563,285
Մարված ակտիվներ	(20,959,576)	(13,070,708)	(4,390,124)	(38,420,408)
Տեղափոխում փուլ 1	829,042	(796,089)	(32,953)	-
Տեղափոխում փուլ 2	(11,172,337)	11,641,623	(469,286)	-
Տեղափոխում փուլ 3	(2,346,651)	(1,936,425)	4,283,076	-
Վերականգնումներ	-	-	231,317	231,317
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(673,675)	(673,675)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	59,762	14,857	7,357	81,976
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	57,816,576	14,225,826	5,369,016	77,411,418

Հաճախորդներին տրված վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	228,056	813,952	1,627,289	2,669,297
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	974,739	-	-	974,739
Մարված ակտիվներ	(144,525)	(533,172)	(1,513,531)	(2,191,228)
Տեղափոխում փուլ 1	46,883	(42,806)	(4,077)	-
Տեղափոխում փուլ 2	(403,241)	492,570	(89,329)	-
Տեղափոխում փուլ 3	(291,606)	(91,169)	382,775	-
Սողելների, ելակետային տվյալների փոփոխություն և այլ շարժեր	(84,469)	(144,390)	1,223,508	994,649
Չեղչի ամորտիզացիա	-	-	125,154	125,154
Վերականգնումներ	-	-	231,317	231,317
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(673,675)	(673,675)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	123	516	605	1,244
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	325,960	495,501	1,310,036	2,131,497

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

Գրավ և վարկային ռիսկի բարելավման այլ միջոցներ

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

Գրավի հիմնական տեսակներն են՝

- ▶ Ոսկի և թանկարժեք մետաղներ,
- ▶ Անշարժ գույք

Դեկլարությունը հետևում է գրավի շուկայական արժեքին և պահանջում է լրացուցիչ գրավ՝ դրա հիմքում ընկած պայմանագրի համաձայն՝ վարկի արժեքը պահուստի բավարարության ստուգման ընթացքում:

(հազար ՀՀ դրամ)

Ստորև աղյուսակը ներկայացնում է գրավի ընթացիկ իրական արժեքների և արժեզրկված ակտիվների (փուլ 3) վարկային ռիսկը գապող այլ գործիքների վերլուծությունը՝

	Վարկային ռիսկի առավելագույն ենթարկվածությունը	Դրամական միջոց	Անշարժ գույք	Բազային սցենարով պահվող գրավի առարկայի իրական արժեքը			Ընդամենը գրավ	Չուտ ենթարկվածություն	Համապատասխան ԱՎԿ
				Ոսկի	Այլ	Ավելցուկ գրավ			
2024թ. դեկտեմբերի 31									
Ոսկու գրավով ապահովված վարկեր	2,927,561	-	-	3,323,924	-	(454,432)	2,869,492	58,068	331,849
Հիփոթեքային վարկեր	354,290	-	532,400	-	-	(181,208)	351,192	3,098	97,189
Այլ կորպորատիվ վարկեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	26,918	1,046	24,400	-	-	(17,097)	8,349	18,568	15,691
	3,308,769	1,046	556,800	3,323,924	0	(652,737)	3,229,033	79,734	444,729
2023թ. դեկտեմբերի 31									
Ոսկու գրավով ապահովված վարկեր	4,732,632	-	-	4,894,098	-	(373,662)	4,520,436	212,396	1,014,419
Հիփոթեքային վարկեր	581,713	-	707,200	-	-	(199,892)	507,308	74,405	254,217
Այլ կորպորատիվ վարկեր	88,149	-	-	-	100,000	(16,097)	83,903	4,246	58,786
Ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	54,670	-	-	-	9,648	(3,106)	6,542	48,128	41,400
	5,457,164	-	707,200	4,894,098	109,648	(592,757)	5,118,189	338,975	1,368,822

Գրավադրված ակտիվներ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 14,462,485 հազար ՀՀ դրամ համախառն արժեքով հաճախորդներին տրված ակտիվները (2023թ.՝ 9,145,962 հազար ՀՀ դրամ) հանդիսանում են գրավ այլ փոխառու միջոցների համար (տես Ծան. 19):

Հաճախորդներին տրված վարկերի համակենտրոնացում

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ երրորդ կողմ հանդիսացող տասը խոշորագույն վարկառուներին տրամադրված վարկերի գումարը կազմել է 47,810,320 հազար ՀՀ դրամ (համախառն վարկային պորտֆելի 21.6%) (2023թ.՝ 6,463,784 հազար ՀՀ դրամ կամ 7.1%):

Այդ վարկերի գծով ստեղծվել է պահուստ՝ 117,346 հազար ՀՀ դրամի չափով (2023թ.՝ 6,815 հազար ՀՀ դրամ):

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

Հաճախորդներին տրված վարկերի համակենտրոնացում (շարունակություն)

Վարկերը տրամադրվել են հետևյալ հաճախորդներին՝

	31/12/2024	31/12/2023
Անհատներ	148,074,716	77,399,816
Մասնավոր ընկերություններ	64,705,829	12,983,195
Ֆինանսական հաստատություններ	730,504	621,172
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	213,511,048	91,004,183
Նվազեցում՝ արժեզրկման պահուստ	(2,107,171)	(2,232,091)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	211,403,878	88,772,092

Վարկերը հիմնականում տրամադրվում են ՀՀ հաճախորդներին՝ տնտեսության հետևյալ ոլորտներում գործող.

(հազար ՀՀ դրամ)

	31/12/2024	31/12/2023
Անհատներ	148,074,716	77,399,816
Շինարարություն	22,898,409	3,439,042
Գյուղատնտեսություն և սննդի մշակում	17,556,730	924,895
Առևտրային ընկերություններ	13,838,941	4,211,509
Արտադրություն	6,259,391	601,785
Ծառայությունների ոլորտ	4,046,330	3,771,036
Ֆինանսական հատված	704,375	621,172
Այլ	132,155	34,927
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	213,511,048	91,004,183
Նվազեցում՝ արժեզրկման պահուստ	(2,107,171)	(2,232,091)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	211,403,878	88,772,092

10. Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ

Ֆինանսական վարձակալությունները տրամադրվել են հետևյալ հաճախորդներին՝

	31/12/2024	31/12/2023
Մասնավոր ընկերություններ	7,258,739	255,097
Համախառն ֆինանսական վարձակալություն	7,258,739	255,097
Նվազեցում՝ արժեզրկման պահուստ	(22,575)	(468)
Չուտ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	7,236,164	254,628

2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների և դրանց գծով ԱՎԿ-ների փոփոխությունների վերլուծությունը տարվա ընթացքում հետևյալն է՝

	Փուլ 1	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	255,097	255,097
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	8,107,643	8,107,643
Մարված ակտիվներ	(1,033,331)	(1,033,331)
Արտարժույթի փոխարկումների գծով ճշգրտումներ	(70,670)	(70,670)
2024 թվականի Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	7,258,739	7,258,739

	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	468	468
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	9,934	9,934
Մարված ակտիվներ	(67)	(67)
Մոդելների, ելակետային տվյալների փոփոխություն և այլ շարժեր	972	972
Արտարժույթի փոխարկումների գծով ճշգրտումներ	(468)	(468)
2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	10,838	10,838

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների և դրանց գծով ԱՎԿ-ների փոփոխությունների վերլուծությունը տարվա ընթացքում հետևյալն է՝

10. Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ (շարունակություն)

	Փուլ 1	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	-	-
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	295,741	295,741
Մարված ակտիվներ	(51,592)	(51,592)
Արտարժույթի փոխարկումների գծով ճշգրտումներ	10,947	10,947
2023 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	255,096	255,096
ԱՎԿ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	-	-
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	563	563
Մարված ակտիվներ	(95)	(95)
2023 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	468	468

Ֆինանսական վարձակալության պայմանագրերը առավելագույն կնքվել են ՀՀ հաճախորդների հետ, որոնք իրենց գործունեությունը իրականացնում են տնտեսության հետևյալ ոլորտներում.

	31/12/2024	31/12/2023
Ծառայությունների ոլորտ	3,129,038	18,946
Արդյունաբերություն	2,548,717	0
Գյուղատնտեսություն և սննդի մշակում	1,187,045	131,409
Շինարարություն	217,559	104,742
Առևտրային ընկերություններ	176,380	0
Համախառն ֆինանսական վարձակալություն	7,258,739	255,097
Նվազեցում՝ արժեզրկման պահուստ	(22,575)	(468)
Չուտ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	7,236,164	254,628

(հազար ՀՀ դրամ)

Ստորև ներկայացված է դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների վերլուծությունը:

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Մինչև 1 տարի	1,580,461	53,703
1-ից 2 տարի	1,976,863	82,399
2-ից 3 տարի	1,942,234	89,575
3-ից 4 տարի	1,568,519	41,653
4-ից 5 տարի	1,673,471	22,982
Ավելի քան 5 տարի	1,983,631	53,479
	<u>10,725,179</u>	<u>343,791</u>
Զվաստակված ապագա եկամուտ ֆինանսական վարձակալությունից	(3,466,440)	(88,695)
Ֆինանսական վարձակալության գծով զուտ ներդրման գումարը՝ նախքան արժեզրկման պահուստը	7,258,739	255,096
Արժեզրկման պահուստ	(22,575)	(468)
Զուտ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	<u>7,236,164</u>	<u>254,628</u>

11. Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ

Հիմնական միջոցների և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների շարժը հետևյալն է՝

	<u>Հող և շենքեր</u>	<u>Վարձա- կալված գույքի բարելա- վում</u>	<u>Համակար- գիչներ և հաղորդակց ության սարքավորու- մներ</u>	<u>Փոխադրա- միջոցներ</u>	<u>Տնտեսա- կան գույք և այլ հիմնա- կան միջոցներ</u>	<u>Ընդա- մենը հիմնա- կան միջոց- ներ</u>	<u>Օգտա- գործման իրավունք ի ձևով ակտիվ- ներ</u>	<u>Ընդամենը</u>
Սկզբնական արժեք								
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	136,054	581,800	985,576	58,407	1,469,057	3,230,894	2,462,874	5,693,768
Ավելացումներ	0	992,444	147,418	10,577	333,881	1,484,320	765,803	2,250,123
Օտարումներ և դուրսգրումներ	0	(10,379)	(96,303)	(10,381)	(128,514)	(245,577)	(764,492)	(1,010,068)
2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>136,054</u>	<u>1,563,864</u>	<u>1,036,691</u>	<u>58,603</u>	<u>1,674,424</u>	<u>4,469,637</u>	<u>2,464,185</u>	<u>6,933,822</u>
Կուտակված մաշվածություն և արժեզրկում								
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	52,465	52,546	494,541	26,305	369,958	995,815	868,498	1,864,313
Մաշվածության ծախս	7,033	37,254	224,677	6,567	199,902	475,432	301,911	777,343
Օտարումներ և դուրսգրումներ	0	(2,271)	(80,957)	(10,125)	(79,964)	(173,317)	(500,749)	(674,067)
2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>59,498</u>	<u>87,529</u>	<u>638,260</u>	<u>22,747</u>	<u>489,896</u>	<u>1,297,930</u>	<u>669,660</u>	<u>1,967,589</u>
2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>76,556</u>	<u>1,476,336</u>	<u>398,431</u>	<u>35,856</u>	<u>1,184,528</u>	<u>3,171,708</u>	<u>1,794,525</u>	<u>4,966,233</u>

(հազար ՀՀ դրամ)

11. Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ (շարունակություն)

	Հող և շենքեր	Վարձա- կաված գույքի բարելա- վում	Համակար- գիչներ և հաղորդակ ցության սարքավոր ումներ	Փոխադրա միջոցներ	Տնտեսա- կան գույք և այլ միջոցներ	Ընդա- մենը հիմնա- կան միջոց- ներ	Օգտա- գործման իրավունք ի ձևով ակտիվ- ներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք								
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	130,130	197,709	592,299	168,167	803,422	1,891,727	2,237,667	4,129,394
Ավելացումներ	5,924	384,091	393,757	22,649	669,000	1,475,421	225,207	1,700,628
Օտարումներ և դուրսգրումներ	-	-	(480)	(132,409)	(3,365)	(136,254)	-	(136,254)
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>136,054</u>	<u>581,800</u>	<u>985,576</u>	<u>58,407</u>	<u>1,469,057</u>	<u>3,230,894</u>	<u>2,462,874</u>	<u>5,693,768</u>
Կուտակված մաշվածություն և արժեզրկում								
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	45,664	33,897	393,056	154,322	235,767	862,706	576,619	1,439,325
Մաշվածության ծախս	6,801	18,649	101,682	4,392	136,485	268,009	291,879	559,888
Օտարումներ և դուրսգրումներ	-	-	(197)	(132,409)	(2,294)	(134,900)	-	(134,900)
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>52,465</u>	<u>52,546</u>	<u>494,541</u>	<u>26,305</u>	<u>369,958</u>	<u>995,815</u>	<u>868,498</u>	<u>1,864,313</u>
Չուտ հաշվեկշռային արժեք								
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>83,589</u>	<u>529,254</u>	<u>491,035</u>	<u>32,102</u>	<u>1,099,099</u>	<u>2,235,079</u>	<u>1,594,376</u>	<u>3,829,455</u>

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցների կազմում ներառված ամբողջությամբ մաշված ակտիվները կազմում են 790,757 հազար ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 608,937 հազար ՀՀ դրամ):

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցների կազմում ներառված տեղադրման փուլում գտնվող ակտիվները կազմում են 710,920 հազար ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 148,156 հազար ՀՀ դրամ):

11. Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվների շարժը հետևյալն է՝

	Արտոնագրեր	Համակարգչային ծրագրեր	Մշակման ծախսեր	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	355,926	1,029,711	189,534	1,575,171
Ավելացումներ	254,896	771,034	28,058	1,053,988
Օտարումներ և դուրսգրումներ	(8,043)	-	-	(8,043)
Տեղափոխումներ	(8,631)	226,223	(217,592)	-
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>594,147</u>	<u>2,026,968</u>	<u>-</u>	<u>2,621,115</u>
Կուտակված ամորտիզացիա և արժեզրկում				
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	88,091	84,577	-	172,668
Ամորտիզացիայի գծով ծախս	250,110	156,200	-	406,310
Օտարումներ և դուրսգրումներ	(8,043)	-	-	(8,043)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>330,158</u>	<u>240,777</u>	<u>-</u>	<u>570,934</u>
Չուտ հաշվեկշռային արժեք				
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>263,990</u>	<u>1,786,191</u>	<u>-</u>	<u>2,050,181</u>

(հազար ՀՀ դրամ)

12. Ոչ նյութական ակտիվներ (շարունակություն)

	Արտոնագրեր	Համակարգչային ծրագրեր	Մշակման ծախսեր	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	116,334	365,843	205,436	687,613
Ավելացումներ	240,663	406,089	242,010	888,763
Օտարումներ և դուրսգրումներ	(1,072)	(133)	-	(1,205)
Տեղափոխումներ	-	257,912	(257,912)	-
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	355,926	1,029,711	189,534	1,575,171
Կուտակված ամորտիզացիա և արժեզրկում				
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	53,278	20,865	-	74,143
Ամորտիզացիայի գծով ծախս	35,885	63,845	-	99,730
Օտարումներ և դուրսգրումներ	(1,072)	(133)	-	(1,205)
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	88,091	84,577	-	172,668
Չուտ հաշվեկշռային արժեք				
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	267,834	945,135	189,534	1,402,503

2023 թվականին իրականացված տեղափոխումը կապված է Բանկի կողմից մշակված մոբայլ բանկինգ հավելվածի հետ, որը օգտագործման համար հասանելի է դարձել 2023 թվականի դեկտեմբերին: Մշակման ծախսերը ներառում են Բանկի կողմից մշակված օլայն բանկային համակարգին առնչվող ծախսերը, որը դեռ հասանելի չէ օգտագործման համար:

13. Հարկում

Շահութահարկի գծով ծախսը բաղկացած է հետևյալ հոդվածներից՝

	31/12/2024	31/12/2023
Ընթացիկ շահութահարկի գծով ծախս	1,177,596	1,859,225
Նախորդ ժամանակաշրջանում պակաս ներկայացված գումար	-	-
Հետաձգված հարկային ծախս՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում	140,413	(705,552)
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	1,318,009	1,153,673

2024 թվականի համար ընթացիկ շահութահարկի և հետաձգված հարկի դրույքաչափը կազմում է 18% (2023թ.՝ 18%):

Շահութահարկի արդյունավետ դրույքաչափը տարբերվում է օրենքով սահմանված շահութահարկի դրույքաչափերից: Օրենքով սահմանված դրույքաչափերի վրա հիմնված շահութահարկի ծախսերի համադրումը փաստացի ծախսերի հետ հետևյալն է.

	31/12/2024	31/12/2023
Շահույթ նախքան հարկումը	6,306,427	6,033,135
Օրենքով սահմանված հարկի դրույքաչափ	18%	18%
Շահութահարկի գծով տեսական ծախս՝ օրենքով սահմանված դրույքաչափով	1,135,157	1,085,964
Չնվազեցվող ծախսեր	164,126	78,775
Հարկերից ազատված եկամուտ	18,726	(11,066)
Նախորդ ժամանակաշրջանում պակաս ներկայացված գումար	-	-
Հետագա ժամանակաշրջաններ տեղափոխված օգտագործված հարկային վնասներ, որոնք նախկինում չեն ճանաչվել	-	-
Շահութահարկի գծով ծախս	1,318,009	1,153,673

(հազար ՀՀ դրամ)

13. Հարկում (շարունակություն)

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները 2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և դրանց շարժը համապատասխան տարիների համար ներկայացված է ստորև՝

	Ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում Ֆինանսական արդյունքների մասին Այլ համապարփակ եկամտի կազմում			Ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում Ֆինանսական արդյունքների մասին Այլ համապարփակ եկամտի կազմում		
	2022թ. դեկտեմբերի 31	2023 թ. Դեկտեմբերի 31	2024 թ. Դեկտեմբերի 31	2022թ. դեկտեմբերի 31	2023 թ. Դեկտեմբերի 31	2024 թ. Դեկտեմբերի 31
Հետաձգված հարկային ակտիվներ/ (պարտավորություններ)						
Ներդրումային արժեթղթեր	181,165	13,902	(81,531)	113,535	-	(18,726)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(37)	938	-	901	384	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(2,553,229)	724,513	-	(1,828,716)	(152,773)	-
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	-	84	-	84	4,064	-
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(299,447)	(19,903)	-	(319,350)	(31,168)	-
Այլ ակտիվներ	(10,494)	(7,183)	-	(17,677)	735	-
Այլ փոխառու միջոցներ	6,776	(39)	-	6,737	-	-
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական պարտավորություններ	203	-	-	203	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	(3,013)	-	(3,013)	-	-
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	321,708	(5,168)	-	316,540	-	-
Այլ պարտավորություններ	93,302	1,421	-	94,723	(35,987)	-
Հետագա ժամանակաշրջաններ տեղափոխված հարկային վնաս	-	-	-	-	-	-
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, զուտ	(2,260,052)	705,552	(81,531)	(1,636,032)	(214,745)	(1,869,503)

14. Վարկային կորուստների գծով ծախս

Ստորև աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական գործիքների գծով ԱՎԿ ծախսերը՝ գրանցված ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում 2024թ. Դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող ժամանակաշրջանի համար:

	Շան.	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	(1,145)	-	-	(1,145)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	6	(989)	-	-	(989)
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով	9	(286,485)	(511,559)	489,257	(308,787)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	10	(22,575)	-	-	(22,575)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	8	(104,031)	-	-	(104,031)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով	14	(33,314)	-	-	(33,314)
Ներքին պարտքեր	14	(4,081)	-	-	(4,081)
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	14	(4,081)	-	-	(4,081)
Ֆինանսական երաշխիքներ	23	(1,922)	-	-	(1,922)
Ընդամենը վարկային կորստի գծով ծախս		(454,543)	(511,559)	489,257	(476,845)

Ստորև աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական գործիքների գծով ԱՎԿ ծախսերը՝ գրանցված ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում 2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար:

(հազար ՀՀ դրամ)

	Ծան.	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	(5,272)	-	-	(5,272)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	6	(449)	-	-	(449)
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով	9	(747,937)	664,372	330,092	246,527
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	10	(468)	-	-	(468)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	8	(50,309)	-	-	(50,309)
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	15	7,804	-	-	7,804
Ֆինանսական երաշխիքներ	23	(60,969)	-	-	(60,969)
Ընդամենը վարկային կորստի գծով ծախս		(857,600)	664,372	330,092	136,864

15. Այլ ակտիվներ

Այլ ակտիվները բաղկացած են հետևյալ հոդվածներից.

	31/12/2024	31/12/2023
Այլ դեբիտորական պարտք	842,950	217,372
Նվազեցում՝ այլ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման պահուստ	(4,808)	(727)
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	838,142	216,645
Հարկերի կանխավճարներ, բացառությամբ շահութահարկի	897,518	59,815
Կանխավճարներ վարձակալած գույքի մատակարարներին	853,629	1,873,907
Կանխավճարներ	286,468	143,987
Բռնագանձված ակտիվներ	36,606	98,023
Այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	263,219	21,118
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	2,337,440	2,196,850
Ընդամենը այլ ակտիվներ	3,175,582	2,413,495

2024թ. Դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար այլ ֆինանսական ակտիվների գծով ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	727	727
ԱՎԿ փոփոխություններ	4,081	4,081
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,808	4,808

14. Այլ ակտիվներ (շարունակություն)

2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար այլ ֆինանսական ակտիվների գծով ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	8,531	8,531
ԱՎԿ փոփոխություններ	(7,804)	(7,804)
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	727	727

16. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ավանդները հետևյալն են՝

	31/12/2024	31/12/2023
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
Մանրածախ	4,757,135	1,253,325
Կորպորատիվ	35,965,014	10,087,327
Ժամկետային ավանդներ		
Մանրածախ	84,758,412	18,024,306
Կորպորատիվ	22,320,477	4,960,192
Ընդամենը	147,801,038	34,325,150

(հազար ՀՀ դրամ)

Հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են հաշիվներ և ավանդներ հետևյալ հաճախորդների գծով՝

	31/12/2024	31/12/2023
Անհատներ	82,486,970	18,577,638
Ֆինանսական հաստատություններ	6,718,239	6,452,571
Աշխատակիցներ	7,013,936	699,993
Մասնավոր ընկերություններ	51,581,893	8,594,948
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	147,801,038	34,325,150

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 54,148,123 հազար ՀՀ դրամի (36.72%) ընթացիկ հաշիվները և ավանդները ներգրավված են Բանկի ամենամեծ տասը հաճախորդներից (2023թ.՝ 12,371,700 հազար ՀՀ դրամի, 36.05%):

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը ունի 1 հաճախորդ, որի մնացորդը կազմում է 7,016,596 հազար ՀՀ դրամ և գերազանցում է սեփական կապիտալի 10%-ը (2023թ.՝ զրո):

ՀՀ օրենսդրության համաձայն, Բանկը պարտավոր է վճարել ավանդները ավանդատուի պահանջով: Այն դեպքում, երբ ժամկետային ավանդը վճարում է ավանդատուի պահանջով մինչև մարման ժամկետը, դրա մասով տոկոսը վճարվում է ցպահանջ ավանդների տոկոսադրույքի հիման վրա, եթե պայմանագրում այլ տոկոսադրույք նշված չէ:

17. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են՝

	31/12/2024	31/12/2023
Վարկեր բանկերից	8,776,667	5,059,016
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	8,383,347	2,952,186
Ընդամենը	17,160,014	8,011,202

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը ունի վարկեր ՀՀ 7 (վեց) առևտրային բանկերից (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 3 բանկեր):

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկերի նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են ԱՄՆ դոլարով արտահայտված վարկեր 15,915,893 հազար ՀՀ դրամ (4.75-10.75%), Եվրո-ով արտահայտված վարկեր 1,241,942 հազար ՀՀ դրամ (4-5.25%), և ՀՀ Դրամով 2,179 հազար ՀՀ դրամ (4.75-18%) ընդհանուր արժողությամբ՝

Վարկերի մարման ժամկետներն են 2025-2027թթ.:

16. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ (շարունակություն)

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը 3 բանկերի հետ կնքել է հետզնման պայմանագիր (2023թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ մեկ բանկի հետ):

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկերի հետ կնքված հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարները ապահովվել են ՀՀ պետական պարտատոմսերով՝ 8,671,386 հազար ՀՀ դրամ իրական արժեքով (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 3,126,410): Տես ծանոթագրություններ 8, 29 և 30:

18. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Թողարկված պարտքային արժեթղթերը ներառում են՝

	31/12/2024	31/12/2023
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր՝ ԱՄՆ դոլարով	5,089,388	3,496,986
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր՝ Եվրո	286,962	-
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր՝ ՀՀ դրամով	8,276,346	2,467,883
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	13,652,696	5,964,869

2024 թվականի ընթացքում բանկը ՀՀ Կենտրոնական բանկում գրանցել է համապատասխանաբար 9,000,000,000 ՀՀ դրամ և 10,000,000 ԱՄՆ դոլար անվանական արժեքով ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսերի թողարկման ազդագիրը, որոնք հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ամբողջությամբ չեն տեղաբաշխվել: 2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով նոր տեղաբաշխված պարտատոմսերի հաշվեկշռային արժեքը կազմում է համապատասխանաբար 6,185,800 հազար ՀՀ դրամ և 2,681,935 հազար ՀՀ դրամ:

2023 թվականի ընթացքում բանկը ՀՀ Կենտրոնական բանկում գրանցել է համապատասխանաբար 9,000,000,000 ՀՀ դրամ և 10,000,000 ԱՄՆ դոլար անվանական արժեքով ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսերի թողարկման ազդագիրը, որոնք

(հազար ՀՀ դրամ)

հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ամբողջությամբ տեղաբաշխվել են:

ՀՀ դրամով արտահայտված պարտատոմսերն ունեն 10.25% և 11.5% տարեկան տոկոսադրույք, իսկ ԱՄՆ դոլարով արտահայտված պարտատոմսերը՝ 6.0% և 6.25% տարեկան տոկոսադրույք: ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսերի մարման ժամկետներն են՝ 2025-2027թթ.:

Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերը ցուցակված են ՀՀ ֆոնդային բորսայում:

19. Այլ փոխառու միջոցներ

Այլ փոխառու միջոցները ներառում են՝

	31/12/2024	31/12/2023
Վարկեր վերաֆինանսավորող վարկային կազմակերպություններից	10,012,280	5,715,675
Փոխառություններ բաժնետերերից և այլ կապակցված կողմերից	7,953,206	-
Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից	4,067,482	2,119,636
Փոխառություններ առևտրային կազմակերպություններից	75,964	90,739
Փոխառություններ պետական ոչ առևտրային կազմակերպություններից	6,674	8,009
Այլ փոխառու միջոցներ	22,115,606	7,934,059

2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը ունի մեկ վարկատու այլ փոխառու միջոցներ վարկատուներից, որի մնացորդ գերազանցում է սեփական կապիտալի 10%-ը, կազմելով՝ 7,449,515 հազար ՀՀ դրամ:

Այլ փոխառու միջոցների շրջանակներում չկան պարտքային պարտադիր պայմաններ, որոնց Բանկը պարտավոր է բավարարել:

2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերը՝ 13,537,292 հազար ՀՀ դրամ համախառն արժեքով (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 9,145,692 հազար ՀՀ դրամ) հանդիսանում են որպես գրավ վերաֆինանսավորող վարկային կազմակերպությունից ներգրավված փոխառությունների դիմաց, որոնց հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում է 14,462,485 հազար ՀՀ դրամ (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 7,835,312 հազար ՀՀ դրամ) (տես Ծան. 9):

20. Վարձակալության գծով պարտավորություններ

Ստորև ներկայացվում է վարձակալության գծով պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքները և շարժը ժամանակաշրջանի ընթացքում՝

	31/12/2024	31/12/2023
Հունվարի 1-ի դրությամբ	1,754,993	1,787,052
Ավելացումներ	455,734	225,207
Տոկոսի հաշվեգրում	199,064	181,300
Վճարումներ	(466,052)	(438,566)
Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ	1,943,739	1,754,993

2024 թվականի առաջին ինը ամսիների ընթացքում Բանկի՝ վարձակալությունների գծով դրամական միջոցների ընդամենը արտահոսքը կազմել է 665,117 հազար ՀՀ դրամ (2023թ. ամբողջ տարվա ընթացքում՝ 452,871 հազար ՀՀ դրամ):

2024 թվականի առաջին ինը ամսիների ընթացքում բանկի օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների և վարձակալության գծով պարտավորությունների՝ ընդամենը ոչ դրամական միջոցներով ավելացումները կազմել են 765,803 հազար ՀՀ դրամ (2023թ. ամբողջ տարվա ընթացքում՝ 225,207 հազար ՀՀ դրամ): հակադարձ

21. Այլ պարտավորություններ

	31/12/24	31/12/23
Կրեդիտորական պարտքեր աշխատակիցների նկատմամբ	889,566	527,402
Կրեդիտորական պարտք	863,192	402,365
Պահուստ երաշխիքների գծով	93,075	91,153
Չհաշվանցված գումարներ	-	409,577
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	1,845,833	1,430,497
Շահութահարկից բացի այլ կրեդիտորական պարտք հարկերի գծով	203,306	158,209
Պարտքեր ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամին	60,682	14,784
Կանխավճարներ վարձակալներից	13,880	170,949
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	277,868	343,942
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	2,123,701	1,774,439

Չհաշվանցված գումարները Բանկից դուրս հաճախորդների գործառնություններն են, որոնք դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ դեռ չեն էլքագրվել համապատասխան բանկային հաշիվներից, բայց հաշվանցվել են տարվա ավարտից անմիջապես հետո:

(հազար ՀՀ դրամ)

22. Սեփական կապիտալ

Թողարկված կապիտալ

2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 40,100,200 հազար ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 30,100,000 հազար ՀՀ դրամ) : Հայտարարված, թողարկված և շրջանառվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 1,400,000 սովորական բաժնետոմսից (2023թ.՝ 1,400,000 սովորական բաժնետոմս), որոնց յուրաքանչյուրի անվանական արժեքը կազմում է 28,643 դրամ (2023թ.՝ 21,500 դրամ):

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

2024թ. մայիսի 21-ին Բանկի բաժնետերերը հաստատել են բաժնետիրական կապիտալի ավելացումը 10,000,200 հազար ՀՀ դրամով՝ վարկավորման ծավալները խթանելու և ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված նվազագույն նորմատիվների չափերի պահանջներին համապատասխանելու նպատակով: Բաժնետիրական կապիտալի համալրումն իրականացվել է բաժնետերերից 10,000,200 հազար ՀՀ դրամ ներգրավելու միջոցով: Բաժնետիրական կապիտալի ավելացումն իրականացվել է առկա բաժնետոմսերի անվանական արժեքի՝ 21,500 դրամից 28,643 դրամի բարձրացմամբ:

Պահուստների բնույթը և նպատակը

Ներդրումային արժեթղթերի գծով վերագնահատման պահուստ

Ներդրումային արժեթղթերի գծով վերագնահատման պահուստը բաղկացած է իրական արժեքի զուտ փոփոխությունից՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

22. Սեփական կապիտալ (շարունակություն)

Շահաբաժիններ

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

2024 թվականի ինը ամիսների ընթացքում 2023 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար և 2023 թվականի ընթացքում 2022 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար շահաբաժիններ չեն հայտարարվել և չեն վճարվել:

23. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ

Գործառնական միջավայր

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

Պատական վարույթներ

Բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը կարող է հանդես գալ որպես դատական վարույթների և հայցերի կողմ: Ղեկավարությունը գտնում է, որ նման վարույթների կամ հայցերի արդյունքում առաջացող պարտավորությունների վերջնական գումարը, եթե այդպիսիք լինեն, նշանակալի բացասական ազդեցություն չի ունենա ֆինանսական վիճակի կամ ապագա գործունեության արդյունքների վրա:

Հարկում

Հայաստանի հարկային համակարգը, լինելով համեմատաբար նոր, բնորոշվում է օրենսդրության, պաշտոնական պարզաբանումների և դատական որոշումների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք երբեմն հստակ չեն, հակասական են և ենթակա տարընթեցումների տարբեր հարկային մարմինների կողմից: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրության մի շարք մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են կիրառել տույժեր, տուգանքներ և տոկոսային վճարներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում հարկային մարմիններն իրավասու չեն առաջադրել հարկերի գծով լրացուցիչ պարտավորություններ, տույժեր կամ տուգանքներ, եթե խախտման ամսաթվից անցել է երեք տարի:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են առաջացնել այլ երկրների ռիսկերի համեմատ շատ ավելի մեծ ռիսկեր: Ղեկավարությունը գտնում է, որ համապատասխանաբար է ճանաչել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի կիրառելի հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատական որոշումների իր մեկնաբանությունների հիման վրա: Սակայն, համապատասխան մարմինների մեկնաբանությունները կարող են տարբեր լինել, և ֆինանսական վիճակի վրա ազդեցությունը կարող է էական լինել, եթե տվյալ մարմինները կարողանան պարտադրել իրենց մեկնաբանությունները:

(հազար ՀՀ դրամ)

Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի պայմանական և պայմանագրային պարտավորությունները հետևյալն են՝

	31/12/2024	31/12/2023
Վարկերին առնչվող պարտավորություններ		
Ֆինանսական երաշխիքներ	3,033,272	3,210,301
Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ	3,033,272	3,210,301

23. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ (շարունակություն)

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Ֆինանսական երաշխիքներ	Փուլ 1	Ընդամենը
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	91,153	91,153
Նոր երաշխիքներ	68,850	68,850
Վճարված գումարներ	(70,440)	(70,440)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	3,512	3,512
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	93,075	93,075

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

Ֆինանսական երաշխիքներ	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	30,184	30,184
Նոր երաշխիքներ	71,875	71,875
Վճարված գումարներ	(3,024)	(3,024)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(7,882)	(7,882)
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	91,153	91,153

24. Չուտ տոկոսային եկամուտ

Չուտ տոկոսային եկամուտը ներառում է՝

	01/10/2024- 31/12/2024	01/01/2024- 31/12/2024	01/10/2023- 31/12/2023	01/01/2023- 31/12/2023
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր	6,941,632	21,826,095	3,888,971	13,614,920
Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	295,215	394,267	-	29,593
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	8,988	17,263	1,288	4,595
	7,245,835	22,237,625	3,890,259	13,649,108
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
Ներդրումային արժեթղթեր	463,224	1,672,261	189,112	605,874
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքով	7,709,059	23,909,886	4,079,371	14,254,982
Այլ տոկոսային եկամուտներ				
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	259,916	725,286	-	18,011
Ածանցյալ գործիքներ	545	12,971	-	-
	260,461	738,257	-	18,011
Տոկոսային ծախս				
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	2,567,378	6,288,379	366,306	960,670
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	251,021	902,548	85,749	183,931
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	216,871	563,559	110,017	616,254
Հետզման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	105,291	408,135	4,928	100,673
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	71,420	199,064	46,800	181,300
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ	-	-	1,033	89,423
Այլ փոխառու միջոցներ	274,520	843,652	132,986	334,823
Տոկոսային ծախս	3,486,501	9,205,337	747,819	2,467,074
Չուտ տոկոսային եկամուտ	4,483,019	15,442,806	3,331,552	11,805,919

(հազար ՀՀ դրամ)

25. Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ
Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտը ներառում է՝

	01/10/2024- 31/12/2024	01/01/2024- 31/12/2024	01/10/2023- 31/12/2023	01/01/2023- 31/12/2023
Դրամային գործառնություններ	93,080	377,976	37,946	109,181
Վճարային քարտերի սպասարկման վճար Երաշխիքներ	34,799	37,127	-	-
Դրամական փոխանցումներ	18,075	72,354	29,193	83,996
Ապահովագրություն	5,187	6,942	88	253
Հաշվի սպասարկման վճար	2,299	12,029	2,832	8,147
Հաշվի սպասարկման վճար	1,989	11,167	261	750
Այլ	8,832	18,891	590	1,698
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	164,260	536,485	70,910	204,025
Հաշվարկային գործառնություններ	74,102	205,901	8,044	17,173
Արժեթղթերի գծով գործառնություններ	13,581	64,762	11,919	11,919
Դրամային գործառնություններ	8,263	45,755	13,039	57,370
Վճարային քարտերի սպասարկման վճար	5,051	5,131	-	14
Դրամական փոխանցումներ	506	506	334	1,414
Հաշիվների սպասարկման վճար	170	923	409	1,080
Արտարժույթի փոխարկման գործարքներ	-	-	-	-
Այլ	260	260	-	176
Միջնորդավճարների գծով ծախս	101,934	323,239	33,745	89,146
Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ	62,326	213,246	37,165	114,879

26. Անձնակազմի և այլ գործառնական ծախսեր
Անձնակազմի և այլ գործառնական ծախսերը ներառում են՝

	01/10/2024- 31/12/2024	01/01/2024- 31/12/2024	01/10/2023- 31/12/2023	01/01/2023- 31/12/2023
Աշխատավարձ և պարգևավճարներ	1,734,890	5,549,841	1,299,517	4,112,011
Պարտադիր կենսաթոշակային վճարումներ	80,302	305,360	56,058	233,182
Անձնակազմի ապահովագրություն	11,854	76,449	22,451	72,429
Անձնակազմի գծով ծախսեր	1,827,046	5,931,650	1,378,026	4,417,622

Այլ գործառնական ծախսեր

	01/10/2024- 31/12/2024	01/01/2024- 31/12/2024	01/10/2023- 31/12/2023	01/01/2023- 31/12/2023
Մարքեթինգ և գովազդ	263,404	641,712	189,305	437,177
Մասնագիտական ծառայություններ	185,031	289,252	67,155	141,045
Ժամանց	82,210	130,158	7,144	9,568
Վերանորոգում և սպասարկում	70,132	262,729	67,654	205,615
Գրասենյակային ծախսեր	66,194	231,384	43,522	164,051
Ավանդների ապահովագրման ծախսեր	61,683	142,947	14,784	28,325
Ներկայացուցչական ծախսեր	52,362	68,730	6,538	15,398
Բարեգործություն	47,414	145,491	6,735	134,316
Անվտանգություն	36,989	159,571	35,063	115,476
Գույքի օտարման հետ կապված ծախսեր	26,439	68,648	5,930	5,930
Չփոխհատուցվող հարկեր և տուրքեր, բացառությամբ շահութահարկի	17,113	87,182	18,984	43,176
Վարկերի տրամադրման և հավաքագրման գծով ծախսեր	16,719	55,312	9,642	41,256
Հաղորդակցություն	11,735	41,593	14,315	42,442
Գործուղման և համանման ծախսեր	8,958	43,498	5,107	23,249
Անդամավճարներ	7,156	33,471	9,160	20,153
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	3,675	15,105	3,120	14,305
Անձնակազմի վերապատրաստում	3,000	15,498	5,039	20,895
Ֆինանսական հաշտարարի գծով ծախսեր	2,683	10,733	1,370	5,476
Վճարված տուգանքներ	313	4,366	-	10,000
Այլ	135,723	422,135	66,428	169,248
Այլ գործառնական ծախսեր	1,098,933	2,869,515	576,995	1,647,101

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ժամակաշրջանի համար Բանկը ճանաչել է 13,682 հազար ՀՀ դրամի չափով վարձավճարի գծով ծախս կարճաժամկետ վարձակալությունից և 1,422 հազար ՀՀ դրամի չափով՝ փոքրարժեք ակտիվների վարձակալությունից (2023թ. Դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար՝ 4,761 հազար ՀՀ դրամի չափով վարձավճարի գծով ծախս կարճաժամկետ վարձակալությունից և 6,370 հազար ՀՀ դրամի չափով՝ փոքրարժեք ակտիվների վարձակալությունից)։

(հազար ՀՀ դրամ)

27. Ռիսկերի կառավարում

Ներածություն

Բանկի գործունեությանը բնորոշ են բազմազան ֆինանսական ռիսկեր, որոնց կառավարման համար Բանկը մշակում և ներդնում է ռիսկերի կառավարման մեխանիզմներ և ներքին վերահսկողության համակարգ: Բանկի գործունեությանը բնորոշ հիմնական ռիսկերն են վարկային, իրացվելիության և շուկայական ռիսկերը: Շուկայական ռիսկն իր հերթին ներառում է արտաթոշյթի, տոկոսադրույքի և գնային ռիսկերը: Բանկի գործունեությանը բնորոշ է նաև գործառնական ռիսկը: Ռիսկերի կառավարումը ներառում է ռիսկերի հայտնաբերման, չափման և մոնիտորինգի շարունակական գործընթաց ռիսկերի սահմանաչափերի և ներքին վերահսկողության համակարգի շրջանակներում: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը վճռորոշ նշանակություն ունի Բանկի շահութաբերության մշտական մակարդակի պահպանման համար, և Բանկի յուրաքանչյուր աշխատակից պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների շրջանակներում առաջացող ռիսկերի համար:

Ռիսկերի կառավարման գործառնությունը ներառում է նաև բիզնես ռիսկերը, ինչպիսիք են շրջակա միջավայրի, տեխնոլոգիաների և տնտեսական ոլորտների փոփոխությունները՝ դրանց հետ կապված տարբեր ստորաբաժանումների ներգրավմամբ:

Ռիսկերի կառավարման համակարգ

Ռիսկերի բացահայտման և վերահսկման վերջնական պատասխանատվությունը կրում է Բանկի խորհուրդը, սակայն ռիսկերի կառավարման և մոնիտորինգի համար պատասխանատու են առանձին ստորաբաժանումներ:

Բանկի խորհուրդ

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

Բանկի ղեկավարություն/գլխավոր գործադիր տնօրեն

Բանկի ղեկավարությունը/գլխավոր գործադիր տնօրենը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման գործընթացի վերահսկողության համար:

Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանում

Ռիսկերի կառավարման վարչությունը պատասխանատու է խորհրդի կողմից հաստատված ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման քաղաքականության ներքո ռիսկերի կառավարման ընթացակարգերի մշակման և իրականացման համար, այդ ընթացակարգերի համաձայն ռիսկերի հայտնաբերման, գնահատման և շարունակական մոնիտորինգի համար, ներառյալ սահմանված կարգով համապատասխանության վերահսկումը ռիսկերի սահմանաչափերի նկատմամբ ինչպես նաև նոր գործընթացների և պրոդուկտների ռիսկերի գնահատման համար:

Հետևյալ բաժինը ևս ապահովում է ռիսկերի հաշվետվությունների ներկայացումը իրավասու կառավարման մարմիններին, Բանկի խորհրդին և ղեկավարությանը:

Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտե

Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեն պատասխանատու է Բանկի ակտիվների կառավարման և պարտավորությունների ու ընդհանուր ֆինանսական կառուցվածքի կառավարման համար: Այն նաև պատասխանատու է ֆինանսավորման և իրացվելիության ռիսկերի համար:

Ներքին աուդիտ

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

(հազար ՀՀ դրամ)

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Ներածություն (շարունակություն)

Ռիսկերի չափման և հաշվետվությունների համակարգ

Տարատեսակ ռիսկերի վերլուծության և գնահատման ժամանակ Բանկը կիրառում է վիճակագրական մոդելներ, զգայունության վերլուծություններ, վերլուծում ռիսկի տարբեր ցուցանիշների դինամիկան և անհրաժեշտության դեպքում ձեռնարկում համապատասխան միջոցներ: Մոդելները հետազայում ստուգվում են վավերականության նպատակներով: Բանկը նաև կիրառում է վատագույն դեպքերի սցենարները, որոնք տեղի կունենան, երբ ծայրահեղ իրադարձությունները, որոնք քիչ հավանական են, իրականում տեղի կունենան:

Ռիսկերի մոնիտորինգը և վերահսկումը հիմնականում իրականացվում է Բանկի կողմից հաստատված սահմանաչափերի հիման վրա: Այս սահմանները արտացոլում են Բանկի ռազմավարությունը և շուկայական միջավայրը, ինչպես նաև ռիսկի մակարդակը, որը Բանկը պատրաստ է ընդունել՝ տնտեսության ընտրված հատվածների վրա լրացուցիչ շեշտադրումով: Բացի այդ, Բանկը դիտարկում և գնահատում է ռիսկերի կլանման կարողությունները և ռիսկերի ընդհանուր մակարդակը բոլոր տեսակի ռիսկերի և գործունեության ուղղությունների համար:

Վարկային ռիսկի մասին տեղեկատվությունը, որը վերաբերում է բիզնեսի բոլոր ուղղություններին, վերլուծվում և վճարվում է ռիսկերը վաղաժամ վերլուծելու, վերահսկելու և հայտնաբերելու համար: Այս տեղեկատվությունը ներկայացվում է Բանկի ղեկավարությանը: Ներկայացված հաշվետվությունը ներառում է ընդհանուր վարկային ռիսկի ենթարկվածության վերլուծություն, վարկերի համակենտրոնացման սահմանաչափերի մոնիտորինգի արդյունքներ, GAP վերլուծություն, VaR գնահատում, իրացվելիության գործակիցներ, սթրես-թեստ վերլուծություն, ընդհանուր ռիսկի «ախորժակի» վերահսկում և ռիսկի պորտֆելի փոփոխություններ: Եռամսյակային կտրվածքով խորհրդին առընթեր Ռիսկերի կառավարման և համապատասխանության կոմիտեին է ներկայացվում հաճախորդների ռիսկերի, տնտեսության և բիզնես ուղղությունների վերաբերյալ մանրամասն հաշվետվություն:

Ռիսկերի մեղմացում

Որպես ռիսկերի մեղմացման ուղղված միջոցառումների մաս, Բանկն օգտագործում է ածանցյալ և այլ գործիքներ արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունից առաջացող ռիսկերի կառավարման նպատակով:

Բանկը լայնորեն կիրառում է գրավը վարկային ռիսկի նվազեցման նպատակով:

Ռիսկի կենտրոնացումներ

Ռիսկի կենտրոնացումները առաջանում են, երբ մի շարք գործընկերներ իրականացնում են նմանատիպ գործունեություն, կամ գործունեությունը կատարվում է միևնույն աշխարհագրական շրջանում, կամ նրանք ունեն համանման տնտեսական հատկանիշներ, որի հետևանքով տնտեսական, քաղաքական կամ այլ պայմաններում փոփոխությունները պայմանագրային պարտավորությունների կատարման նրանց ունակության վրա նույն կերպ են ազդում: 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 ակտիվների տեսակների, վարկային և արժեթղթերի պորտֆելների պահպանմանը:

Վարկային ռիսկ

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

Բանկը հաստատել է վարկային որակի ստուգման գործընթաց՝ ապահովելու գործընկերների վարկունակության հնարավոր փոփոխությունների վաղ բացահայտումը, ներառյալ գրավների պարբերաբար վերանայումը:

Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների համար հաշվեկշռային արժեքը արտացոլում է ընթացիկ վարկային ռիսկը, բայց ոչ առավելագույն ռիսկը, որը կարող է առաջանալ ապագայում արժեքի փոփոխությունից:

(հազար ՀՀ դրամ)

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

Արժեզրկման գնահատում

Բանկը ԱՎԿ-ն հաշվարկում է հավանականությամբ կշռված երեք սցենարներով՝ գնահատելու ակնկալվող դրամական միջոցների պակասորդները, զեղչված արդյունավետ տոկոսադրույքի մոտարկմամբ: Դրամական միջոցների պակասորդը Բանկին պայմանագրով վճարման ենթակա դրամական միջոցների հոսքերի և Բանկի ակնկալվող դրամական միջոցների հոսքերի միջև տարբերությունն է: ԱՎԿ հաշվարկի մեխանիզմները ներկայացված են ստորև, և դրանց հիմնական տարրերը հետևյալն են՝

PD Դեֆոլտի հավանականությունը որոշակի ժամանակային հորիզոնի ընթացքում դեֆոլտի հավանական լինելու գնահատումն է: Դեֆոլտը միայն կարող է տեղի ունենալ գնահատված ժամանակահատվածում որոշակի պահի, եթե գործիքը նախկինում չի ապաճանաչվել և դեռևս պորտֆելում է:

EAD Դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը դա ապագա դեֆոլտի ամսաթվի դրությամբ գործիքի գնահատված արժեքն է՝ հաշվի առնելով հաշվետու ամսաթվից հետո ակնկալվող փոփոխությունների ազդեցությունը, ներառյալ մայր գումարի և տոկոսների վճարումները՝ պայմանագրով նախատեսված կամ այլ կերպ, բաց թողնված վճարումների վրա հաշվեգրված տոկոսները և այլն:

LGD Դեֆոլտի դեպքում կորստի չափը դա դրամական միջոցների կորստի գնահատումն է, որն առաջանում է, երբ որոշակի պահի տեղի է ունենում դեֆոլտ: Դա պայմանագրով սահմանված դրամական միջոցների հոսքերի և այն դրամական միջոցների հոսքերի տարբերությունն է, որոնք վարկատուն ակնկալում է ստանալ՝ ներառյալ գրավների իրացումից միջոցները: Այն սովորաբար արտահայտվում է որպես դեֆոլտի դեպքում գործիքի արժեքից (EAD) տոկոս:

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

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

Փուլ 1: Սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը պահուստ է ճանաչում 12 ամսվա ԱՎԿ-ի հիման վրա: 1-ին փուլի վարկերը ընդգրկում են նաև գործիքներ, որոնց դեպքում վարկային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 2-րդ փուլից:

Փուլ 2: Երբ գործիքի վարկային ռիսկը զգալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից հետո, Բանկը պահուստը ճանաչում է վարկի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում ակնկալվող վարկային կորուստների (ԱՎԱՎԿ) համար: 2-րդ փուլի վարկերը ընդգրկում են նաև գործիքներ, որոնց դեպքում վարկային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 3-րդ փուլից:

Փուլ 3: Վարկը համարվում է արժեզրկված:

ՓՈՑԻ: Ձեռք բերված կամ ստեղծված՝ արժեզրկված (ՓՈՑԻ) ակտիվները ֆինանսական ակտիվներ են, որոնք արժեզրկված են սկզբնական ճանաչման ժամանակ: Տվյալ ակտիվները սկզբնական ճանաչման ժամանակ հաշվառվում են իրական արժեքով, և տոկոսային եկամուտը հետագայում ճանաչվում է վարկային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքի հիման վրա: ԱՎԿ-ն միայն ճանաչվում կամ ապաճանաչվում է այնքանով, որքանով դր հետագայում փոխվում է ակտիվի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում ակնկալվող վարկային կորուստների գնահատականը:

(հազար ՀՀ դրամ)

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

Դեֆոլտի սահմանումը

Բանկը համարում է, որ ֆինանսական գործիքի գծով առկա է դեֆոլտ, և, հետևաբար, այն դասում է որպես Փուլ 3-ին պատկանող ֆինանսական գործիք (այսինքն՝ վարկային տեսանկյունից արժեզրկված) ԱՎԿ հաշվարկի նպատակով, բոլոր այն դեպքերում, երբ փոխառուն 91 օրով ուշացնում է պայմանագրային վճարումների կատարումը:

Ֆինանսական գործիքը նաև համարվում է արժեզրկված՝ հիմք ընդունելով սահմանված այլ քանակական և որակական գործոններ, ինչպիսիք են, վերանայման կարգավիճակը և ֆինանսական մոնիտորինգի արդյունքները:

Որպես որակական գնահատման մի մաս՝ առ այն՝ արդյոք հաճախորդը վճարունակ է, Բանկը նաև դիտարկում է տարբեր դեպքեր, որոնք կարող են մատնացույց անել քիչ հավանականությունը: Նման դեպքերում Բանկը մանրամասն դիտարկում է, թե արդյոք այդ իրադարձությունը կարող է հանգեցնել հաճախորդի՝ դեֆոլտի ենթարկված լինելուն, և, հետևաբար, գնահատվում է՝ արդյոք պետք է վարկը դասակարգել Փուլ 3-ում՝ ակնկալվող վարկային կորուստների հաշվարկների համար, թե արդյոք Փուլ 2-ում դասակարգումը բավարարում է:

Ըստ Բանկի քաղաքականության՝ ֆինանսական գործիքը համարվում է «վերականգնված», և հետևաբար վերադասակարգվում Փուլ 3-ից, եթե առնվազն վեց անընդմեջ ամիսների ընթացքում դեֆոլտի սահմանված չափանիշներից ոչ մեկը առկա չի եղել: Ակտիվի՝ վերականգնվելուց հետո Փուլ 2-ում կամ Փուլ 1-ում դասակարգելու որոշումը կախված է վերականգնման պահին ճշգրտված ռիսկի մակարդակից, և արդյոք սա Նշանակում է, որ սկզբնական ճանաչման համեմատ եղել է վարկային ռիսկի զգալի աճ:

Դեֆոլտի հավանականության գնահատման գործընթացը

Հաճախորդներին տրված վարկեր

Խմբավորում

Հաճախորդներին տրված վարկերի, որոնք պատկանում են Փուլ 1-ին և Փուլ 2-ին, ինչպես նաև անհատապես ոչ էական Փուլ 3-ին պատկանող վարկերի համար, Բանկը հաշվարկում է ԱՎԿ պորտֆելի մակարդակով: Բանկն առանձնացնում է պորտֆելների հետևյալ տեսակները.

- ▶ Ոսկու գրավով ապահովված վարկեր,
- ▶ Հիփոթեքային վարկեր և անշարժ գույքով ապահովված այլ վարկեր,
- ▶ Կորպորատիվ վարկեր,
- ▶ Այլ վարկեր ֆիզիկական անձանց.

Հաճախորդներին տրված վարկերի գծով դեֆոլտի հավանականությունը հիմնվում է անցյալ ժամանակաշրջանների տեղեկությունների վրա և հաշվարկվում է հավանականության փոփոխության մատրիցներով՝ հիմք ընդունելով վարկային պորտֆելների ժամկետայնության վերաբերյալ առկա տեղեկությունները: Հավանականությունները հաշվարկվում են որպես 12 ամիս ժամանակաշրջանի ընթացքում դեֆոլտ կատեգորիաների միջև փոխանցվող վարկերի մասնաբաժինը ընդհանուր վարկերի նկատմամբ ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ: Դեֆոլտի հավանականությունը հաշվարկելիս Բանկը դիտարկում է կանխատեսվող մակրոտնտեսական ցուցանիշները, որոնք ունեն էական ազդեցություն դեֆոլտի հավանականության վրա՝ հաշվարկված ըստ ժամանակային շարքերի ռեգրեսիայի վերլուծության:

Դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը

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

(հազար ՀՀ դրամ)

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

Դեֆոլտի ժամանակ կորստի չափը

Բանկը դեֆոլտի ժամանակ կորստի չափը հաշվարկելու նպատակով օգտագործում է դեֆոլտի ամսաթվից հետո վերականգնումների վերաբերյալ պատմական տվյալները բոլոր դեֆոլտի ենթարկված վարկերի կտրվածքով: Ժամանակային կտրվածքով վերջին ժամկետանց վարկերի համար հնարավոր վերադարձի հավանականությունը գնահատվում է նախնկնում ժամկետանց վարկերի պոպուլյացիայի զարգացման գործակցով: Տվյալ շրջանակներում հաշվի են առնվում հավաքագրման քաղաքականության ցանկացած փոփոխություն: Հավաքագրվում է դեֆոլտի ամսաթվից հետո դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ ողջ տեղեկատվությունը և գեղչվում դեֆոլտի ամսաթվի դրությամբ՝ միջին արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդի օգտագործմամբ, յուրաքանչյուր LGD խմբի գծով: Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներառում է բոլոր տեսակի դրամական ներհոսքերը ժամկետանց վարկերի գծով (վարկերի մարումից ստացված միջոցներ, երաշխավորից ստացված միջոցներ, գրավի առարկայի վաճառքից ստացված միջոցներ և այլն):

Վարկային ռիսկի զգալի աճ

Բանկը սահմանել է քաղաքականություն՝ գնահատելու յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ֆինանսական գործիքի վարկային ռիսկի զգալի աճի հայտանիշները՝ սկզբնական ճանաչման պահից ի վեր: Բանկը որպես հիմնական հայտանիշ է օգտագործում վարկերի ժամկետանց օրերի քանակի վերաբերյալ տեղեկատվությունը: Բանկը համարում է, որ վարկային ռիսկը զգալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչման պահից հետո, եթե պայմանագրային վճարումները ուշացվել են ավելի քան 30 օրով:

Վարկային ռիսկի աճը գնահատելիս Բանկի ղեկավարությունը նաև առաջնորդվում է հետևյալ գործոններով՝

- ▶ ՀՀ այլ ֆինանսական հաստատություններում տվյալ վարկառուի ժամկետանց օրերի քանակը,
- ▶ Վարկառուի ֆինանսական վիճակի զգալի վատթարացումը,
- ▶ Վարկային պայմանների վերանայում վարկառուի ֆինանսական վիճակի զգալի վատթարացման արդյունքում,
- ▶ Վարկառուի գործունեության ֆինանսական մոնիտորինգի արդյունքները:

Կանխատեսվող տեղեկատվություն և բազմակի տնտեսական սցենարներ

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

- ▶ Գնաճ, %,
- ▶ Ամսական տնտեսական ակտիվություն, %,
- ▶ Միջին աշխատավարձ, ՀՀ դրամ
- ▶ Դրամական փոխանցումներ, մլն ԱՄՆ դոլար,
- ▶ Անշարժ գույք, ՀՀ դրամ :

Կանխատեսվող տեղեկատվությունը Բանկը ստանում է արտաքին աղբյուրներից (Տնտեսական վերլուծական ստորաբաժանում, Համաշխարհային բանկի տվյալների բազա, ինչպես նաև ՀՀ Կառավարության կողմից կատարված կանխատեսումներ): Սույն աղյուսակը ներկայացնում է հիմնական կանխատեսվող տնտեսական փոփոխականների/ենթադրությունների արժեքները ԱՎԿ հաշվարկների համար յուրաքանչյուր տնտեսական սցենարի համար:

Հիմնական գործոնները	ԱՎԿ սցենար	Դրոշված հավանականությունը,	
		%	2024թ.
Գնաճ, %	Բազիսային	100%	3.1%
Ամսական տնտեսական ակտիվություն, %	Բազիսային	100%	10.0%
Միջին աշխատավարձ, ՀՀ դրամ	Բազիսային	100%	285,810
Դրամական փոխանցումներ, մլն ԱՄՆ դոլար	Բազիսային	100%	723
Անշարժ գույք, ՀՀ դրամ	Բազիսային	100%	323,096

(հազար ՀՀ դրամ)

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

Ֆինանսական ակտիվների դասերի վարկային որակական վերլուծություն

Բանկը չունի ներքին վարկանիշային համակարգ հաճախորդներին տրված վարկերի վարկային որակի գնահատման նպատակով և կառավարում է վարկային ռիսկը ըստ ժամկետանց օրերի:

Ստորև աղյուսակը տրամադրում է տեղեկատվություն իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված համախառն վարկերի վարկային որակի վերաբերյալ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

	2024թ. Դեկտեմբերի 31			Ընդամենը վարկեր
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	
Ոսկու գրավով ապահովված վարկեր				
– ոչ ժամկետանց	50,488,860	15,020,192	355,544	65,864,596
– մինչև 30 օր ժամկետանց	1,468,781	2,964,887	316,765	4,750,433
– 30-89 օր ժամկետանց	–	2,780,594	1,602,435	4,383,029
– 90-179 օր ժամկետանց	–	–	477,980	477,980
– 180-270 օր ժամկետանց	–	–	54,801	54,801
– ավելի քան 270 օր ժամկետանց	–	–	120,037	120,037
Ընդամենը համախառն ոսկու գրավով ապահովված վարկեր	51,957,641	20,765,673	2,927,561	75,650,875
Վարկային կորստի պահուստ	(359,254)	(696,385)	(331,849)	(1,387,488)
Ընդամենը զուտ ոսկու գրավով ապահովված վարկեր	51,598,388	20,069,287	2,595,711	74,263,387
Հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով ապահովված այլ վարկեր				
– ոչ ժամկետանց	58,925,888	2,285,591	26,690	61,238,169
– մինչև 30 օր ժամկետանց	–	–	–	–
– 30-89 օր ժամկետանց	–	19,703	327,600	347,303
– 90-179 օր ժամկետանց	–	–	–	–
– 180-270 օր ժամկետանց	–	–	–	–
– ավելի քան 270 օր ժամկետանց	–	–	–	–
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով ապահովված այլ վարկեր	58,925,888	2,305,294	354,290	61,585,472
Վարկային կորստի պահուստ	(91,490)	(201,642)	(97,189)	(390,322)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով ապահովված այլ վարկեր	58,834,398	2,103,651	257,101	61,195,150
Կորպորատիվ վարկեր				
– ոչ ժամկետանց	64,856,877	27,179	–	64,884,055
– մինչև 30 օր ժամկետանց	12,677	482,837	–	495,514
– 30-89 օր ժամկետանց	–	51,097	–	51,097
– 90-179 օր ժամկետանց	–	–	–	–
– 180-270 օր ժամկետանց	–	–	–	–
– ավելի քան 270 օր ժամկետանց	–	–	–	–
Ընդամենը համախառն կորպորատիվ վարկեր	64,869,553	561,113	–	65,430,666
Վարկային կորստի պահուստ	(145,671)	(60,079)	–	(205,749)
Ընդամենը զուտ կորպորատիվ վարկեր	64,723,883	501,034	–	65,224,917
Ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր				
– ոչ ժամկետանց	10,057,150	626,978	10,173	10,694,301
– մինչև 30 օր ժամկետանց	48,030	20,343	4,136	72,508
– 30-89 օր ժամկետանց	–	64,617	10,395	75,012
– 90-179 օր ժամկետանց	–	–	2,215	2,215
– 180-270 օր ժամկետանց	–	–	–	–
– ավելի քան 270 օր ժամկետանց	–	–	–	–
Ընդամենը համախառն ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	10,105,180	711,938	26,918	10,844,036
Վարկային կորստի պահուստ	(31,623)	(76,299)	(15,691)	(123,612)
Ընդամենը զուտ ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	10,073,558	635,639	11,227	10,720,424
Ընդամենը հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	185,858,263	24,344,017	3,308,769	213,511,048
Վարկային կորստի պահուստ	(628,037)	(1,034,405)	(444,729)	(2,107,171)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	185,230,226	23,309,612	2,864,040	211,403,878

(հազար ՀՀ դրամ)

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

	2023թ. դեկտեմբերի 31			Ընդամենը վարկեր
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	
Ոսկու գրավով ապահովված վարկեր				
– ոչ ժամկետանց	35,190,690	9,267,006	574,800	45,032,496
– մինչև 30 օր ժամկետանց	1,160,499	1,905,125	317,621	3,383,245
– 30-89 օր ժամկետանց	–	1,890,539	1,355,317	3,245,856
– 90-179 օր ժամկետանց	–	–	1,214,706	1,214,706
– 180-270 օր ժամկետանց	–	–	580,342	580,342
– ավելի քան 270 օր ժամկետանց	–	–	689,846	689,846
Ընդամենը համախառն ոսկու գրավով ապահովված վարկեր	36,351,189	13,062,670	4,732,632	54,146,491
Վարկային կորստի պահուստ	(302,239)	(431,912)	(1,014,419)	(1,748,570)
Ընդամենը զուտ ոսկու գրավով ապահովված վարկեր	36,048,950	12,630,758	3,718,213	52,397,921
Հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով ապահովված այլ վարկեր				
– ոչ ժամկետանց	17,717,177	908,626	387,876	19,013,679
– մինչև 30 օր ժամկետանց	12,848	29,090	–	41,938
– 30-89 օր ժամկետանց	–	25,346	56,106	81,452
– 90-179 օր ժամկետանց	–	–	12,376	12,376
– 180-270 օր ժամկետանց	–	–	125,355	125,355
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով ապահովված այլ վարկեր	17,730,025	963,062	581,713	19,274,800
Վարկային կորստի պահուստ	(18,180)	(49,364)	(254,217)	(321,761)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով ապահովված այլ վարկեր	17,711,845	913,698	327,496	18,953,039
Կորպորատիվ վարկեր				
– ոչ ժամկետանց	13,290,332	173,985	–	13,464,317
– մինչև 30 օր ժամկետանց	751	27,260	–	28,011
– 30-89 օր ժամկետանց	–	12,288	–	12,288
– 90-179 օր ժամկետանց	–	–	83,903	83,903
– 180-270 օր ժամկետանց	–	–	4,246	4,246
Ընդամենը համախառն կորպորատիվ վարկեր	13,291,083	213,533	88,149	13,592,765
Վարկային կորստի պահուստ	(15,477)	(26,331)	(58,786)	(100,594)
Ընդամենը զուտ կորպորատիվ վարկեր	13,275,606	187,202	29,363	13,492,171
Ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր				
– ոչ ժամկետանց	3,722,882	187,407	6,022	3,916,311
– մինչև 30 օր ժամկետանց	12,480	7,491	–	19,971
– 30-89 օր ժամկետանց	–	5,197	6,596	11,793
– 90-179 օր ժամկետանց	–	–	28,629	28,629
– 180-270 օր ժամկետանց	–	–	13,423	13,423
Ընդամենը համախառն ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	3,735,362	200,095	54,670	3,990,127
Վարկային կորստի պահուստ	(5,541)	(14,225)	(41,400)	(61,166)
Ընդամենը զուտ ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	3,729,821	185,870	13,270	3,928,961
Ընդամենը հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	71,107,659	14,439,360	5,457,164	91,004,183
Վարկային կորստի պահուստ	(341,437)	(521,832)	(1,368,822)	(2,232,091)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	70,766,222	13,917,528	4,088,342	88,772,092

(հազար ՀՀ դրամ)

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

Ֆինանսական ակտիվների դասերի վարկային որակական վերլուծություն

2024թ. Դեկտեմբերի 31

	Ծան.		Բարձր դաս	Ստանդարտ դաս	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ (առանց կանխիկ միջոցների)	5	Փուլ 1	37,435	11,021,023	11,058,458
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	6	Փուլ 1	-	2,458,944	2,458,944
Ներդրումային արժեթղթեր	8	Փուլ 1	-	13,109,150	13,109,150
Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	8	Փուլ 1	-	8,671,386	8,671,386
Ընդամենը			37,435	35,260,503	35,297,938

2023թ. դեկտեմբերի 31

	Ծան.		Բարձր դաս	Ստանդարտ դաս	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ (առանց կանխիկ միջոցների)	5	Փուլ 1	13,966	3,219,616	3,233,582
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	6	Փուլ 1	-	964,802	964,802
Ներդրումային արժեթղթեր	8	Փուլ 1	-	5,258,863	5,258,863
Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	8	Փուլ 1	-	3,126,410	3,126,410
Ընդամենը			13,966	12,569,691	12,583,657

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է Բանկի վարկանիշային համակարգի և գործընկերների արտաքին վարկանիշների վերլուծությունը՝ ըստ դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների, բանկերի նկատմամբ պահանջների և ներդրումային արժեթղթերի, հետզնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթերի 2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

2024թ. Դեկտեմբերի 31

Միջազգային վարկանիշային գործակալության (Moody's) վարկանիշ	Նկարագրություն	PD
Aaa-ից A3	Բարձր դաս	0-0.09%
Baa1-ից B3	Ստանդարտ դաս	0.1-4.3%
Caa1-ից Ca	Ստանդարտից ցածր դաս	16.3%
C	Արժեզրկված	100%

2023թ. դեկտեմբերի 31

Միջազգային վարկանիշային գործակալության (Moody's) վարկանիշ	Նկարագրություն	PD
Aaa-ից A3	Բարձր դաս	0-0.09%
Baa1-ից B3	Ստանդարտ դաս	0.1-4.3%
Caa1-ից Ca	Ստանդարտից ցածր դաս	16.3%
C	Արժեզրկված	100%

Իրացվելիության ռիսկ և ֆինանսավորման կառավարում

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

(հազար ՀՀ դրամ)

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Իրացվելիության ռիսկ և ֆինանսավորման կառավարում (շարունակություն)

Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: Այդ հարաբերակցությունները կազմել են՝

	<i>Սահմանա- յին արժեք</i>	<i>2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, %</i>	<i>2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, %</i>
Լ2.1 – Ընդհանուր իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ Ընդհանուր ակտիվներ)	Նվ. 15%	18.6%	20.0%
Լ2.2 – Ընթացիկ իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ ցպահանջ պարտավորություններ)	Նվ. 60%	140.5%	211.6%

Ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունը՝ ըստ միջև մարումը մնացած ժամկետների

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

<i>2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</i>	<i>Մինչև 3 ամիս</i>	<i>3-12 ամիս</i>	<i>1-5 տարի</i>	<i>Ավելի քան 5 տարի</i>	<i>Ընդամենը</i>
Ֆինանսական պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	8,863,956	3,249,167	7,905,488	–	20,018,611
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	61,334,775	75,063,000	17,726,719	–	154,124,494
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	309,829	2,639,970	12,770,003	–	15,719,803
Այլ փոխառու միջոցներ Վարձակալության գծով պարտավորություններ	362,512	2,824,748	12,088,973	14,339,181	29,615,415
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	63,274	501,997	2,141,763	1,915,166	4,622,200
Ֆինանսական երաշխիք	1,752,758	–	–	–	1,752,758
Ֆինանսական երաշխիք	3,085,674	–	–	–	3,085,674
Ընդամենը չգեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	75,772,777	84,278,882	52,632,947	16,254,348	228,938,954
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ					
Ֆինանսական պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	3,175,828	2,847,964	2,389,918	–	8,413,710
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	15,052,608	18,416,847	2,193,713	–	35,663,168
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	124,076	1,454,840	5,295,516	–	6,874,432
Այլ փոխառու միջոցներ Վարձակալության գծով պարտավորություններ	172,644	1,153,463	5,259,221	4,119,874	10,705,202
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	59,845	361,920	1,349,624	676,038	2,447,427
Ֆինանսական երաշխիք	1,430,497	–	–	–	1,430,497
Ֆինանսական երաշխիք	3,299,031	–	–	–	3,299,031
Ընդամենը չգեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	23,314,529	24,235,034	16,487,992	4,795,912	68,833,467

(հազար ՀՀ դրամ)

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**Իրացվելիության ռիսկ և ֆինանսավորման կառավարում (շարունակություն)**

Հաճախորդների ներգրավված միջոցների մեջ մեջ ներառված են ֆիզիկական անձանց կողմից ներդրված ժամկետային ավանդները: ՀՀ օրենսդրության համաձայն ֆիզիկական անձից կարող են ցանկացած պահի ետ պահանջել իրենց ժամկետային ավանդները: Այս ավանդները դասակարգված են վերոնշյալ աղյուսակում իրենց մարման ժամկետների համաձայն:

Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության վերլուծություն

Ստորև աղյուսակը ներկայացնում է ակտիվների և պարտավորությունների վերլուծությունը՝ ըստ դրանց ակնկալվող վերակազմումների կամ մարման:

	2024թ. դեկտեմբերի 31			2023թ. դեկտեմբերի 31		
	Մեկ տարվա ընթացքում	Ավելի քան մեկ տարի	Ընդամենը	Մեկ տարվա ընթացքում	Ավելի քան մեկ տարի	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	17,125,529	-	17,125,529	10,984,112	-	10,984,112
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	2,692,448	-	2,692,448	964,295	-	964,295
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-	-	-
Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր	6,361,803	-	6,361,803	-	-	-
Ներդրումային արժեթղթեր	6,976,493	6,132,657	13,109,150	2,596,863	2,662,000	5,258,863
Հետզման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	3,700,386	4,971,000	8,671,386	256,910	2,869,500	3,126,410
Հաճախորդներին տրված վարկեր	27,742,730	183,661,147	211,403,878	19,670,285	69,101,807	88,772,092
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,035,803	6,200,361	7,236,164	40,194	214,434	254,628
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	-	4,966,233	4,966,233	-	3,829,455	3,829,455
Ոչ նյութական ակտիվներ	-	2,050,181	2,050,181	-	1,402,503	1,402,503
Այլ ակտիվներ	838,142	2,337,440	3,175,582	216,645	2,196,850	2,413,495
Ընդամենը	66,473,334	210,319,019	276,792,354	34,729,303	82,276,550	117,005,853
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	-	-	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	132,011,244	15,789,795	147,801,038	32,016,895	2,308,255	34,325,150
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	10,418,494	6,741,520	17,160,014	5,710,720	2,300,482	8,011,202
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	1,915,082	11,737,614	13,652,696	1,160,367	4,804,502	5,964,869
Այլ փոխառու միջոցներ	1,847,029	20,268,577	22,115,606	825,361	7,108,698	7,934,059
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	237,709	1,706,030	1,943,739	6,222	1,748,771	1,754,993
Ընթացիկ շահութահարկի գծով պարտավորություններ	729,206	-	729,206	1,620,547	-	1,620,547
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	1,869,503	1,869,503	-	1,636,032	1,636,032
Այլ պարտավորություններ	2,123,701	-	2,123,701	1,774,439	-	1,774,439
Ընդամենը	149,282,465	58,113,039	207,395,504	43,114,551	19,906,740	63,021,291
Չուս	(82,809,130)	152,205,980	69,396,850	(8,385,248)	62,369,810	53,984,562

(հազար ՀՀ դրամ)

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Շուկայական ռիսկ

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

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը Բանկի ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի հնարավոր փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույքների փոփոխման արդյունքում: Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս Բանկի ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքների հնարավոր փոփոխությունների նկատմամբ՝ այլ փոփոխականները հաստատուն մնալու պայմանով:

Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքներում ենթադրվող փոփոխությունների ազդեցությունն է ժամանակաշրջանի զուտ տոկոսային եկամտի վրա՝ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հիման վրա, և զուտ առևտրային եկամտի վրա՝ Դեկտեմբերի 31-ի և դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող առևտրային գործիքների հիման վրա: Կապիտալի զգայունությունը վերոնշյալ հաշվետու ամսաթվերի դրությամբ առկա տոկոսադրույքների թույլատրելի փոփոխությունների հանդեպ հաշվարկվում է՝ վերագնահատելով իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չսփվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները՝ հիմնվելով այն ենթադրության վրա, որ առկա են եկամտաբերության կորի զուգահեռ տեղաշարժեր:

<i>Արժույթ</i>	<i>Բազիսային կետերի ավելացում 31.12.2024թ.</i>	<i>Չուտ տոկոսային իկամտի զգայունություն 31.12.2024թ.</i>	<i>Կապիտալի զգայունություն 31.12.2024թ.</i>
ՀՀ դրամ	4.17%	-	(1,601,344)
<i>Արժույթ</i>	<i>Բազիսային կետերի նվազում 31.12.2024թ.</i>	<i>Չուտ տոկոսային իկամտի զգայունություն 31.12.2024թ.</i>	<i>Կապիտալի զգայունություն 31.12.2024թ.</i>
ՀՀ դրամ	4.17%	-	2,321,289
<i>Արժույթ</i>	<i>Բազիսային կետերի ավելացում 2023թ.</i>	<i>Չուտ տոկոսային իկամտի զգայունություն 2023թ.</i>	<i>Կապիտալի զգայունություն 2023թ.</i>
ՀՀ դրամ	4.17%	-	(1,174,905)
<i>Արժույթ</i>	<i>Բազիսային կետերի նվազում 2023թ.</i>	<i>Չուտ տոկոսային իկամտի զգայունություն 2023թ.</i>	<i>Կապիտալի զգայունություն 2023թ.</i>
ՀՀ դրամ	4.17%	-	1,822,309

Արտարժույթի ռիսկ

Արտարժույթի ռիսկը արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների հետևանքով ֆինանսական գործիքների արժեքի տատանման ռիսկն է: Դեկավարությունը սահմանել է սահմանաչափեր արտարժույթային դիրքերի համար՝ հիմնված ՀՀ ԿԲ կարգավորումների վրա: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Ստորև բերված աղյուսակներում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

(հազար ՀՀ դրամ)

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

	<u>ԱՄՆ դոլար</u>	<u>Եվրո</u>	<u>Այլ արժույթ</u>	<u>Ընդամենը</u>
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	3,752,509	1,670,429	1,141,388	6,564,326
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	2,310,444	147,004	-	2,457,448
Հաճախորդներին տրված վարկեր	41,490,151	376,055	-	41,866,206
Լիզինգի գծով ստացվելիք գումարներ	1,298,628	1,419,530	-	2,718,158
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	32,221	16,702	405	49,328
Ընդամենը ակտիվներ	48,883,954	3,629,719	1,141,793	53,655,466
Աձանցյալ - ակտիվ	-	-	-	-
Պարտավորություններ				
Պարտավորությունների բանկերի նկատմամբ	15,915,893	1,241,942	-	17,157,835
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	19,863,797	1,928,317	54,057	21,846,171
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	5,089,402	286,962	-	5,376,364
Այլ փոխառու միջոցներ	7,953,204	-	-	7,953,204
Այլ պարտավորություններ	39,934	51,117	21,132	112,183
Ընդամենը պարտավորություններ	48,862,230	3,508,338	75,189	52,445,757
Աձանցյալ պարտավորութ.	-	-	-	-
Զուտ դիրք	21,723	121,381	1,066,604	1,209,709

Ստորև բերված աղյուսակներում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	<u>ԱՄՆ դոլար</u>	<u>Եվրո</u>	<u>Այլ արժույթ</u>	<u>Ընդամենը</u>
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	4,372,160	881,622	1,711,644	6,965,426
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	913,523	50,772	-	964,295
Հաճախորդներին տրված վարկեր	12,434,440	103,406	-	12,537,846
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,017	148,900	-	149,917
Ընդամենը ակտիվներ	17,721,140	1,184,700	1,711,644	20,617,484
Պարտավորություններ				
Պարտավորությունների բանկերի նկատմամբ	4,944,252	-	-	4,944,252
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	8,662,747	439,188	149,963	9,251,898
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	3,496,985	-	-	3,496,985
Այլ պարտավորություններ	15,575	126,800	56,294	198,669
Ընդամենը պարտավորություններ	17,119,559	565,988	206,257	17,891,804
Զուտ դիրք	601,581	618,712	1,505,387	2,725,680

Ստորև բերված աղյուսակներում ներկայացված են այն արժույթները, որոնցով 2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի և 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի Էական արժույթային դիրքեր՝ դրամական ակտիվների և պարտավորությունների գծով: Կատարված վերլուծությունը արտահայտում է ՀՀ դրամի նկատմամբ՝ արտարժույթի փոխարժեքի հնարավոր տատանումների ազդեցությունը ֆինանսական արդյունքների վրա (կախված արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության նկատմամբ զգայուն ոչ առևտրային դրամային ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից), երբ բոլոր այլ փոփոխականները մնում են կայուն: Բացասական գումարները արտացոլում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում կամ կապիտալում պոտենցիալ զուտ նվազումը, դրական գումարները՝ պոտենցիալ զուտ աճը:

Դեկլավարությունը սահմանել է ռիսկի սահմանաչափեր արտարժույթային և տոկոսադրույթների ռիսկերի համար:

(հազար ՀՀ դրամ)

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)

<i>Արժույթ</i>	Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխություն % 2024թ. Դեկտեմբերի 31	Ազդեցություն մինչև հարկումը շահույթի վրա 2024թ. Դեկտեմբերի 31	Արտարժույթի փոփոխություն % 2023թ. Դեկտեմբերի 31	Ազդեցություն մինչև հարկումը շահույթի վրա 2023թ. Դեկտեմբերի 31
ԱՄՆ դոլար	22.47%	4,881	22.47%	135,175
ԱՄՆ դոլար	(22.47%)	(4,881)	(22.47%)	(135,175)
Եվրո	32.97%	40,019	32.97%	203,989
Եվրո	(32.97%)	(40,019)	(32.97%)	(203,989)

Գործառնական ռիսկ

Գործառնական ռիսկը համակարգի խափանման, ոչ բավարար կամ ձախողված գործընթացների, աշխատակազմի կողմից թույլ տրված սխալների, խարդախությունների կամ արտաքին գործոնների հետևանքով հնարավոր կորուստի ռիսկն է: Երբ ներքին վերահսկողության համակարգը դադարում է գործել, գործառնական ռիսկերը կարող են վնաս հասցնել համբավին, ունենալ իրավական հետևանքներ կամ հանգեցնել ֆինանսական վնասների: Բանկը չի ենթադրում, որ բոլոր գործառնական ռիսկերը վերացված են, սակայն ներքին վերահսկողության համակարգը, հնարավոր ռիսկերի որոշումը և դրանց արձագանքելը կարող են լինել արդյունավետ գործիքներ ռիսկերի կառավարման գործում:

Գործառնական ռիսկի կառավարման շրջանակներում Բանկը որդեգրել է պաշտպանության երեք ուղղություններ՝ պաշտպանության առաջին ուղղությունը ապահովվում է հաճախորդներին սպասարկող անձնակազմի և գործառնական ղեկավարության կողմից, պաշտպանության երկրորդ ուղղությունը ապահովվում է ռիսկերի կառավարման և համապատասխանության գործառնականների կողմից և երրորդ պաշտպանության ուղղությունը ապահովվում է ներքին աուդիտի գործառնականների կողմից:

Գործառնական ռիսկերի կառավարման համակարգը ներառում է հետևյալ հիմնական տարրերը՝ ռիսկերի քարտեզագրում, միջադեպերի վերլուծություն և մշտական վերահսկողության գործառնական: Վերահսկողությունները ներառում են պարտականությունների արդյունավետ տարանջատում, հասանելիության, թույլտվության և համադրման ընթացակարգեր, անձնակազմի վերապատրաստում և գնահատման գործընթացներ:

28. Իրական արժեքի չափում

Իրական արժեքի չափման գործընթաց

Իրական արժեքի գնահատումները նպատակ ունեն մոտավոր սահմանել այն գինը, որը կստացվեր ակտիվը վաճառելու համար կամ կվճարվեր պարտավորությունը փոխանցելու համար շուկայի մասնակիցների միջև կանոնավոր գործարքի ժամանակ չափման ամսաթվի դրությամբ: Այնուամենայնիվ, հաշվի առնելով անորոշությունները և սուբյեկտիվ դատողությունների կիրառումը, իրական արժեքը չպետք է մեկնաբանվի որպես իրացվելի ակտիվների անհապաղ վաճառքի կամ պարտավորությունների փոխանցման ժամանակ:

Բանկի ղեկավարությունը սահմանում է Բանկի ակտիվների (ներառյալ ածանցյալ գործիքների) իրական արժեքի չափման քաղաքականությունն ու ընթացակարգերը: Բոլոր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գնահատված իրական արժեքները հաշվարկվում են զեղչված դրամական հոսքերի մեթոդների հիման վրա, որոնք հիմնված են հաշվետու ամսաթվի դրությամբ նմանատիպ գործիքների գնահատված ապագա դրամական հոսքերի և զեղչման դրույքների վրա:

2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի ֆինանսական գործիքներ, ինչպիսիք են՝ հաճախորդներին տրված վարկերը, պահանջներ բանկերի նկատմամբ, ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարները, այլ ֆինանսական ակտիվները, հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները, բանկերի նկատմամբ պարտավորություններ, այլ փոխառու միջոցները, վարձակալության գծով պարտավորությունները և այլ ֆինանսական պարտավորությունները, որոնց իրական արժեքը հիմնված է գնահատման մեթոդների վրա՝ կիրառելով ոչ շուկայական նշանակալի դիտարկելի ելակետային տվյալներ:

(հազար ՀՀ դրամ)

28. Իրական արժեքի չափում (շարունակություն)

Իրական արժեքի հիերարխիա

Բանկն օգտագործում է հետևյալ հիերարխիան՝ ըստ գնահատման մեթոդների ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը որոշելու և բացահայտելու նպատակով՝

- Մակարդակ 1 – նույն ակտիվների և պարտավորությունների գծով ակտիվ շուկաներում գնանշվող գները (չճշգրտված):
- Մակարդակ 2 – մակարդակ 1-ում ներառված գնանշվող գներից տարբեր այլ ելակետային տվյալներ, որոնք ակտիվի և պարտավորության համար դիտարկելի են ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ) կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գների հիման վրա ստացվող):
- Մակարդակ 3 – ակտիվի կամ պարտավորության գծով ելակետային տվյալներ, որոնք հիմնված չեն դիտարկվող շուկայական տվյալների վրա (ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ):

Իրական արժեքի բացահայտման նպատակով Բանկը սահմանել է ակտիվների և պարտավորությունների դասեր՝ հինգ ընդունելով ակտիվի կամ պարտավորության բնույթը, բնութագրերը, ռիսկերը և իրական արժեքի հիերարխիայի մակարդակը, ինչպես նկարագրված է վերևում:

	Իրական արժեքի չափում			Ընդամենը
	Ակտիվ շուկաներում գնանշվող գներ	Նշանակալի դիտարկելի ելակետային տվյալներ	Նշանակալի ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ	
2024թ. Դեկտեմբերի 31	(Մակարդակ 1)	(Մակարդակ 2)	(Մակարդակ 3)	
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ				
- Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
- Ներդրումային արժեթղթեր	-	13,109,150	-	13,109,150
- Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	-	8,671,386	-	8,671,386
Ակտիվներ, որոնք համար իրական արժեքը բացահայտված է				
- Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	17,125,529	-	-	17,125,529
- Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	-	-	2,692,448	2,692,448
- Այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	838,142	838,142
- Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	212,020,200	212,020,200
- Լիզինգի գծով ստացվելիք գումարներ	-	-	7,609,988	7,609,988
- Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր	-	-	6,361,803	6,361,803
Պարտավորություններ, որոնք համար իրական արժեքը բացահայտված է				
- Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	148,643,234	-	148,643,234
- Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	13,652,696	-	13,652,696
- Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	-	-	17,139,524	17,139,524
- Այլ փոխառու միջոցներ	-	-	22,115,606	22,115,606
- Վարձակալության գծով պարտավորություններ	-	-	1,943,739	1,943,739
- Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	1,845,833	1,845,833

(հազար ՀՀ դրամ)

28. Իրական արժեքի չափում (շարունակություն)

Իրական արժեքի հիերարխիա (շարունակություն)

	Իրական արժեքի չափում			Ընդամենը
	Ակտիվ շուկաներում գնանշվող գներ (Մակարդակ 1)	Նշանակալի դիտարկելի ելակետային տվյալներ (Մակարդակ 2)	Նշանակալի ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ (Մակարդակ 3)	
2023թ. դեկտեմբերի 31				
Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ				
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ				
- Պարտքային գործիքներ	-	5,242,363	-	5,242,363
- Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված պարտքային գործիքներ	-	3,126,410	-	3,126,410
- Չգնանշված բաժնային արժեթղթեր – տեղական ընկերություններ	-	-	16,500	16,500
Ակտիվներ, որոնց համար իրական արժեքը բացահայտված է				
- Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	10,984,112	-	-	10,984,112
- Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	-	-	964,295	964,295
- Այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	216,645	216,645
- Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	85,583,559	85,583,559
- Ֆինանսական վարձակալության գծով սատցվելիք գումարներ	-	-	254,628	254,628
Պարտավորություններ, որոնց համար իրական արժեքը բացահայտված է				
- Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	34,410,355	34,410,355
- Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	6,020,172	-	6,020,172
- Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	-	-	7,995,633	7,995,633
- Այլ փոխառու միջոցներ	-	-	7,699,446	7,699,446
- Վարձակալության գծով պարտավորություններ	-	-	1,754,993	1,754,993
- Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	1,430,497	1,430,497

(հազար ՀՀ դրամ)

28. Իրական արժեքի չափում (շարունակություն)

Իրական արժեքով չչափվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը

Ստորև ներկայացվում է Բանկի ֆինանսական գործիքների հաշվեկշռային արժեքների և իրական արժեքների համեմատությունն ըստ դասերի, որոնք ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չեն հաշվառվում իրական արժեքով: Աղյուսակը չի ներառում ոչ ֆինանսական ակտիվների և ոչ ֆինանսական պարտավորությունների իրական արժեքները:

	Հաշվեկշռային արժեք 2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Իրական արժեքը 2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Զճանաչված օգուտ/(վնաս) 2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Հաշվեկշռային արժեք 2023թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Իրական արժեքը 2023թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Զճանաչված օգուտ/(վնաս) 2023թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Ֆինանսական ակտիվներ						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	17,125,529	17,125,529	-	10,984,112	10,984,112	-
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	2,692,448	2,692,448	-	964,295	964,295	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր	211,403,878	212,020,200	616,323	88,772,092	85,583,559	(3,188,533)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	7,236,164	7,609,988	373,825	254,628	254,628	-
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	6,361,803	6,361,803	-	216,645	216,645	-
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	-	-	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	147,801,038	148,643,234	(842,196)	34,325,150	34,410,355	(85,206)
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	17,160,014	17,139,524	20,490	8,011,202	7,995,633	15,569
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	13,652,696	13,652,696	-	5,964,869	6,020,172	(55,303)
Այլ փոխառու միջոցներ	22,115,606	22,115,606	-	7,934,059	7,699,446	234,613
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	1,943,739	1,943,739	-	1,754,993	1,754,993	-
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	1,845,833	1,845,833	-	1,430,497	1,430,497	-
Ընդամենը իրական արժեքի չճանաչված փոփոխություն	450,176,890	451,988,743	168,442	160,612,541	157,314,335	(3,078,859)

Գնահատման մեթոդներ և ենթադրություններ

Հետևյալը նկարագրում է այն մեթոդները և ենթադրությունները, որոնք օգտագործվում են ֆինանսական հաշվետվություններում իրական արժեքով չչափվող ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքները որոշելու նպատակով և այն հորվածները, որոնք ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չեն չափվում իրական արժեքով, բայց որոնց իրական արժեքը բացահայտվում է:

Ակտիվներ, որոնց իրական արժեքը մոտ է իրենց հաշվեկշռային արժեքին

Այն ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, որոնք իրացվելի են կամ ունեն կարճ ժամկետայնություն (երեք ամսից պակաս), ենթադրվում է, որ դրանց հաշվեկշռային արժեքները մոտ են իրական արժեքին: Այս ենթադրությունը կիրառվում է նաև առանց որոշակի մարման ժամկետ ունեցող ցպահանջ ավանդների և խնայողական հաշիվների նկատմամբ:

Անորոշիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ

Հաճախորդներին տրված վարկերի, այլ փոխառու միջոցների, բանկերի նկատմամբ պարտավորությունների, հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների և վարձակալության գծով պարտավորությունների իրական արժեքը գնահատվում է ապագա դրամական միջոցների հոսքերի գեղչմամբ՝ հիմնվելով գործող տոկոսադրույքների վրա՝ կիրառելի պարտքի համար նմանատիպ պայմաններով, վարկային ռիսկով և մարման ժամկետով:

(հազար ՀՀ դրամ)

28. Իրական արժեքի չափում (շարունակություն)

Գնահատման մեթոդներ և ենթադրություններ (շարունակություն)

Ածանցյալ գործիքներ

Ածանցյալ գործիքները, որոնք գնահատվում են շուկայի դիտարկելի ելակետային տվյալների միջոցով գնահատման մեթոդի կիրառմամբ, հիմնականում տոկոսադրույքի, արտարժույթային սվոփի և ֆորվարդային պայմանագրեր են: Գնահատման առավել հաճախ կիրառվող մեթոդները ներառում են ֆորվարդային գնագոյացման և սվոփ մոդելներ՝ օգտագործելով ներկա արժեքի հաշվարկները: Մոդելները ներառում են տարբեր ելակետային տվյալներ, ներառյալ պայմանագրային կողմի վարկային որակը, արտարժույթի սիոթ փոխարժեքները, ֆորվարդային տոկոսադրույքները և տոկոսադրույքների կորերը:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

Ներդրումային արժեթղթերը չափվում են գնահատման մեթոդի կամ գնագոյացման մոդելների կիրառմամբ և բաղկացած են հիմնականում ՀՀ պետական պարտքային արժեթղթերից: Այս արժեթղթերը գնահատվում են եկամտաբերության կորերի միջոցով, որոնք ներառում են շուկայում դիտարկելի և Կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակված տվյալները:

29. Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ և որպես գրավ պահվող կամ գրավադրված ակտիվներ

Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ, որոնք ամբողջությամբ չեն ապահանջվել

Յետգնման պայմանագրեր

Յետգնման պայմանագրերով վաճառված արժեթղթերը փոխանցվում են երրորդ կողմին, և Բանկը դրա դիմաց ստանում է կանխիկ գումար կամ այլ ֆինանսական ակտիվներ: Եթե արժեթղթերի արժեքը մեծանում կամ նվազում է, որոշակի հանգամանքներում Բանկը կարող է պահանջել կամ Բանկից կարող են պահանջել լրացուցիչ դրամական ապահովություն: Բանկը որոշել է, որ պահպանում է այդ արժեթղթերի հետ կապված գրեթե բոլոր ռիսկերն ու օգուտները, ներառյալ վարկային ռիսկը, շուկայական ռիսկը, երկրի ռիսկը և գործառնական ռիսկը, և, հետևաբար, չի դադարեցրել դրանց ճանաչումը: Բացի այդ, բանկը ճանաչել է ստացված դրամական միջոցների գծով ֆինանսական պարտավորությունը:

Նմանապես, Բանկը կարող է վաճառել կամ վերագրավադրել վերավաճառքի պայմանագրերով փոխառված կամ ձեռք բերված արժեթղթերը, բայց պարտավոր է վերադարձնել արժեթղթերը, իսկ կոնտրագենտը պահպանում է դրանց տիրապետման հետ կապված գրեթե բոլոր ռիսկերն ու օգուտները: Յետևաբար, արժեթղթերը չեն ճանաչվում Բանկի կողմից, որը փոխարենը հաշվի է առնում թողարկված ցանկացած կանխիկ գումար որպես առանձին ակտիվ:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունեցել է հետգնման պայմանագրերով վաճառված 8,671,386 հազար ՀՀ դրամ արժողությամբ արժեթղթեր (2023թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ 3,126,410 հազար ՀՀ դրամ), որոնք դասակարգվել են որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ համապատասխան պարտավորությունները, որոնք գրանցվել են նմանատիպ գործարքների համար ստացված դրամական միջոցների դիմաց, ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված են որպես հետգնման պայմանագրերով վճարման ենթակա գումարներ, որոնք հաշվեկշռային արժեքը կազմում է 8,383,347 հազար ՀՀ դրամ (2023թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ 2,952,186 հազար ՀՀ դրամ), ներկայացված են «պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ» հոդվածում:

(հազար ՀՀ դրամ)

30. Ֆինանսական գործիքների հաշվանցում

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

	Ճանաչված ֆինանսական պարտավորությունների համախառն գումար՝		Ֆինանսական պարտավորությունների գուտ գումար՝		Կապակցված գումարներ, որոնց գծով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չի իրականացվել		2ուտ գումար
	Ճանաչված ֆինանսական պարտավորությունների համախառն գումար	հաշվանցված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում	Ֆինանսական պարտավորությունների գուտ գումար՝	ներկայացված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում	Ֆինանսական գործիքներ	Ստացված դրամական ապահովում	

31 դեկտեմբեր 2024

Ֆինանսական պարտավորություններ

Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ - ռեպո	(8,383,347)	-	(8,383,347)	8,671,386	-	288,039
Ընդամենը	(8,383,347)	-	(8,383,347)	8,671,386	-	288,039

31 դեկտեմբեր 2023

Ֆինանսական պարտավորություններ

Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ - ռեպո	(2,952,186)	-	(2,952,186)	3,126,410	-	174,224
Ընդամենը	(2,952,186)	-	(2,952,186)	3,126,410	-	174,224

31. Կապակցված կողմերի բացահայտումներ

ՀՀՄՍ 24 «Կապակցված կողմերի բացահայտումներ» ստանդարտի համաձայն կողմերը համարվում են կապակցված, եթե կողմերից մեկը հնարավորություն ունի վերահսկել կամ նշանակալի ձևով ազդել մյուս կողմի գործառնական և ֆինանսական որոշումների վրա: Յուրաքանչյուր կապակցված կողմի առումով ուշադրություն է դարձվում կապակցվածության եռայան և ոչ պարզապես իրավաբանական ձևի վրա:

Կապակցված կողմերը կարող են իրականացնել այնպիսի գործարքներ, որոնք չկապակցված կողմերի միջև կարող են չկատարվել, և կապակցված կողմերի միջև իրականացվող գործարքների գներն ու պայմանները կարող են տարբերվել ոչ կապակցված կողմերի հետ գործարքների գներից և պայմաններից:

Կապակցված կողմերի միջև գործարքների մնացորդները հետևյալն են.

	01/01/2024-31/12/2024			01/01/2023-31/12/2023		
	Քաժնետերեր	Առանցքային դեկավար անձնակազմ և նրանց ընտանիքի անդամներ	Այլ կապակցված կողմեր	Քաժնետերեր	Առանցքային դեկավար անձնակազմ և նրանց ընտանիքի անդամներ	Այլ կապակցված կողմեր
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	13,876	-	-	23,802	-
Հունվարի 1-ի դրությամբ	-	-	-	-	-	-
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	-	-	-	-	46,700	-
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	-	(2,821)	-	-	(55,737)	-
Այլ շարժ	-	-	-	-	-	-
Վարկերի մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ, համախառն	-	11,055	-	-	14,765	-
Նվազեցում՝ արժեզրկման գծով պահուստ	-	(51)	-	-	(889)	-
Վարկերի մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ, գուտ	-	11,004	-	-	13,876	-

(հազար ՀՀ դրամ)

31. Կապակցված կողմերի բացահայտումներ (շարունակություն)

	01/01/2024-31/12/2024			01/01/2023-31/12/2023		
	Բաժնետերեր և նրանց ընտանիքի անդամներ	Առանցքային ղեկավար անձնակազմ և նրանց ընտանիքի անդամներ	Այլ կապակցված կողմեր	Բաժնետերեր և նրանց ընտանիքի անդամներ	Առանցքային ղեկավար անձնակազմ և նրանց ընտանիքի անդամներ	Այլ կապակցված կողմեր
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ						
Հունվարի 1-ի դրությամբ	-	-	148,896	-	-	-
Տարվա ընթացքում տրամադրված ֆինանսական վարձակալություն	-	-	1,348,642	-	-	171,291
Տարվա ընթացքում մարված ֆինանսական վարձակալություն	-	-	(221,341)	-	-	(33,142)
Այլ շարժ	-	-	(44,240)	-	-	11,021
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ, համախառն	-	-	1,231,956	-	-	149,170
Նվազեցում՝ արժեզրկման գծով պահուստ	-	-	(23,163)	-	-	(274)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ, զուտ	-	-	1,208,793	-	-	148,896
Ընթացիկ հաշիվներ						
Հունվարի 1-ի դրությամբ	57,763	21,760	671,891	121,082	5,337	-
Տարվա ընթացքում ընթացիկ հաշիվների զուտ շարժ	594,907	3,774	517,892	(63,319)	16,423	671,891
ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	652,670	25,534	1,189,783	57,763	21,760	671,891
Ժամկետային ավանդներ						
Ավանդների մնացորդ, հունվարի 1-ի դրությամբ	-	59,978	3,172,694	-	-	-
Ստավցած ավանդներ	19,922,165	275,448	3,341,153	7,896,626	99,254	5,076,063
Մարված ավանդներ	(8,455,405)	(218,015)	(3,170,274)	(7,896,626)	(39,526)	(1,990,326)
Այլ	38,567	31	(63,280)	-	250	86,957
Ավանդների մնացորդ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	11,505,327	117,442	3,280,294	-	59,978	3,172,694
Այլ փոխառու միջոցներ						
Հունվարի 1-ի դրությամբ	-	-	-	-	-	-
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	-	-	-	-	-	-
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	-	-	-	-	-	-
Պարտավորության փոխարկում սեփական կապիտալի (Ծան. 22)	-	-	-	-	-	-
Այլ շարժ	-	-	-	-	-	-
ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	-	-	-	-	-
Ստորադաս փոխառու միջոցներ						
Հունվարի 1-ի դրությամբ	-	-	-	-	-	-
Ստավցած փոխառու միջոցներ	7,936,004	-	-	-	-	-
Մարված փոխառու միջոցներ	-	-	-	-	-	-
Այլ	-	-	-	-	-	-
ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	7,936,004	-	-	-	-	-
Վարձակալության գծով պարտավորություններ						
Հունվարի 1-ի դրությամբ	395,934	-	1,280,628	455,068	-	1,312,693
Ավելացումներ տարվա ընթացքում	455,724	-	4,376	15,065	-	92,891
Տոկոսների հաշվեգրում	118,044	-	68,537	46,057	-	127,500
Վճարումներ տարվա ընթացքում	(244,941)	-	(156,551)	(120,256)	-	(252,456)
ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	724,761	-	1,196,990	395,934	-	1,280,628
Այլ ակտիվներ	-	234	634,639	-	-	540,306
Ֆինանսական երաշխիքներ	-	-	550,800	-	-	734,400
Շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվություն						
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքով	-	272	-	-	3,345	-
Այլ տոկոսային եկամուտ	-	-	75,267	-	-	3,104
Վարկային կորստի գծով ծախս	-	51	(23,163)	-	(157)	(274)
Տոկոսային ծախս ավանդների և ընթացիկ հաշիվների գծով	(311,854)	(8,178)	(159,630)	(290,913)	(1,687)	(78,066)
Տոկոսային ծախս այլ փոխառու միջոցների գծով	(118,044)	-	(68,537)	-	-	-
Տոկոսային ծախս վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով	(14,804)	-	-	(46,057)	-	(127,500)

(հազար ՀՀ դրամ)

31. Կապակցված կողմերի բացահայտումներ (շարունակություն)

Այլ կապակցված կողմերը ներառում են կազմակերպություններ, որոնց վերահսկող բաժնետոմսերը պատկանում են Բանկի բաժնետերերին, և նրանց ընտանիքի անդամներին:

Դեկավար անձնակազմի գծով կատարված հատուցումները հետևյալն են՝

	2024թ. 12 ամիս	2023թ. տարի
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ	442,017	560,548

32. Ֆինանսավորման գործունեության արդյունքում առաջացող պարտավորությունների փոփոխություն

	Ծան.	Բանկերից ստացված վարկեր	Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	Այլ փոխառու միջոցներ	Վարձակալության գծով պարտավորություններ	Ֆինանսավորման գործունեության ընդամենը պարտավորություններ
Հաշվեկշռային արժեք 2022 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	17,18,19,20	7,765,422	1,451,539	3,333,190	1,787,052	14,337,203
Թողարկումից մուտքեր		26,119,172	4,758,175	5,363,220	-	36,240,567
Մարումներ		(29,061,929)	(323,220)	(827,028)	(257,266)	(30,469,443)
Արտարժույթային փոխարկումներ		248,197	58,250	-	-	306,447
Անկանխիկ գործարքներ		-	-	-	225,207	225,207
Այլ		(11,846)	20,125	64,677	-	72,956
Հաշվեկշռային արժեք 2023 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	17,18,19,20	5,059,016	5,964,869	7,934,059	1,754,993	20,712,937
Թողարկումից մուտքեր		26,301,320	8,701,212	15,441,795	504,667	50,948,994
Մարումներ		(22,496,184)	(1,083,344)	(1,376,657)	(466,052)	(25,422,237)
Արտարժույթային փոխարկումներ		(130,714)	(68,982)	38,673	-	(161,023)
Անկանխիկ գործարքներ		-	-	-	(48,933)	(48,933)
Այլ		(15,775)	138,955	77,729	199,064	399,972
Հաշվեկշռային արժեք 2024 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	17,18,19,20	8,717,662	13,652,710	22,115,599	1,943,739	46,429,710

«Այլ» տողում ներառված է տարվա ընթացքում թողարկված պարտքային արժեթղթերի, այլ փոխառու միջոցների, բանկերից ստացված վարկերի և վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով վճարված և հաշվեգրված տոկոսների գումարագրեցությունը: Բանկը դասակարգում է վճարված տոկոսները որպես դրամական միջոցների հոսքեր՝ ստացված գործառնական գործունեությունից:

Անկանխիկ գործարքները ներառում են վարձակալության գծով պարտավորությունների ավելացումները և փոխառու միջոցների՝ Բանկի բաժնետիրական կապիտալի փոխարկման գործարքը (Ծան. 19, 20 և 22):

33. Կապիտալի համարժեքություն

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

Բանկը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և իրականացնում համապատասխան ճշգրտումները տնտեսական պայմանների և իր գործունեության ռիսկերի փոփոխությանը համապատասխան: Կապիտալի կառուցվածքը պահպանելու կամ փոփոխելու համար Բանկը կարող է փոփոխել բաժնետերերին վճարվող շահաբաժինների գումարը, կապիտալը վերադարձնել բաժնետերերին կամ բաժնետոմսեր թողարկել: Նախորդ տարիների համեմատ նպատակներում, քաղաքականությունում և գործընթացներում փոփոխություններ չեն եղել:

Հայաստանի կենտրոնական բանկը սահմանում և վերահսկում է Բանկի կապիտալի պահանջները:

33. Կապիտալի համարժեքություն (շարունակություն)

Բանկը որպես կապիտալ ճանաչում է ՀՀ օրենսդրությամբ բանկերի կապիտալի համար սահմանված հոդվածները: ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կապիտալի ներկայիս պահանջների համաձայն, որոնք հիմնված են 1988թ. Բազելյան համաձայնագրի սկզբունքների վրա, բանկերը պետք է ապահովեն, որպեսզի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշը, ինչպես նաև հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշը բարձր լինի սահմանված նվազագույն մակարդակից: 2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ նվազագույն մակարդակը կազմել է 11% (2023թ.՝ 11%): 2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում է սահմանված մակարդակին:

(հազար ՀՀ դրամ)

2023 թվականի հունիսից սկսած առաջին և երկրորդ մակարդակի կապիտալի տարրերը փոփոխվել են և այժմ այդ տարրերը ներառում են իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող վերագնահատման պահուստը, որը տեղափոխվել է երկրորդ մակարդակից առաջին մակարդակ, և պարտքային կորստի գծով հիմնական պահուստը, որը ավելացել է երկրորդ մակարդակի կապիտալում՝ առավելագույնը ռիսկով կշռված ակտիվներում ներառված վարկային ռիսկի 1.25% չափով: