

ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

Միջանկյալ ֆինանսական
հաշվետվություններ

30/09/2025

Բովանդակություն

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն	2
Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն	4
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն	6
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն	8
Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ հաշվետվություն (եռամսյակային).....	12
Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ	15

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	Ծանոթ.	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան (աուդիտ անցած)	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	6	34,834,524	26,881,942	12,409,637	9,467,658
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	6	(18,591,948)	(13,885,616)	(6,684,855)	(4,871,661)
Զուտ տոկոսային եկամուտներ		16,242,576	12,996,326	5,724,782	4,595,997
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	7	7,681,097	9,000,039	2,483,167	3,161,392
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	7	(6,250,709)	(7,643,794)	(1,872,336)	(2,710,116)
Զուտ կոմիսիոն և այլ եկամուտներ		1,430,388	1,356,245	610,831	451,276
Զուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից	8	17,964,445	7,912,293	4,031,741	3,064,211
Զուտ օգուտ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով		13,836	10,921	11,736	166
Զուտ օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով		18,365	18,171	38,099	11,859
Այլ գործառնական եկամուտներ	9	366,277	428,981	88,682	105,968
Ուղղակի բանկային ծախսեր	10	(1,218,110)	(1,043,602)	(345,601)	(290,887)
Գործառնական եկամուտ		34,817,777	21,679,335	10,160,270	7,938,590
Արժեգրկման ծախս	11	(276,755)	336,083	(105,930)	(591,671)
Անձնակազմի գծով ծախսեր	12	(8,794,337)	(5,526,817)	(2,708,809)	(1,870,496)
Հիմնական միջոցների մաշվածություն և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	19	(1,122,275)	(906,319)	(381,338)	(298,275)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	13	(3,337,247)	(2,574,258)	(1,402,681)	(772,056)
Շահույթ մինչև հարկումը		21,287,163	13,008,024	5,561,512	4,406,092
Շահութահարկի գծով ծախս	14	(3,214,484)	(2,270,621)	(935,297)	(759,695)
Տարվա շահույթ		18,072,679	10,737,403	4,626,215	3,646,397

Հազար ՀՀ դրամ

Ծանոթ.	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան (աուդիտ անցած)	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք Հոդվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվելու են որպես շահույթ կամ վնաս				
- Իրական արժեքի գուտ փոփոխություն տարվա ընթացքում	881,292	1,356,905	708,406	20,152
- Շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված գուտ գումար	(11,346)	(8,955)	(9,624)	(136)
Ընդամենը հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս	869,946	1,347,950	698,782	20,016
Տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական օգուտ/(վնաս) հարկումից հետո	869,946	1,347,950	698,782	20,016
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	18,942,625	12,085,353	5,324,997	3,666,413

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են ղեկավարության կողմից 2025թ. հոկտեմբերի 15-ին

Վարչության նախագահ՝

Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ՝



Խարեն Եղիազարյան

Էմմա Զանինյան

Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

		30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
<i>Ակտիվներ</i>			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	14	110,207,511	83,157,459
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	15	64,330,452	45,723,768
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառություններ	16	41,826,786	33,996,173
Ներդրումային արժեթղթեր	17	108,187,367	94,102,555
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	18	325,870,105	276,906,446
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	19	10,914,432	10,457,343
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	20	1,194,748	1,128,778
Բռնագանձված ակտիվներ	18	1,757,653	1,360,456
Այլ ակտիվներ	21	8,987,590	5,393,393
Ընդամենը ակտիվներ		673,276,644	552,226,371
<i>Պարտավորություններ և սեփական կապիտալ</i>			
Պարտավորություններ			
Բանկերի նկատմամբ պարտավորություններ	22	20,044,092	20,003,897
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	23	39,052,221	17,023,540
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	24	387,550,332	329,504,000
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	25	30,399,165	32,862,442
Այլ փոխառություններ	26	71,243,424	53,018,275
Ստորադաս փոխառություններ	26	5,969,151	4,023,289
Ընթացիկ շահութահարկի գծով պարտավորություն		1,353,452	1,217,295
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	14	2,917,990	2,337,034
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	20	1,339,548	1,246,879
Այլ պարտավորություններ	27	12,761,837	6,786,913
Ընդամենը պարտավորություններ		572,631,212	468,023,564
<i>Սեփական կապիտալ</i>			
Բաժնետիրական կապիտալ	28	23,000,000	23,000,000
Գլխավոր պահուստ		3,500,000	3,500,000
Հիմնական միջոցների գծով վերագնահատման պահուստ		3,792,487	3,875,488
Իրական արժեքի պահուստ		1,631,797	761,851
Զբաղիված շահույթ		68,721,148	53,065,468
Ընդամենը սեփական կապիտալ		100,645,432	84,202,807
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		673,276,644	552,226,371

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են ղեկավարության կողմից 2025թ. հոկտեմբերի 15-ին

Վարչության նախագահ՝

Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ՝



Կարեն Եղիազարյան

Հմնա Զանինյան

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	Բաժնետիրական կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Իրական արժեքի պահուստ	Հիմնական միջոցների գծով վերագնահատմ ան պահուստ	Զբաղիված շահույթ	Ընդամենը
Հաշվեկշիռը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	23,000,000	3,500,000	761,851	3,875,488	53,065,468	84,202,807
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	18,072,679	18,072,679
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ						
- Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն տարվա ընթացքում	-	-	881,292	-	-	881,292
- Շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված զուտ գումար	-	-	(11,346)	-	-	(11,346)
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	869,946	-	18,072,679	18,942,625
Հիմնական միջոցների մաշվածությունից պահուստի ճշգրտում	-	-	-	(83,001)	83,001	-
Գործառնություններ սեփականատերերի հետ՝ գրանցված ուղղակիորեն սեփական կապիտալում						
Շահաբաժիններ բաժնետերերին	-	-	-	-	(2,500,000)	(2,500,000)
Ընդամենը սեփականատերերի հետ գործարքներ	-	-	-	-	(2,500,000)	2,500,000)
Հաշվեկշիռը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	23,000,000	3,500,000	1,631,797	3,792,487	68,721,148	100,645,432

Հազար ՀՀ դրամ

	Բաժնետիրական կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Իրական արժեքի պահուստ	Հիմնական միջոցների գծով վերագնահատման պահուստ	Զբաղիված շահույթ	Ընդամենը
Հաշվեկշիռը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	23,000,000	3,500,000	(705,274)	3,270,974	40,394,408	69,460,108
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	10,737,403	10,737,403
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ դրամային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ						
- Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն տարվա ընթացքում	-	-	1,356,905	-	-	1,356,905
- Շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված զուտ գումար	-	-	(8,955)	-	-	(8,955)
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	1,347,950	-	10,737,403	12,085,353
Հիմնական միջոցների մաշվածությունից պահուստի ճշգրտում	-	-	-	(80,828)	80,828	-
Գործառնություններ սեփականատերերի հետ՝ գրանցված ուղղակիորեն սեփական կապիտալում Շահաբաժիններ բաժնետերերին	-	-	-	-	(1,400,000)	(1,400,000)
Ընդամենը սեփականատերերի հետ գործարքներ	-	-	-	-	(1,400,000)	1,400,000
Հաշվեկշիռը 2024թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	23,000,000	3,500,000	642,676	3,190,146	49,812,639	80,145,461

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են ղեկավարության կողմից 2025թ. հոկտեմբերի 15-ին

Վարչության նախագահ՝

Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ՝



Կարեն Եղիազարյան

Էմմա Զանինյան

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30- ին ավարտված իննամյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30- ին ավարտված իննամյա ժամանակաշրջան (աուդիտ անցած)
<i>Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր</i>		
Շահույթ մինչև հարկումը	21,287,163	13,008,024
<i>Ճշգրտումներ</i>		
Մաշվածության և ամորտիզացիոն մասհանումներ	1,122,275	906,319
Հիմնական միջոցների օտարումից զուտ վնաս	820	3,480
Այլ ակտիվների օտարումից զուտ վնաս	106,127	90,317
Արժեզրկման ծախս	276,755	(336,083)
Տոկոսային ծախս վարձակալության գծով	108,899	81,342
Զուտ օգուտ ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից	(4,940,546)	(793,038)
Ստացվելիք տոկոսներ	(1,701,983)	(868,633)
Վճարվելիք տոկոսներ	1,355,297	890,847
Դրամական միջոցների հոսքեր նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները	17,614,807	12,982,575
<i>(Ավելացում)/նվազում գործառնական ակտիվներում</i>		
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(18,698,280)	(10,914,229)
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառություններ	(4,914,687)	1,927,143
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	(50,790,384)	(43,399,356)
Բռնագանձված ակտիվներ	(83,301)	(21,931)
Այլ ակտիվներ	(3,473,371)	(2,104,366)
<i>Ավելացում/(նվազում) գործառնական պարտավորություններում</i>		
Բանկերի նկատմամբ պարտավորություններ	(711,764)	(4,201,142)
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	21,968,310	4,679,541
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	57,499,773	23,824,018
Այլ պարտավորություններ	5,939,079	4,654,182
Գործառնական գործունեությունից ստացված/(գործունեության համար օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ մինչև շահութահարկը	24,350,182	(12,573,565)
Վճարված շահութահարկ	(2,679,755)	(2,521,941)
Գործառնական գործունեությունից ստացված/(գործունեության համար օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ	21,670,427	(15,095,506)
<i>Ներդրումային գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր</i>		
Ներդրումային արժեթղթերի առք	(11,132,191)	(1,233,175)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների առք	(1,347,163)	(1,002,851)
Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ	(12,479,354)	(2,236,026)
<i>Ֆինանսավորման գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր</i>		
Վճարված շահաբաժիններ	(3,146,000)	(2,046,000)
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	(2,000,000)	5,647,882
Այլ փոխառություններ	18,538,995	(1,334,647)

	2025թ. սեպտեմբերի 30- ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30- ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան (աուդիտ անցած)
Ստորադաս փոխառություններ	2,082,153	-
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	(315,221)	(251,695)
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ	15,159,927	2,015,540
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	24,351,000	(15,315,992)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարվա սկզբի դրությամբ	83,157,459	60,937,733
Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	2,673,796	(1,181,954)
Պարտքային վնասի գծով պահուստի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	25,256	(10,000)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարվա վերջի դրությամբ (ծանոթ 14)	110,207,511	44,429,787
<i>Լրացուցիչ տեղեկավորություն՝</i>		
Ստացված տոկոսներ	33,132,541	26,013,309
Վճարված տոկոսներ	(17,127,752)	(12,913,427)

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են ղեկավարության կողմից 2025թ. հոկտեմբերի 15-ին

Վարչության նախագահ՝

Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ՝







Կարեն Եղիազարյան

Էմմա Զանինյան

Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ հաշվետվություն (եռամսյակային)

01/07/2025-30/09/2025

Հազար ՀՀ դրամ

Նորմատիվներ

	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը՝ հաշվարկված բանկի համար	ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
Կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	23,000,000	1,000,000	Խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	98,459,443	30,000,000	Խախտում առկա չէ
Ն11 Առաջին մակարդակի հիմնական կապիտալի և դիսկոլ կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	15.46%	6.20%	Խախտում առկա չէ
Ն12 Առաջին մակարդակի կապիտալի և դիսկոլ կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	16.52%	8.30%	Խախտում առկա չէ
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և դիսկոլ կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	18.09%	11.00%	Խախտում առկա չէ
Ն21 Բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	40.30%	15.00%	Խախտում առկա չէ
Ն211 Առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	27.83%	4.00%	Խախտում առկա չէ
Ն212 ԱՄՆ դոլարով, եվրոյով և երկրորդ խմբի արտարժույթով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և ԱՄՆ դոլարով, եվրոյով, տվյալ երկրորդ խմբի արտարժույթով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	x	4.00%	Խախտում առկա չէ
Ն22 Բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	132.66%	60.00%	Խախտում առկա չէ
Ն221 Առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	75.28%	10.00%	Խախտում առկա չէ
Ն222 ԱՄՆ դոլարով, եվրոյով և երկրորդ խմբի արտարժույթով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և ԱՄՆ դոլարով, եվրոյով, տվյալ երկրորդ խմբի արտարժույթով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	x	10.00%	Խախտում առկա չէ
Ն23 Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական	264.33%	100.00%	Խախտում առկա չէ

Նորմատիվներ

	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը՝ հաշվարկված բանկի համար	ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով)			
Ն23 (FX) Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբում ներառվող նշանակալի արժույթների խմբի գծով)	165.73%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն23 (FX) Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (յուրաքանչյուր երկրորդ խմբի նշանակալի արժույթի գծով)	x	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն24 Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով)	167.91%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն24 (FX) Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբում ներառվող նշանակալի արժույթների խմբի գծով)	151.42%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն24(FX)1 Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (յուրաքանչյուր երկրորդ խմբի նշանակալի արժույթի գծով)	x	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն31 Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	7.95%	20.00%	Խախտում առկա չէ
Ն32 Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	39.58%	500.00%	Խախտում առկա չէ
Ն41 Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	0.10%	5.00%	Խախտում առկա չէ
Ն42 Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	1.95%	20.00%	Խախտում առկա չէ
Ն51 պահանջի և գրավի արժեքի սահմանային հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղումը	0.00%	10.00%	Խախտում առկա չէ
Ն52 պահանջի և գրավի արժեքի սահմանային հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղումը	0.00%	5.00%	Խախտում առկա չէ
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը			
ՀՀ դրամով	x	4.00%	Խախտում առկա չէ
ԱՄՆ դոլարով	x	6% դրամով 12% ԱՄՆ դոլարով	Խախտում առկա չէ Խախտում առկա չէ
Եվրոյով	x	6% դրամով 12% Եվրոյով	Խախտում առկա չէ Խախտում առկա չէ
Այլ արժույթով	x	6% դրամով 12% ԱՄՆ դոլարով	Խախտում առկա չէ Խախտում առկա չէ

Նորմատիվներ

	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը՝ հաշվարկված բանկի համար	ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
Արտարժույթային դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը	1.68%	10.00%	Խախտում առկա չէ
Ըստ առանձին արտարժույթների յուրաքանչյուր արտարժույթի դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը՝			
ԱՄՆ դոլարով	x	7.00%	Խախտում առկա չէ
Եվրոյով	x	7.00%	Խախտում առկա չէ
Ռուսական ռուբլիով	x	7.00%	Խախտում առկա չէ
Այլ արժույթով	1.68%	7.00%	Խախտում առկա չէ

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են ղեկավարության կողմից 2025թ. հոկտեմբերի 15-ին

Վարչության նախագահ՝

Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ՝



Կարեն Եղիազարյան

Էմմա Զանինյան

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1 Ընդհանուր տեղեկատվություն

(ա) Կառուցվածքը և գործունեությունը

«Էվոկաբանկ» ՓԲԸ-ն (նախկին «Պրոմբեթբյ Բանկ» ՓԲԸ-ն) (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնադրվել է 1990թ. հունիսի 1-ին որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն: Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ: Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է ՀՀ կենտրոնական բանկի (ՀՀ ԿԲ) կողմից 1991թ. հոկտեմբերի 2-ին տրված թիվ 27 լիցենզիայի համաձայն:

Բանկը հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետության ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական հիմնադրամի, Հայաստանի բանկերի միության, ԱրՔա և Master Card վճարային համակարգերի անդամ:

Բանկի հիմնական գործունեությունն ավանդների ընդունումն է և վարկերի տրամադրումը, Հայաստանում և արտերկիր փոխանցումների, արտարժույթի փոխարկման գործարքների իրականացումն է և այլ բանկային ծառայությունների մատուցումն է իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց:

Բանկին իր գործունեությունն իրականացնում է գլխամասային գրասենյակի և 15 մասնաճյուղերի միջոցով, որոնք գտնվում են Երևանում, Գյումրիում, Աբովյանում և Վանաձորում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0010, Հանրապետության փ. 44/2:

Բանկի աշխատակիցների թիվը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ կազմում է 603:

Ստորև ներկայացված է Բանկի բաժնետերերի կազմը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2025		31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)	
	Վճարված բաժնետիրական կապիտալ	Բաժնեմասը վճարված կապիտալում %	Վճարված բաժնետիրական կապիտալ	Բաժնեմասը վճարված կապիտալում %
Գեվորկյան Մարետա Ռուդիկի	22,999,300	100.0	22,999,300	100.0
Այլ բաժնետերեր	700	0.0	700	0.0
	23,000,000	100.0	20,000,000	100.0

Բանկի վերջնական հսկող անձն է Մարետա Գևորկյանը, ով իրավունք ունի կառավարել Բանկի գործառնություններն իր հայեցողությամբ և իր շահերից ելնելով: Նա նաև մի շարք մասնակցություններ ուներ Բանկի հետ առնչություն չունեցող այլ կազմակերպություններում:

(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը

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

Տվյալ ֆինանսական հաշվետվություններն արտացոլում են Բանկի գործունեության վրա՝ Հայաստանի գործարար միջավայրի ազդեցության ղեկավարության գնահատականը: Բանկի ղեկավարությունը, շարունակաբար վերլուծում է տնտեսական

իրավիճակը ներկա միջավայրում: Ապագա տնտեսական և քաղաքական իրավիճակը և վերջիններիս ազդեցությունը Բանկի գործունեության վրա կարող են տարբերվել Բանկի ղեկավարության ներկա սպասումներից:

2 Պատրաստման հիմունքներ

(ա) Համապատասխանության հավաստում

Ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված ՖՀՄՍ ֆինանսական հաշվետվությունների ստանդարտների (ՖՀՄՍ ֆինանսական հաշվետվությունների ստանդարտներ) համաձայն:

(բ) Չափման հիմունքներ

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով, բացառությամբ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեքի, որոնք ներկայացված են իրական արժեքով և վերագնահատված արժեքով հաշվառվող շենքերի:

(գ) Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

Բանկի ֆունկցիոնալ արժույթը ՀՀ դրամն է (դրամ), որը, լինելով Հայաստանի Հանրապետության ազգային արժույթը, արտացոլում է Բանկի գործունեության հիմքում ընկած իրադարձությունների և հանգամանքների տնտեսական էությունը:

Դրամը նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթն է: 2025թ. սեպտեմբեր 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի պաշտոնական փոխարժեքներն էին համապատասխանաբար 382.52 դրամ և 396.56 դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի համար և համապատասխանաբար 449.38 դրամ և 413.89 դրամ 1 եվրոյի համար:

(դ) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

Ֆինանսական հաշվետվությունները ՖՀՄՍ ֆինանսական հաշվետվությունների ստանդարտների պահանջներին համապատասխան պատրաստելու համար ղեկավարությունից պահանջվում է կատարել մի շարք դատողություններ, գնահատումներ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն ունեն հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման, ինչպես նաև ակտիվների, պարտավորությունների, եկամտի և ծախսերի ներկայացված գումարների վրա: Փաստացի արդյունքները կարող են տարբերվել այդ գնահատումներից:

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

Դատողություններ

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման ընթացքում կատարված այն կարևոր դատողությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որոնք նշանակալի ազդեցություն են ունեցել ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված գումարների վրա, ներկայացված է հետևյալ ծանոթագրություններում.

- ֆինանսական ակտիվների դասակարգում. այն բիզնես մոդելի գնահատում, որի շրջանակում պահվում են ակտիվները, և գնահատում, արդյոք ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ – Ծանոթագրություն 4(ե) (i),
- չափանիշների սահմանում որոշելու համար, արդյոք տեղի է ունեցել ֆինանսական ակտիվի պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր, որոշելու համար ակնկալվող պարտքային կորուստների չափման մեջ ապագայամետ տեղեկատվությունը ներառելու մեթոդաբանությունը և ակնկալվող պարտքային կորուստների չափման համար օգտագործվող մոդելների ընտրություն – Ծանոթագրություն 29(գ):

Ենթադրություններ և գնահատման անորոշություն

Այն ենթադրությունների և գնահատման անորոշության վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որոնց դեպքում առկա է նշանակալի ռիսկ, որ դրանք հաջորդ ֆինանսական տարվա ընթացքում կարող են հանգեցնել էական ճշգրտումների, ներկայացված է հետևյալ ծանոթագրությունում.

- ֆինանսական գործիքների արժեզրկում. որոշել ելակետային տվյալներն ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատման մոդելի համար, այդ թվում՝ վերականգնվող դրամական հոսքերը գնահատելու համար կիրառվող հիմնական ենթադրությունները և ապագայամետ տեղեկատվության ներառումը – Ծանոթագրություն 29 (գ):

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության էական մասերի փոփոխություններ

Բանկը վաղաժամ չի կիրառել հրապարակված, սակայն դեռևս ուժի մեջ չմտած որևէ նոր ստանդարտ, մեկնաբանություն կամ փոփոխություն այս ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս:

Որոշ փոփոխություններ և մեկնաբանություններ առաջին անգամ կիրառվում են 2025թ-ին, սակայն նշանակալի ազդեցություն չունեն Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների և հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության վրա:

4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության էական մասեր

Ստորև ներկայացված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը հետևողականորեն կիրառվել է այս ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների համար:

(ա) Արտարժույթով գործառնություններ

Արտարժույթով գործառնությունները վերահաշվարկվում են Բանկի ֆունկցիոնալ արժույթի գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով:

Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի այդ օրվա փոխարժեքով: Դրամային հոդվածների հետ կապված արտարժույթով գործառնությունների գծով օգուտը կամ կորուստն իրենից ներկայացնում է տարբերությունը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված, ժամանակաշրջանի համար արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսների և 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:

Վերահաշվարկից առաջացող փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող բաժնային գործիքների վերահաշվարկից առաջացող տարբերությունների, բացի այն դեպքերից, երբ տարբերությունն առաջանում է արժեզրկման պատճառով, որի դեպքում այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված փոխարժեքային տարբերությունները վերադասակարգվում են որպես շահույթ կամ վնաս:

(բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքներ են կանխիկ թղթադրամները և մետաղադրամները, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող մնացորդներն, այդ թվում՝ ՀՀ դրամով արտահայտված պարտադիր պահուստը և այլ բանկերում պահվող մնացորդները (նոստրո հաշիվներ): Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

(գ) Տոկոսներ

Արդյունավետ տոկոսադրույք

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Արդյունավետ տոկոսադրույքն այն դրույքն է, որը ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի համար գնահատված ապագա դրամական վճարումները կամ մուտքերը գեղջում է ճիշտ մինչև՝

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

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

Արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկը ներառում է գործարքի գծով ծախսումները և վճարված կամ ստացված բոլոր միջնորդավճարները և գումարները, որոնք կազմում են արդյունավետ տոկոսադրույքի 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 տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված սկզբնական և մարման ենթակա գումարների միջև տարբերության կուտակային ամորտիզացիան և, ֆինանսական ակտիվների համար՝ ճշգրտված ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստով:

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

Տոկոսային եկամրի 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 պարտքային առումով արժեզրկված չէ) կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է լրացուցող դրույքով գործիքների դրամական հոսքերի պարբերական վերագնահատման արդյունքում՝ շուկայական դրույքների փոփոխություններն արտացոլելու համար: 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 պարտքային առումով արժեզրկված դարձած ֆինանսական ակտիվների համար տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքը ֆինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Եթե ակտիվն այլևս չի համարվում պարտքային առումով արժեզրկված, տոկոսային եկամտի հաշվարկը կրկին իրականացվում է համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

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

Տեղեկատվությունն այն մասին, թե որ դեպքերում են ֆինանսական ակտիվները համարվում պարտքային առումով արժեզրկված, ներկայացված է Ծանոթագրություն 4 (ե) (iv) կետում:

Ներկայացում

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ներկայացված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկած տոկոսային եկամուտը ներառում է՝

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

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ներկայացված տոկոսային ծախսը ներառում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների և վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով տոկոսային ծախսը:

(դ) Վճարներ և միջնորդավճարներ

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով եկամուտը և ծախսերը, որոնք կազմում են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասը, ներառվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկում (տես Ծանոթագրություն 4 (գ)):

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

Հաճախորդի հետ պայմանագիրը, որի արդյունքում Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչվում է ֆինանսական գործիք, կարող է մասնակիորեն գտնվել ՖՀՄՍ 9-ի 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:

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով այլ ծախսերը հիմնականում վերաբերում են գործարքների գծով վճարներին և սպասարկման վճարներին, որոնք առաջանում են հաճախորդների հետ իրականացված փաստացի գործարքներից: Ծախսերը, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են եկամտի առաջացմանը և չեն բխում հաճախորդների հետ իրականացված փաստացի գործարքներից, Բանկը դասակարգում է որպես այլ գործառնական ծախսեր: Մնացած բոլոր ծախսերը դասակարգվում են որպես ընդհանուր վարչական ծախսեր:

(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ

i. Դասակարգում

Ֆինանսական ակտիվներ

Սկզբնական ճանաչման պահին ֆինանսական ակտիվը դասակարգում է որպես ամորտիզացված արժեքով չափվող, իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է ամորտիզացված արժեքով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմանները և նախորոշված չէ որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

- ակտիվը պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակն է պահել ակտիվը պայմանագրային դրամական հոսքեր հավաքելու համար և
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ են:

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

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

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվների գծով օգուտները և կորուստները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում, բացառությամբ ստորև ներկայացվածների, որոնք ճանաչվում են նույն կերպ ինչ որ և ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով օգուտը և կորուստները:

- արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ,
- ակնկալվող պարտքային կորուստ և հակադարձումներ և
- արտարժույթի փոխարժեքային տարբերություններից օգուտներ և կորուստներ:

Երբ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչվում է, այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում նախկինում ճանաչված կուտակային օգուտը կամ կորուստը սեփական կապիտալից վերադասակարգվում է շահույթ կամ վնաս:

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

Այդ բաժնային գործիքների գծով օգուտները և կորուստները երբեք չեն վերադասակարգվում շահույթի կամ վնասի կազմ, և շահույթում կամ վնասում արժեզրկում չի 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:

Բիզնես մոդելի գնահատում

Բանկը պորտֆելի մակարդակով գնահատում է այն բիզնես մոդելի նպատակը, որի շրջանակում պահվում է ակտիվը, քանի որ այդ 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, տոկոսային եկամտաբերության որոշակի մակարդակը, համապատասխանեցնել ֆինանսական ակտիվների ժամկետներն այն պարտավորությունների ժամկետներին, որոնք ֆինանսավորում են այդ ակտիվներով, 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 ակտիվները վաճառելու համար:

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

Այդ 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:

Գնահատելու համար, արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերը միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ են, Բանկը դիտարկում է գործիքի պայմանագրային պայմանները: Այսդիտարկումը 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 այդ 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 ռեզրեսի իրավունքի ակտիվների գծով պայմանավորվածությունների), և
- հատկանիշները, որոնք փոփոխում են փողի ժամանակային արժեքի համար հատուցումը, օրինակ՝ տոկոսադրույքների պարբերաբար վերասահմանումը:

Բանկն ունի հաստատուն տոկոսադրույքով երկարաժամկետ վարկերի պորտֆել, որոնց հետ կապված հնարավորություն ունի վերանայել տոկոսադրույքը ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված հիմնական տոկոսադրույքի փոփոխության դեպքում: Վարկառուն հնարավորություն ունի կամ համաձայնվել վերանայված տոկոսադրույքի հետ, կամ մարել վարկն անվանական արժեքով՝ առանց տուգանքի: Բանկը որոշել է, որ այդ վարկերի պայմանագրային դրամական հոսքերը հանդիսանում են միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ, քանի որ այդ հնարավորությունից օգտվելու դեպքում տոկոսադրույքն այնպես է փոփոխվում, որ դառնում է փողի ժամանակային արժեքի և որոշակի ժամանակահատվածում չմարված մայր գումարի հետ կապված պարտքային ռիսկի և փոխատվության հետ առնչվող այլ հիմնական ռիսկերի ու ծախսերի համար հատուցում: Փոխարենը, Բանկն այդ վարկերը դիտարկում է որպես ըստ իրենց էության լողացող տոկոսադրույքով վարկեր (տես Ծանոթագրություն 4 (ե) (iii)):

Վերադասակարգում

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

Ֆինանսական պարավորություններ

Բանկն իր ֆինանսական պարտավորությունները, բացառությամբ ֆինանսական երաշխավորությունների և փոխատվության հանձնառությունների, դասակարգում 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

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվն այն դեպքում, երբ ֆինանսական ակտիվից առաջացող դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները կորցնում են իրենց ուժը, կամ երբ փոխանցում է դրամական հոսքեր ստանալու իրավունքներն այնպիսի գործարքում, որում փոխանցվում են ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները, կամ որում Բանկը ոչ փոխանցում, ոչ էլ պահպանում է սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները և չի պահպանում ֆինանսական ակտիվի նկատմամբ հսկողությունը:

Ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչելիս ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի (կամ ապաճանաչված մասի վրա բաշխված հաշվեկշռային արժեքի) և (i) ստացված հատուցման (ներառյալ ձեռք բերված որևէ նոր ակտիվ՝ հանած ստանձնած որևէ նոր պարտավորություն) և (ii) այլ համապարփակ արդյունքում ճանաչված կուտակային օգուտի կամ կորստի գումարի տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում:

Որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող նախորդված բաժնային ներդրումային արժեթղթերի գծով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված կուտակային օգուտը/կորուստը չի ճանաչվում շահույթում կամ վնասում նշված արժեթղթերի ապաճանաչման ժամանակ: Ապաճանաչման պահանջները բավարարող փոխանցված ֆինանսական ակտիվներում Բանկի կողմից ստեղծված կամ պահպանված մասնակցությունը ճանաչվում է որպես առանձին ակտիվ կամ պարտավորություն:

Բանկն իրականացնում է գործարքներ, որոնցով փոխանցում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված ակտիվները, սակայն պահպանում է փոխանցված ակտիվների սեփականության հետ կապված բոլոր կամ, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները կամ դրանց մի մասը: Նման դեպքերում փոխանցված ակտիվները չեն ապաճանաչվում: Այդպիսի գործարքների օրինակներ են արժեթղթերի փոխատվությունը և վաճառքի ու հետգնման գործարքները:

Գործարքներում, որոնցում Բանկը ոչ պահպանում է, ոչ էլ փոխանցում է ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները, և պահպանում է ակտիվի նկատմամբ հսկողությունը, Բանկը շարունակում է ճանաչել ֆինանսական ակտիվն այդ ֆինանսական ակտիվում իր շարունակվող ներգրավվածության չափով, որն այն չափն է, որով Բանկը ենթարկվում է փոխանցված ակտիվի արժեքի փոփոխությունների ազդեցությանը:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունն այն դեպքում, երբ իր պայմանագրային պարտականությունները կատարվում են, կամ չեղյալ են համարվում, կամ ուժը կորցնում են:

iii. Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների վերափոխում

Ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխում

Երբ ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխման արդյունքում փոխվում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության պայմանագրային դրամական հոսքերը որոշելու հիմքը, Բանկը վերահաշվարկում է ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքը բարեփոխումով պահանջվող փոփոխությունն արտացոլելու համար: Ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխումը պահանջում է պայմանագրային դրամական հոսքերը որոշելու հիմքի փոփոխություն, եթե բավարարվում են հետևյալ պայմանները.

- փոփոխությունն անհրաժեշտ է որպես բարեփոխման ուղղակի հետևանք և
- պայմանագրային դրամական հոսքերը որոշելու նոր հիմքը տնտեսապես համարժեք է նախորդ հիմքին, այսինքն՝ անմիջապես նախքան փոփոխությունը գործող հիմքին:

Եթե ի լրումն ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխումով պահանջվող պայմանագրային դրամական հոսքերը որոշելու հիմքի փոփոխությունների կատարվում են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության այլ փոփոխություններ, Բանկը նախ վերահաշվարկում է ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքն ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխումով պահանջվող փոփոխությունն արտացոլելու համար: Այնուհետև Բանկը լրացուցիչ փոփոխությունների նկատմամբ կիրառում է վերափոխումների հաշվառմանը վերաբերող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության դրույթները:

Ֆինանսական ակտիվներ

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները վերափոխվում են, Բանկը գնահատում է, արդյոք վերափոխված ակտիվի դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են: Եթե դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են («նշանակալի վերափոխում»), ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները համարվում են ուժը կորցրած: Այդ 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,
- մյուս վճարները ներառվում են շահույթում կամ վնասում՝ որպես ապաճանաչումից օգուտի կամ կորուստի մաս:

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

Բանկն իրականացնում է փոփոխության նշանակալի լինելու քանակական և որակական գնահատում, այսինքն, գնահատում է, արդյոք սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբերվում են վերափոխված կամ փոխարինված ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերից: Բանկը գնահատում է վերափոխման 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: Այդ գնահատումն իրականացնելիս Բանկը կիրառում է ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչման համար օգտագործված ուղեցույցին նմանատիպ ուղեցույց:

Բանկը եզրահանգում է, որ վերափոխումը 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 չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ հանդիսանալու չափանիշի հետ անհամապատասխանությանը:

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

Եթե ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվի վերափոխումը 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 վերափոխումից օգուտ կամ կորուստ շահույթում կամ վնասում: Լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական ակտիվների համար վերափոխումից օգուտը կամ կորուստը հաշվարկելու համար օգտագործված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է արտացոլելու համար ընթացիկ շուկայական պայմանները փոփոխության պահին: Վերափոխման շրջանակում ցանկացած կրած ծախսում կամ վճար կամ ստացված վճար ճշգրտում է վերափոխված ֆինանսական ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը և ամորտիզացվում է վերափոխված ֆինանսական ակտիվի մնացած ժամկետի ընթացքում:

Եթե նման վերափոխումն 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 վերափոխումը մինչև ընթացիկ շուկայական տոկոսադրույքի մակարդակը՝ կիրառելով լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական գործիքների համար գործող ուղեցույցը: Սա նշանակում է, որ արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է առաջընթաց:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը, երբ վերափոխվում են վերջինիս պայմանները և երբ վերափոխված պարտավորության դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են: Այդ դեպքում վերափոխված պայմանների հիման վրա ճանաչվում է նոր ֆինանսական պարտավորություն իրական արժեքով: Մարված ֆինանսական պարտավորության և վերափոխված 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 վերափոխված ֆինանսական պարտավորությունը:

Բանկն իրականացնում է վերափոխման նշանակալի լինելու քանակական և որակական գնահատում՝ դիտարկելով որակական գործոնները, քանակական գործոնները և որակական և քանակական գործոնների համատեղ ազդեցությունը: Բանկը եզրահանգում է, որ վերափոխումը 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 հոսքերի զեղչված ներկա արժեքը, ներառյալ վճարված վճարները զուտ ստացված վճարներով և զեղչված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, նվազագույնը 10 տոկոսով տարբերվում է սկզբնական ֆինանսական պարտավորության մնացած դրամական հոսքերի զեղչված ներկա արժեքից:

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

iv. Արժեզրկում

Տես նաև Ծանոթագրություն 29 (գ):

Բանկը ճանաչում է կորստի պահուստ ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չչափվող հետևյալ ֆինանսական գործիքների համար.

- պարտքային գործիքներ հանդիսացող ֆինանսական ակտիվներ,
- զուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալություններում,
- ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր և
- փոխատվության հանձնառություններ:

Բաժնային գործիքներում ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստ չի ճանաչվում:

Բանկը կորստի պահուստը չափում է ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստներին հավասար գումարով, բացառությամբ հետևյալ գործիքների, որոնց համար վնասի գծով պահուստը չափվում է 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներին հավասար գումարով.

- պարտքային ներդրումային արժեթղթեր, որոնք համարվում են ցածր պարտքային ռիսկ ունեցող հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և
- այլ ֆինանսական գործիքներ (բացառությամբ ֆինանսական վարձակալություններում զուտ ներդրումների), որոնց գծով պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն չի աճել սկզբնական ճանաչումից ի վեր (տես Ծանոթագրություն 29 (գ)):

12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներն իրենցից ներկայացնում են ակնկալվող պարտքային կորուստների այն մասը, որոնք առաջանում են ֆինանսական գործիքի գծով հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսում հնարավոր պարտազանցման դեպքերից: Ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով ճանաչվում են 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներ, դիտարկվում են որպես 1-ին փուլի ֆինանսական գործիքներ:

Ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստներն իրենցից ներկայացնում են այն ակնկալվող պարտքային կորուստները, որոնք առաջանում են բոլոր հնարավոր պարտազանցման դեպքերից ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի ընթացքում: Ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով ճանաչվում են ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստներ, դիտարկվում են որպես 2-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ (եթե պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից ի վեր, բայց ֆինանսական գործիքները պարտքային առումով արժեզրկված չեն) և 3-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ (եթե ֆինանսական գործիքները պարտքային առումով արժեզրկված են):

Ակնկալվող պարտքային կորուստների չափում

Ակնկալվող պարտքային կորուստները պարտքային կորուստների հավանականությամբ կշռված գնահատականն են և չափվում է հետևյալ կերպ.

- *ֆինանսական ակտիվներ, որոնք պարտքային առումով արժեզրկված չեն հաշվետու ամսաթվի դրությամբ*՝ որպես բոլոր դրամական պակասորդների ներկա արժեք (դրամական պակասորդը պայմանագրին համապատասխան Բանկին հասանելիք դրամական հոսքերի և Բանկի կողմից ակնկալվող ստացվելիք դրամական հոսքերի միջև տարբերությունն է),
- *ֆինանսական ակտիվներ, որոնք պարտքային առումով արժեզրկված են հաշվետու ամսաթվի դրությամբ*՝ որպես համախառն հաշվեկշռային արժեքի և գնահատված ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի տարբերություն,
- *չօգտագործված փոխադրության հանձնառություններ*՝ որպես հետևյալ նշվածների միջև տարբերության ներկա արժեք՝ պայմանագրային դրամական հոսքերի, որոնք ենթակա են վճարման Բանկին, եթե օգտագործում է փոխառությունը ստանալու իրավունքը, և այն դրամական հոսքերի, որոնք Բանկն ակնկալում է ստանալ,
- *ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր*՝ որպես այն ակնկալվող վճարումների ներկա արժեք, որոնք փոխհատուցում են տիրապետողին կրած պարտքային կորուստը՝ հանած այն գումարները, որոնք Բանկն ակնկալում է հետ ստանալ:

Տես նաև Ծանոթագրություն 29 (գ):

Վերանայված պայմաններով ֆինանսական ակտիվներ

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները վերաբանակցվում են կամ փոփոխվում են կամ գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվը փոխարինվում է նորով փոխառուի ֆինանսական դժվարությունների պատճառով, գնահատվում է ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչելու անհրաժեշտությունը (տես Ծանոթագրություն 4 (ե) (ii)), և ակնկալվող պարտքային կորուստները չափվում են հետևյալ կերպ.

- Եթե ակնկալվող վերանայումը չի հանգեցնում գոյություն ունեցող ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա փոփոխված ֆինանսական ակտիվից ակնկալվող դրամական հոսքերը ներառվում են գոյություն ունեցող ակտիվի գծով դրամական պակասորդի հաշվարկում (տես Ծանոթագրություն 29 (գ)):
- Եթե ակնկալվող վերանայումը հանգեցնում է գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա նոր ակտիվի ակնկալվող իրական արժեքը դիտարկվում է որպես գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվից առաջացող վերջնական դրամական հոսքեր՝ վերջինիս ապաճանաչման ժամանակ: Այդ գումարը ներառվում է գոյություն ունեցող ակտիվի գծով դրամական պակասորդի հաշվարկում, որը զեղչվում է ապաճանաչման ակնկալվող ամսաթվից մինչև հաշվետու ամսաթիվը՝ կիրառելով գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը:

Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները, իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները և զուտ ներդրումները ֆինանսական վարձակալություններում պարտքային առումով արժեզրկված լինելու տեսանկյունից: Ֆինանսական ակտիվը պարտքային առումով արժեզրկված է, եթե տեղի են ունեցել մեկ կամ ավելի դեպքեր, որոնք բացասական ազդեցություն ունեն այդ ֆինանսական ակտիվի գնահատված ապագա դրամական հոսքերի վրա:

Ֆինանսական ակտիվի պարտքային առումով արժեզրկված լինելու ապացույցներից են հետևյալ դեպքերի վերաբերյալ դիտելի տվյալները.

- փոխառուի կամ թողարկողի նշանակալի ֆինանսական դժվարությունները,
- պայմանագրի խախտումը, ինչպիսին է պարտազանցումը կամ ժամկետանց դառնալը,
- Բանկի կողմից վարկի կամ փոխառության պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը Բանկն այլ հանգամանքներում չէր դիտարկի,
- հավանականությունը, որ փոխառուն կսնանկանա կամ այլ կերպ ֆինանսապես կվերակազմակերպվի, կամ
- արժեթղթի համար գործող շուկայի վերացումը ֆինանսական դժվարությունների պատճառով:

Վարկը, որի պայմանները վերաբանակցվել են փոխառուի վիճակի վատթարացման պատճառով, սովորաբար համարվում է պարտքային առումով արժեզրկված, եթե գոյություն չունի ապացույց, որ պայմանագրային դրամական հոսքերը չստանալու ռիսկը նշանակալիորեն նվազել է և չկան արժեզրկման այլ հայտանիշներ: Բացի այդ, ֆիզիկական անձանց տրվող վարկերի դեպքում պարտքային առումով արժեզրկված է համարվում 90 կամ ավելի օր ժամկետանց վարկը:

Պետական պարտատոմսերում ներդրման պարտքային առումով արժեզրկված լինելը գնահատելիս Բանկը դիտարկում է հետևյալ գործոնները.

- Վարկունակության շուկայական գնահատականը՝ արտացոլված պարտատոմսերի եկամտաբերությունում:
- Վարկունակության վարկանիշային գործակալությունների գնահատումները:
- Նոր պարտքի թողարկման համար կապիտալի շուկաներ մուտք գործելու երկրի կարողությունը:
- Պարտքի պայմանների վերանայման հավանականությունը, որի արդյունքում տիրապետողները կարող են վնաս կրել պարտքը կամավոր կամ պարտադիր կերպով ներելու պատճառով:
- Գործող միջազգային աջակցման մեխանիզմները, որոնք թույլ են տալիս որպես «վերջին հնարավոր վարկատու» տվյալ երկրին տրամադրել անհրաժեշտ աջակցություն, ինչպես նաև կառավարությունների և գործակալությունների հրապարակային հայտարարություններում նշված այդ մեխանիզմները կիրառելու մտադրությունը: Դա ներառում է նշված մեխանիզմների աշխատանքի արդյունավետության և, անկախ քաղաքական մտադրություններից, պահանջվող չափանիշները բավարարելու կարողության առկայության գնահատումը:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի ներկայացումը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում

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

- *ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ*՝ որպես նվազեցում ակտիվների համախառն հաշվեկշռային արժեքից,
- *փոխադրության հանձնառություններ և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր*՝ սովորաբար որպես պահուստ,
- *երբ ֆինանսական գործիքը ներառում է թե՛ օգտագործված և թե՛ չօգտագործված բաղադրիչ, և Բանկը չի կարող նույնականացնել փոխադրության հանձնառության բաղադրիչի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներն օգտագործված բաղադրիչի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներից առանձին*՝ Բանկը ներկայացնում է ընդհանուր կորստի պահուստ երկու բաղադրիչների համար: Ընդհանուր գումարը ներկայացվում է որպես նվազեցում օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքից: Կորստի պահուստի ավելցուկը օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ ներկայացվում է որպես պահուստ, և
- *իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ*՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կորստի պահուստ չի ճանաչվում, քանի որ այդ ակտիվների համար հաշվեկշռային արժեքը վերջիններիս իրական արժեքն է: Այնուամենայնիվ, կորստի պահուստը բացահայտվում և ճանաչվում է իրական արժեքի փոփոխությունների գծով պահուստում:

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: Այդ գնահատումն իրականացվում է առանձին յուրաքանչյուր ակտիվի համար:

Նախկինում դուրսգրված գումարների փոխհատուցումը ներառվում է «ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստներ» հոդվածում՝ շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում:

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

Ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի մաս չհանդիսացող ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր

Բանկը գնահատում է, արդյոք ֆինանսական երաշխավորության պայմանագիրը հանդիսանում է ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի տարր, որը հաշվառվում է որպես այդ գործիքի բաղադրիչ, թե առանձին հաշվառվող պայմանագիր: Այդ գնահատումն իրականացնելիս Բանկը դիտարկում է հետևյալ գործոնները.

- արդյոք երաշխավորությունը նախատեսված է պարտքային գործիքի պայմանագրի պայմաններով,
- արդյոք երաշխավորությունը պահանջվում է պարտքային գործիքի պայմանագիրը կարգավորող օրենքներով և կանոնակարգերով,
- արդյոք երաշխավորության պայմանագիրը կնքվել է պարտքային գործիքի պայմանագրի հետ նույն ժամանակ և հաշվի առնելով վերջինիս պայմանները և
- արդյոք երաշխավորությունը տրամադրվել է փոխառուի մայր կազմակերպության կամ փոխառուի խմբի անդամ հանդիսացող որևէ այլ կազմակերպության կողմից:

Եթե Բանկը որոշում է, որ փոխառությունը հանդիսանում է ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի տարր, ֆինանսական ակտիվի սկզբնական ճանաչման հետ կապված վճարվելիք ցանկացած հավելավճար հաշվառվում է որպես այդ ակտիվի ձեռքբերման գործարքի գծով ծախսում: Պարտքային գործիքի իրական արժեքը և ակնկալվող պարտքային կորուստները չափելիս Բանկը հաշվի է առնում երաշխավորությամբ ապահովվող պաշտպանության ազդեցությունը:

Եթե Բանկը որոշում է, որ փոխառությունը չի հանդիսանում պարտքային գործիքի անբաժանելի տարր, ապա այն ճանաչում է ակտիվ, որն իրենից ներկայացնում է երաշխավորության հավելավճարի գծով կանխավճար, և պարտքային կորուստների դիմաց փոխհատուցում ստանալու իրավունք: Կանխավճարի տեսքով վճարված հավելավճարի գծով ակտիվը ճանաչվում է միայն այն դեպքում, երբ ֆինանսական ակտիվը, որի համար ստացվել է երաշխավորությունը, ոչ պարտքային առումով արժեզրկված է և ոչ էլ ենթարկվել է պարտքային ռիսկի նշանակալի աճի երաշխավորությունը ստանալու պահին: Այդ ակտիվները ճանաչվում են «այլ ակտիվներ» հոդվածի կազմում: Բանկը փոխհատուցման իրավունքի գծով օգուտները կամ կորուստները ներկայացնում է շահույթում կամ վնասում՝ «պարտքային ֆինանսական ակտիվների արժեզրկումից կորուստներ» հոդվածում:

(գ) Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում «հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ» հոդվածը ներառում է.

- հաճախորդներին տրված վարկերը, որոնք սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքի գծով լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, իսկ հետագայում՝ ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, և
- զուտ ներդրումները ֆինանսական վարձակալությունում:

(ե) Ավանդներ, թողարկված պարտքային արժեթղթեր և ստորադաս պարտավորություններ

Ավանդները, թողարկված պարտքային արժեթղթերը և ստորադաս պարտավորությունները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ հանած գործարքի գծով լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, և հետագայում չափվում են ամորտիզացված արժեքով, կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ Բանկը պարտավորությունները նախորոշում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող:

(ը) Ֆինանսական երաշխավորություններ և փոխատվության հանձնառություններ

Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրով Բանկից պահանջվում է կատարել սահմանված վճարումներ՝ փոխհատուցելու համար վնասը, որը կրում է այդ պայմանագրի տիրապետողը՝ որոշակի դեբիտորի կողմից պարտքային գործիքի պայմանների համաձայն վճարումը ժամանակին չկատարելու հետևանքով: Փոխատվության հանձնառություններն

իրենցից ներկայացնում են նախապես սահմանված պայմաններով վարկ տրամադրելու կայուն հանձնառություններ:

Ֆինանսական երաշխավորությունները կամ շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով փոխառություն տրամադրելու հանձնառությունները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով: Հետագայում դրանք չափվում են հետևյալ նշվածներից ավելի բարձրով՝ ՖՀՄ 9-ի համաձայն որոշված կորստի պահուստից (տես Ծանոթագրություն 4 (ե) (iv)) և սկզբնապես ճանաչված գումարից՝ հանած, երբ տեղին է, ՖՀՄ 15-ի սկզբունքներին համապատասխան ճանաչված եկամտի կուտակային գումարը:

Բանկը չունի իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող փոխատվության հանձնառություններ:

Այլ փոխատվության հանձնառությունների համար Բանկը ճանաչում է կորստի պահուստ (տես Ծանոթագրություն 4 (ե) (iv)) ՖՀՄ 9-ի համաձայն:

Ֆինանսական երաշխավորությունների և փոխատվության հանձնառությունների գծով առաջացող պարտավորությունները ներառվում են պահուստների կազմում:

(թ) Հետգնման և հակադարձ հետգնման պայմանագրեր

Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով («ռեպո») վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես գրավով ապահովված ֆինանսավորման գործարքներ, որի դեպքում արժեթղթերն արտացոլվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, իսկ պայմանագրային կողմի պարտավորությունը ներառվում է ռեպո գործարքների գծով կրեդիտորական պարտքերի կազմում: Վաճառքի և հետգնման գների տարբերությունն իրենից ներկայացնում է տոկոսային ծախս և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում ռեպո պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Հետադարձ վաճառքի պայմանագրերով («հակադարձ ռեպո») ձեռք բերված արժեթղթերը գրանցվում են որպես հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր: Ձեռքբերման և վերավաճառքի գների տարբերությունն իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում ռեպո պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

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:

(ժ) Հիմնական միջոցներ

(i) Սեփական ակտիվներ

Հիմնական միջոցների միավորները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները, բացառությամբ շենքերի, որոնք հաշվառվում են վերագնահատված արժեքով, ինչպես ներկայացված է ստորև:

(ii) Վերագնահատում

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

(ի) Բաժնետիրական կապիտալ

(i) Սովորական բաժնեգրույթներ

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ: Սովորական բաժնետոմսերի և բաժնետոմսերի օպցիոնների թողարկմանն ուղղակիորեն վերագրելի լրացուցիչ ծախսումները, ներառյալ հարկերը, ճանաչվում են որպես սեփական կապիտալի նվազեցում:

(ii) Արտոնյալ բաժնեկրումներ

Չմարվող արտոնյալ բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ, քանի որ նախատեսվում են հայեցողական շահաբաժինների վճարում, չեն ներառում դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվներ տրամադրելու պարտականություններ և չեն պահանջում Բանկի փոփոխական թվով բաժնային գործիքների մարում: Այդ բաժնետոմսերի գծով հայեցողական շահաբաժինները ճանաչվում են որպես սեփական կապիտալի բաշխումներ՝ Բանկի բաժնետերերի հաստատմամբ:

(iii) Շահաբաժիններ

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

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

(I) Առգրավված գրավ

Առգրավված գույքը հաշվառվում է սկզբնական արժեքից և զուտ իրացման արժեքից նվազագույնով:

(խ) Սեզմենտային հաշվետվություններ

Գործառնական սեզմենտը Բանկի բաղադրիչ է, որը ներգրավված է ձեռնարկատիրական գործունեություններում, որոնցից կարող է վաստակել հասույթներ և կրել ծախսեր (ներառյալ Բանկի այլ բաղադրիչների հետ գործառնություններից հասույթները և ծախսերը), 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: Բանկի սեզմենտային հաշվետվությունները հիմնված են հետևյալ գործառնական սեզմենտների վրա՝ ֆիզիկական անձանց մատուցվող ծառայություններ, իրավաբանական անձանց մատուցվող ծառայություններ, բանկային ներդրումային ծառայություններ և թվային բանկինգ (2024թ-ին՝ ֆիզիկական անձանց մատուցվող ծառայություններ, իրավաբանական անձանց մատուցվող ծառայություններ և ներդրումային բանկային ծառայություններ):

(ծ) Հարկում

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

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

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները ճանաչվում են ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլվելու նպատակով որոշվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերությունների գծով: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չեն ճանաչվում այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչման ժամանակ, 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 Բանկն ապագայում կունենա 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: Այդ 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 Բանկն 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 հակադարձելիս՝ հիմք ընդունելով այն օրենքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

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

5 Զուտ տոկոսային եկամուտ

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Հաճախորդներին տրված վարկեր	23,183,610	17,405,244	8,316,779	6,230,352
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	5,256,258	3,324,212	1,962,530	1,267,897
Հակադարձ ռեպո գործառնություններ	2,952,042	2,434,391	1,052,464	886,335
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	1,444,733	916,000	496,384	244,565
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	1,990,347	2,795,322	579,209	834,823
Այլ	7,534	6,773	2,271	3,686
Ընդամենը տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	34,834,524	26,881,942	12,409,637	9,467,658
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	11,900,023	9,281,938	4,388,431	3,220,438
Ռեպո գործառնություններ	690,153	541,493	167,022	263,034
Ստորադաս փոխառություն	292,837	265,725	118,207	87,984
Այլ փոխառություններ	3,576,580	2,430,269	1,278,852	763,792
Թողարկված պարատոմսեր	1,616,349	1,141,026	540,654	448,598

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	407,107	143,823	156,068	56,991
Տոկոսային ծախս վարձակալության գծով	108,899	81,342	35,621	30,824
Ընդամենը տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	18,591,948	13,885,616	6,684,855	4,871,661

6 Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Կանխիկ և անկանխիկ գործառնությունների գծով ծախսեր	1,682,897	1,949,549	550,733	508,015
Վճարային քարտերով գործառնություններ	3,970,913	5,924,836	1,231,202	2,192,575
Դրամական փոխանցումներ	1,223,266	466,813	442,949	197,645
Հաշիվների սպասարկում և հեռավար համակարգի ծառայություններ	534,757	396,108	191,973	134,394
Այլ	127,678	101,732	39,586	50,041
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	141,586	161,001	26,724	78,722
Ընդամենը կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	7,681,097	9,000,039	2,483,167	3,161,392
Վճարային քարտերով գործառնություններ	3,165,509	5,163,011	1,095,631	1,977,182
Կանխիկ և անկանխիկ գործառնությունների գծով ծախսեր	2,714,384	2,310,171	627,901	699,129
Դրամական փոխանցումներ	248,045	167,907	89,278	63,372
Այլ	122,771	2,705	59,526	(29,567)
Ընդամենը կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	6,250,709	7,643,794	1,872,336	2,710,116

(ա) Հասույթ հաճախորդների հետ պայմանագրերից

Բանկի հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացվող հասույթը հիմնականում ներառում է միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտը: Բանկը միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով հասույթը ճանաչում է ժամանակի որոշակի

պահին: Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ճանաչված հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացվող հասույթը ներառում է.

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	7,681,097	9,000,039	2,483,167	3,161,392

7 Զուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Զուտ օգուտ սփոթ գործարքներից	13,023,899	7,119,255	2,747,481	2,779,030
Զուտ օգուտ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերազնահատումից	4,940,546	793,038	1,284,260	285,181
Ընդամենը զուտ առևտրային եկամուտ	17,964,445	7,912,293	4,031,741	3,064,211

8 Այլ գործառնական եկամուտ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	261,838	376,132	69,949	88,484
Հիմնական միջոցների, ոչ նյութական և այլ ակտիվների վաճառքից զուտ եկամուտ	5,025	1,206	5,000	672
Դատական տուրքերի վերադարձ	15,496	15,512	5,611	5,610
Ակտիվի օգտագործման իրավունքի դադարեցումից եկամուտ	2,477	12,263	2,477	-
Այլ	81,441	23,868	5,645	11,202
Ընդամենը այլ գործառնական եկամուտներ	366,277	428,981	88,682	105,968

9 Ուղղակի բանկային ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամի գծով ծախսեր	587,953	479,272	199,559	136,802
Վարկերի վաղաժամկետ մարումից վերադարձման ծախսեր	3,719	10,057	933	2,963
Ինկասացիոն ծախսեր	82,658	131,084	25,971	26,863
Ֆինանսական հաշտարարի գծով ծախսեր	41,417	33,423	13,806	11,141
Հետվճարների գծով ծախսեր	111,152	91,523	39,998	33,502
Վարկային ռեզիստորի և այլ գործառնական համակարգերի օգտագործման ծախսեր	118,347	93,104	43,667	30,892
Քարտերի անվանագրման և առաքման ծախսեր	25,697	24,923	8,234	8,552
Վարկերի զիջման ծախսեր	1,082	-	997	-
Բրոքերային ծառայությունների գծով ծախսեր	26,025	15,677	8,990	5,544
Պահառուական ծառայությունների գծով ծախսեր	29,727	27,312	11,860	8,799
Այլ	190,333	137,227	(8,414)	25,829
Ընդամենը ուղղակի բանկային ծախսեր	1,218,110	1,043,602	345,601	290,887

10 Արժեզրկման ծախս

Հազար ՀՀ դրամ	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(25,256)	10,000	(19,404)	7,255
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(13,737)	4,866	460	(2,310)

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(102,213)	343,587	(37,814)	286,714
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով	39,084	54,238	19,515	32,563
Հափվող ներդրումային արժեթղթեր	(64,116)	11,861	2,246	3,982
Ամորտիզացված արժեքով հափվող ներդրումային արժեթղթեր	426,010	(723,161)	160,468	325,255
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	38,530	6,415	2,229	898
Այլ ակտիվներ	(21,547)	(43,889)	(21,770)	(62,686)
Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր				
Ընդամենը արժեզրման ծախս	276,755	(336,083)	105,930	591,671

11 Անձնակազմի գծով ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Աշխատակիցների հատուցումներ	8,413,878	5,406,801	2,517,928	1,833,566
Ներառյալ դրանց վերաբերող հարկերը				
Անձնակազմի ուսուցման ծախսեր	92,593	45,828	7,084	16,486
Անձնակազմի գծով այլ ծախսեր	287,866	74,188	183,797	20,444
Ընդամենը անձնակազմի գծով ծախսեր	8,794,337	5,526,817	2,708,809	1,870,496

12 Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Գովազդ և հասարակայնության հետ կապեր	1,340,182	881,867	698,438	198,857
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	100,506	80,052	37,064	29,322

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Նյութական ակտիվների վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր	269,799	210,515	104,630	77,834
Ակտիվների կարճաժամկետ վարձակալության ծախսեր	89,112	70,165	31,897	25,395
Ոչ նյութական ակտիվների սպասարկման ծախսեր	581,157	598,802	182,804	212,318
Անվտանգության գծով ծախսեր	110,924	89,557	37,033	30,984
Գրասենյակային ծախսեր	75,607	43,213	25,314	13,661
Հարկեր, (բացառությամբ շահութահարկի) և տուրքեր	269,099	148,640	114,832	43,747
Խորհրդատվական և այլ ծառայությունների գծով ծախսեր	196,311	172,628	65,988	58,823
Ներկայացուցչական և կազմակերպչական ծախսեր	93,992	88,221	31,506	26,218
Ապահովագրության գծով ծախսեր	65,779	56,915	22,982	18,651
Վարկերի վերադարձման գծով ծախսեր	68,583	70,680	24,688	22,633
Այլ	76,196	63,003	25,505	13,613
Ընդամենը այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	3,337,247	2,574,258	1,402,681	772,056

13 Շահութահարկի գծով ծախս

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	2,815,912	2,288,262	885,914	885,606
Հետաձգված հարկ	398,572	(17,641)	49,383	(125,911)
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	3,214,484	2,270,621	935,297	759,695

2025թ-ին ընթացիկ հարկի գծով կիրառելի հարկի դրույքաչափը կազմում է 18% (2024թ. համեմատ փոփոխություն տեղի չի ունեցել):

Արդյունավետ հարկային դրույքաչափի համադրում սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակահատվածի համար

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթ մինչև հարկումը	21,287,163		13,008,024	
Շահութահարկ՝ 18% դրույքաչափով	3,831,689	18.0	2,341,444	18.0
(Չհարկվող եկամուտներ)/Չնվազեցվող ծախսեր	272,093	1.3	71,924	0.6
Արտարժույթի (դրական)/բացասական փոխարժեքային տարբերություն	(889,298)	(4.2)	(142,747)	(1.1)
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	3,214,484	15.1	2,270,621	17.5

(ա) Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ

Ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլելու նպատակով որոշված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակներով օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերություններն առաջացնում են զուտ հետաձգված հարկային ակտիվներ և զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ համապատասխանաբար 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ստորև ներկայացված են ժամանակավոր տարբերությունների փոփոխությունները 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների ընթացքում:

Հազար ՀՀ դրամ

	1 հունվարի 2025	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	30 սեպտեմբերի 2025	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(8,481)	(15,436)	-	(23,917)	-	(23,917)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	1,535	(2,770)	-	(1,235)	-	(1,235)
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ն տրված վարկեր և փոխատվություններ	(2,359)	(8,924)	-	(11,283)	-	(11,283)
Ներդրումային արժեթղթեր	(114,451)	(11,397)	(182,385)	(308,233)	-	(308,233)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(1,107,211)	(307,707)	-	(1,414,918)	-	(1,414,918)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(1,039,806)	807	-	(1,038,999)	-	(1,038,999)
Այլ ակտիվներ	(28,524)	17,009	-	(11,515)	-	(11,515)
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	(75,068)	(2,132)	-	(77,200)	-	(77,200)

Հազար ՀՀ դրամ

	1 հունվարի 2025	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	30 սեպտեմբերի 2025		
				Զուտ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Այլ փոխառություններ	(56,781)	(52,128)	-	(108,909)	-	(108,909)
Ստորադաս փոխառություններ	-	-	-	-	-	-
Այլ պարտավորություններ	94,112	(15,893)	-	78,219	78,219	-
Հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորությ ուն	(2,337,034)	(398,570)	(182,385)	(2,917,990)	78,219	(2,996,209)

Հազար ՀՀ դրամ

	1 հունվարի 2024	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)		
				Զուտ	Հետաձգ ված հարկայ ին ակտիվ	Հետաձգվա ծ հարկային պարտավոր ություն
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(10,421)	1,940	-	(8,481)	-	(10,421)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	573	962	-	1,535	573	-
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ն տրված վարկեր և փոխատվություններ	(3,045)	686	-	(2,359)	-	(3,045)
Ներդրումային արժեթղթեր	173,145	6,620	(294,216)	(114,451)	173,145	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(706,928)	(400,283)	-	(1,107,211)	-	(706,928)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(911,085)	27,635	(156,356)	(1,039,806)	-	(911,085)
Այլ ակտիվներ	3,977	(32,501)	-	(28,524)	3,977	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	(14,220)	(60,848)	-	(75,068)	-	(14,220)
Այլ փոխառություններ	(59,490)	2,709	-	(56,781)	-	(59,490)
Ստորադաս փոխառություններ	-	-	-	-	-	-
Այլ պարտավորություններ	75,442	18,671	-	94,113	75,442	-
Հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորու թյուն	(1,452,052)	(434,410)	(450,571)	(2,337,034)	253,137	(1,705,189)

Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն՝ նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները մարման ժամկետ չունեն։ Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվել են այնքանով, որքանով հավանական է, որ առկա կլինի ապագա հարկվող շահույթ, որի դիմաց Բանկը կկարողանա օգտագործել դրանցից ստացված օգուտները։

14 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	76,094,538	50,308,352
Դրամական միջոցներ դրամարկղում	20,773,035	19,315,034
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում		
Aa1-ից Aa3 վարկանիշով	3,289,199	18,198
A1-ից A3 վարկանիշով	3,943,983	1,529,457
Baa1-ից Baa3 վարկանիշով	763,671	484,007
Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	1,092,937	9,179,369
B1 -ից ցածր վարկանիշով	110,107	67,483
վարկանիշ չունեցող*	4,140,574	2,281,348
Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	13,340,471	13,559,862
Ընդամենը համախառն դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	110,208,044	83,183,248
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(533)	(25,789)
Ընդամենը զուտ դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	110,207,511	83,157,459

Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների պարտքային որակը բացահայտելիս Բանկն օգտագործում է «Moody’s» վարկանիշային գործակալության վարկանիշները։

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքներն ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ և չափվում են ամորտիզացված արժեքով 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ։

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկը չունի տեղաբաշխված միջոցներ որևէ բանկում, բացի ՀՀ ԿԲ-ից, որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը։

ՀՀ ԿԲ-ում պահվող նոստրո հաշիվները վերաբերում են վճարահաշվարկային գործունեությանը (տես Ծանոթագրություն 16) և անհրաժեշտության դեպքում կարող են ելքագրվել։

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին և 2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար։

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
	Փուլ 1	Փուլ 1
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	25,789	15,014
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(25,789)	(15,014)

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
	Փուլ 1	Փուլ 1
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	533	25,014
Անկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	533	25,014

15 Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր բանկերի հետ	6,528,807	679,219
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր այլ ֆինասական կազմակերպությունների հետ	57,802,980	45,059,621
	64,331,787	45,738,840
Արժեզրկումից պահուստներ հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների գծով	(1,335)	(15,072)
Ընդամենը հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	64,330,452	45,723,768

Ակտիվների համար որպես ապահովություն ընդունված գրավ

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների դիմաց գրավադրված էին 68,627,715 հազար դրամ իրական արժեքով պետական արժեթղթերը (2024թ-ին՝ 49,087,390 հազար դրամ):

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկը ունի պայմանագրային կողմ, որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2024թ-ին՝ չունի): 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ այդ մնացորդների հաշվեկշռային արժեքը կազմում է 13,121,745 հազար դրամ:

Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարները վերագրելի են խոշոր հայկական բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին: Բոլոր գումարները դասված են 1-ին փուլ և չափվում են ամորտիզացված արժեքով 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին և 2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
	Փուլ 1	Փուլ 1
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	15,072	9,724
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(14,612)	4,254
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	875	612
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	1,335	14,590

16 Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
Պահանջներ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ		
Վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց ՀՀ ԿԲ-ում	833,000	2,610,000
Ավանդ ՀՀ ԿԲ-ում, պարտադիր պահուստներ	30,955,962	22,682,106
Վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	174,808	178,496
Այլ բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և ավանդներ		
Բանկերին տրամադրված վարկեր	6,534,189	6,758,434
Բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում ներդրված ժամկետային և ցպահանջ ավանդներ	1,320,474	1,774,179
Այլ ստացվելիք գումարներ բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	1,891,289	144,861
Կանոնավոր գնման պայմանագրեր – սփոթ գործարքներ արտարժույթով	166,754	-
	41,876,476	34,148,076
Արժեզրկումից պահուստ	(49,690)	(151,903)
Ընդամենը բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	41,826,786	33,996,173

Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկերի և փոխատվությունների պարտքային որակը բացահայտելիս Բանկն օգտագործում է «Moody's» վարկանիշային գործակալության վարկանիշները: Բանկի գնահատմամբ վարկանիշ չունեցող հայկական բանկերին տրված վարկերի և փոխատվությունների պարտքային ռիսկը մոտավորապես համապատասխանում է «Moody's» վարկանիշային գործակալության B1 վարկանիշին

(ա) Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում

Վարկային քարտերով գործառնությունների համար ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված միջոցը ոչ տոկոսակիր ավանդ է, որը հաշվարկվում է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կանոնակարգերի համաձայն և որի ելքագրումը սահմանափակված է:

Բանկերից պահանջվում է ՀՀ ԿԲ-ում պահել կանխիկ ավանդ (պարտադիր պահուստ) ներգրավված միջոցների համար: ՀՀ դրամով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 4% (2024թ-ին՝ 4%) և ամբողջությամբ պահվում է ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 18%, որից 6%-ը պահվում է ՀՀ դրամով, իսկ 12%-ը՝ ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով (2024թ-ին՝ 6%՝ ՀՀ դրամով և 12%՝ ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով): ՀՀ դրամով պահվող ավանդը ելքագրելու Բանկի իրավունքը չի սահմանափակվում օրենսդրությամբ, սակայն եթե Բանկը չի ապահովում պահուստի նվազագույն միջին ամսական գումարը, վերջինիս նկատմամբ կարող են կիրառվել պատժամիջոցներ: ՀՀ դրամով պահվող պարտադիր պահուստները դասակարգվում են որպես դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ (տես Ծանոթագրություն 14), քանի որ կարող են ելքագրվել անհրաժեշտության դեպքում:

Արտարժույթով պահվող պարտադիր պահուստի համար Բանկը պարտավոր է ապահովել նվազագույն մնացորդ յուրաքանչյուր օրվա վերջում: Այդ պահուստները չեն համարվում դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ և ներառված են բանկերին տրված վարկերի և փոխառվությունների կազմում:

(բ) Բանկերին տրված վարկերի և փոխառվությունների կենտրոնացում

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի, Բանկը չունի որևէ պայմանագրային կողմ, որի գծով մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

Բանկերին տրված վարկերը և փոխառվությունները ժամկետանց կամ արժեզրկված չեն և ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Բանկերին տրված բոլոր վարկերը և փոխառվությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ բանկերին տրված վարկերի և փոխառվությունների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին և 2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
	Փուլ 1	Փուլ 1
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	151,903	123,657
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(151,903)	309,995
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	49,690	33,592
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	49,690	467,244

17 Ներդրումային արժեթղթեր

(ա) Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր		
Պետական պարտատոմսեր	41,647,812	42,588,734
Ոչ պետական պարտատոմսեր	3,384,207	1,784,698
Բաժնային գործիքներ	309,465	309,465
Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	45,341,484	44,682,897
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր		
Պետական պարտատոմսեր	40,863,383	17,910,915
Ընդամենը հետգնման պայմանագրերով գրավադրված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	40,863,383	17,910,915

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերն
ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով
չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով կորուստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025թ.
սեպտեմբերի 30-ին և 2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար: Կորուստի պահուստը չի
ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, քանի որ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով
իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթերի հաշվեկշռային արժեքը վերջիններիս իրական արժեքն է:

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
	Փուլ 1	Փուլ 1
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	202,363	75,552
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(17,583)	34,105
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	56,667	20,133
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	241,447	129,790

(i) Որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող նախորոշված չգնանշվող բաժնային արժեթղթեր

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներում ներառված են ստորև ներկայացված չգնանշվող բաժնային արժեթղթերը:

Անվանումը	Գրանցման երկիրը	Վերահսկվող %		Հազար ՀՀ դրամ	
		30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
ԱրՔա	Հայաստանի				
	Հանրապետություն	1.25	1.25	77,357	10,717
ԱՔՌԱ Քրեդիտ Ռեփորթինգ	Հայաստանի				
	Հանրապետություն	5.90	5.90	32,108	32,108
«ԵՍ ԵՄ» ՓԲԸ	Հայաստանի				
	Հանրապետություն	8.33	8.33	200,000	200,000
				309,465	309,465

Բանկի ղեկավարությունը գտնում է, որ այդ գործիքների գնահատված իրական արժեքները մոտարկվում են դրանց սկզբնական արժեքներին 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

(բ) Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր		
Պետական պարտատոմսեր	18,946,184	27,293,395
Ոչ պետական պարտատոմսեր	3,105,714	4,242,055
Արժեզրկումից պահուստ	(69,398)	(133,514)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով ներդրումային արժեթղթեր	21,982,500	31,401,936

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի պարտքային որակը բացահայտելիս Բանկն օգտագործում է «Moody's» վարկանիշային գործակալության վարկանիշները:

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ, բացառությամբ ՀՀ կառավարության, Բանկը չունի պայմանագրային կողմ, որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2024թ-ին չկար պայմանագրային կողմ, բացառությամբ ՀՀ կառավարության):

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերն ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին և 2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
	Փուլ 1	Փուլ 1
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	133,514	90,912
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(64,116)	10,701
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	-	1,160
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	69,398	102,773

(գ) Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
	-	106,807
Բաժնային գործիքներ		

18 Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր		
Խոշոր ընկերություններին տրված վարկեր	43,043,862	39,628,191
Փոքր և միջին ընկերություններին տրված վարկեր	99,646,248	86,242,367
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր	1,223,186	217,756
Վարկային և ներդրումային ընկերություններին տրամադրված վարկեր	7,925,286	7,390,036
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	151,838,582	133,478,350
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր		
Հիփոթեքային վարկեր	104,734,819	94,554,036
Սպառողական վարկեր	62,280,270	44,889,884
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	167,015,089	139,443,920
Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող համախառն վարկեր	318,853,671	272,922,270
Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր	10,688,459	7,307,462
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(3,672,025)	(3,323,286)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր և փոխատվություններ	325,870,105	276,906,446

(ա) Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրում 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2025			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	123,261,000	1,635,495	8,364,099	133,260,594
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	46,964,118	-	-	46,964,118
Մարված ակտիվներ	(28,080,565)	(465,859)	(251,475)	(28,797,899)
- Փոխանցում Փուլ 1	24,123	(24,123)	-	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(30,332)	33,169	(2,837)	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(233,908)	(101,217)	335,125	-
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից	(1,097,786)	110,080	164,159	(823,547)
Վերականգնում	-	-	70,906	70,906

Հազար ՀՀ դրամ

Դուրսգրում տարվա ընթացքում

Մնացորդը սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ

30 սեպտեմբերի 2025

Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
-	-	(58,776)	(58,776)
140,806,650	1,187,545	8,621,201	150,615,396

Հազար ՀՀ դրամ

Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր

Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ

Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ

Մարված ակտիվներ

- Փոխանցում Փուլ 1

- Փոխանցում Փուլ 2

- Փոխանցում Փուլ 3

Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից

Վերականգնում

Դուրսգրում տարվա ընթացքում

Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)

Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
100,892,350	3,401,974	6,740,951	111,035,275
62,819,500	-	-	62,819,500
(38,324,995)	(199,168)	(380,059)	(38,904,222)
5,037	(5,037)	-	-
(254,562)	254,562	-	-
(160,862)	(1,658,692)	1,819,554	-
(1,715,468)	(158,144)	106,402	(1,767,210)
-	-	246,646	246,646
-	-	(169,395)	(169,395)
123,261,000	1,635,495	8,364,099	133,260,594

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին և 2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված տարիների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	539,353	31,551	2,116,970	2,687,874
Տարեսկզբի մնացորդում ճանաչված ֆինանսական ակտիվների փոփոխություններ՝				
- Փոխանցում Փուլ 1	2,271	(2,271)	-	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(117)	1,640	(1,523)	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(519)	(11,454)	11,973	-
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(209,866)	(1,845)	31,581	(180,130)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	165,635	-	-	165,635
Վերականգնում	-	-	70,906	70,906
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(58,776)	(58,776)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	496,757	17,621	2,171,131	2,685,509

Հազար ՀՀ դրամ

2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	498,262	28,111	2,476,762	3,003,135
Տարեսկզբի մնացորդում ճանաչված ֆինանսական ակտիվների փոփոխություններ՝				
- Փոխանցում Փուլ 1	14,962	(14,962)	-	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(168)	168	-	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(132)	(1,741)	1,873	-
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(220,628)	8,785	(437,690)	(649,533)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	91,316	-	-	91,316
Վերականգնում	-	-	143,570	143,570
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(141,827)	(141,827)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	383,612	20,361	2,042,688	2,446,661

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

30 սեպտեմբերի 2025

Հիփոթեքային և սպառողական վարկեր

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	138,249,509	636,040	558,371	139,443,920
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	55,454,092	-		55,454,092
Մարված ակտիվներ	(28,285,096)	(124,129)	(478,687)	(28,887,912)
- Փոխանցում Փուլ 1	233,082	(197,642)	(35,440)	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(771,182)	772,775	(1,593)	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(440,671)	(260,730)	701,401	-
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից	589,721	322,438	182,231	1,094,390
Վերականգնում	-	-	635,007	635,007
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(724,408)	(724,408)
Մնացորդը սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	165,029,455	1,148,752	836,882	167,015,089

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)

Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	100,477,732	388,590	457,948	101,324,270
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	66,514,526	-		66,514,526
Մարված ակտիվներ	(27,113,869)	(118,607)	(710,628)	(27,943,104)
- Փոխանցում Փուլ 1	96,866	(59,340)	(37,526)	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(557,573)	579,938	(22,365)	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(434,946)	(198,771)	633,717	-
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից	(733,227)	44,230	(61,409)	(750,406)
Վերականգնում	-	-	672,656	672,656
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(374,022)	(374,022)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	138,249,509	636,040	558,371	139,443,920

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին և 2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված տարիների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա
ժամանակաշրջան

Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային
կորուստների պահուստ
Տարեսկզբի մնացորդում ճանաչված ֆինանսական
ակտիվների փոփոխություններ՝
- Փոխանցում Փուլ 1
- Փոխանցում Փուլ 2
- Փոխանցում Փուլ 3
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում
ներառյալ մարումները
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական
ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ
վերաչափում
Վերականգնում
Դուրսգրում տարվա ընթացքում
**Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ
սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ**

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
	290,702	113,802	213,774	618,278
	39,459	(27,125)	(12,334)	-
	(4,637)	5,644	(1,007)	-
	(5,381)	(52,986)	58,367	-
	(343,253)	129,172	186,592	(27,489)
	456,760	-	-	456,760
	-	-	635,007	635,007
	-	-	(724,408)	(724,408)
	433,650	168,507	355,991	958,148

Հազար ՀՀ դրամ

2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա
ժամանակաշրջան

Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային
կորուստների պահուստ
Տարեսկզբի մնացորդում ճանաչված ֆինանսական
ակտիվների փոփոխություններ՝
- Փոխանցում Փուլ 1
- Փոխանցում Փուլ 2
- Փոխանցում Փուլ 3
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում
ներառյալ մարումները
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական
ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ
վերաչափում
Վերականգնում
Դուրսգրում տարվա ընթացքում
**Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ
սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ**

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
	341,010	84,025	175,528	600,563
	20,072	(12,624)	(7,448)	-
	(3,912)	13,031	(9,119)	-
	(9,989)	(48,445)	58,434	-
	(112,445)	44,503	(221,935)	(289,877)
	79,459	28,764	11,079	119,302
	-	-	834,955	834,955
	-	-	(704,981)	(704,981)
	314,195	109,254	136,513	559,962

Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակը

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ: Հաճախորդների վարկերի և փոխառությունների պարտքային որակի վերաբերյալ լրացուցիչ տեղեկատվությունը, ելնելով ներքին վարկանիշային մոդելից, ներկայացված է Ծանոթագրություն 29-ում:

Հազար ՀՀ դրամ

30 սեպտեմբերի 2025

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
<i>Խոշոր ընկերություններին տրված վարկեր</i>				
ոչ ժամկետանց	36,436,249	1,159,834	-	37,596,083
մինչև 30 օր ժամկետանց	-	-	-	-
ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	-	-	-
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	5,447,779	5,447,779
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	36,436,249	1,159,834	5,447,779	43,043,862
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(156,422)	(9,124)	(1,900,913)	(2,066,459)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	36,279,827	1,150,710	3,546,866	40,977,403
<i>Փոքր և միջին ընկերություններին տրված վարկեր</i>				
ոչ ժամկետանց	96,436,035	26,566	102,191	96,564,792
մինչև 30 օր ժամկետանց	9,080	1,145	-	10,225
ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	-	15,666	15,666
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	3,055,565	3,055,565
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	96,445,115	27,711	3,173,422	99,646,248
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(197,925)	(8,497)	(270,218)	(476,640)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	96,247,190	19,214	2,903,204	99,169,608
<i>Վարկային և ներդրումային ընկերություններին տրված վարկեր</i>				
ոչ ժամկետանց	7,925,286	-	-	7,925,286
մինչև 30 օր ժամկետանց	-	-	-	-
ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	-	-	-
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	-	-
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	7,925,286	-	-	7,925,286
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(142,410)	-	-	(142,410)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	7,782,876	-	-	7,782,876
<i>Հիփոթեքային վարկեր</i>				
ոչ ժամկետանց	104,113,321	166,888	144,273	104,424,482
մինչև 30 օր ժամկետանց	75,621	29,475	11,838	116,934
ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	25,465	-	25,465
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	167,938	167,938
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	104,188,942	221,828	324,049	104,734,819
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(96,039)	(28,911)	(72,694)	(197,644)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	104,092,903	192,917	251,355	104,537,175
<i>Սպառողական վարկեր</i>				
ոչ ժամկետանց	60,701,129	438,563	54,286	61,193,978

Հազար ՀՀ դրամ

30 սեպտեմբերի 2025

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
մինչև 30 օր ժամկետանց	139,384	34,341	14,574	188,299
ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	454,020	7,080	461,100
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	436,893	436,893
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	60,840,513	926,924	512,833	62,280,270
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(337,611)	(139,596)	(283,297)	(760,504)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	60,502,902	787,328	229,536	61,519,766
Ընդամենը համախառն վարկեր հաճախորդներին	305,836,105	2,336,297	9,458,083	317,630,485
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր և փոխատվություններ	304,905,698	2,150,169	6,930,961	313,986,828

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

31 դեկտեմբերի 2024

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
<i>Խոշոր ընկերություններին տրված վարկեր</i>				
ոչ ժամկետանց	33,044,236	1,431,907	-	34,476,143
մինչև 30 օր ժամկետանց	-	-	-	-
ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	-	42,568	42,568
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	5,327,236	5,327,236
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	33,044,236	1,431,907	5,369,804	39,845,947
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(164,848)	(14,584)	(1,866,761)	(2,046,193)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	32,879,388	1,417,323	3,503,043	37,799,754
<i>Փոքր և միջին ընկերություններին տրված վարկեր</i>				
ոչ ժամկետանց	82,749,362	54,257	20,993	82,824,612
մինչև 30 օր ժամկետանց	295,122	80,583	1,763,225	2,138,930
ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	68,748	-	68,748
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	1,210,077	1,210,077
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	83,044,484	203,588	2,994,295	86,242,367
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(224,681)	(16,967)	(250,209)	(491,857)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	82,819,803	186,621	2,744,086	85,750,510
<i>Վարկային և ներդրումային ընկերություններին տրամադրված վարկեր</i>				
ոչ ժամկետանց	7,390,036	-	-	7,390,036
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	7,390,036	-	-	7,390,036
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(150,664)	-	-	(150,664)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	7,239,372	-	-	7,239,372
<i>Հիփոթեքային վարկեր</i>				
ոչ ժամկետանց	93,940,566	274,720	142,796	94,358,082
մինչև 30 օր ժամկետանց	48,142	5,974	10,398	64,514

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	20,873	24,471	45,344
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	86,096	86,096
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	93,988,708	301,567	263,761	94,554,036
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(67,066)	(45,045)	(53,864)	(165,975)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	93,921,642	256,522	209,897	94,388,061
<i>Սպառողական վարկեր</i>				
ոչ ժամկետանց	44,166,815	162,627	38,205	44,367,647
մինչև 30 օր ժամկետանց	93,986	29,980	26,345	150,311
ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	141,866	20,464	162,330
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	209,596	209,596
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	44,260,801	334,473	294,610	44,889,884
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(223,636)	(68,757)	(159,910)	(452,303)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	44,037,165	265,716	134,700	44,437,581
Ընդամենը համախառն վարկեր հաճախորդներին				
	261,728,265	2,271,535	8,922,470	272,922,270
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր և փոխատվություններ				
	260,897,370	2,126,182	6,591,726	269,615,278

(i) Գրավի և պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների վերլուծություն

Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր

Իրավաբանական անձանց տրված վարկերը ենթակա են պարտքային առումով գնահատման և արժեզրկման ստուգման անհատական հիմունքով: Իրավաբանական անձ հանդիսացող հաճախորդի ընդհանուր վճարունակությունը վերջինիս տրամադրված վարկի պարտքային որակի կարևոր ցուցանիշ է: Այնուամենայնիվ, գրավը տալիս է լրացուցիչ ապահովվածություն, և Բանկը որպես կանոն գրավ է պահանջում իրավաբանական անձանցից:

Վարկերի դիմաց հիմնականում գրավադրվում են անշարժ գույք, սարքավորումներ, պաշարներ և դրամական միջոցներ:

Ղեկավարությունը հետևում է գրավի շուկայական արժեքին, պահանջում լրացուցիչ գրավ՝ հիմքում ընկած պայմանագրի համաձայն, և հետևում է ձեռքբերված գրավի շուկայական արժեքին՝ վարկի արժեզրկման պահուստի բավարար լինելը ստուգելիս:

Ոչ ժամկետանց և ոչ արժեզրկված վարկերի վերադարձելիությունը ավելի շատ կախված է վարկառուների վճարունակությունից, քան գրավի արժեքից, և Բանկի համար պարտադիր չէ վերանայել գրավի արժեքի գնահատումը յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

Հիփոթեքային վարկերի դիմաց գրավադրվում է վարկի առարկա հանդիսացող անշարժ գույքը:

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ սպառողական վարկերն ապահովված են անշարժ գույքով, շարժական գույքով, դրամական միջոցներով և ոսկով:

Ստորև ներկայացված է վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ գրավների.

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
Անշարժ գույք	238,861,684	211,704,192
Շարժական գույք և այլ հիմնական միջոցներ	8,522,075	7,271,752
Ընթացիկ հաշիվներ և ժամկետային ավանդներ	20,179,134	9,143,206
Երաշխիքներ	28,810,222	21,070,607
Ոսկյա զարդեր և ոսկյա այլ իրեր	2,520,052	1,702,816
Այլ	1,552,708	737,315
Ապահովվածություն չունեցող	17,184,610	21,074,626
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ (համախառն)	317,630,485	272,704,514

Առգրավված գրավ

2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված տարվա ընթացքում Բանկը ձեռք է 127,887 հազար դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ 75,223 հազար դրամ) հաշվեկշռային արժեքով ակտիվներ՝ հաճախորդներին տրված վարկերի դիմաց գրավադրված միջոցների առգրավման միջոցով:

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
Անշարժ գույք	1,757,653	1,360,456
Ընդամենը բռնագանձված ակտիվներ	1,757,653	1,360,456

Բանկը մտադիր է վաճառել այս ակտիվները հնարավորինս սեղմ ժամկետներում:

(ii) Վարկային պորտֆելի աշխարհագրական և ըստ տնտեսության ճյուղերի վերլուծություն

Վարկերը տրամադրվել են տնտեսության հետևյալ ճյուղերում գործունեություն իրականացնող հաճախորդներին.

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
Առևտուր	35,372,984	31,517,960
Շինարարություն	48,371,919	39,222,923
Արդյունաբերություն	24,727,095	22,895,919
Ֆինանսներ և ներդրումներ	7,925,286	7,390,036
Էներգետիկայի բնագավառ	318,928	6,282,803
Տրանսպորտ և կապ	5,788,507	5,192,271
Սննդի և խմիչքի արտադրություն	12,590,125	7,956,399
Հյուրանոցային ոլորտ և հանրային սնունդ	7,913,032	7,313,562
Մշակույթ և հանգիստ	484,882	509,438
Գյուղատնտեսություն	1,873,526	1,983,617
Այլ	5,249,112	2,995,666
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	167,015,089	139,443,920
	317,630,485	272,704,514
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(3,643,657)	(3,306,152)
	313,986,828	269,398,362

(iii) Պարտքային ռիսկին ենթարկվածություն

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ չունի) Բանկը ունի մեկ կապակցված վարկառուների խումբ, որոնց տրամադրված վարկերի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ այդ մնացորդների հաշվեկշռային արժեքը կազմում է 14,422,594 հազար դրամ:

(iv) Վարկերի մարման ժամկետներ

Վարկային պորտֆելը կազմող վարկերի մարման ժամկետների վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 29-ի (դ) կետում, որտեղ արտացոլված է հաշվետու ամսաթվից մինչև պայմանագրով նախատեսված վարկերի մարման ժամկետը մնացած ժամանակահատվածը:

(բ) Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
Համախառն ներդրումներ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներում		
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	5,149,704	3,249,546
Մեկից երկու տարի ժամկետով	4,127,107	3,103,890
Երկուսից երեք տարի ժամկետով	2,292,118	1,939,033
Երեքից չորս տարի ժամկետով	912,922	683,050
Չորսից հինգ տարի ժամկետով	370,765	204,428
5 տարուց ավելի	8,963	-
	12,861,579	9,179,947
Զվաստակած ֆինանսական եկամուտ	(2,173,120)	(1,872,485)
Համախառն ներդրումներ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներում	10,688,459	7,307,462
Արժեզրկման գծով պահուստ	(23,616)	(16,294)
Զուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում	10,664,843	7,291,168

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին և 2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված տարիների համար:

Հազար ՀՀ դրամ	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր				
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	16,294	-	-	16,294
Տարեսկզբի մնացորդում ճանաչված ֆինանսական ակտիվների փոփոխություններ՝				
- Փոխանցում Փուլ 1	-	-	-	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(16)	16	-	-
- Փոխանցում Փուլ 3	-	-	-	-
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	13	763	-	776
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	6,546	-	-	6,546
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	22,837	779	-	23,616

Հազար ՀՀ դրամ

2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա
ժամանակաշրջան

Ֆինանսական վարձակալության գծով

դեբիտորական պարտքեր

Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային
կորուստների պահուստ

7,406

-

-

7,406

Տարեսկզբի մնացորդում ճանաչված ֆինանսական
ակտիվների փոփոխություններ՝

- Փոխանցում Փուլ 1

-

-

-

-

- Փոխանցում Փուլ 2

-

-

-

-

- Փոխանցում Փուլ 3

-

-

-

-

Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում
ներառյալ մարումները

(40)

-

-

(40)

Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական
ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ
վերաչափում

5,671

-

-

5,671

**Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ
սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ**

13,037

-

-

13,037

**(i) Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերի որակի
վերլուծություն**

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք
գումարների պարտքային որակի վերաբերյալ 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

30 սեպտեմբերի 2025

Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական
պարտքեր

ոչ ժամկետանց

10,684,451

4,008

-

10,688,459

**Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք
ընդամենը համախառն գումարներ**

10,684,451

4,008

-

10,688,459

Արժեզրկումից պահուստ

(22,837)

(779)

-

(23,616)

**Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք
ընդամենը զուտ գումարներ**

10,661,614

3,229

-

10,664,843

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք
գումարների պարտքային որակի վերաբերյալ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

Ֆինանսական վարձակալության գծով դերիտորական պարտքեր
ոչ ժամկետանց

Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը համախառն գումարներ

Արժեզրկումից պահուստ

Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը զուտ գումարներ

31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)

Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
7,307,462	-	-	7,307,462
7,307,462	-	-	7,307,462
(16,294)	-	-	(16,294)
7,291,168	-	-	7,291,168

(ii) Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների կենտրոնացում

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի հաճախորդ, որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

19 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հազար ՀՀ
դրամ

	Հոդ և շենքեր	Վարձակալ. հիմն. միջ. գծով կապ. ներդր.	Համա- կարգ- չային տեխնիկա և կապի սարքա- վորումներ	Փոխա- դրա- միջոցներ	Գրասեն- յակային և այլ հիմնական միջոցներ	Հիմն. միջ. գծով կապ. ներ- դրում- ներ	Ոչ նյութա- կան ակտիվ- ներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք								
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (աուդիտ անցած)	7,237,496	228,511	1,371,559	282,831	2,694,928	-	1,080,452	12,895,777
Ավելացում	-	57,967	235,419	130	453,415	8,267	247,653	1,002,851
Վերադասակա րգումներ	-	2,960	(100)	-	5,359	(8,219)	-	-
Օտարում	-	(2,201)	(11,087)	-	(16,932)	-	-	(30,220)
2024թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	7,237,496	287,237	1,595,791	282,961	3,136,770	48	1,328,105	13,868,408
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	7,079,095	339,772	1,604,055	226,049	3,266,416	-	1,455,099	13,970,751
Ավելացում	-	5,857	89,296	24,728	440,381	12,282	190,563	763,107
Վերադասակա րգումներ	-	-	-	-	1,1470	(1,470)	-	-
Օտարում	-	-	(5,741)	(29,700)	(25,270)	-	(190,677)	(251,388)
2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	7,180,887	350,587	1,706,326	221,077	3,826,188	10,465	1,770,995	15,066,525
Կույրակված մաշվածություն 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (աուդիտ անցած)	773,990	87,114	739,444	120,608	1,513,901	-	398,215	3,633,272
Տարվա ծախս	174,306	12,395	147,397	25,377	171,353	-	187,645	718,473
Վերադասակա րգումներ	-	1	(17)	-	16	-	-	-
Օտարում	-	(125)	(11,085)	-	(15,530)	-	-	(26,740)
2024թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	948,296	99,385	875,739	145,985	1,669,740	-	585,860	4,325,005
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	-	104,516	929,774	100,989	1,718,824	-	659,305	3,513,408
Տարվա ծախս	172,815	28,547	174,516	20,651	232,378	-	260,347	889,254
Օտարում	-	-	(5,741)	(28,881)	(25,270)	-	(190,677)	(250,569)

Հազար ՀՀ դրամ

	Հող և շենքեր	Վարձակալ. հիմն. միջ. գծով կապ. ներդր.	Համա- կարգ- չային տեխնիկա և կապի սարքա- վորումներ	Փոխա- դրա- միջոցներ	Գրասեն- յակային և այլ հիմնական միջոցներ	Հիմն. միջ. գծով կապ. ներ- դրում- ներ	Ոչ նյութա- կան ակտիվ- ներ	Ընդամենը
2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	172,815	133,063	1,098,549	92,759	1,925,932	-	728,975	4,152,093
Հաշվեկշիռային ն արժեք 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (աուդիտ անցած)	6,463,506	141,397	632,115	162,223	1,181,027	-	682,237	9,262,505
2024թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	6,289,200	187,852	720,052	136,976	1,467,030	48	742,245	9,543,403
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	7,079,095	235,256	674,281	125,060	1,547,592	-	795,794	10,457,343
2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	<u>7,008,072</u>	<u>217,524</u>	<u>607,777</u>	<u>128,318</u>	<u>1,900,256</u>	<u>10,465</u>	<u>1,042,020</u>	<u>10,914,432</u>

(ա) Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների նկատմամբ սեփականության իրավունքի սահմանափակումներ

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի պարտավորությունների դիմաց գրավադրված հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ, կամ հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ, որոնց նկատմամբ սեփականության իրավունքն որևէ այլ կերպ սահմանափակված է:

(բ) Պայմանագրային հանձնառություններ

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չի ունեցել հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում ներդրումներ կատարելու պայմանագրային հանձնառություններ:

(գ) Ակտիվների վերագնահատում

Եթե հողը և շենքերը չվերագնահատվեին, 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ հողի և շենքերի հաշվեկշիռային արժեքը կկազմեր 2,403,349 հազար դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 2,373,151 հազար դրամ):

Հողի և շենքերի իրական արժեքը վերջին անգամ որոշվել է 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ հիմք ընդունելով արտաքին, անկախ լիցենզավորված գնահատողի կողմից իրականացված գնահատումը, որն ունի համապատասխան մասնագիտական որակավորում և գնահատվող գույքի դասի գնահատման փորձ վերջին ժամանակներում: Իրական արժեքը որոշվել է

ծախսային և շուկայական մոտեցումների համակցմամբ: Շուկայական մոտեցումը հիմնված է օգտագործման, տարիքի, գտնվելու վայրի և վիճակի առումով նմանատիպ գույքի համար հայտարարված վաճառքի գների վրա՝ կիրառելով 0,98-ից 1.4 տիրույթում ընկած գործակիցներ՝ ելակետային գներն օգտագործման, տարիքի, գտնվելու վայրի և վիճակի առումով տարբերությունների մասով (առկայության դեպքում) ճշգրտելու համար: Ծախսային մոտեցմամբ հաշվարկել են նմանատիպ շենքի կառուցման համար անհրաժեշտ ներդրումները՝ հանած կուտակված ֆիզիկական մաշվածությունը: Ֆունկցիոնալ և տնտեսական մաշվածությունը գնահատվել է զրո՝ հաշվի առնելով շենքերի գտնվելու վայրը և տարիքը:

Հողի և շենքերի իրական արժեքը դասվել է իրական արժեքի հիերարխիայի 3-րդ մակարդակ՝ կիրառված գնահատման մեթոդի դիտելի ելակետային տվյալների նշանակալի ոչ դիտելի ճշգրտումների (գործակիցների) պատճառով:

20 Վարձակալություն

Բանկը վարձակալում է ակտիվներ, մասնավորապես, գլխամասային գրասենյակի և մասնաճյուղերի գրասենյակների տարածքները և այլ տարածքներ: Այդ վարձակալությունների ժամկետը որպես կանոն կազմում է 5-ից 12 տարի:

Բանկը որոշել է չճանաչել օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ և վարձակալության գծով պարտավորություններ փոքրարժեք ակտիվների և կարճաժամկետ վարձակալությունների համար: Այդ վարձակալությունների հետ վարձավճարները Բանկը ճանաչում է որպես ծախս գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում:

Ստորև ներկայացված է այն վարձակալությունների մասին տեղեկատվությունը, որոնց շրջանակում Բանկը հանդես է գալիս որպես վարձակալ:

(ա) Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
Հունվարի 1-ի դրությամբ	1,128,778	1,055,100
Ավելացում	269,298	305,345
Դադարեցում	(11,576)	(55,707)
Ժամանակաշրջանի մաշվածության գումար	(233,021)	(253,611)
Վարձակալության պայմանագրի փոփոխություններ	41,269	77,651
Մնացորդը հաշվետու ժամանակահատվածի դրությամբ	1,194,748	1,128,778

(բ) Շահույթում կամ վնասում ճանաչված գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների մաշվածություն	233,021	253,611
Վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով տոկոսներ	108,899	123,915
Կարճաժամկետ և փոքրաթեք ակտիվների վարձակալությունների գծով ծախսեր (Ծանոթ. 13)	89,112	96,161

(գ) Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարներ

	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
Ընդամենը դրամական միջոցների արտահոսք վարձակալության գծով	404,333	483,299

(դ) Պարտավորությունների և ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի փոփոխությունների համադրում

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
Հունվարի 1-ի դրությամբ	1,246,879	1,150,077
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ		
Վճարումներ	(315,221)	(342,138)
Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	(315,221)	(342,138)
Այլ փոփոխություններ		
Ավելացում	269,298	305,345
Դադարեցում	(11,576)	(67,971)
Վարձակալության պայմանագրի փոփոխություններ	41,269	77,651
Տոկոսի կուտակում	108,899	123,915
Ընդամենը վարձակալության գծով պարտավորություններ հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ	1,339,548	1,246,879

21 Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
Դերիտորական պարտքեր և այլ ստացվելիք գումարներ	5,604,212	1,949,522
Դրամական փոխանցումների համակարգերի գծով ստացվելիք գումարներ	600,659	1,463,606
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	6,204,871	3,413,128
Արժեզրկումից պահուստներ այլ ակտիվների գծով	(2,599)	(3,372)
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	6,202,272	3,409,756
Կանխավճարներ	1,876,114	1,224,488
Պահեստ	157,961	128,009
Կանխավճարներ հարկերի գծով	961	2,887
Այլ	750,282	628,253
Ընդամենը ոչ ֆինանսական ակտիվներ	2,785,318	1,983,637
Ընդամենը այլ ակտիվներ	8,987,590	5,393,393

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ 6,204,871 հազար դրամ գումարով այլ ակտիվները դասվել են 1-ին փուլ և ժամկետանց չեն (2024թ-ին՝ 3,413,128 հազար դրամ գումարով այլ ակտիվներն ամբողջությամբ դասվել էին 1-ին փուլ և ժամկետանց չէին):

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է այլ ֆինանսական ակտիվների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին և 2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված տարիների համար:

Հազար ՀՀ դրամ	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամյա ժամանակաշրջան
	Փուլ 1	Փուլ 1
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	3,372	3,738
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(3,372)	(3,738)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	41,901	10,153
Զուտ դուրսգրում	(39,302)	(6,202)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2,599	3,951

22 Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
Լորո հաշիվներ	20,036,902	20,003,354
Այլ վճարվելիք գումարներ բանկերին	7,190	543
Ընդամենը բանկերի նկատմամբ պարտավորություններ	20,044,092	20,003,897

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկը ունի պայմանագրային կողմ հանդիսացող 1 բանկ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ չունի), որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: Այդ մնացորդների հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ կազմում է 10,254,881 հազար ՀՀ դրամ:

23 Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
Ռեպո համաձայնագրեր ԿԲ-ի հետ	39,052,221	17,023,540
Ընդամենը հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	39,052,221	17,023,540

(ա) Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարների կենտրոնացում

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բացի ՀՀ ԿԲ-ից Բանկը չունի այնպիսի պայմանագրային կողմ, որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

24 Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
<i>Իրավաբանական անձինք</i>		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	100,491,190	97,035,043
Ժամկետային ավանդներ	52,711,199	41,057,010
	153,202,389	138,092,053
<i>Ֆիզիկական անձինք</i>		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	60,541,224	58,984,338
Ժամկետային ավանդներ	173,806,719	132,427,609
	234,347,943	191,411,947
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	387,550,332	329,504,000

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ իրավաբանական/ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդները ներառում են 24,184,298 հազար դրամի չափով ավանդները (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 13,514,031 հազար դրամ), որոնք ծառայում են որպես ապահովություն հաճախորդներին տրված վարկերի, տրված երաշխավորությունների և պայմանական պարտավորությունների հետ կապված այլ գործարքների համար: Այդ ավանդների իրական արժեքը մոտավորապես համապատասխանում է դրանց հաշվեկշռային արժեքին:

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկն ունի 3 հաճախորդ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 2 հաճախորդ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ այդ մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 42,888,381 հազար դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 21,498,079 հազար դրամ):

25 Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	30,399,165	32,862,442
Ընդամենը թողարկված պարտքային արժեթղթեր	30,399,165	32,862,442

2023թ. մարտի 27-ին Բանկը թողարկել է 2 միլիարդ դրամ, 10 միլիոն ԱՄՆ դոլար և 7 միլիոն եվրո ընդհանուր գումարով հրապարակային տեղաբաշխման համար նախատեսված պարտատոմսեր: Պարտատոմսերն ամբողջությամբ տեղաբաշխվել են: Պարտատոմսերի արժեկտրոնի տարեկան եկամտաբերությունը 11% 5.25% և 4% է, արժեկտրոնները վճարվում են եռամսյակային հաճախականությամբ, շրջանառության ժամկետը կազմում է 30 և 39 ամիս:

2023թ. սեպտեմբերի 25-ին Բանկը թողարկել է 2 միլիարդ դրամ և 10 միլիոն ԱՄՆ դոլար ընդհանուր գումարով հրապարակային տեղաբաշխման համար նախատեսված պարտատոմսեր: Պարտատոմսերն ամբողջությամբ տեղաբաշխվել են: Պարտատոմսերի արժեկտրոնի տարեկան եկամտաբերությունը 11% և 5% է, արժեկտրոնները վճարվում են եռամսյակային հաճախականությամբ, շրջանառության ժամկետը կազմում է 30 ամիս:

2024թ. հուլիսի 25-ին Բանկը թողարկել է 3 միլիարդ դրամ և 15 միլիոն ԱՄՆ դոլար ընդհանուր գումարով հրապարակային տեղաբաշխման համար նախատեսված պարտատոմսեր: Պարտատոմսերն ամբողջությամբ տեղաբաշխվել են: Պարտատոմսերի արժեկտրոնի տարեկան եկամտաբերությունը 10.25% և 5.25% է, արժեկտրոնները վճարվում են եռամսյակային հաճախականությամբ, շրջանառության ժամկետը կազմում է 36 ամիս:

2024թ. սեպտեմբերի 30-ին Բանկը թողարկել է 3 միլիարդ դրամ և 15 միլիոն ԱՄՆ դոլար ընդհանուր գումարով հրապարակային տեղաբաշխման համար նախատեսված պարտատոմսեր: Պարտատոմսերն ամբողջությամբ տեղաբաշխվել են: Պարտատոմսերի արժեկտրոնի տարեկան եկամտաբերությունը 10% և 5% է, արժեկտրոնները վճարվում են եռամսյակային հաճախականությամբ, շրջանառության ժամկետը կազմում է 36 ամիս:

Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերը ցուցակված են Հայաստանի ֆոնդային բորսայում:

26 Այլ փոխառու միջոցներ և ստորադաս փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
Փոխառություններ վարկային կազմակերպություններից	23,143,351	22,134,434
Փոխառություններ ՀՀ կառավարությունից և ՀՀ ԿԲ-ից	4,912,437	3,850,872
Փոխառություններ միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից	43,187,636	27,032,970
Ընդամենը այլ փոխառություններ	71,243,424	53,018,275

Պայմանագրի համաձայն՝ ՀՀ ԿԲ-ն Բանկին տրամադրում է վարկեր, որն իր հերթին վարկեր է տրամադրում համապատասխան պայմանները բավարարող վարկառուներին: Վարկերի մշտադիտարկումն իրականացվում է «Գերմանահայկական հիմնադրամ» ծրագրի կառավարման գրասենյակի կողմից: Այդ վարկերը դիտարկվում են որպես շուկայի առանձին սեգմենտի վարկեր:

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկերի կազմում ներառված են 23,143,351 հազար դրամ գումարով վարկերը (2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 22,134,434 հազար դրամ), որոնք ըստ պայմանավորվածության Բանկի կողմից տրամադրվելու են որպես հիփոթեքային վարկեր համապատասխան պայմանները բավարարող վարկառուներին: Տնտեսության որոշակի ճյուղերում գործող փոքր և միջին չափի ձեռնարկություններին աջակցելու և հիփոթեքային շուկան զարգացնելու նպատակով տեղական և միջազգային ոչ պետական կազմակերպությունների կողմից տրամադրվող այս տեսակի ֆինանսավորման համար փաստացի շուկա չի գործում: Այդ վարկերի համար գործում է ՀՀ ԿԲ-ի վերաֆինանսավորման տոկոսադրույքը և դրանք իրենցից ներկայացնում են շուկայի առանձին սեգմենտ:

(ա) Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված փոխառությունների կենտրոնացում

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկն ունի մեկ պայմանագրային կողմ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ երկու

պայմանագրային կողմ), որոնցից ստացված փոխառությունների մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2025թ. եպտեմբերի 30-ի դրությամբ այդ փոխառությունները կազմում էին 14,071,340 հազար դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 22,134,434 հազար դրամ):

(բ) Ստորադաս փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
Ֆիզիկական անձանց կողմից ստացված ստորադաս փոխառություն	3,880,840	4,023,289
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից կողմի ստացված ստորադաս փոխառություն	2,088,311	-
Ընդամենը ստորադաս փոխառություններ	71,243,424	4,023,289

Ստորադաս փոխառությունն իրենից ներկայացնում է երկարաժամկետ փոխառության պայմանագիր, որը Բանկի անվճարունակության կլինի երկրորդական Բանկի մնացած պարտավորությունների, այդ թվում՝ ավանդների և այլ պարտքային գործիքների գծով պարտավորությունների նկատմամբ:

2016թ. ընթացքում Բանկը ստացել է 10,000 հազար ԱՄՆ դոլարի չափով ստորադաս փոխառություն՝ 2031թ-ին մարման ժամկետով:

2025թ. ընթացքում Բանկը ստացել է 5,500 հազար ԱՄՆ դոլարի չափով ստորադաս փոխառություն՝ 2031թ-ին մարման ժամկետով:

(գ) Սահմանափակումներ (կովենանտներ)

Բանկը պարտավոր է համապատասխանել որոշակի սահմանափակումների փոխառության պայմանագրերի հետ կապված: 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը համապատասխանում էր բոլոր սահմանափակումներին:

27 Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
Պարտավորություններ շահաբաժինների գծով	-	646,000
Սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստ ֆինանսական	56,669	78,216
Վճարվելիք գումարներ	6,592,996	4,011,089
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	6,649,665	4,735,305
Պարտավորություններ հարկերի գծով՝ բացառությամբ շահութահարկի	954,940	1,336,232
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	5,099,695	640,516
Ակտիվներին վերաբերող շնորհներ	33,765	35,340
Այլ	23,772	39,520
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	6,112,172	2,051,608

28 Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

(ա) Թողարկված կապիտալ

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 23,000,000 հազար դրամ: Բանկի կանոնադրության համաձայն՝ բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 172,500 սովորական բաժնետոմսից՝ յուրաքանչյուրը 100,000 դրամ անվանական արժեքով և 57,500 չմարվող արտոնյալ բաժնետոմսից՝ յուրաքանչյուրը 100,000 դրամ անվանական արժեքով:

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված բաժնետոմսեր չեն եղել:

Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին իրավունք ունեն ստանալ հայտարարվող շահաբաժինները և քվեարկել Բանկի բաժնետերերի տարեկան և ընդհանուր ժողովներում՝ մեկ բաժնետոմս՝ մեկ ձայն սկզբունքով:

Արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերին իրավունք ունեն ստանալ տարեկան շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի անվանական արժեքի 10-12%-ի չափով Բանկի հայեցողությամբ և չունեն քվեարկելու իրավունք, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ քննարկվում են Բանկի վերակազմակերպման կամ լուծարման հարցերը:

(բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը

Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ

Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստը ներառում է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի կուտակային զուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը: Այդ գումարը նվազեցվում է կորստի պահուստի գումարի չափով: Պարտքային գործիք հանդիսացող ակտիվի ապաճանաչումից հետո պահուստի համապատասխան մասը վերադասակարգվում է շահույթ կամ վնաս:

Հողի և շենքերի վերագնահատումից աճ

Հողի և շենքերի վերագնահատումից աճը ներառում է հողի և շենքերի արժեքի կուտակային դրական փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը: Մաշվածությունը հաշվառվում է չբաշխված շահույթի միջոցով:

(գ) Շահաբաժիններ

Վճարման ենթակա շահաբաժինները սահմանափակվում են ՀՀ օրենսդրության համաձայն որոշվող Բանկի առավելագույն չբաշխված շահույթի չափով:

Օրենսդրության պահանջների համաձայն՝ Բանկը պետք է ձևավորի բաշխման ոչ ենթակա պահուստ իր չբաշխված շահույթի հաշվին՝ իր բաժնետիրական կապիտալի 15%-ի չափով՝ ապագա վնասները ծածկելու համար:

Ֆինանսական հաշվետվություններում 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին և 2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակաշրջանների համար արտոնյալ շահաբաժիններ չեն կուտակվել:

Ֆինանսական հաշվետվություններում 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար հասարակ բաժնետոմսերի գծով կուտակվել են 2,500,000 հազար ՀՀ դրամի չափով շահաբաժիններ(2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար՝ 1,400,000 հազար ՀՀ դրամի չափով):

29 Ռիսկերի կառավարում

Ռիսկերի կառավարումը հիմնարար նշանակություն ունի բանկային գործունեության համար և Բանկի գործառնությունների կենսական տարրն է: Շուկայական, պարտքային և իրացվելիության ռիսկերն այն հիմնական ռիսկերն են, որոնց ենթարկվում է Բանկը:

(ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

Ռիսկերի կառավարման քաղաքականության նպատակն է բացահայտել, վերլուծել և կառավարել այն ռիսկերը, որոնց ենթարկվում է Բանկը, սահմանել ռիսկերի համապատասխան սահմանաչափեր և հսկողության մեխանիզմներ, ինչպես նաև անընդհատ հսկել ռիսկերի մակարդակները և դրանց համապատասխանությունը սահմանված սահմանաչափերին: Ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և ընթացակարգերը կանոնավոր կերպով վերանայվում են՝ շուկայական պայմանների փոփոխությունները, առաջարկվող պորտուկտների և ծառայությունները և ընդունված լավագույն պրակտիկան արտացոլելու նպատակով:

Վարչությունը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման համակարգի աշխատանքի, առանցքային ռիսկերի կառավարման գործընթացի հսկողության, ռիսկերի կառավարման քաղաքականության ու ընթացակարգերի վերանայման և խոշոր գործարքների հաստատման համար:

Ռիսկերի կառավարման կենտրոնը պատասխանատու է ռիսկերի մեղմացմանն ուղղված միջոցառումների հսկողության և իրականացման ու ռիսկերի համար սահմանված սահմանաչափերում Բանկի գործունեության իրականացումն ապահովելու համար: Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի ղեկավարը պատասխանատու է ռիսկերի ընդհանուր կառավարման, ինչպես նաև ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերի բացահայտման, չափման, կառավարման և ներկայացման ընդհանուր սկզբունքների ու մեթոդների կիրառման համար: Նա հաշվետու է ուղղակիորեն Վարչությանը և անուղղակիորեն՝ Տնօրենների խորհրդին:

Պարտքային, շուկայական և իրացվելիության ռիսկերը թե՛ պորտֆելի և թե՛ առանձին գործառնությունների մակարդակով կառավարվում ու վերահսկվում են Վարկային կոմիտեների համակարգի միջոցով և Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի (ԱՊԿԿ) կողմից: Որոշումների կայացմանը գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով՝ Բանկը ստեղծել է վարկային կոմիտեների հիերարխիա՝ կախված ռիսկին ենթարկվածության տեսակից և չափից:

Ռիսկի թե՛ արտաքին և թե՛ ներքին գործոնները բացահայտվում և կառավարվում են Բանկի ներսում: Բանկը հատուկ ուշադրություն է դարձնում ռիսկի բոլոր գործոնների բացահայտմանը և ռիսկերի մեղմացմանն ուղղված ընթացիկ միջոցառումների նպատակահարմարության որոշմանը: Բացի պարտքային և շուկայական ռիսկերի ստանդարտ վերլուծություն իրականացնելուց, Ռիսկերի կառավարման կենտրոնը վերահսկում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերը, կազմակերպելով կանոնավոր հանդիպումներ գործառնական բաժինների հետ՝ նրանց գործունեության ոլորտների հետ կապված մասնագիտական դատողություններ ստանալու համար:

(բ) Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ ապագա դրամական հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական գների փոփոխությունների հետևանքով: Շուկայական ռիսկը ներառում է արժույթային, տոկոսադրույքի և այլ գնային ռիսկերը: Շուկայական ռիսկն առաջանում է տոկոսակիր և բաժնային ֆինանսական գործիքների բաց դիրքերի գծով, որոնք ենթարկվում են շուկայի ընդհանուր և առանձնահատուկ փոփոխությունների ազդեցությանը և շուկայական գների ու արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխականության մակարդակի փոփոխություններին: Շուկայական ռիսկի կառավարման նպատակն է կառավարել և հսկել շուկայական ռիսկին ենթարկվածությունը և պահպանել այն ընդունելի սահմանաչափերում՝ միաժամանակ ապահովելով ռիսկի դիմաց եկամտաբերության օպտիմալացումը:

Շուկայական ռիսկի կառավարման համար պատասխանատվություն է կրում ԱՊԿԿ-ն, որը գլխավորում է Գլխավոր տնօրենը: Շուկայական ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են Վարչության կողմից՝ Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի առաջարկությունների հիման վրա:

Բանկը կառավարում է շուկայական ռիսկը՝ սահմանելով բաց դիրքերի սահմանաչափեր ֆինանսական գործիքների գծով, տոկոսադրույքների փոփոխության ժամկետներ, արտարժույթի դիրքեր, որոնք կանոնավոր կերպով մշտադիտարկվում, ուսումնասիրվում և հաստատվում են Վարչության կողմից:

Բացի այդ, Բանկն իրականացնում է մեծ թվով սթրես թեստեր առանձին առևտրային պորտֆելների և Բանկի ընդհանուր

դիրքի վրա շուկայի բազմաթիվ բացառիկ սցենարների ֆինանսական ազդեցությունը մոդելավորելու համար: Սթրեսի թեստերը ցույց են տալիս կորուստների հավանական չափը, որոնք կարող են առաջանալ ծայրահեղ պայմաններում:

(i) *Տոկոսադրույքային ռիսկ*

Միջին արդյունավետ տոկոսադրույքներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են տոկոսաբեր ակտիվների և տոկոսակիր պարտավորությունների միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Տոկոսադրույքներն իրենցից ներկայացնում են այդ ակտիվների և պարտավորությունների մինչև մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածի մոտավոր եկամտաբերությունը:

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2025			31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)		
	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %			Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %		
	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլարով, եվրոյով և այլ ազատ փոխարկելի արտարժույթներով	Այլ արտարժույթ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլարով, եվրոյով և այլ ազատ փոխարկելի արտարժույթներով	Այլ արտարժույթ
Տոկոսաբեր ակտիվներ						
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	7.7	4.6	-	8.0	4.6	-
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	8.1	16.5	-	8.1	19.8
Ներդրումային արժեթղթեր	10.5	7.7	-	10.7	8.0	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	13.8	7.9	16.1	13.7	7.9	9.5
Տոկոսաբեր պարտավորություններ						
Բանկերի նկատմամբ պարտավորություններ	2.5-6.0	0.75-3	0-1	2.5-6	0.75-3	0-1
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	7.2	-	-	7.5	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	10.0	4.4	5.5	10.0	4.4	5.4
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	10.8	5.1	-	10.9	5.1	-
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	10.3	-	-	10.3	-	-
Այլ փոխառություններ	8.3	8.6	-	8.0	9.5	-

	30 սեպտեմբերի 2025			31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)		
	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %			Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %		
	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլարով, եվրոյով և այլ ազատ փոխարկելի արտարժույթներով	Այլ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլարով, եվրոյով և այլ ազատ փոխարկելի արտարժույթներով	Այլ
Ստորադաս փոխառություններ	-	10.3	-	-	9.3	-

Տոկոսադրույքի զգայնության վերլուծություն

Տոկոսադրույքի ճեղքվածքի վերլուծության վրա հիմնված տոկոսադրույքի կառավարումը լրացվում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների զգայնության հսկողությամբ: Ստորև ներկայացված է տոկոսադրույքների փոփոխությունների (վերազնորոշման ռիսկ) նկատմամբ զուտ շահույթի կամ վնասի և սեփական կապիտալի (առանց հարկերի) զգայնության վերլուծությունը, որն իրականացվել է տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների, բացառությամբ տոկոսակիր դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների, հաճախորդների ընթացիկ հաշիվների և ցպահանջ ավանդների, եկամտաբերության բոլոր կորերի 100 բազիսային կետով (բկ) զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի և 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ դիրքերի հիման վրա:

	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
100 բկ զուգահեռ աճ	103,513	239,871
100 բկ զուգահեռ նվազում	(103,513)	(239,871)

Ստորև ներկայացված է սեփական կապիտալի զգայնության վերլուծությունն իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների իրական արժեքի փոփոխությունների նկատմամբ, որն իրականացվել է 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ դիրքերի և եկամտաբերության բոլոր կորերի 100 բազիսային կետով (բկ) զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի հիման վրա:

	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
100 բկ զուգահեռ աճ	(1,994,700)	(1,482,102)
100 բկ զուգահեռ նվազում	1,994,700	1,482,102

(ii) Արժույթային ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

Արժույթային ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ ապագա դրամական հոսքերի տատանման ռիսկն է արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխությունների հետևանքով: Թեև Բանկը հեջավորում է իր ենթարկվածությունն արժույթային ռիսկին, սակայն այս գործառնությունները չեն որակվում որպես հեջավորման փոխհարաբերություն՝ ՖՀՄՍ ֆինանսական հաշվետվությունների ստանդարտների պահանջների համաձայն:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

30 սեպտեմբերի 2025

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ ազատ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
<i>Ակտիվներ</i>				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	51,388,281	47,759,348	11,059,882	110,207,511
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	61,752,332	2,578,120	-	64,330,452
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառություններ	910,647	38,994,973	1,921,166	41,826,786
Ներդրումային արժեթղթեր	99,899,876	8,287,491	-	108,187,367
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	171,682,817	154,046,132	141,156	325,870,105
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	2,088,003	4,112,437	1,832	6,202,272
Ընդամենը	387,721,956	255,778,501	13,124,036	656,624,493
<i>Պարտավորություններ</i>				
Բանկերի նկատմամբ պարտավորություններ	2,134,198	17,817,489	92,405	20,044,092
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	39,052,221	-	-	39,052,221
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	202,150,328	175,569,658	9,830,346	387,550,332
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	8,062,284	22,336,881	-	30,399,165
Այլ փոխառություններ	40,650,114	30,593,310	-	71,243,424
Ստորադաս փոխառություններ	-	5,969,151	-	5,969,151
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	1,858,548	3,253,825	1,480,623	6,592,996
Ընդամենը	293,907,693	255,540,314	11,403,374	560,851,381
Զուտ Դիրք	93,814,263	238,187	1,720,662	95,773,112
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	(125,000)	898,394	(773,394)	-
Զուտ Դիրք	93,689,263	1,136,581	947,268	95,773,112

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ ազատ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
<i>Ակտիվներ</i>				

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ ազատ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	32,425,502	44,188,215	6,543,742	83,157,459
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	42,975,822	2,747,946	-	45,723,768
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	2,572,740	30,109,016	1,314,417	33,996,173
Ներդրումային արժեթղթեր	85,261,940	8,840,615	-	94,102,555
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	138,409,047	136,991,557	1,505,842	276,906,446
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	2,189,858	1,203,164	16,734	3,409,756
Ընդամենը	303,834,909	224,080,513	9,380,735	537,296,157
<i>Պարտավորություններ</i>				
Բանկերի նկատմամբ պարտավորություններ	177,492	19,565,617	260,788	20,003,897
Հերզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	17,023,540	-	-	17,023,540
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	164,861,190	156,836,994	7,805,816	329,504,000
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	10,067,207	22,795,235	-	32,862,442
Այլ փոխառություններ	34,842,557	18,175,718	-	53,018,275
Ստորադաս փոխառություններ	-	4,023,289	-	4,023,289
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,098,454	1,481,147	77,488	4,657,089
Ընդամենը	230,070,440	222,878,000	8,144,092	461,092,532
Զուտ Դիրք	73,764,469	1,202,513	1,236,643	76,203,625
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	(54,420)	1,189,680	(1,135,260)	-
Զուտ Դիրք	73,710,049	2,392,193	101,383	76,203,625

(գ) Պարտքային ռիսկ

Պարտքային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ հաճախորդը կամ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմը չի կատարում իր պայմանագրային պարտականությունները: Բանկում գործում են պարտքային ռիսկին ենթարկվածությունը կառավարող քաղաքականություն և ընթացակարգեր (թե՛ ճանաչված ֆինանսական ակտիվների և թե՛ չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների համար), ներառյալ պորտֆելի գծով ռիսկի կենտրոնացումը սահմանափակելու վերաբերյալ ուղեցույցները և Վարկային կոմիտեի և Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի ստեղծումը՝ պարտքային ռիսկն ակտիվորեն վերահսկելու նպատակով: Պարտքային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Վարչության կողմից:

Պարտքային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը սահմանում է՝

- վարկային դիմումների ուսումնասիրման և հաստատման ընթացակարգերը,
- վարկառուների (իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց) վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- պայմանագրային կողմերի, թողարկողների և ապահովագրական ընկերությունների վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- գրավի գնահատման մեթոդաբանությունը,
- վարկերի փաստաթղթավորման պահանջները,
- վարկերի և այլ գործիքների, որոնց հետ կապված Բանկը ենթարկվում է պարտքային ռիսկին, շարունակական հսկողության և մշտադիտարկման ընթացակարգերը:

Իրավաբանական անձանց վարկային դիմումները պատրաստվում են հաճախորդների հետ աշխատող համապատասխան մենեջերների կողմից և փոխանցվում են Վարկավորման բաժին, որը պատասխանատու է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելի համար: Վերլուծական հաշվետվությունները հիմնված են հաճախորդի գործունեության և ֆինանսական արդյունքների կառուցվածքային վերլուծության վրա: Այնուհետև, վարկային դիմումը և հաշվետվությունն անցնում են անկախ ուսումնասիրություն Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի կողմից, որը տալիս է երկրորդ եզրակացությունը՝ ստուգելով համապատասխանությունը վարկային քաղաքականության պահանջներին: Վարկային կոմիտեն ուսումնասիրում է վարկի դիմումը Վարկավորման բաժնի կողմից ներկայացված նյութերի հիման վրա: Նախքան Վարկային կոմիտեի վերջնական հաստատումը, առանձին գործարքներն ուսումնասիրվում են նաև Բանկի իրավաբանական բաժնի կողմից՝ կախված դրանց հատուկ ռիսկերից:

Բանկը շարունակաբար վերահսկում է պարտքային ռիսկին ենթարկվող առանձին գործիքների կատարողականը և կանոնավոր կերպով վերագնահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը: Ուսումնասիրությունն իրականացվում է հաճախորդի ամենավերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և փոխառուի կողմից տրամադրված կամ Բանկի կողմից այլ կերպ ձեռք բերված տեղեկատվության հիման վրա: Ֆիզիկական անձանց վարկային դիմումներն ուսումնասիրվում են Մանրաձախ վարկավորման ստորաբաժանման կողմից:

Բացի առանձին հաճախորդների վերլուծությունից, վարկային պորտֆելը գնահատվում է Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի կողմից՝ վարկերի կենտրոնացման և շուկայական ռիսկերի տեսանկյունից:

Պարտքային ռիսկին ենթարկվածության առավելագույն չափը, որպես կանոն, արտացոլվում է ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքներում՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում և չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների գումարներում: Ակտիվների և պարտավորությունների հնարավոր հաշվանցումն էական ազդեցություն չունի պոտենցիալ պարտքային ռիսկի նվազեցման վրա:

Որպես կանոն գրավ չի պահանջվում ածանցյալ ֆինանսական գործիքների գծով պահանջների, արժեթղթերում ներդրումների, բանկերին տրված վարկերի և փոխառությունների համար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ արժեթղթերը պահվում են որպես հակադարձ հետգնման և արժեթղթերի փոխառության գծառնությունների մաս:

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գրավի և այդ վարկերի և փոխառությունների գծով պարտքային ռիսկի կենտրոնացման վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 18-ում:

Չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների գծով պարտքային ռիսկին առավելագույն ենթարկվածությունը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ներկայացված է Ծանոթագրություն 31-ում:

Արժեզրկման գնահատում

2018թ. հունվարի 1-ից Բանկն ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկում է հավանականությամբ կշռված մի

շարք սցենարներով՝ գնահատելու համար ակնկալվող դրամական պակասություններ՝ զեղչված արդյունավետ տոկոսադրույքով: Դրամական պակասությունը պայմանագրին համապատասխան կազմակերպությանը հասանելիք բոլոր պայմանագրային դրամական հոսքերի և կազմակերպության կողմից ակնկալվող ստացվելիք դրամական հոսքերի միջև տարբերությունն է: Ստորև ներկայացված են ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի մեթոդները և հիմնական տարրերը:

Պարտազանցման հավանականություն	<i>Պարտազանցման հավանականությունը</i> որոշակի ժամանակահատվածի ընթացքում պարտազանցման հավանական լինելու գնահատումն է: Պարտազանցումը կարող է տեղի ունենալ միայն որոշակի պահին՝ գնահատված ժամանակահատվածի ընթացքում, եթե գործիքը նախկինում չի ապաճանաչվել և դեռևս պորտֆելում է:
Պարտքի գումարը պարտազանցման պահին	<i>Պարտքի գումարը պարտազանցման պահին</i> ապագա պարտազանցման ամսաթվի դրությամբ պարտքի գնահատված գումարն է՝ հաշվի առնելով հաշվետու ամսաթվից հետո պարտքի գումարի ակնկալվող փոփոխությունները, ներառյալ մայր գումարի և տոկոսների վճարումները պայմանագրով նախատեսված կարգով կամ այլ կերպ, փոխառություն ստանալու իրավունքի օգտագործումը և բաց թողնված վճարումների գծով հաշվեգրված տոկոսները:
Կորուստը պարտազանցման դեպքում	<i>Կորուստը պարտազանցման դեպքում</i> դա այն կորստի գնահատված գումարն է, որը կառաջանա, եթե որոշակի պահին տեղի ունենա պարտազանցում: Այն հիմնված է վճարման ենթակա պայմանագրային դրամական հոսքերի և այն դրամական հոսքերի տարբերության վրա, որոնք վարկատուն ակնկալում է ստանալ՝ ներառյալ գրավի իրացումից: Այն սովորաբար արտահայտվում է որպես պարտազանցման պահին պարտքի գումարի տոկոս:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստը հիմնված է այն պարտքային կորուստների վրա, որոնք ակնկալվում է, որ կառաջանան ակտիվի ամբողջ ժամկետի ընթացքում (ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստներ կամ ԱԺԱՊԿ), եթե տեղի չի ունեցել պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր, որի դեպքում պահուստը հիմնվում է 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստների վրա: 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներն իրենցից ներկայացնում են ակնկալվող պարտքային կորուստների այն մասը, որն առաջանում է ֆինանսական գործիքի գծով հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսում հնարավոր պարտազանցման դեպքերից: Ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստները և 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկվում են անհատական կամ խմբային հիմունքով՝ կախված ֆինանսական գործիքների պորտֆելի բնույթից:

Բանկի կողմից մշակված քաղաքականության համաձայն՝ յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում գնահատվում է, թե արդյոք տեղի է ունեցել ֆինանսական գործիքի պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր՝ հաշվի առնելով ֆինանսական գործիքի ամբողջ ժամկետի մնացած մասի ընթացքում պարտազանցման տեղի ունենալու ռիսկի փոփոխությունը:

Վերը նշված գործընթացի հիման վրա Բանկը խմբավորում է իր վարկերն ըստ փուլերի՝ 1-ին փուլի, 2-րդ-փուլի, 3-րդ փուլի և ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված վարկեր, ինչպես ներկայացված է ստորև.

1-փուլ	Վարկերի սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը ճանաչում է պահուստ 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստների հիման վրա: 1-ին փուլում ներառվում են նաև վարկերը, որոնց պարտքային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 2-րդ փուլից:
2-րդ փուլ	Երբ վարկի պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն աճում է սկզբնական ճանաչումից ի վեր, Բանկը ձևավորում է պահուստ ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով: 2-րդ փուլում ներառվում են նաև վարկերը, որոնց պարտքային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 3-րդ փուլից:
3-րդ փուլ	Վարկերը համարվում են պարտքային առումով արժեզրկված: Բանկը ձևավորում է պահուստ ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով:

Ձեռք բերված կամ
սկզբնավորված
պարտքային
առումով
արժեզրկված

Ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվները
սկզբնական ճանաչման պահին պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական
ակտիվներ են: Սկզբնական ճանաչման պահին ձեռք բերված կամ սկզբնավորված
պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվները հաշվառվում են իրական արժեքով,
և տոկոսային եկամուտը հետագայում ճանաչվում է՝ կիրառելով պարտքային ռիսկով
ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույք: Ակնկալվող պարտքային կորուստները
ճանաչվում կամ ապաճանաչվում են այնքանով, որքանով հետագայում փոխվում են
ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստները:

Պարտազանցման սահմանում

Բանկը համարում է, որ ֆինանսական գործիքի գծով տեղի է ունեցել պարտազանցում և, հետևաբար, այն դասում է 3-րդ փուլ (պարտքային առումով արժեզրկված) ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի համար, բոլոր այն դեպքերում, երբ փոխառուի պարտավորությունները դառնում են 90 օր ժամկետանց պայմանագրով նախատեսված ժամկետից:

Հաճախորդի կողմից պարտականությունների չկատարման որակական գնահատման շրջանակում Բանկը նաև դիտարկում է տարբեր դեպքերը, որոնք կարող են վկայել վճարման անհավանականության մասին՝ ելնելով ղեկավարության դատողությունից: Եթե այդպիսի դեպք է տեղի ունենում, Բանկը մանրամասն դիտարկում է, թե արդյոք դրա արդյունքում հաճախորդը պետք է դիտարկվի որպես պարտականությունները չկատարած և դասվի 3-րդ փուլ ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի համար, կամ արդյոք 2-րդ փուլ դասելը տեղին է:

Պարտազանցման հավանականության գնահատման գործընթաց

Պահառուական և միջբանկային հարաբերություններ

Բանկի պահառուական և միջբանկային հարաբերությունների կողմեր և պայմանագրային կողմեր են հանդիսանում ֆինանսական ծառայություններ մատուցող կազմակերպությունները, բանկերը, բրոքերները և դիլերները, ֆոնդային բորսաները և քլիրինգային կազմակերպությունները: Այդ հարաբերությունների հետ կապված Բանկը վերլուծում է հրապարակայնորեն հասանելի, մասնավորապես, ֆինանսական տեղեկատվությունը և արտաքին աղբյուրներից ստացված այլ տվյալները, օրինակ՝ արտաքին վարկանիշները:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխադրություններ

Բանկը ներդրել է իր սեփական ներքին վարկանիշային մոդելն անհատական հիմունքով խոշոր վարկերի համար, որոնք կազմում են իրավաբանական անձանց տրված վարկերի ընդհանուր պորտֆելի մոտ 47%-ը: Բանկը վարկանիշները շնորհում է «Moody's» գործակալության վարկանիշային սանդղակի համաձայն և կիրառում է համապատասխան վարկանիշին համապատասխանող «Moody's» գործակալության պարտազանցման հավանականության դրույքները

Պարտքի գումարը պարտազանցման պահին

Պարտքի գումարը պարտազանցման պահին իրենից ներկայացնում է արժեզրկման տեսանկյունից գնահատման ենթակա ֆինանսական գործիքների համախառն հաշվեկշռային արժեքը: 1-ին փուլի վարկի գծով պարտազանցման պահին պարտքի գումարը հաշվարկելու նպատակով՝ Բանկը գնահատում է 12 ամսում հնարավոր պարտազանցման դեպքերը՝ 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկելու համար: 2-րդ փուլի ֆինանսական ակտիվների համար պարտազանցման պահին պարտքի գումարը դիտարկում է գործիքի ամբողջ ժամկետի ընթացքում տեղի ունեցող դեպքերի տեսանկյունից:

3-րդ փուլի և ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար պարտքի գումարը պարտազանցման պահին հավասար է այդ վարկերի համախառն գումարին:

Պարտազանցման պահին պարտքի գումարը որոշելու համար հիմք են ընդունվում վարկերի առանձին մարման ժամանակացույցերը:

Կորուստը պարտազանցման դեպքում

Ֆիզիկական անձանց տրված՝ գրավով չապահովված 1-ին, 2-րդ և 3-րդ փուլերի վարկերի համար Բանկը պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստը հաշվարկում է պորտֆելի մակարդակով: Բանկը պարտազանցման դեպքում կորստի չափը հաշվարկելու համար օգտագործում է պարտազանցման ամսաթվից հետո վերականգնումների վերաբերյալ անցյալ ժամանակաշրջանների տվյալները պարտազանցված բոլոր վարկերի կտրվածքով: Հավաքագրվում է պարտազանցման ամսաթվից հետո դրամական հոսքերի վերաբերյալ ամբողջ տեղեկատվությունը և զեղչվում է պարտազանցման ամսաթվի դրությամբ՝ յուրաքանչյուր վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքով: Դրամական հոսքերի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներառում է պարտազանցված վարկերի գծով ստացված բոլոր տեսակի դրամական միջոցները (վարկերի մարումից, երաշխավորողից ստացված դրամական միջոցներ և այլն): 1-ին, 2-րդ և 3-րդ փուլեր դասված մնացած վարկերի համար Բանկը պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստը հաշվարկում է անհատական հիմունքով՝ հաշվի առնելով ակնկալվող դրամական միջոցները, այդ թվում՝ գրավի իրացումից ստացվելիք դրամական հոսքերը: 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ անհատական հիմունքով գնահատվող իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համար պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստը կազմում էր 5%-53.7% (2024թ-ին՝ 5%-53.7%):

Պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ

Բանկի կողմից մշակված քաղաքականության համաձայն՝ յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում գնահատվում է, թե արդյոք տեղի է ունեցել ֆինանսական գործիքի պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր: Որպես հիմնական չափանիշ Բանկն օգտագործում է վարկերի ժամկետանց օրերի քանակի վերաբերյալ տեղեկատվությունը: Բանկը համարում է, որ պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից ի վեր, եթե ակտիվների գծով վճարումներն ավելի քան 30 օր ժամկետանց են:

Պարտքային ռիսկի աճը գնահատելիս Բանկի ղեկավարությունը դիտարկում է նաև հետևյալ գործոնները՝

- տվյալ վարկառուի՝ Հայաստանի այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված այլ վարկերի ժամկետանց օրերի քանակը,
- վարկառուի ֆինանսական դժվարությունները,
- վարկի պայմանների վերանայումը վարկառուի ֆինանսական վիճակի վատթարացման պատճառով,
- անհատական հիմունքով վարկանշավորված վարկերի ներքին վարկանիշը նվազել է երկու կամ ավելի մակարդակով:

Ապագայամետ տեղեկատվություն և տարբեր տնտեսական սցենարներ

Ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելներում Բանկը որպես ապագայամետ տեղեկատվություն օգտագործում է հետևյալ մակրոտնտեսական ցուցանիշները.

- ԱՄՆ դոլար/ՀՀ դրամ փոխարժեքը,
- ՀՆԱ-ի իրական աճը:

Մակրոտնտեսական ցուցանիշների կանխատեսումները Բանկը ստանում է արտաքին աղբյուրներից (Տնտեսական հետաքննությունների բաժնից, ՀՀ ֆինանսների նախարարությունից):

Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված բացահայտումները ներառում են այն ֆինանսական ակտիվները և

ֆինանսական պարտավորությունները, որոնք՝

- հաշվանցվում են Բանկի ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կամ
- հանդիսանում են իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր պայմանագրի կամ համանման գործիքներին վերաբերող նմանատիպ պայմանագրերի առարկա՝ անկախ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցվելու հանգամանքից:

Նմանատիպ պայմանագրերը ներառում են ածանցյալ գործիքների քլիրինգի պայմանագրերը, հետզնման գլխավոր պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխատվության գլխավոր պայմանագրերը: Համանման ֆինանսական գործիքները ներառում են ածանցյալ գործիքները, վաճառքի և հետզնման պայմանագրերը, հակադարձ վաճառքի և հետզնման պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության և փոխատվության պայմանագրերը: Ֆինանսական գործիքները, այդ թվում՝ վարկերը և ավանդները, չեն բացահայտվում ստորև ներկայացվող աղյուսակներում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ հաշվանցվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

Բանկը ստանում և ընդունում է գրավ շուկայում շրջանառվող արժեթղթերի տեսքով վաճառքի և հետզնման, հակադարձ վաճառքի և հետզնման պայմանագրերի գծով: Գրավի համար գործում են տվյալ ոլորտում ընդունված ստանդարտ պայմանները: Դա նշանակում է, որ որպես գրավ ստացված/տրամադրված արժեթղթերը կարող են գրավադրվել կամ վաճառվել գործարքի ժամկետի ընթացքում, սակայն պետք է վերադարձվեն մինչև գործարքի ավարտը: Այդ պայմանները յուրաքանչյուր պայմանագրային կողմին իրավունք են տալիս նաև դադարեցնել համապատասխան գործարքը՝ պայմանագրային կողմի կողմից գրավ տրամադրելու անկարողության դեպքում:

Վերը նշված պայմանագրերը չեն բավարարում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցման պայմանները: Պատճառն այն է, որ այդ պայմանագրերը տալիս են ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավունք, որն իրագործելի է միայն Բանկի կամ պայմանագրային կողմերի կողմից պարտազանցում կատարելու, անվճարունակ դառնալու կամ սնանկանալու դեպքում: Բացի այդ Բանկը և վերջինիս պայմանագրային կողմերը մտադիր չեն հաշվարկն իրականացնել զուտ հիմունքով կամ իրացնել ակտիվը և մարել պարտավորությունը միաժամանակ:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման, իրագործելի գլխավոր պայմանագրերի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումարներ	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության / ակտիվի համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորու- թյունների զուտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվու- թյունում չհաշվանցված գումարներ	Ֆինանսական գործիքներ	Զուտ գումար
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	64,330,452	-	64,330,452	(64,330,452)	-	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	64,330,452	-	64,330,452	(64,330,452)		-
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(39,052,221)	-	(39,052,221)	39,052,221	-	-
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(39,052,221)	-	(39,052,221)	39,052,221		-

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման, իրագործելի գլխավոր պայմանագրերի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումարներ	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության / ակտիվի համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորու- թյունների գուտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվու- թյունում չհաշվանցված գումարներ	Ֆինանսական գործիքներ	Զուտ գումար
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	45,723,768	-	45,723,768	(45,723,768)	-	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	45,723,768	-	45,723,768	(45,723,768)		-
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(17,023,540)	-	(17,023,540)	17,023,540	-	-
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(17,023,540)	-	(17,023,540)	17,023,540		-

Վերը աղյուսակներում բացահայտված՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների համախառն և գուտ գումարները չափվում են ամորտիզացված արժեքով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

(դ) Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական պարտավորությունների հետ կապված իր պարտականությունները կատարելիս, որոնք մարվելու են դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվ տրամադրելով: Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույքների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունը հանդիսանում է իրացվելիության կառավարման հիմնարար գործոն: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ամբողջական համապատասխանությունը սովորական չէ ֆինանսական կազմակերպությունների համար՝ պայմանավորված իրականացվող գործարքների տարաբնույթությամբ և ժամկետների անորոշությամբ: Անհամապատասխանությունը հնարավորություն է տալիս բարձրացնել շահութաբերությունը, սակայն կարող է նաև մեծացնել կորուստների ռիսկը:

Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական հոսքերի հետ կապված պարտականությունները սահմանված ժամկետներում կատարելու համար: Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Տնօրենների խորհրդի կողմից:

Բանկը ձգտում է պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածք, որը կազմված է այլ բանկերից և ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված երկարաժամկետ և կարճաժամկետ վարկերից, իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց ավանդներից, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարբերակված պորտֆելներ՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ և արդյունավետ բավարարելու համար:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

- դրամական հոսքերի կանխատեսում ըստ հիմնական արտադրությունների և այդ դրամական հոսքերի հետ կապված պահանջվող իրացվելի ակտիվների մակարդակի դիտարկում,
- ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված կառուցվածքի պահպանում,
- պարտքերի կենտրոնացման և կառուցվածքի կառավարում,
- պարտքի հաշվին ֆինանսավորման ներգրավման ծրագրերի մշակում,
- բարձր իրացվելի ակտիվների պորտֆելի պահպանում, որը կարելի է հեշտությամբ իրացնել որպես ապահովություն դրամական հոսքերի դադարեցման դեպքում,
- իրացվելիության և ֆինանսավորման անընդհատությունն ապահովող ծրագրերի մշակում,
- օրենսդրական պահանջների հետ իրացվելիության ցուցանիշների համապատասխանության հսկողություն:

Ակտիվների և պարտավորությունների բաժինը կառուցվածքային ստորաբաժանումներից ստանում է տեղեկատվություն վերջիններիս ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրացվելիության կառուցվածքի և ապագայում պլանավորվող գործունեությունից ակնկալվող դրամական հոսքերի կանխատեսումների վերաբերյալ: Այնուհետև, Ակտիվների և պարտավորությունների բաժինը ձևավորում է կարճաժամկետ իրացվելի ակտիվների համապատասխան պորտֆել, որը հիմնականում բաղկացած է առևտրական նպատակով պահվող կարճաժամկետ իրացվելի արժեթղթերից, բանկերին տրված վարկերից և փոխատվություններից և այլ միջբանկային գործիքներից՝ նպատակ ունենալով ապահովել իրացվելիության բավարար մակարդակ: Ակտիվների և պարտավորությունների բաժինն իրականացնում է իրացվելիության դիրքի հսկողություն օրական կտրվածքով և իրացվելիության կանոնավոր «սթրես թեստեր»՝ շուկայական սովորական և ավելի խիստ պայմանները ներառող տարբեր սցենարների շրջանակում: Սովորական շուկայական պայմաններում իրացվելիության դիրքի վերաբերյալ հաշվետվությունները ներկայացվում են վերադաս ղեկավարությանը շաբաթական կտրվածքով: Իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ որոշումները կայացվում են Ռիսկերի կառավարման բաժնի և ԱՊԿԿ-ի կողմից և իրականացվում են Ակտիվների և պարտավորությունների բաժնի կողմից:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են ֆինանսական պարտավորությունների և փոխատվության հանձնառությունների գծով չզեղչված դրամական հոսքերը՝ ըստ պայմանագրով սահմանված ամենավաղ մարման ժամկետի: Աղյուսակներում ներկայացված դրամական ներհոսքի և արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումարն իրենից ներկայացնում է չզեղչված պայմանագրային դրամական հոսքերը ֆինանսական պարտավորությունների կամ փոխատվության հանձնառությունների գծով: Ֆինանսական երաշխավորությունների պայմանագրերի համար երաշխավորության առավելագույն գումարը բաշխվում է այն ամենավաղ ժամանակաշրջանին, որի ընթացքում երաշխավորությունը կարող է օգտագործվել: Վճարումները, որոնց մասին հաճախորդները պետք է ծանուցվեն, դիտարկվում են այնպես, ինչպես եթե ծանուցումն անմիջապես ներկայացված լիներ: Այնուամենայնիվ, Բանկն ակնկալում է, որ շատ հաճախորդներ չեն պահանջի վճարումն այն ամենավաղ հնարավոր ամսաթվի դրությամբ, որին Բանկը պարտավորված կլինի կատարել վճարումը, և աղյուսակը չի արտացոլում ակնկալվող դրամական հոսքերը՝ հաշվարկված ավանդներին վերաբերող Բանկի անցյալ ժամանակաշրջանների տվյալների հիման վրա:

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունն ըստ մարման ժամկետների 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռային արժեք
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Բանկերի նկատմամբ	20,044,092	-	-	-	20,044,092	20,044,092
պարտավորություններ						
Հետգնման	39,059,681	-	-	-	39,059,681	39,052,221
պայմանագրերի գծով						
վճարվելիք գումարներ						
Պարտավորություններ	174,734,634	121,976,722	108,304,842	112,316	405,128,514	387,550,332
հաճախորդների						
նկատմամբ						
Թողարկված	152,183	14,290,119	18,671,225	-	33,113,527	30,399,165
պարտքային						
արժեթղթեր						
Այլ փոխառություններ	1,046,300	17,266,045	56,281,944	12,039,483	86,633,772	71,243,424
Ստորադաս	17,286	514,452	2,345,671	6,664,812	9,542,221	5,969,151
փոխառություններ						
Վարձակալության գծով	36,560	387,219	1,104,948	215,969	1,744,696	1,339,548
պարտավորություններ						
Այլ ֆինանսական	6,592,996	-			6,592,996	6,592,996
պարտավորություններ						
Ընդամենը	241,683,732	154,434,557	186,708,630	19,032,580	601,859,499	562,190,929
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	26,721,247	-	-	-	26,721,247	26,721,247

	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռային արժեք
Ոչ ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ						
Բանկերի նկատմամբ	20,003,897	-	-	-	20,003,897	20,003,897
պարտավորություններ						
Հետգնման	17,033,658	-	-	-	17,033,658	17,023,540
պայմանագրերի գծով						
վճարվելիք գումարներ						
Պարտավորություններ	169,435,192	104,667,798	66,211,446	88,847	340,403,283	329,504,000
հաճախորդների						
նկատմամբ						
Թողարկված պարտքային	154,947	3,969,627	33,121,961	-	37,246,535	32,862,442
արժեթղթեր						
Այլ փոխառություններ	333,482	14,982,264	37,364,763	13,474,337	66,154,846	53,018,275
Ստորադաս	18,382	337,933	1,428,789	4,642,447	6,427,551	4,023,289
փոխառություններ						
Վարձակալության գծով	32,357	321,137	1,013,296	254,683	1,621,473	1,246,879
պարտավորություն						

	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռային արժեք
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,972,689	684,400	-	-	4,657,089	4,657,089
Ընդամենը ոչ ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ, չզեղչված	210,984,604	124,963,159	139,140,255	18,460,314	493,548,332	462,339,411
Պարտքային ոհսկ պարունակող պարտավորություններ	30,232,497	-	-	-	30,232,497	30,232,497

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների:

	30 սեպտեմբերի 2025						
	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
<i>Ակտիվներ</i>							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	110,207,511	-	-	-	-	-	110,207,511
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	64,330,452	-	-	-	-	-	64,330,452
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	3,409,626	-	6,455,801	-	31,961,359	-	41,826,786
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ՝ ներառյալ գրավադրվածները	3,463,170	17,825,484	49,832,126	15,084,087	-	-	86,204,867
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր՝ ներառյալ գրավադրվածները	685,310	3,444,438	13,282,586	4,570,166	-	-	21,982,500
Ներդրումային արժեթղթեր նախորոշված որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող	-	-	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	19,475,944	60,769,409	145,641,486	93,533,036	-	6,450,230	325,870,105
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	10,914,432	-	10,914,432
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	-	-	-	-	1,194,748	-	1,194,748
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	-	-	1,757,653	-	1,757,653
Այլ ակտիվներ	6,202,272	-	-	-	2,785,318	-	8,987,590
Ընդամենը ակտիվներ	207,774,285	82,039,331	215,211,999	113,187,289	48,613,510	6,450,230	673,276,644

Պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ

30 սեպտեմբերի 2025

	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
Բանկերի նկատմամբ պարտավորություններ	20,044,092	-	-	-	-	-	20,044,092
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	39,052,221	-	-	-	-	-	39,052,221
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	174,328,961	114,334,243	98,816,913	70,215	-	-	387,550,332
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	113,023	12,810,542	17,475,600	-	-	-	30,399,165
Այլ փոխառություններ	999,607	13,158,364	46,597,407	10,488,046	-	-	71,243,424
Ստորադաս փոխառություններ	17,287	46,246	-	5,905,618	-	-	5,969,151
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	24,090	284,829	833,280	197,349	-	-	1,339,548
Ընթացիկ շահութահարկի գծով պարտավորություն	-	1,353,452	-	-	-	-	1,353,452
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	-	-	-	-	2,917,990	-	2,917,990
Այլ պարտավորություններ	11,692,691	-	-	-	1,069,146	-	12,761,837
Ընդամենը պարտավորություններ	246,271,972	141,987,676	163,723,200	16,661,228	3,987,136	-	572,631,212
Զուտ Դիրք	(38,497,687)	(59,948,345)	51,488,799	96,526,061	44,626,374	6,450,230	100,645,432

	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
<i>Ակտիվներ</i>							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	83,157,459	-	-	-	-	-	83,157,459
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	45,723,768	-	-	-	-	-	45,723,768
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	1,792,757	2,094,034	4,678,012	-	25,431,370	-	33,996,173
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ՝ ներառյալ գրավադրվածները	5,218	8,349,104	45,644,737	8,285,288	309,465	-	62,593,812
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր՝ ներառյալ գրավադրվածները	1,215,332	10,559,028	15,235,177	4,392,399	-	-	31,401,936
Ներդրումային արժեթղթեր նախորոշված որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող	-	-	-	-	106,807	-	106,807
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	7,297,769	59,699,223	121,928,053	84,646,216	-	3,335,185	276,906,446
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	10,457,343	-	10,457,343
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	-	-	-	-	1,128,778	-	1,128,778
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	-	-	1,360,456	-	1,360,456
Այլ ակտիվներ	3,409,756	-	-	-	1,983,637	-	5,393,393
Ընդամենը ակտիվներ	142,602,059	80,701,389	187,485,979	97,323,903	40,777,856	3,335,185	552,226,371
<i>Պարտավորություններ</i>							
Բանկերի նկատմամբ պարտավորություններ	20,003,897	-	-	-	-	-	20,003,897

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2024

	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	17,023,540	-	-	-	-	-	17,023,540
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	169,169,296	98,787,817	61,492,488	54,399	-	-	329,504,000
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	116,362	2,020,850	30,725,230	-	-	-	32,862,442
Այլ փոխառություններ	288,388	11,801,995	29,272,258	11,655,634	-	-	53,018,275
Ստորադաս փոխառություններ	17,991	39,893	-	3,965,405	-	-	4,023,289
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	21,656	220,849	833,997	170,377	-	-	1,246,879
Ընթացիկ շահութահարկի գծով պարտավորություն	-	1,217,295	-	-	-	-	1,217,295
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	-	-	-	-	2,337,034	-	2,337,034
Այլ պարտավորություններ	4,611,705	685,900	-	-	1,489,308	-	6,786,913
Ընդամենը պարտավորություններ	211,252,835	114,774,599	122,323,973	15,845,815	3,826,342	-	468,023,564
Զուտ Դիրք	(68,650,776)	(34,073,210)	65,162,006	81,478,088	36,951,514	3,335,185	84,202,807

30 Կապիտալի կառավարում

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են ապահովել համապատասխանություն կապիտալի համար գործող արտաքին պահանջներին և պահպանել բարձր պարտքային վարկանիշ ու կապիտալի լավ ցուցանիշներ՝ գործունեությանն աջակցելու և բաժնետոմսերի ֆոնդային բորսայի արժեքն առավելագույնի հասցնելու համար:

Բանկը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և կատարում է ճշգրտումներ տնտեսական պայմանների փոփոխությունների և իր գործունեության ռիսկային բնույթին համապատասխան: Կապիտալը կառուցվածքը պահպանելու կամ դրա հետ կապված ճշգրտումներ կատարելու համար Բանկը կարող է ճշգրտել բաժնետերերին վճարվելիք շահաբաժինների գումարը, վերադարձնել կապիտալը բաժնետերերին կամ թողարկել արժեթղթեր: Կապիտալի կառավարման նպատակները, քաղաքականությունը և ընթացակարգերը որևէ կերպ չեն փոխվել նախորդ տարիների համեմատ:

Բանկի կապիտալի չափի պահանջները սահմանվում և վերահսկվում են ՀՀ ԿԲ-ի կողմից: ՀՀ ԿԲ-ի ներկայիս պահանջների համաձայն՝ բանկերի նվազագույն ընդհանուր կապիտալը պետք է կազմի 30,000,000 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 30,000,000 հազար դրամ): 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի չափը համապատասխանում էր ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված նվազագույն կապիտալի պահանջներին:

Բանկը որպես կապիտալ սահմանում է օրենսդրությամբ վարկային կազմակերպությունների համար որպես կապիտալ սահմանված հոդվածները: ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կապիտալի ներկայիս պահանջների համաձայն, որոնք հիմնված են Բազելյան համաձայնագրի սկզբունքների վրա, բանկերը պետք է ապահովեն, որպեսզի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշը («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») բարձր լինի սահմանված նվազագույն մակարդակից: 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ սահմանված նվազագույն մակարդակը կազմում էր 12%: 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում էր սահմանված ցուցանիշին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 1988թ. Բազելյան համաձայնագրի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի կառուցվածքի վերլուծությունը՝ հետագա փոփոխություններով, այդ թվում՝ շուկայական ռիսկերի ներառման հետ կապված փոփոխություններով, դեկտեմբեր ամսվա համար:

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024
Ընդամենը ընդհանուր կապիտալ	98,459,443	80,078,261
Ռիսկով կշռված ակտիվներ	544,342,718	468,929,395
Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ	18.09%	17.08%

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ռիսկի կշիռների հիերարխիայի միջոցով, որոնք դասակարգված են ըստ բնույթի և արտացոլում են յուրաքանչյուր ակտիվի և պայմանագրային կողմի հետ կապված պարտքային, շուկայական և այլ ռիսկերի գնահատականը՝ հաշվի առնելով սահմանված չափանիշներին համապատասխանող ցանկացած գրավ կամ երաշխավորություն: Նմանատիպ մոտեցում է կիրառվում չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների համար՝ որոշակի ճշգրտումներով՝ հնարավոր կորուստների առավել պայմանական բնույթն արտացոլելու նպատակով:

31 Փոխատվության հանձնառություններ

Բանկն ունի վարկեր տրամադրելու հանձնառություններ: Այդ հանձնառությունները նախատեսում են վարկային ռեսուրսների տրամադրում հաստատված վարկերի, վարկային քարտերի սահմանաչափերի և օվերդրաֆտների տեսքով:

Բանկը տրամադրում է ֆինանսական երաշխավորություններ երրորդ անձանց հանդեպ հաճախորդների պարտավորությունների կատարումը երաշխավորելու համար: Այդ պայմանագրերն ունեն ֆիքսված ժամկետներ՝ սովորաբար մինչև հինգ տարի:

Փոխատվության հանձնառությունների և ֆինանսական երաշխավորությունների հետ կապված Բանկը կիրառում է պարտքային ռիսկի կառավարման նույն քաղաքականությունը և ընթացակարգերը, որոնք կիրառվում են իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց վարկեր տրամադրելիս:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են փոխատվության հանձնառությունների պայմանագրային գումարներն ըստ դասերի: Աղյուսակում փոխատվության հանձնառությունների գծով արտացոլված գումարները ենթադրում են, որ գումարներն ամբողջությամբ տրամադրված են: Աղյուսակում երաշխավորությունների արտացոլված գումարներն իրենցից ներկայացնում են առավելագույն հաշվապահական վնասը, որը կճանաչվի հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե պայմանագրային կողմերը չկատարեն իրենց պայմանագրային պարտականությունները:

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)
Վարկային գծերի չօգտագործված մաս	23,542,126	19,480,437
Տրամադրված երաշխավորություններ	3,179,121	10,752,060
Ընդամենը պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	26,721,247	30,232,497
Արժեզրկումից պահուստներ	(56,669)	(78,216)

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ 157,085 հազար ՀՀ դրամ գումարով ֆինանսական փոխատվության հանձնառությունները դասված են 3-րդ փուլ, մնացած ֆինանսական փոխատվության հանձնառություններն ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 157,085 հազար ՀՀ դրամ):

Չօգտագործված վարկերի գծով հանձնառությունների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկվում են ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն և ներառված են հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստում:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է երաշխավորությունների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին և 2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	22,315	-	55,901	78,216
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(21,596)	-	49	(21,547)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում				-
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	719	-	55,950	56,669

Հազար ՀՀ դրամ	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	66,457	-	-	66,457
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(62,466)	-	-	(62,466)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	18,577	-	-	18,577
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	22,568	-	-	22,568

32 Պայմանական դեպքեր

(ա) Դատական վարույթներ

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

(բ) Պայմանական հարկային պարտավորություններ

Հայաստանի հարկային համակարգը, լինելով համեմատաբար նոր, բնորոշվում է օրենսդրության, պաշտոնական պարզաբանումների և դատական որոշումների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք երբեմն հստակ չեն, հակասական են, ինչը ենթադրում է տարբեր մեկնաբանություններ: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրության հարկային մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են սահմանել տույժեր և տուգանքներ: 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: Այնուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են էական լինել այս ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները:

33 Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

Ստորև ներկայացված է անձնակազմի գծով ծախսերում ներառված ընդհանուր վարձատրությունը սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամյա ժամանակաշրջան	2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամյա ժամանակաշրջան
Աշխատավարձ և պարգևատրումներ	717,635	454,868
Ընդամենը ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	717,635	454,868

Այդ գումարները ներառում են առանցքային կառավարչական անձնակազմի հատուցումները, որոնք հաշվառված են համապատասխան ժամանակաշրջանների շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում:

Բանկն իր գործունեության ընթացքում ներգրավված է լինում կապակցված կողմերի հետ մի շարք գործարքներում: Այդ գործարքները ներառում են վարկերը, ավանդները և այլն:

Գործարքների ծավալները, մնացորդները տարվա վերջի դրությամբ և տարվա եկամուտ և ծախսերը հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան		2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	
	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմը և կապակցված կողմեր	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմը և կապակցված կողմեր
<i>Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն</i>				
<i>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխադրություններ</i>				
Վարկերի մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ, համախառն	7,686,383	342,390	2,989,344	315,061
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	10,734,104	160,306	9,521,052	130,034
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	(3,998,431)	(194,015)	(5,550,935)	(151,988)
Վարկերի մնացորդը սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ, համախառն	14,422,056	308,681	6,959,461	293,107
Արժեզրկումից պահուստ	(14,417)	(1,071)	(19,332)	(942)
Վարկերի մնացորդը սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	14,407,639	307,610	6,940,129	292,165
<i>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</i>				
Ավանդների և ընթացիկ հաշիվների մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	1,116,601	1,941,015	1,116,601	1,941,015
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ և ընթացիկ հաշիվներ	116,822,945	4,769,300	17,589,501	73,889,052
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ և ընթացիկ հաշիվներ	(103,745,187)	(4,728,022)	(16,997,539)	(74,297,432)
Ավանդների և ընթացիկ հաշիվների մնացորդը սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	14,194,359	1,982,293	1,708,563	1,532,635
<i>Սպորադիկ փոխառություններ</i>	3,880,840	-	3,929,612	-
<i>Այլ փոխառություններ</i>	-	-	-	-
<i>Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն</i>				
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	421,736	24,802	228,840	23,044
Արժեզրկման (ծախս)/ հակադարձում	39,489	211	34,574	340
Տոկոսային ծախսեր ավանդների գծով	(228,944)	(87,996)	(11,934)	(61,599)

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան		2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	
	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմը և կապակցված կողմեր	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմը և կապակցված կողմեր
Տոկոսային ծախսեր ստորադաս փոխառությունների գծով	(292,837)	-	(265,725)	-
Տոկոսային ծախսեր այլ փոխառությունների գծով	31,231	-	-	-
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	(47)	(3,141)	(17)	(3,301)

Բաժնետիրոջից ստացված ստորադաս փոխառության տոկոսադրույքը կազմում է 9%, փոխառությունը ենթակա է մարման 2031թ-ին:

34 Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ. իրական արժեք և հաշվապահական հաշվառման դասակարգում

Բանկը ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը չափելիս կիրառում է ստորև ներկայացված իրական արժեքի հիերարխիան, որն արտացոլում է չափումների ժամանակ օգտագործված ելակետային տվյալների նշանակալիությունը:

- 1-ին մակարդակ. նույն գործիքների համար գործող շուկայում գնանշված գները (չճշգրտված):
- 2-րդ մակարդակ. 1-ին մակարդակում ներառված գնանշված գներից տարբեր ելակետային տվյալները, որոնք դիտելի են կամ ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ), կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գներից ստացվող): Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնց գնահատման համար կիրառվել են նմանատիպ գործիքների համար գործող շուկայում գնանշված գները, նմանատիպ գործիքների համար գնանշված գներն ակտիվ չհամարվող շուկաներում, կամ գնահատման այլ մեթոդներ, որտեղ բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտելի են շուկայական տվյալներից:
- 3-րդ մակարդակ. ոչ դիտելի ելակետային տվյալներ: Այս դասակարգը ներառում է բոլոր այն գործիքները, որոնց դեպքում գնահատման մեթոդները ներառում են դիտելի տվյալների վրա չհիմնված ելակետային տվյալները և ոչ դիտելի ելակետային տվյալները նշանակալի ազդեցություն ունեն գործիքի գնահատման վրա: Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնք գնահատվում են նմանատիպ գործիքների համար գնանշված գների հիման վրա, որոնց գծով պահանջվում են նշանակալի ոչ դիտելի ճշգրտումներ կամ ենթադրություններ՝ գործիքների միջև տարբերություններն արտացոլելու համար:

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ բոլոր ֆինանսական գործիքների, բացառությամբ հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների և ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գնահատված իրական արժեքները մոտավորապես համապատասխանում են դրանց հաշվեկշռային արժեքներին: Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների իրական արժեքը դասվել է իրական արժեքի հիերարխիայի 3-րդ մակարդակին, իսկ ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքը դասվել է իրական արժեքի հիերարխիայի 2-րդ մակարդակին:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների և ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի հաշվեկշռային և իրական արժեքները:

Հազար ՀՀ դրամ
30 սեպտեմբերի 2025

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային
արժեթղթեր
Ընդամենը

Հաշվեկշռային արժեք	Իրական արժեք	Տարբերություն
325,870,105	322,022,611	3,847,494
21,982,500	19,543,500	2,439,000
347,852,605	341,566,111	6,286,494

Հազար ՀՀ դրամ
31 դեկտեմբերի 2024 (աուդիտ անցած)

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային
արժեթղթեր
Ընդամենը

Հաշվեկշռային արժեք	Իրական արժեք	Տարբերություն
276,906,446	280,741,225	(3,834,779)
31,401,936	32,613,878	(1,211,942)
308,308,382	313,355,103	(5,046,721)

Ստորև բերվող աղյուսակներում իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով ներկայացված է այն ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը, որոնք չափվում են իրական արժեքով և որոնց համար բացահայտված է իրական արժեքը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հազար դրամ

Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ

Ներդրումային արժեթղթեր

Բաժնային գործիքներ

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ակտիվների
բացահայտված իրական արժեք

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային
արժեթղթեր

Ընդամենը ակտիվներ

30 սեպտեմբերի 2025			
1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
-	85,895,402	-	85,895,402
-	-	309,465	309,465
-	-	322,022,611	322,022,611
-	19,543,500	-	19,543,500
-	105,438,902	322,332,076	427,770,978

Հազար դրամ

Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ

Ներդրումային արժեթղթեր

Բաժնային գործիքներ

31 դեկտեմբերի 2024			
1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
-	62,284,347	-	62,284,347
-	-	416,272	416,272

Հազար դրամ

**Ամորտիզացված արժեքով չափվող ակտիվների
բացահայտված իրական արժեք**

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային
արժեթղթեր

Ընդամենը ակտիվներ

31 դեկտեմբերի 2024			
1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
-	-	280,741,225	280,741,225
-	32,613,878	-	32,613,878
-	94,898,225	281,157,497	376,055,722

Իրական արժեքի այս գնահատականի նպատակն է ներկայացնել այն մոտավոր գինը, որը շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում կստացվեր ակտիվը վաճառելու կամ կվճարվեր պարտավորությունը փոխանցելու համար չափման ամսաթվի դրությամբ: Այնուամենայնիվ, հաշվի առնելով անորոշությունները և կողմնակալ դատողությունները, իրական արժեքը չպետք է դիտվի որպես իրացման գին՝ անմիջապես ակտիվների վաճառքի կամ պարտավորությունների փոխանցման ժամանակ:

Գնահատման մեթոդները ներառում են զուտ ներկա արժեքի և զեղչված դրամական հոսքերի մոդելները, նմանատիպ գործիքների հետ համեմատությունը, որոնց համար առկա են շուկայական դիտելի գները, և գնահատման այլ մոդելները: Գնահատման մեթոդներում կիրառվող ենթադրությունները և ելակետային տվյալները ներառում են ոչ ռիսկային և ուղենիշային տոկոսադրույքները, վարկային սփռեղերը և այլ հավելավճարները, որոնք օգտագործվում են զեղչման դրույքները, պարտատոմսերի և բաժնետոմսերի գները, արտարժույթի փոխարժեքները, բաժնային գործիքների և բաժնային գործիքների ինդեքսի գները գնահատելու համար: Գնահատման մեթոդների նպատակն է ստանալ այն իրական արժեքը, որն արտացոլում է ֆինանսական գործիքի գինը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, որը կորոշվեր շուկայի մասնակիցների կողմից «անկախ կողմերի միջև գործարքում»:

Սովորական և ավելի պարզ ֆինանսական գործիքների, այդ թվում՝ միայն դիտելի շուկայական տվյալներ օգտագործող և ղեկավարության դատողություններ և գնահատումներ գրեթե չպահանջող տոկոսադրույքի և արժույթային սվոփերի, իրական արժեքը որոշելու համար Բանկը կիրառում է ընդունված գնահատման մոդելները: Դիտելի գները և մոդելի ելակետային տվյալները սովորաբար հասանելի են շուկայում՝ ցուցակված պարտքային և բաժնային արժեթղթերի, բորսայում շրջանառվող ածանցյալ գործիքների և բորսայում չշրջանառվող պարզ ածանցյալ գործիքների, այդ թվում՝ տոկոսադրույքի սվոփերի համար: 2-րդ մակարդակ դասված ֆինանսական գործիքների համար Բանկն օգտագործում է նմանատիպ գործիքների համար գնանշվող գներն այն շուկաներում, որոնք համարվում են գրեթե ոչ գործող:

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառվածությունների իրական արժեքը գնահատելու համար ղեկավարությունն առաջնորդվել է հետևյալ ենթադրություններով՝ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառվածություններից ակնկալվող դրամական հոսքերը զեղչելու համար կիրառվում են 7.1%-13.5% զեղչման դրույքներ՝ արտարժույթով արտահայտված վարկերի համար և 8.5%-12.5% զեղչման դրույքներ՝ ՀՀ դրամով արտահայտված վարկերի համար:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքը գնահատելու համար ղեկավարությունը առաջնորդվել է հետևյալ ենթադրություններով՝ ՀՀ դրամով արտահայտված արժեթղթերի գծով կիրառվում են 8.2%-10.5% դրույքներ և արտարժույթով արտահայտված արժեթղթերի գծով կիրառվում են 6.0%-7.1% դրույքներ: