

«ԷՎՈՎԱԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

Միջանկյալ ֆինանսական
հաշվետվություններ

31/03/2026

Բովանդակություն

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն2

Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն4

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն6

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն8

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.	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	5	14,010,994	10,899,575
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	5	(7,528,941)	(5,689,627)
Զուտ տոկոսային եկամուտներ		6,482,053	5,209,948
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	6	2,438,560	2,537,231
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	6	(1,696,977)	(2,188,453)
Զուտ կոմիսիոն և այլ եկամուտներ		741,583	348,778
Զուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից	7	1,937,142	5,956,266
Զուտ օգուտ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով		1,041,013	114
Զուտ օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով		3,117	(72,946)
Այլ գործառնական եկամուտներ	8	136,333	171,892
Ուղղակի բանկային ծախսեր	9	(409,753)	(378,379)
Գործառնական եկամուտ		9,931,488	11,235,673
Արժեզրկման ծախս	10	(219,854)	(24,007)
Անձնակազմի գծով ծախսեր	11	(2,864,677)	(2,891,762)
Հիմնական միջոցների մաշվածություն և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	19	(417,996)	(364,079)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	12	(1,755,265)	(926,337)
Շահույթ մինչև հարկումը		4,673,696	7,029,488
Շահութահարկի գծով ծախս	13	(795,237)	(1,076,519)
Շահույթ ժամանակաշրջանի համար		3,878,459	5,952,969

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք
Հոդվածներ, որոնք հետագայում
վերադասակարգվելու են որպես շահույթ կամ
վնաս

- Իրական արժեքի գուտ փոփոխություն ժամանակաշրջանի ընթացքում		95,659	388,254
- Շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված գուտ գումար		(892,216)	(93)

Հազար ՀՀ դրամ

Ծանոթ.	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Ընդամենը հողվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս	(796,557)	388,161
Այլ համապարփակ ֆինանսական օգուտ/(վնաս) ժամանակաշրջանի համար հարկումից հետո	(796,557)	388,161
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք ժամանակաշրջանի համար	3,081,902	6,341,130

Կից ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են ղեկավարության կողմից 2026թ. ապրիլի 15-ին

Վարչության նախագահ՝

Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ՝



Կարեն Եղիազարյան

Էմմա Ջանիյան

Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	Ծանոթ.	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025(աուդիտ անցած)
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ		54,277,048	122,303,623
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	14	71,088,107	67,652,428
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	15	57,936,033	54,466,337
Ներդրումային արժեթղթեր	16	104,029,189	108,992,560
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	17	386,565,847	360,015,227
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	18	12,996,933	12,456,087
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	19	1,426,031	1,506,666
Բռնագանձված ակտիվներ	20	2,582,038	2,099,864
Այլ ակտիվներ	18	14,679,744	6,235,958
Ընդամենը ակտիվներ	21	705,580,970	735,728,750
Պարտավորություններ և սեփական կապիտալ			
Պարտավորություններ			
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ		14,435,102	25,455,241
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	22	28,194,402	42,061,232
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	23	427,148,382	434,049,251
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	24	24,227,820	30,342,305
Այլ փոխառություններ	25	76,561,280	78,900,077
Ստորադաս փոխառություններ	26	5,937,659	5,946,650
Ընթացիկ շահութահարկի գծով պարտավորություն	26	2,065,499	1,733,550
Հետաձգված հարկային պարտավորություն		3,036,664	3,212,171
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	14	1,613,882	1,672,835
Այլ պարտավորություններ	20	14,071,879	7,148,939
Ընդամենը պարտավորություններ	27	597,292,569	630,522,251
Սեփական կապիտալ			
Բաժնետիրական կապիտալ		23,000,000	23,000,000
Գլխավոր պահուստ	28	3,500,000	3,500,000
Շենքերի և հողի վերագնահատումից աճ		3,737,152	3,764,820
Իրական արժեքի պահուստ		2,721,103	3,517,660
Զբաղիված շահույթ		75,330,146	71,424,019
Ընդամենը սեփական կապիտալ		108,288,401	105,206,499
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		705,580,970	735,728,750

Կից ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են ղեկավարության կողմից 2026թ. ապրիլի 15-ին

Վարչության նախագահ՝

Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ՝



Կարեն Եղիազարյան

Էմմա Ջանինյան

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	<u>Բաժնետիրական կապիտալ</u>	<u>Գլխավոր պահուստ</u>	<u>Իրական արժեքի պահուստ</u>	<u>Հիմնական միջոցների գծով վերագնահատման պահուստ</u>	<u>Զբաղիված շահույթ</u>	<u>Ընդամենը</u>
Հաշվեկշիռը 2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	23,000,000	3,500,000	3,517,660	3,764,820	71,424,019	105,206,499
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	3,878,459	3,878,459
<i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</i>						
<i>Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ</i>						
- Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն տարվա ընթացքում	-	-	95,659	-	-	95,659
- Շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված զուտ գումար	-	-	(892,216)	-	-	(892,216)
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	(796,557)	-	3,878,459	3,081,902
Հիմնական միջոցների մաշվածությունից պահուստի ճշգրտում	-	-	-	(27,668)	27,668	-
Հաշվեկշիռը 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ	<u>23,000,000</u>	<u>3,500,000</u>	<u>2,721,103</u>	<u>3,737,152</u>	<u>75,330,146</u>	<u>108,288,401</u>

Հազար ՀՀ դրամ

	Բաժնետիրական կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Իրական արժեքի պահուստ	Հիմնական միջոցների գծով վերագնահատման 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	-	-	-	-	5,952,969	5,952,969
<i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ</i>						
- Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն տարվա ընթացքում	-	-	388,254	-	-	388,254
- Շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված զուտ գումար	-	-	(93)	-	-	(93)
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	388,161	-	5,952,969	6,341,130
Հիմնական միջոցների մաշվածությունից պահուստի ճշգրտում	-	-	-	(27,667)	27,667	-
Հաշվեկշիռը 2025թ. մարտի 31-ի դրությամբ	23,000,000	3,500,000	1,150,012	3,847,821	59,046,104	90,543,937

Կից ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են ղեկավարության կողմից 2026թ. ապրիլի 15-ին

Վարչության նախագահ՝

Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ՝



Կարեն Եղիազարյան

Էմմա Զանինյան

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
<i>Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր</i>		
Շահույթ մինչև հարկումը	4,673,696	7,029,488
<i>Ճշգրտումներ</i>		
Մաշվածության և ամորտիզացիոն մասհանումներ	417,996	364,079
Հիմնական միջոցների օտարումից զուտ վնաս	231	819
Այլ ակտիվների օտարումից զուտ վնաս	38,056	30,523
Արժեզրկման ծախս	219,854	24,007
Զուտ օգուտ ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից	(815,371)	(1,408,499)
Ստացվելիք տոկոսներ	(1,894,225)	(2,163,893)
Վճարվելիք տոկոսներ	1,844,863	147,621
Դրամական միջոցների հոսքեր նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները (Ավելացում)/նվազում գործառնական ակտիվներում	4,485,100	4,024,145
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(3,500,731)	(3,711,865)
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(3,625,140)	(22,277,060)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(28,991,561)	(9,281,832)
Բռնագանձված ակտիվներ	(4,196)	(27,833)
Այլ ակտիվներ	(8,629,639)	550,752
<i>Ավելացում/(նվազում) գործառնական պարտավորություններում</i>		
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(9,310,173)	21,118,883
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(13,831,178)	18,840,653
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(5,542,320)	15,068,860
Այլ պարտավորություններ	7,043,400	(1,033,350)
Գործառնական (գործունեության համար օգտագործված)/գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ մինչև շահութահարկը	(61,906,438)	23,271,353
Վճարված շահութահարկ	(467,912)	(440,848)
Գործառնական (գործունեության համար օգտագործված)/գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ	(62,374,350)	22,830,505
<i>Ներդրումային գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր</i>		
Ներդրումային արժեթղթերի վաճառք/(առք)	4,489,276	(5,320,220)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների առք	(866,040)	(430,272)
Ներդրումային գործունեությունից ստացված/(գործունեության համար օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ	3,623,236	(5,750,492)
<i>Ֆինանսավորման գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր</i>		
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	(5,772,000)	-
Ստացված այլ փոխառու միջոցներ	959,663	5,344,603
Այլ փոխառու միջոցների մարում	(2,813,310)	(1,985,500)

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	(71,351)	(70,325)
Ֆինանսական (գործունեության համար օգտագործված)/գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ	(7,696,998)	3,288,778
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ (նվազում)/աճ	(66,448,112)	20,368,791
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ (ծանոթ 14)	122,303,623	83,157,459
Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(1,578,518)	2,279,094
Պարտքային վնասի գծով պահուստի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	55	1,771
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ (ծանոթ 14)	54,277,048	105,807,115
<i>Լրացուցիչ տեղեկատվություն՝</i>		
Ստացված տոկոսներ	12,116,769	8,735,682
Վճարված տոկոսներ	(5,684,078)	(5,505,748)

Կից ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են ղեկավարության կողմից 2026թ. ապրիլի 15-ին

Վարչության նախագահ՝

Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ՝



Կարեն Եղիազարյան

Էմմա Զանինյան

Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ հաշվետվություն (եռամսյակային)

01/01/2026-31/03/2026

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	102,557,298	30,000,000	Խախտում առկա չէ
Ն11 Առաջին մակարդակի հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	14.33%	6.20%	Խախտում առկա չէ
Ն12 Առաջին մակարդակի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	15.28%	8.30%	Խախտում առկա չէ
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	16.98%	11.00%	Խախտում առկա չէ
Ն21 Բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	36.79%	15.00%	Խախտում առկա չէ
Ն211 Առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	29.70%	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	136.50%	60.00%	Խախտում առկա չէ
Ն221 Առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	89.67%	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

Նորմատիվներ

	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը՝ հաշվարկված բանկի համար	Կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	ՀՀ Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
Ն23 Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով)	172.44%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն23 (FX) Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբում ներառվող նշանակալի արժույթների խմբի գծով)	139.74%	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)	153.50%	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)	140.60%	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	14.87%	20.00%	Խախտում առկա չէ
Ն32 Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	56.67%	500.00%	Խախտում առկա չէ
Ն41 Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	2.67%	5.00%	Խախտում առկա չէ
Ն42 Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	5.03%	20.00%	Խախտում առկա չէ
Ն51 պահանջի և գրավի արժեքի սահմանային հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղումը	2.91%	10.00%	Խախտում առկա չէ
Ն52 պահանջի և գրավի արժեքի սահմանային հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղումը	3.37%	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	15% ԱՄՆ դոլարով	Խախտում առկա չէ

Նորմատիվներ

	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը՝ հաշվարկված բանկի համար	ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
Եվրոյով		15% Եվրոյով	Խախտում առկա չէ
Այլ արժույթով	x	15% ԱՄՆ դոլարով	Խախտում առկա չէ
Արտարժույթային դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը	2.58%	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	0.16%	7.00%	Խախտում առկա չէ
Ռուսական ռուբլիով	x	7.00%	Խախտում առկա չէ
Այլ արժույթով	2.43%	7.00%	Խախտում առկա չէ

Կից ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են ղեկավարության կողմից 2026թ. ապրիլի 15-ին

Վարչության նախագահ՝

Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ՝



Կարեն Եղիազարյան

Էմմա Զանիկյան

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1 Ընդհանուր տեղեկատվություն

(ա) Կառուցվածքը և գործունեությունը

«Էվոկաբանկ» ԲԲԸ-ն (նախկին «Պրոմեթեյ Բանկ» ՓԲԸ-ն) (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնադրվել է 1990թ. հունիսի 1-ին որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն: Համաձայն ՀՀ Կենտրոնական բանկի 2025 թվականի հուլիսի 29-ի որոշման՝ «Էվոկաբանկ» փակ բաժնետիրական ընկերությունը վերակազմավորվել է որպես «Էվոկաբանկ» բաց 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 16 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 671:

Ստորև ներկայացված է Բանկի բաժնետերերի կազմը 2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

	31 մարտի 2026		31 դեկտեմբերի 2025 (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 արժեթղթերի, 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: 2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի պաշտոնական փոխարժեքներն էին համապատասխանաբար 377.16 դրամ և 382.36 դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի համար և համապատասխանաբար 432.19 դրամ և 449.01 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 2026թ-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 տոկոսադրույթով 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 զեղչում 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 եկամտի և ծախսի հաշվարկ

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքը հաշվարկվում է ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության սկզբնական ճանաչման պահին: Տոկոսային եկամուտը և ծախսը հաշվարկելիս արդյունավետ տոկոսադրույքը կիրառվում է ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ (եթե ակտիվը պարտքային առումով արժեզրկված չէ) կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ:

Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է լողացող 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 հաշվարկված 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 (զ)):

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 փոխատվության հանձնառությունը կհանգեցնի վարկի տրամադրմանը, համապատասխան փոխատվության հանձնառության գծով վճարը ճանաչվում է գծային մեթոդով՝ հանձնառության ժամկետի ընթացքում:

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

Քիզնես մոդելի գնահատում

Բանկը պորտֆելի մակարդակով գնահատում է այն քիզնես 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:

– քիզնես մոդելի (և այդ քիզնես մոդելում պահվող ֆինանսական ակտիվների) վրա ազդող ռիսկերը և այդ ռիսկերի կառավարման եղանակը:

– ինչպես են վարձատրվում քիզնեսի 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: Այդդիտարկումը 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 ռեգրեսի 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 պարտավորություններ

Բանկն իր ֆինանսական պարտավորությունները, բացառությամբ ֆինանսական երաշխավորությունների և փոխատվության հանձնառությունների, դասակարգում է անորտիզացված 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 կորուստի 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 << 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 պարտագանցման 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 պարտագանցման 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 հաշվելու ամսաթվի դրությամբ*¹ որպես բոլոր դրամական պակասորդների ներկա արժեք (դրամական պակասորդը պայմանագրին համապատասխան Բանկին հասանելի դրամական հոսքերի և Բանկի կողմից ակնկալվող ստացվելիք դրամական հոսքերի միջև տարբերությունն է),
- *ֆինանսական ակտիվներ, որոնք պարտքային առումով արժեզրկված են հաշվելու ամսաթվի դրությամբ*¹ 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 պակասուրդի 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 պակասուրդի 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 պարտագանջումը կամ ժամկետանց դառնալը,
- Բանկի կողմից վարկի կամ փոխատվության 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*¹ որպես նվազեցում ակտիվների համախառն հաշվեկշռային արժեքից,
- *փոխարվության հանձնառություններ և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր*² սովորաբար որպես պահուստ,
- *երբ ֆինանսական գործիքը ներառում է թե՛ օգտագործված և թե՛ չօգտագործված բաղադրիչ, և Բանկը չի կարող նույնականացնել փոխարվության հանձնառության բաղադրիչի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներն օգտագործված բաղադրիչի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներից առանձին*³ 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*⁴ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ⁵ 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՝ ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն որոշված կորստի պահուստից (տես Ծանոթագրություն 4 (ե) (iv)) և սկզբնապես ճանաչված գումարից՝ հանած, երբ տեղին է, ՖՀՄՍ 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)) ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն:

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

(թ) Հետզնման և հակադարձ հետզնման պայմանագրեր

Վաճառքի և հետզնման 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 հետզնման 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 հետզնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքերը: 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 բաժնետոմսեր

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) Արդյունյալ բաժնետոմսեր

Չմարվող արտոնյալ բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ, քանի որ նախատեսում 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:

(լ) 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 և ներդրումային բանկային ծառայություններ (2025թ-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 հողվածներին 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

	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Հաճախորդներին տրված վարկեր	9,809,639	7,249,453
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	1,980,990	1,590,517
Հակադարձ ռեպո գործառնություններ	1,110,461	873,124
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	473,430	394,955
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	572,581	788,828
Այլ	63,893	2,698
Ընդամենը տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	14,010,994	10,899,575
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	5,086,873	3,513,174
Ռեպո գործառնություններ	144,808	301,308
Ստորադաս փոխառություն	166,088	87,752
Այլ փոխառություններ	1,521,476	1,111,835
Թողարկված պարատոմսեր	465,856	536,668
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	100,907	102,632
Տոկոսային ծախս վարձակալության գծով	42,933	36,258
Ընդամենը տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	7,528,941	5,689,627

6 Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Կանխիկ և անկանխիկ գործառնությունների գծով ծախսեր	209,088	445,690
Վճարային քարտերով գործառնություններ	1,521,607	1,437,950
Դրամական փոխանցումներ	442,506	421,251
Հաշիվների սպասարկում և հեռավար համակարգի ծառայություններ	195,392	151,255
Այլ	51,095	36,555
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	18,872	44,530
Ընդամենը կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	2,438,560	2,537,231
Վճարային քարտերով գործառնություններ	1,416,121	1,192,835
Կանխիկ և անկանխիկ գործառնությունների գծով ծախսեր	166,448	912,157
Դրամական փոխանցումներ	101,793	73,957
Այլ	12,615	9,504
Ընդամենը կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	1,696,977	2,188,453

7 Զուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Զուտ օգուտ սփոթ գործարքներից	1,121,771	4,547,767
Զուտ օգուտ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից	815,371	1,408,499
Ընդամենը զուտ առևտրային եկամուտ	1,937,142	5,956,266

8 Այլ գործառնական եկամուտ

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	90,852	136,560
Հիմնական միջոցների, ոչ նյութական և այլ ակտիվների վաճառքից զուտ եկամուտ	7,990	4,967
Դատական տուրքերի վերադարձ	3,805	4,750
Այլ	33,686	25,615
Ընդամենը այլ գործառնական եկամուտներ	136,333	171,892

9 Ուղղակի բանկային ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամի գծով ծախսեր	174,373	191,375
Վարկերի վաղաժամկետ մարումից վերադարձման ծախսեր	1,122	1,548
Ինկասացիոն ծախսեր	16,724	22,322
Ֆինանսական հաշտարարի գծով ծախսեր	18,393	13,806
Վարկային ռեզիստրի և այլ գործառնական համակարգերի օգտագործման ծախսեր	39,857	34,723
Քարտերի անվանագրման և առաքման ծախսեր	11,965	8,593
Վարկերի զիջման ծախսեր	13	57
Բրոքերային ծառայությունների գծով ծախսեր	8,088	8,279
Պահառուական ծառայությունների գծով ծախսեր	14,819	8,298
Այլ	124,399	89,378
Ընդամենը ուղղակի բանկային ծախսեր	409,753	378,379

10 Արժեզրկման ծախս

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(55)	(1,771)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(1,010)	1,304
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(9,903)	(29,789)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	(18,095)	9,003
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	(4,101)	(44,784)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	225,782	46,830
Այլ ակտիվներ	24,830	37,852
Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր	2,406	5,362
Ընդամենը արժեզրման ծախս	219,854	24,007

11 Անձնակազմի գծով ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Աշխատակիցների հատուցումներ ներառյալ դրանց վերաբերող հարկերը	2,754,602	2,786,384
Անձնակազմի ուսուցման ծախսեր	23,203	51,757
Անձնակազմի գծով այլ ծախսեր	86,872	53,621
Ընդամենը անձնակազմի գծով ծախսեր	2,864,677	2,891,762

12 Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Գովազդ և հասարակայնության հետ կապեր	836,210	336,882
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	39,513	29,924
Նյութական ակտիվների վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր	147,372	81,071
Ակտիվների կարճաժամկետ վարձակալության ծախսեր	35,566	27,320
Ոչ նյութական ակտիվների սպասարկման ծախսեր	211,279	209,503
Անվտանգության գծով ծախսեր	55,569	36,859
Գրասենյակային ծախսեր	26,353	24,204
Հարկեր, (բացառությամբ շահութահարկի) և տուրքեր	114,682	61,555
Խորհրդատվական և այլ ծառայությունների գծով ծախսեր	193,126	24,911
Ներկայացուցչական և կազմակերպչական ծախսեր	38,755	29,996
Ապահովագրության գծով ծախսեր	8,722	20,727
Վարկերի վերադարձման գծով ծախսեր	24,561	21,822
Այլ	23,557	21,563
Ընդամենը այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	1,755,265	926,337

13 Շահութահարկի գծով ծախս

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	799,861	979,876
Հետաձգված հարկ	(4,624)	96,643
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	795,237	1,076,519

2026թ-ին ընթացիկ հարկի գծով կիրառելի հարկի դրույքաչափը կազմում է 18% (2025թ. համեմատ փոփոխություն տեղի չի ունեցել):

Արդյունավետ հարկային դրույքաչափի համադրում մարտի 31-ին ավարտված ժամանակահատվածի համար

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթ մինչև հարկումը	4,673,696		7,029,488	
Շահութահարկ՝ 18% դրույքաչափով	841,265	18.0	1,265,308	18.0
(Չհարկվող եկամուտներ)/Չնվազեցվող ծախսեր	100,739	2.2	64,741	0.9
Արտարժույթի (դրական)/բացասական փոխարժեքային տարբերություն	(146,767)	(3.1)	(253,530)	(3.6)
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	795,237	17.0	1,076,519	15.3

(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 2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ստորև ներկայացված են ժամանակավոր տարբերությունների փոփոխությունները 2026թ. մարտի 31-ին և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների ընթացքում:

Հազար ՀՀ դրամ

	1 հունվարի 2026	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	31 մարտի 2026		
				Զուտ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(28,440)	4,019	-	(24,421)	-	(24,421)
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(873)	(2,425)	-	(3,298)	-	(3,298)
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ն տրված վարկեր և փոխատվություններ	(10,144)	(56,343)	-	(66,487)	-	(66,487)

Հազար ՀՀ դրամ

	31 մարտի 2026					
	1 հունվարի 2026	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Ձուտ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն	
Ներդրումային արժեթղթեր	(745,590)	(592)	170,883	(575,299)	-	(575,299)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(1,369,386)	(76,433)	-	(1,445,819)	-	(1,445,819)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(1,013,335)	10,199	-	(1,003,136)	-	(1,003,136)
Այլ ակտիվներ	(17,761)	8,588	-	(9,173)	-	(9,173)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(79,177)	(4,109)	-	(83,286)	-	(83,286)
Այլ փոխառություններ	(103,026)	(46,244)	-	(149,270)	-	(149,270)
Այլ պարտավորություններ	155,561	167,964	-	323,525	323,525	-
Հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	(3,212,171)	4,624	170,883	(3,036,664)	323,525	(3,360,189)

Հազար ՀՀ դրամ

	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)					
	1 հունվարի 2025	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Ձուտ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն	
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(8,481)	(19,959)	-	(28,440)	-	(28,440)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	1,535	(2,408)	-	(873)	-	(873)
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ն տրված վարկեր և փոխատվություններ	(2,359)	(7,785)	-	(10,144)	-	(10,144)
Ներդրումային արժեթղթեր	(114,451)	(17,082)	(614,057)	(745,590)	-	(745,590)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(1,107,211)	(262,175)	-	(1,369,386)	-	(1,369,386)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(1,039,806)	26,471	-	(1,013,335)	-	(1,013,335)

Հազար ՀՀ դրամ

	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)					
	1 հունվարի 2025	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Զուտ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Այլ ակտիվներ	(28,524)	10,763	-	(17,761)	-	(17,761)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(75,068)	(4,109)	-	(79,177)	-	(79,177)
Այլ փոխառություններ	(56,781)	(46,245)	-	(103,026)	-	(103,026)
Այլ պարտավորություններ	94,113	61,448	-	155,561	155,561	-
Հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	(2,337,034)	(261,081)	(614,057)	(3,212,171)	155,561	(3,367,732)

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

	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	14,061,184	44,714,957
Դրամական միջոցներ դրամարկղում	16,622,516	12,745,022
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում		
Aa1-ից Aa3 վարկանիշով	725,330	2,312,182
A1-ից A3 վարկանիշով	7,279,279	5,635,646
Baa1-ից Baa3 վարկանիշով	368,020	275,790
Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	2,541,269	3,373,851
B1 -ից ցածր վարկանիշով	253,352	268,100
վարկանիշ չունեցող	2,424,979	3,964,960
Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	13,592,229	15,830,529
Մինչև 90 օր տևողությամբ ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	10,001,370	49,013,421
Ընդամենը համախառն դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	54,277,299	122,303,929
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(251)	(306)
Ընդամենը զուտ դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	54,277,048	122,303,623

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 2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

2026թ. մարտի 31-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 կորուստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2026թ. մարտի 31-ին և 2025թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
	Փուլ 1	Փուլ 1
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	306	25,789
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(306)	(25,789)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	251	24,018
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ մարտի 31-ի դրությամբ	251	24,018

15 Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Հակադարձ հետզնման պայմանագրեր բանկերի հետ	18,297,519	14,287,710
Հակադարձ հետզնման պայմանագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպությունների հետ	52,792,053	53,367,193
	71,089,572	67,654,903
Արժեզրկումից պահուստներ հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների գծով	(1,465)	(2,475)
Ընդամենը հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	71,088,107	67,652,428

Ակտիվների համար որպես ապահովություն ընդունված գրավ

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների դիմաց գրավադրված էին 73,343,837 հազար դրամ իրական արժեքով պետական արժեթղթերը (2025թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ 73,784,114 հազար դրամ):

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկը ունի մեկ պայմանագրային կողմ, որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2025թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ մեկ պայմանագրային կողմ): Այդ մնացորդների համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ կազմում է 13,975,227 հազար ՀՀ դրամ(2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 12,011,247 հազար ՀՀ 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 ամրոտիզացված արժեքով 2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2026թ. մարտի 31-ին և 2025թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
	Փուլ 1	Փուլ 1
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	2,475	15,072
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(2,334)	(14,880)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	1,324	16,184
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ մարտի 31-ի դրությամբ	1,465	16,376

16 Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Հազար ՀՀ դրամ

	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Պահանջներ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ		
Վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց ՀՀ ԿԲ-ում	947,500	3,117,500
Ավանդ ՀՀ ԿԲ-ում, պարտադիր պահուստներ	39,693,940	39,005,997
Վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	173,920	175,070

Այլ բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և ավանդներ

	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Բանկերին տրամադրված վարկեր	7,959,512	8,048,986
Բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում ներդրված ժամկետային և ցպահանջ ավանդներ	4,167,079	1,852,575
Այլ ստացվելիք գումարներ բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	2,261,471	975,685
Կանոնավոր գնման պայմանագրեր – սփոթ գործարքներ արտարժույթով	2,781,417	1,349,233
	57,984,839	54,525,046
Արժեզրկումից պահուստ	(48,806)	(58,709)
Ընդամենը բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	57,936,033	54,466,337

Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկերի և փոխառվածությունների պարտքային որակը բացահայտելիս Բանկն օգտագործում է «Moody's» վարկանիշային գործակալության վարկանիշները: Բանկի գնահատմամբ վարկանիշ չունեցող հայկական բանկերին տրված վարկերի և փոխառվածությունների 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% (2025թ-ին՝ 4%) և ամբողջությամբ պահվում է ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 15%՝ ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով (2025թ-ին՝ 15%՝ 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 փոխառվածությունների կազմում:

(բ) Բանկերին տրված վարկերի և փոխառվածությունների կենտրոնացում

2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. 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 փոխառվածությունները ժամկետանց կամ արժեզրկված չեն և ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ 2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Բանկերին տրված բոլոր վարկերը և փոխառվածությունները

չափվում են ամորտիզացված արժեքով 2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ բանկերին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2026թ. մարտի 31-ին և 2025թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
	Փուլ 1	Փուլ 1
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	58,709	151,903
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(58,709)	(151,903)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	48,806	122,114
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ մարտի 31-ի դրությամբ	48,806	122,114

17 Ներդրումային արժեթղթեր

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

Հազար ՀՀ դրամ	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
	<i>Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</i>	
Պետական պարտատոմսեր	48,195,318	39,150,341
Ոչ պետական պարտատոմսեր	3,832,851	3,497,374
Բաժնային գործիքներ	413,509	309,465
Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	52,441,678	42,957,180
<i>Հերզնման պայմանագրերով գրավադրված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</i>		
Պեդրական պարտատոմսեր	29,414,949	44,326,363
Ընդամենը հետգնման պայմանագրերով գրավադրված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	29,414,949	44,326,363

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերն ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ 2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2026թ. մարտի 31-ին և 2025թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար: Կորստի 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	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
	Փուլ 1	Փուլ 1
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	160,800	202,363
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(27,814)	(19,737)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	9,719	28,740
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ մարտի 31-ի դրությամբ	142,705	211,366

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

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

Անվանումը	Գրանցման երկիրը	Վերահսկվող %		Հազար ՀՀ դրամ	
		31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
ԱրՔա	Հայաստանի Հանրապետություն	1.25	1.25	86,102	77,357
ԱՔՈԱ Քրեդիտ Ռեփորթինգ	Հայաստանի Հանրապետություն	5.90	5.90	127,407	32,108
«ԵՍ ԵՄ» ՓԲԸ	Հայաստանի Հանրապետություն	8.33	8.33	200,000	200,000
				413,509	309,465

Բանկի ղեկավարությունը գտնում է, որ այդ գործիքների գնահատված իրական արժեքները մոտարկվում են դրանց սկզբնական արժեքներին 2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

(բ) Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ

31 մարտի 2026

31 դեկտեմբերի 2025
(աուդիտ անցած)

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

Պետական պարտատոմսեր	19,109,603	18,734,052
Ոչ պետական պարտատոմսեր	3,105,101	3,021,208
Արժեզրկումից պահուստ	(42,142)	(46,243)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով ներդրումային արժեթղթեր	22,172,562	21,709,017

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

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ, բացառությամբ ՀՀ կառավարության, Բանկը չունի պայմանագրային կողմ, որի մնացորդները գերազանցում են Բանի սեփական կապիտալի 10%-ը (2025թ-ին չկար պայմանագրային կողմ, բացառությամբ ՀՀ կառավարության):

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերն ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ 2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2026թ. մարտի 31-ին և 2025թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

2026թ. մարտի 31-ին
ավարտված եռամսյա
ժամանակաշրջան

2025թ. մարտի 31-ին
ավարտված եռամսյա
ժամանակաշրջան

	Փուլ 1	Փուլ 1
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	46,243	133,514
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(4,101)	(50,324)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	-	5,540
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ մարտի 31-ի դրությամբ	42,142	88,730

18 Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Հազար ՀՀ դրամ

	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր		
Խոշոր ընկերություններին տրված վարկեր	47,984,293	43,210,062
Փոքր և միջին ընկերություններին տրված վարկեր	104,347,888	105,646,194
Վարկային և ներդրումային ընկերություններին տրամադրված վարկեր	10,237,431	9,005,754
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	162,569,612	157,862,010
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր		
Հիփոթեքային վարկեր	118,827,309	112,840,073
Սպառողական վարկեր	94,772,103	78,278,368
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	213,599,412	191,118,441
Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող համախառն վարկեր	376,169,024	348,980,451
Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր	11,273,967	11,455,718
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր	3,374,159	3,636,947
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(4,251,303)	(4,057,889)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր և փոխատվություններ	386,565,847	360,015,227

(ա) Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրում 2026թ. մարտի 31-ին և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ	31 մարտի 2026			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	148,770,569	1,047,477	8,043,964	157,862,010
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	16,735,959	-	-	16,735,959
Մարված ակտիվներ	(10,079,435)	(67,919)	(41,115)	(10,188,469)
- Փոխանցում Փուլ 1	36,666	(36,666)	-	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(32,224)	49,482	(17,258)	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(10,688)	(27,459)	38,147	-
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից	(1,695,881)	(30,176)	(105,426)	(1,831,483)
Վերականգնում	-	-	112,692	112,692
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(121,097)	(121,097)
Մնացորդը մարտի 31-ի դրությամբ	153,724,966	934,739	7,909,907	162,569,612

Հազար ՀՀ դրամ	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)			
	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	64,358,167	-	-	64,358,167
Մարված ակտիվներ	(37,344,118)	(696,472)	(697,170)	(38,737,760)
- Փոխանցում Փուլ 1	24,544	(21,707)	(2,837)	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(120,932)	120,932	-	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(152,254)	(55,476)	207,730	-
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից	(1,255,838)	64,705	115,351	(1,075,782)
Վերականգնում	-	-	145,390	145,390
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(88,599)	(88,599)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	148,770,569	1,047,477	8,043,964	157,862,010

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2026թ. մարտի 31-ին և 2025թ. մարտի 31-ին ավարտված տարիների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան

Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	637,711	17,826	2,097,344	2,752,881
Տարեսկզբի մնացորդում ճանաչված ֆինանսական ակտիվների փոփոխություններ՝				
- Փոխանցում Փուլ 1	1,391	(1,391)	-	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(189)	1,052	(863)	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(1,456)	(7,677)	9,133	-
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(192,579)	6,564	(11,494)	(197,509)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	93,217	-	-	93,217
Վերականգնում	-	-	112,692	112,692
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(121,097)	(121,097)
Զեղչի ծախսագրում	-	-	(19,878)	(19,878)
Արտարժույթի մասով ճշգրտումներ	-	-	(52,111)	(52,111)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ մարտի 31-ի դրությամբ	538,095	16,374	2,013,726	2,568,195

Հազար ՀՀ դրամ

2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան

Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
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	1,979	(1,979)	-	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(413)	2,828	(2,415)	-
- Փոխանցում Փուլ 3	-	5,576	(5,576)	-
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(123,623)	(8,772)	60,429	(71,966)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	40,726	-	-	40,726
Վերականգնում	-	-	12,252	12,252
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(23,330)	(23,330)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ մարտի 31-ի դրությամբ	458,022	29,204	2,158,330	2,645,556

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2026թ. մարտի 31-ին և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

31 մարտի 2026

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	188,768,582	1,082,602	1,267,257	191,118,441
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	36,796,259	-	-	36,796,259
Մարված ակտիվներ	(13,757,332)	(35,802)	(173,921)	(13,967,055)
- Փոխանցում Փուլ 1	174,747	(174,747)	-	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(457,561)	576,438	(118,877)	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(76,761)	(687,218)	763,979	-
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից	(478,235)	65,246	13,247	(399,742)
Վերականգնում	-	-	747,558	747,558
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(696,049)	(696,049)
Մնացորդը մարտի 31-ի դրությամբ	210,969,699	826,519	1,803,194	213,599,412

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	138,249,509	636,040	558,371	139,443,920
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	92,884,456	-	-	92,884,456
Մարված ակտիվներ	(41,838,391)	(140,849)	(672,104)	(42,651,344)
- Փոխանցում Փուլ 1	245,581	(209,464)	(36,117)	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(792,164)	829,292	(37,128)	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(576,291)	(271,867)	848,158	-
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից	595,882	239,450	496,410	1,331,742
Վերականգնում	-	-	1,131,063	1,131,063
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(1,021,396)	(1,021,396)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	188,768,582	1,082,602	1,267,257	191,118,441

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2026թ. մարտի 31-ին և 2025թ. մարտի 31-ին ավարտված տարիների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան

Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	570,790	164,442	530,983	1,266,215
Տարեսկզբի մնացորդում ճանաչված ֆինանսական ակտիվների փոփոխություններ՝				
- Փոխանցում Փուլ 1	12,008	(12,008)	-	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(5,614)	28,809	(23,195)	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(11,840)	(122,153)	133,993	-
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(27,733)	126,511	5,362	104,140
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	213,139	15,823	-	228,962
Վերականգնում	-	-	747,558	747,558
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(696,049)	(696,049)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ մարտի 31-ի դրությամբ	750,750	201,424	698,652	1,650,826

Հազար ՀՀ դրամ

2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան

Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	290,702	113,802	213,774	618,278
Տարեսկզբի մնացորդում ճանաչված ֆինանսական ակտիվների փոփոխություններ՝				
- Փոխանցում Փուլ 1	(17,288)	17,288	-	-
- Փոխանցում Փուլ 2	5,841	9,017	(14,858)	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(2,440)	(43,584)	46,024	-
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	29,873	36,796	(59,679)	6,990
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	66,948	-	-	66,948
Վերականգնում	-	-	189,505	189,505
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(193,881)	(193,881)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ մարտի 31-ի դրությամբ	373,636	133,319	180,885	687,840

Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակը

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ: Հաճախորդների վարկերի և փոխատվությունների պարտքային որակի վերաբերյալ լրացուցիչ տեղեկատվությունը, ելնելով ներքին վարկանիշային մոդելից, ներկայացված է Ծանոթագրություն 29-ում:

Հազար ՀՀ դրամ

31 մարտի 2026

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
<i>Խոշոր ընկերություններին տրված վարկեր</i>				
-նչ ժամկետանց	41,725,962	863,390	12,277	42,601,629
-ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	5,382,664	5,382,664
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	41,725,962	863,390	5,394,941	47,984,293
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(152,426)	(3,945)	(1,805,025)	(1,961,396)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	41,573,536	859,445	3,589,916	46,022,897
<i>Փոքր և միջին ընկերություններին տրված վարկեր</i>				
-նչ ժամկետանց	101,743,302	31,153	-	101,774,455
-մինչև 30 օր ժամկետանց	18,271	4,673	-	22,944
-ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	35,523	-	35,523
-ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	2,514,966	2,514,966
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	101,761,573	71,349	2,514,966	104,347,888
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(224,379)	(12,429)	(208,701)	(445,509)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	101,537,194	58,920	2,306,265	103,902,379
<i>Վարկային և ներդրումային ընկերություններին տրված վարկեր</i>				
-նչ ժամկետանց	10,237,431	-	-	10,237,431
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	10,237,431	-	-	10,237,431
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(161,290)	-	-	(161,290)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	10,076,141	-	-	10,076,141
<i>Հիփոթեքային վարկեր</i>				
-նչ ժամկետանց	118,055,376	267,432	354,363	118,677,171
-մինչև 30 օր ժամկետանց	2,307	-	29,281	31,588
-ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	56,454	7,160	63,614
-ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	54,936	54,936
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	118,057,683	323,886	445,740	118,827,309
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(129,561)	(39,748)	(104,744)	(274,053)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	117,928,122	284,138	340,996	118,553,256
<i>Սպառողական վարկեր</i>				
-նչ ժամկետանց	92,609,510	219,845	59,823	92,889,178

Հազար ՀՀ դրամ

31 մարտի 2026

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
-մինչև 30 օր ժամկետանց	302,506	45,563	4,572	352,641
-ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	237,225	22,827	260,052
-ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	1,270,232	1,270,232
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	92,912,016	502,633	1,357,454	94,772,103
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(621,189)	(161,676)	(593,908)	(1,376,773)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	92,290,827	340,957	763,546	93,395,330
Ընդամենը համախառն վարկեր հաճախորդներին	364,694,665	1,761,258	9,713,101	376,169,024
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր և փոխատվություններ	363,405,820	1,543,460	7,000,723	371,950,003

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2025

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
<i>Խոշոր ընկերություններին տրված վարկեր</i>				
-ոչ ժամկետանց	36,735,502	958,079	-	37,693,581
-ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	5,516,481	5,516,481
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	36,735,502	958,079	5,516,481	43,210,062
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(175,127)	(4,424)	(1,893,667)	(2,073,218)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	36,560,375	953,655	3,622,814	41,136,844
<i>Փոքր և միջին ընկերություններին տրված վարկեր</i>				
-ոչ ժամկետանց	102,953,360	69,938	17,258	103,040,556
-մինչև 30 օր ժամկետանց	75,953	-	-	75,953
-ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	19,460	2,692	22,152
-ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	2,507,533	2,507,533
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	103,029,313	89,398	2,527,483	105,646,194
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(293,952)	(13,402)	(203,677)	(511,031)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	102,735,361	75,996	2,323,806	105,135,163
<i>Վարկային և ներդրումային ընկերություններին տրամադրված վարկեր</i>				
-ոչ ժամկետանց	9,005,754	-	-	9,005,754
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	9,005,754	-	-	9,005,754
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(168,632)	-	-	(168,632)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	8,837,122	-	-	8,837,122

Հիփոթեքային վարկեր

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2025

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
-ոչ ժամկետանց	112,036,939	339,663	299,717	112,676,319
-մինչև 30 օր ժամկետանց	54,079	8,414	-	62,493
-ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	1,159	43,991	45,150
-ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	56,111	56,111
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	112,091,018	349,236	399,819	112,840,073
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(98,347)	(27,439)	(92,466)	(218,252)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	111,992,671	321,797	307,353	112,621,821
<i>Սպառողական վարկեր</i>				
-ոչ ժամկետանց	76,516,246	124,607	71,423	76,712,276
-մինչև 30 օր ժամկետանց	161,318	22,671	4,513	188,502
-ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	586,088	26,889	612,977
-ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	764,613	764,613
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	76,677,564	733,366	867,438	78,278,368
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(472,443)	(137,003)	(438,517)	(1,047,963)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	76,205,121	596,363	428,921	77,230,405
Ընդամենը համախառն վարկեր հաճախորդներին	337,539,151	2,130,079	9,311,221	348,980,451
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր և փոխատվություններ	336,330,650	1,947,811	6,682,894	344,961,355

(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:

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ սպառողական վարկերն ապահովված են անշարժ գույքով, շարժական գույքով, դրամական միջոցներով և ոսկրով:

Ստորև ներկայացված է վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ գրավների.

Հազար ՀՀ դրամ

	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Անշարժ գույք	265,027,766	254,538,650
Շարժական գույք և այլ հիմնական միջոցներ	14,588,933	11,374,440
Ընթացիկ հաշիվներ և ժամկետային ավանդներ	23,869,091	23,798,810
Երաշխիքներ	27,815,838	29,223,460
Ոսկյա զարդեր և ոսկյա այլ իրեր	3,938,241	3,111,655
Այլ	1,568,451	1,783,174
Ապահովվածություն չունեցող	39,360,704	25,150,262
Ընդամենը վարկեր և փոխատվություններ (համախառն)	376,169,024	348,980,451

Առգրավված գրավ

2026թ. մարտի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում Բանկը ձեռք է 516,034 հազար դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ 190,337 հազար դրամ) հաշվեկշռային արժեքով ակտիվներ՝ հաճախորդներին տրված վարկերի դիմաց գրավադրված միջոցների առգրավման միջոցով:

Հազար ՀՀ դրամ

	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Անշարժ գույք	2,582,038	2,099,864
Ընդամենը բռնագանձված ակտիվներ	2,582,038	2,099,864

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

	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Առևտուր	38,028,166	38,343,750
Շինարարություն	54,173,567	50,276,445
Արդյունաբերություն	24,577,786	24,512,708
Ֆինանսներ և ներդրումներ	10,237,431	9,005,754
Էներգետիկայի բնագավառ	307,154	301,261
Տրանսպորտ և կապ	4,774,842	4,580,784
Սննդի և խմիչքի արտադրություն	13,479,555	14,568,932
Հյուրանոցային ոլորտ և հանրային սնունդ	9,261,478	7,909,822
Մշակույթ և հանգիստ	237,020	452,980

Հազար ՀՀ դրամ

	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Գյուղատնտեսություն	2,104,733	2,096,361
Այլ	5,387,880	5,813,213
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	213,599,412	191,118,441
	376,169,024	348,980,451
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(4,219,021)	(4,019,096)
	371,950,003	344,961,355

(iii) Պարտքային ռիսկին ենթարկվածություն

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկը ունի մեկ կապակցված վարկառուների խումբ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ մեկ կապակցված վարկառուների խումբ), որոնց տրամադրված վարկերի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: Այդ վարկերի համախառն մնացորդային արժեքը 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ կազմում է 19,921,722 հազար ՀՀ դրամ(2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 20,096,226 հազար ՀՀ 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

	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Համախառն ներդրումներ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներում		
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	5,933,844	5,734,186
Մեկից երկու տարի ժամկետով	3,997,476	4,201,603
Երկուսից երեք տարի ժամկետով	2,231,955	2,427,975
Երեքից չորս տարի ժամկետով	1,028,406	1,073,227
Չորսից հինգ տարի ժամկետով	309,471	432,903
5 տարուց ավելի	485	-
	13,501,637	13,869,894
Չվաստակաձ ֆինանսական եկամուտ	(2,227,670)	(2,414,176)
Համախառն ներդրումներ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներում	11,273,967	11,455,718
Արժեզրկման գծով պահուստ	(22,085)	(26,157)
Զուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում	11,251,882	11,429,561

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2026թ. մարտի 31-ին և 2025թ. մարտի 31-ին ավարտված տարիների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան

Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր

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 մարտի 31-ի դրությամբ

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	25,569	588	-	26,157
Տարեսկզբի մնացորդում ճանաչված ֆինանսական ակտիվների փոփոխություններ՝				
- Փոխանցում Փուլ 1	-	-	-	-
- Փոխանցում Փուլ 2	-	-	-	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(651)	-	651	-
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(5,547)	(588)	5,199	(936)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	345	-	-	345
Վերականգնում	-	-	110	110
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(3,591)	(3,591)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ մարտի 31-ի դրությամբ	19,716	-	2,369	22,085

Հազար ՀՀ դրամ

2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան

Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր

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 մարտի 31-ի դրությամբ

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	16,294	-	-	16,294
Տարեսկզբի մնացորդում ճանաչված ֆինանսական ակտիվների փոփոխություններ՝				
- Փոխանցում Փուլ 1	-	-	-	-
- Փոխանցում Փուլ 2	-	-	-	-
- Փոխանցում Փուլ 3	-	-	-	-
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(103)	-	-	(103)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	2,012	-	-	2,012
Վերականգնում	-	-	-	-
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	-	-
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ մարտի 31-ի դրությամբ	18,203	-	-	18,203

(i) Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերի որակի վերլուծություն

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների պարտքային որակի վերաբերյալ 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

	31 մարտի 2026			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
<i>Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր</i>				
- ոչ ժամկետանց	11,226,591	-	-	11,226,591
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	47,376	47,376
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը համախառն գումարներ	11,226,591	-	47,376	11,273,967
Արժեզրկումից պահուստ	(19,716)	-	(2,369)	(22,085)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը զուտ գումարներ	11,206,875	-	45,007	11,251,882

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների պարտքային որակի վերաբերյալ 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
<i>Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր</i>				
- ոչ ժամկետանց	11,402,804	3,694	-	11,406,498
- մինչև 30 օր ժամկետանց	49,220	-	-	49,220
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը համախառն գումարներ	11,452,024	3,694	-	11,455,718
Արժեզրկումից պահուստ	(25,569)	(588)	-	(26,157)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը զուտ գումարներ	11,426,455	3,106	-	11,429,561

(ii) Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների կենտրոնացում

2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի հաճախորդ, որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

(գ) Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2026թ. մարտի 31-ին և 2025թ. մարտի 31-ին ավարտված տարիների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր				
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	12,636	-	-	12,636
Տարեսկզբի մնացորդում ճանաչված ֆինանսական ակտիվների փոփոխություններ՝				
- Փոխանցում Փուլ 1	-	-	-	-
- Փոխանցում Փուլ 2	-	-	-	-
- Փոխանցում Փուլ 3	-	-	-	-
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(8,149)	-	-	(8,149)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	5,712	-	-	5,712
Վերականգնում	-	-	-	-
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	-	-
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ մարտի 31-ի դրությամբ	10,199	-	-	10,199

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր				
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	840	-	-	840
Տարեսկզբի մնացորդում ճանաչված ֆինանսական ակտիվների փոփոխություններ՝				
- Փոխանցում Փուլ 1	-	-	-	-
- Փոխանցում Փուլ 2	-	-	-	-
- Փոխանցում Փուլ 3	-	-	-	-
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	41	-	-	41
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	2,182	-	-	2,182
Վերականգնում	-	-	-	-
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	-	-
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ մարտի 31-ի դրությամբ	3,063	-	-	3,063

(iii) Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր որակի վերլուծություն

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր պարտքային որակի վերաբերյալ 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

31 մարտի 2026

	<u>Փուլ 1</u>	<u>Փուլ 2</u>	<u>Փուլ 3</u>	<u>Ընդամենը</u>
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր				
- ոչ ժամկետանց	3,374,159	-	-	3,374,159
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը համախառն գումարներ	3,374,159	-	-	3,374,159
Արժեզրկումից պահուստ	(10,199)	-	-	(10,199)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը զուտ գումարներ	3,363,960	-	-	3,363,960

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր պարտքային որակի վերաբերյալ 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)

	<u>Փուլ 1</u>	<u>Փուլ 2</u>	<u>Փուլ 3</u>	<u>Ընդամենը</u>
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր				
- ոչ ժամկետանց	3,636,947	-	-	3,636,947
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը համախառն գումարներ	3,636,947	-	-	3,636,947
Արժեզրկումից պահուստ	(12,636)	-	-	(12,636)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը զուտ գումարներ	3,624,311	-	-	3,624,311

19 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ

	Հող և շենքեր	Վարձակալ . հիմն. միջ. գծով կապ. ներդր.	Համա- կարգ- չային տեխնիկ ա և կապի սարքա- վորումնե ր	Փոխա- դրա- միջոցնե ր	Գրասեն- յակային և այլ հիմնակա ն միջոցներ	Հիմն. միջ. գծով կապ. ներ- դրում- ներ	Ոչ նյութա- կան ակտիվ- ներ	Ընդամենը
<i>Սկզբնական արժեք</i>								
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (աուդիտ անցած)								
Ավելացում	7,079,095	339,772	1,604,055	226,049	3,266,416	265	1,455,099	13,970,751
Վերադասակարգումներ	-	5,857	52,512	24,600	319,598	839	26,865	430,271
Օտարում	-	-	243	-	861	(1,104)	-	-
Օտարում	-	-	(5,741)	(29,700)	(25,270)	-	(190,677)	(251,388)
2025թ. մարտի 31-ի դրությամբ	7,079,095	345,629	1,651,069	220,949	3,561,605	-	1,291,287	14,149,634
2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ								
Ավելացում	8,577,879	452,189	1,757,842	244,791	3,997,153	3,444	1,955,956	16,989,254
Վերադասակարգումներ	-	2,583	511,405	4,083	216,634	8,419	122,845	865,969
Օտարում	-	-	-	-	6,675	(6,675)	-	-
Օտարում	-	-	(12)	(2,752)	(36,296)	-	(418,974)	(458,034)
2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ	8,577,879	454,772	2,269,235	246,122	4,184,166	5,188	1,659,827	17,397,189
<i>Կուրակված մաշվածություն</i>								
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (աուդիտ անցած)								
Տարվա ծախս	-	104,516	929,774	100,989	1,718,824	-	659,305	3,513,408
Վերադասակարգումներ	57,570	10,524	55,920	6,700	72,594	-	82,511	285,819
Օտարում	-	-	244	-	(244)	-	-	-
Օտարում	-	-	(5,741)	(28,881)	(25,270)	-	(190,677)	(250,569)
2025թ. մարտի 31-ի դրությամբ	57,570	115,040	980,197	78,808	1,765,904	-	551,139	3,548,658
2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ								
Տարվա ծախս	235,775	143,195	1,160,876	100,069	2,012,180	-	881,072	4,533,167
Օտարում	64,864	12,733	60,395	7,995	85,922	-	93,054	324,963
Օտարում	-	-	(12)	(2,752)	(36,066)	-	(419,044)	(457,874)

Հազար ՀՀ դրամ

	Հող և շենքեր	Վարձակալ . հիմն. միջ. գծով կապ. ներդր.	Համա-կարգ-չային տեխնիկա և կապի սարքավորումներ	Փոխա-դրա-միջոցներ	Գրասեն-յակային և այլ հիմնակա ն միջոցներ	Հիմն. միջ. գծով կապ. ներ-դրում-ներ	Ոչ նյութա-կան ակտիվ-ներ	Ընդամենը
2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ	300,639	155,928	1,221,259	105,312	2,062,036	-	555,082	4,400,256
Հաշվեկշիռային արժեք 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (աուդիտ անցած)	7,079,095	235,256	674,281	125,060	1,547,592	265	795,794	10,457,343
2025թ. մարտի 31-ի դրությամբ 2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	7,021,525	230,589	670,872	142,141	1,795,701	-	740,148	10,600,976
2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ	8,342,104	308,994	596,966	144,722	1,984,973	3,444	1,074,884	12,456,087
2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ	<u>8,277,240</u>	<u>298,844</u>	<u>1,047,976</u>	<u>140,810</u>	<u>2,122,130</u>	<u>5,188</u>	<u>1,104,745</u>	<u>12,996,933</u>

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

2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. 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

2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. 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, 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ հողի և շենքերի հաշվեկշիռային արժեքը կկազմեր 3,739,998 հազար դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 3,771,121 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:

Բանկը 2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հողերի և շենքերի վերագնահատում չի իրականացրել: Բանկի կողմից կատարված ներքին և արտաքին ցուցանիշների գնահատման հիման վրա, ներառյալ շուկայական պայմանները և համադրելի գույքերի վերաբերյալ դիտարկվող գործարքները, հաշվետու ամսաթվի դրությամբ հաշվեկշռային արժեքների և իրական արժեքների միջև էական տարբերություններ չեն հայտնաբերվել: Հետևաբար, վերագնահատում չի իրականացվել:

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	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Հունվարի 1-ի դրությամբ	1,506,666	1,128,778
Ավելացում	12,398	608,247
Դադարեցում	-	(15,966)
Ժամանակաշրջանի մաշվածության գումար	(93,033)	(321,078)
Վարձակալության պայմանագրի փոփոխություններ	-	106,685
Մնացորդը հաշվետու ժամանակահատվածի դրությամբ	1,426,031	1,506,666

(բ) Շահույթում կամ վնասում ճանաչված գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ

	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների մաշվածություն	93,033	321,078
Վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով տոկոսներ	42,933	149,303
Կարճաժամկետ և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալությունների գծով ծախսեր (Ծանոթ. 13)	35,566	122,977

(գ) Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարներ

	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Ընդամենը դրամական միջոցների արտահոսք վարձակալության գծով	149,850	542,813

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

Հազար ՀՀ դրամ

	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Հունվարի 1-ի դրությամբ	1,672,835	1,246,879
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ		
Վճարումներ	(71,351)	(270,533)
Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	(71,351)	(419,836)
Այլ փոփոխություններ		
Ավելացում	12,398	608,247
Դադարեցում	-	(18,443)
Վարձակալության պայմանագրի փոփոխություններ	-	106,685
Տոկոսի կուտակում	42,933	149,303
Վճարված տոկոսներ	(42,933)	(149,303)
Ընդամենը վարձակալության գծով պարտավորություններ հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ	1,613,882	1,672,835

21 Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ

	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Դեբիտորական պարտքեր և այլ ստացվելիք գումարներ	11,452,340	1,456,718
Դրամական փոխանցումների համակարգերի գծով ստացվելիք գումարներ	567,243	1,106,298
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	12,019,583	2,563,016
Արժեզրկումից պահուստներ այլ ակտիվների գծով	(5,429)	(1,633)
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	12,014,154	2,561,383
Կանխավճարներ	2,000,259	3,173,612
Պահեստ	154,672	136,562
Կանխավճարներ հարկերի գծով	12,486	2,937
Այլ	498,173	361,464
Ընդամենը ոչ ֆինանսական ակտիվներ	2,665,590	3,674,575
Ընդամենը այլ ակտիվներ	14,679,744	6,235,958

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ 12,019,583 հազար դրամ գումարով այլ ակտիվները դասվել են 1-ին փուլ և ժամկետանց չեն (2025-ին՝ 2,563,016 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 2026թ. մարտի 31-ին և 2025թ. մարտի 31-ին ավարտված տարիների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
	Փուլ 1	Փուլ 1
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	1,633	3,372
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(1,633)	(3,372)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	26,463	41,224
Դուրսգրված ակտիվներ	(21,034)	(37,687)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ մարտի 31-ի դրությամբ	5,429	3,537

22 Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ

	<u>31 մարտի 2026</u>	<u>31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)</u>
Ժամկետային ավանդներ բանկերից	1,719,846	1,240,442
Լորո հաշիվներ	12,713,882	24,207,268
Այլ վճարվելիք գումարներ բանկերին	1,374	7,531
Ընդամենը բանկերի նկատմամբ պարտավորություններ	<u>14,435,102</u>	<u>25,455,241</u>

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի պայմանագրային կողմ հանդիսացող բանկ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 1 բանկ), որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: Այդ մնացորդների հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում է 10,901,577 հազար ՀՀ դրամ:

23 Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ

	<u>31 մարտի 2026</u>	<u>31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)</u>
Ռեպո համաձայնագրեր ԿԲ-ի հետ	26,033,289	42,061,232
Ռեպո համաձայնագրեր բանկերի հետ	2,161,113	-
Ընդամենը հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	<u>28,194,402</u>	<u>42,061,232</u>

(ա) Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարների կենտրոնացում

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկը բացի ՀՀ ԿԲ-ից չունի պայմանագրային կողմ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ չունի), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

24 Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
<i>Իրավաբանական անձինք</i>		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	96,617,160	118,398,512
Ժամկետային ավանդներ	66,408,060	63,797,798
	163,025,220	182,196,310
<i>Ֆիզիկական անձինք</i>		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	70,040,794	66,631,759
Ժամկետային ավանդներ	194,082,368	185,221,182
	264,123,162	251,852,941
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	427,148,382	434,049,251

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ իրավաբանական/ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդները ներառում են 26,063,741 հազար դրամի չափով ավանդները (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 24,282,767 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:

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի 4 հաճախորդ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 4 հաճախորդ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ այդ մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 59,803,587 հազար դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 60,051,115 հազար դրամ):

25 Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	24,227,820	30,342,305
Ընդամենը թողարկված պարտքային արժեթղթեր	24,227,820	30,342,305

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:

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

	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Փոխառություններ վարկային կազմակերպություններից	23,545,602	23,341,162
Փոխառություններ ՀՀ կառավարությունից և ՀՀ ԿԲ-ից	3,931,034	4,350,040
Փոխառություններ միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից	49,084,644	51,208,875
Ընդամենը այլ փոխառություններ	76,561,280	78,900,077

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:

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկերի կազմում ներառված են 23,545,602 հազար դրամ գումարով վարկերը (2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 23,341,162 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

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի երկու պայմանագրային կողմ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ երկու

պայմանագրային կողմ), որոնցից ստացված փոխառությունների մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ այդ փոխառությունները կազմում են 28,336,902 հազար դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 28,816,809 հազար դրամ):

(բ) Ստորադաս փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ

	<u>31 մարտի 2026</u>	<u>31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)</u>
Ֆիզիկական անձանց կողմից ստացված ստորադաս փոխառություն	3,824,972	3,869,638
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից կողմի ստացված ստորադաս փոխառություն	2,112,687	2,077,012
Ընդամենը ստորադաս փոխառություններ	<u>5,937,659</u>	<u>5,946,650</u>

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: 2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը համապատասխանում էր բոլոր սահմանափակումներին:

27 Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ

	<u>31 մարտի 2026</u>	<u>31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)</u>
Պարտավորություններ շահաբաժինների գծով	646,000	646,000
Սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստ ֆինանսական	58,977	56,571
Վճարվելիք գումարներ	10,460,306	3,736,723
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	<u>11,165,532</u>	<u>4,439,294</u>
Պարտավորություններ հարկերի գծով՝ բացառությամբ շահութահարկի	821,409	1,757,082
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	2,024,766	869,436

Հազար ՀՀ դրամ

	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Ակտիվներին վերաբերող շնորհներ	32,715	33,240
Այլ	27,706	49,887
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	2,906,596	2,709,645
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	14,071,879	7,148,939

28 Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

(ա) Թողարկված կապիտալ

2026թ. մարտի 31-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:

2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված բաժնետոմսեր չեն եղել:

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

Արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերն 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 գուտ 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 2026թ. մարտի 31-ին և 2025թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանների համար արտոնյալ շահաբաժիններ չեն կուտակվել:

Ֆինանսական հաշվետվություններում 2026թ. մարտի 31-ին և 2025թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանների համար հասարակ բաժնետոմսերի գծով շահաբաժիններ չեն կուտակվել:

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 պորտֆոլիոյի 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 իրականացմանն 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 կոմիտեի համակարգի միջոցով և Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի (ԱՊԿԿ) կողմից: Որոշումների կայացմանը գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով՝ Բանկը ստեղծել է վարկային կոմիտեի 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 2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Տոկոսադրույքներն իրենցից ներկայացնում են այդ ակտիվների և պարտավորությունների մինչև մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածի մոտավոր եկամտաբերությունը:

Հազար ՀՀ դրամ

	31 մարտի 2026			31 դեկտեմբերի 2025 (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	7.3	4.6	-	7.4	4.6	17.9
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	7.8	-	-	7.8	16.5
Ներդրումային արժեթղթեր	10.4	7.8	-	10.5	7.8	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	13.8	7.9	10.5	13.8	7.9	9.5
Տոկոսաբեր պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	2.5-6.0	0.75-3	0-1	2.5-6.0	0.75-3	0-1

Հազար ՀՀ դրամ

	31 մարտի 2026			31 դեկտեմբերի 2025 (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
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	6.9	2.8	-	6.9	-	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	10.0	4.3	5.8	10.0	4.3	5.8
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	10.5	5.1	-	10.8	5.1	-
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	10.3	-	-	10.3	-	-
Այլ փոխառություններ	8.4	8.4	-	8.4	8.4	-
Ստորադաս փոխառություններ	-	10.3	-	-	10.3	-

Տոկոսադրույքի զգայնության վերլուծություն

Տոկոսադրույքի ճեղքվածքի վերլուծության վրա հիմնված տոկոսադրույքի կառավարումը լրացվում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների զգայնության հսկողությամբ: Ստորև ներկայացված է տոկոսադրույքների փոփոխությունների (վերագնորոշման 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 2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի -ի դրությամբ դիրքերի հիման վրա:

	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
	100 բկ զուգահեռ աճ	197,019
100 բկ զուգահեռ նվազում	197,019)	(132,484)

Ստորև ներկայացված է սեփական կապիտալի զգայնության վերլուծությունն իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների իրական արժեքի փոփոխությունների նկատմամբ, որն իրականացվել է 2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ դիրքերի և եկամտաբերության բոլոր կորերի 100 բազիսային կետով (բկ) զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի հիման վրա:

	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
100 բկ զուգահեռ աճ	(1,826,183)	(1,993,595)
100 բկ զուգահեռ նվազում	1,826,183	1,993,595

(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 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ	31 մարտի 2026			
	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ ազատ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
<i>Ակտիվներ</i>				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	22,534,784	24,311,558	7,430,706	54,277,048
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	67,810,149	3,277,958	-	71,088,107
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	1,037,471	61,008,441	(4,109,879)	57,936,033
Ներդրումային արժեթղթեր	95,714,366	8,314,823	-	104,029,189
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	219,617,754	166,948,093	-	386,565,847
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,634,760	10,375,574	3,820	12,014,154
Ընդամենը	408,349,284	274,236,447	3,324,647	685,910,378
<i>Պարտավորություններ</i>				
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,870,259	12,385,348	179,495	14,435,102
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	26,033,289	2,161,113	-	28,194,402
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	236,420,501	179,572,640	11,155,241	427,148,382
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	6,057,072	18,170,748	-	24,227,820
Այլ փոխառություններ	41,143,385	35,417,895	-	76,561,280
Ստորադաս փոխառություններ	-	5,937,659	-	5,937,659

Հազար ՀՀ դրամ

31 մարտի 2026

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ ազատ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	2,398,576	3,486,595	5,221,035	11,106,5306
Ընդամենը	313,923,182	257,131,998	16,555,771	587,610,951
Զուտ Դիրք	94,426,102	17,104,449	(13,231,124)	98,299,427
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	(15,000)	(13,476,546)	13,491,546	-
Զուտ Դիրք	94,411,102	3,627,903	260,422	98,299,427

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ ազատ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
<i>Ակտիվներ</i>				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	57,816,792	54,797,577	9,689,254	122,303,623
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	63,947,313	2,484,074	1,221,041	67,652,428
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	3,190,238	49,290,170	1,985,929	54,466,337
Ներդրումային արժեթղթեր	100,651,558	8,341,002	-	108,992,560
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	197,687,604	161,048,461	1,279,162	360,015,227
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,981,180	573,978	6,225	2,561,383
Ընդամենը	425,274,685	276,535,262	14,181,611	715,991,558
<i>Պարտավորություններ</i>				
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,883,358	23,488,624	83,259	25,455,241
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	42,061,232	-	-	42,061,232
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	236,431,068	184,245,847	13,372,336	434,049,251
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	8,064,030	22,278,275	-	30,342,305
Այլ փոխառություններ	41,629,436	37,270,641	-	78,900,077
Ստորադաս փոխառություններ	-	5,946,650	-	5,946,650

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ ազատ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,318,125	995,438	69,160	4,382,723
Ընդամենը	333,387,249	274,225,475	13,524,755	621,137,479
Զուտ Դիրք	91,887,436	2,309,787	656,856	94,854,079
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	(35,000)	155,553	(120,553)	-
Զուտ Դիրք	91,852,436	2,465,340	536,303	94,854,079

(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 բաժնի, 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 փոխատվությունների համար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ արժեթղթերը պահվում են որպես հակադարձ հետգնման և արժեթղթերի փոխառության գոծառությունների մաս:

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գրավի և այդ վարկերի և փոխատվությունների 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 պակասորդները՝ զեղչված արդյունավետ տոկոսադրույքով: Դրամական պակասորդը 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 հավանականության *Պարտազանցման հավանականությունը 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 *Պարտքի գումարը պարտազանցման պահին 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 *Կորուստը պարտազանցման դեպքում 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 փոխավորություններ

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: 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ անհատական հիմունքով գնահատվող իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համար պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստը կազմում էր 5%-53.7% (2025թ-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 փորձեր փնտրեալ 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 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումարներ	Ֆին. վիճակի մասին		Ֆինանսական վիճակի մասին	
		հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության / ակտիվի համախառն գումար	հաշվետվությունում հաշվանցված ֆին. ակտիվների/ պարտավորությունների զուտ գումար	հաշվետվությունում հաշվանցված ֆին. ակտիվների/ պարտավորությունների զուտ գումար	հաշվետվությունում հաշվանցված գումարներ
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	71,088,107	-	71,088,107	(71,088,107)	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	71,088,107	-	71,088,107	(71,088,107)	-
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(28,194,402)	-	(28,194,402)	28,194,402	-
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(28,194,402)	-	(28,194,402)	28,194,402	-

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման, իրագործելի գլխավոր պայմանագրերի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումարներ	Ֆին. վիճակի մասին		Ֆինանսական վիճակի մասին	
		հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության / ակտիվի համախառն գումար	հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորու- թյունների զուտ գումար	հաշվետվու- թյունում չհաշվանցված գումարներ	Ֆինանսական գործիքներ
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	67,652,428	-	67,652,428	(67,652,428)	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	67,652,428	-	67,652,428	(67,652,428)	-
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(42,061,232)	-	(42,061,232)	42,061,232	-
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(42,061,232)	-	(42,061,232)	42,061,232	-

Վերը աղյուսակներում բացահայտված՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների համախառն և զուտ 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 արտարժույթների 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 դեկավարությանը 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 2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

31 մարտի 2026

	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռային արժեք
<i>Ֆինանսական պարտավորություններ</i>						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	14,435,102	-	-	-	14,435,102	14,435,102
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	28,200,297	-	-	-	28,200,297	28,194,402
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	179,985,701	138,706,258	130,156,046	82,382	448,930,387	427,148,382
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	151,129	7,912,941	17,908,492	-	25,972,562	24,227,820
Այլ փոխառություններ	1,035,505	19,538,583	59,971,069	11,481,118	92,026,275	76,561,280
Ստորադաս փոխառություններ	15,939	561,089	2,313,361	6,282,162	9,172,551	5,937,659
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	40,538	436,015	1,186,445	492,068	2,155,066	1,613,882
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	9,814,306	646,000			10,460,306	10,460,306
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	233,678,517	167,800,886	211,535,413	18,337,730	631,352,546	589,224,833
Պարտքային ոչսկ պարունակող պարտավորություններ	41,351,765	-	-	-	41,351,765	41,351,765

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2025

	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռային արժեք
<i>Ֆինանսական պարտավորություններ</i>						
Բանկերի նկատմամբ պարտավորություններ	25,455,241	-	-	-	25,455,241	25,455,241
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	42,099,516	-	-	-	42,099,516	42,061,232
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	207,994,758	120,380,319	125,576,665	119,715	454,071,457	434,049,251
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	151,956	14,077,795	18,336,181	-	32,565,932	30,342,305
Այլ փոխառություններ	347,272	18,928,931	64,225,429	12,116,768	95,618,400	78,900,077

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2025

	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռային արժեք
Ստորադաս փոխառություններ	17,992	565,667	2,339,498	6,438,467	9,361,624	5,946,650
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	41,719	437,765	1,258,950	517,889	2,256,323	1,672,835
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,090,723	646,000			3,736,723	4,382,723
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	279,845,177	155,036,477	211,736,723	19,192,839	665,811,216	622,810,314
Պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	25,622,618	-	-	-	25,622,618	25,622,618

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների:

Հազար ՀՀ դրամ

31 մարտի 2026

	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	31 մարտի 2026					Ընդամենը
		1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Անժամկետ	Ժամկետանց	
<i>Ակտիվներ</i>							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	54,277,048	-	-	-	-	-	54,277,048
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	70,595,169	492,938	-	-	-	-	71,088,107
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	10,748,267	-	6,374,156	-	40,813,610	-	57,936,033
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ՝ ներառյալ գրավադրվածները	17,867,078	2,784,565	51,698,529	9,506,455	-	-	81,856,627
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր՝ ներառյալ գրավադրվածները	2,170,215	3,840,132	11,528,963	4,633,252	-	-	22,172,562
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	33,539,682	71,813,808	165,738,687	108,885,904	-	6,587,766	386,565,847
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	12,996,933	-	12,996,933
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	-	-	-	-	1,426,031	-	1,426,031
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	-	-	2,582,038	-	2,582,038
Այլ ակտիվներ	12,014,154	-	-	-	2,665,590	-	14,679,744
Ընդամենը ակտիվներ	201,211,613	78,931,443	235,340,335	123,025,611	60,484,202	6,587,766	705,580,970
<i>Պարտավորություններ</i>							
Բանկերի նկատմամբ պարտավորություններ	14,435,102	-	-	-	-	-	14,435,102
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	28,194,402	-	-	-	-	-	28,194,402

	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	179,600,835	129,685,411	117,806,492	55,644	-	-	427,148,382
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	111,414	6,801,606	17,314,800	-	-	-	24,227,820
Այլ փոխառություններ	988,876	15,055,345	50,516,667	10,000,392	-	-	76,561,280
Ստորադաս փոխառություններ	15,939.00	96,651.00	-	5,825,069.00	-	-	5,937,659
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	26,844	298,457	877,877	410,704	-	-	1,613,882
Ընթացիկ շահութահարկի գծով պարտավորություն	-	2,065,499	-	-	-	-	2,065,499
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	-	-	-	-	3,036,664	-	3,036,664
Այլ պարտավորություններ	12,485,072	646,000	-	-	940,807	-	14,071,879
Ընդամենը պարտավորություններ	235,858,484	154,648,969	186,515,836	16,291,809	3,977,471	-	597,292,569
Զուտ Դիրք	(34,646,871)	(75,717,526)	48,824,499	106,733,802	56,506,731	6,587,766	108,288,401

	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	122,303,623	-	-	-	-	-	122,303,623
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	67,652,428	-	-	-	-	-	67,652,428
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	4,217,638	1,515,984	6,442,933	-	42,289,782	-	54,466,337
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ՝ ներառյալ գրավադրվածները	6,916	20,892,431	51,411,682	14,972,514	-	-	87,283,543
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր՝ ներառյալ գրավադրվածները	-	5,854,876	11,341,646	4,512,495	-	-	2,170,9017
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	24,858,114	72,595,353	157,320,892	99,273,925	-	5,966,943	360,015,227
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	12,456,087	-	12,456,087
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	-	-	-	-	1,506,666	-	1,506,666
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	-	-	2,099,864	-	2,099,864
Այլ ակտիվներ	2,561,383	-	-	-	3,674,575	-	6,235,958
Ընդամենը ակտիվներ	221,600,102	100,858,644	226,517,153	118,758,934	62,026,974	5,966,943	735,728,750
<i>Պարտավորություններ</i>							
Բանկերի նկատմամբ պարտավորություններ	25,455,241	-	-	-	-	-	25,455,241

	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	42,061,232	-	-	-	-	-	42,061,232
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	207,419,700	111,975,178	111,975,178	76,025	-	-	434,049,251
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	114,114	12,787,391	17,440,800	-	-	-	30,342,305
Այլ փոխառություններ	301,665	14,367,749	53,644,515	10,586,148	-	-	78,900,077
Ստորադաս փոխառություններ	17,240	39,449	-	5,889,961	-	-	5,946,650
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	26,985	294,246	931,151	420,453	-	-	1,672,835
Ընթացիկ շահութահարկի գծով պարտավորություն	-	1,733,550	-	-	-	-	1,733,550
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	-	-	-	-	3,212,171	-	3,212,171
Այլ պարտավորություններ	4,606,159	646,000	-	-	1,896,780	-	7,148,939
Ընդամենը պարտավորություններ	280,002,336	141,843,563	186,594,814	16,972,587	5,108,951	-	630,522,251
Զուտ Դիրք	(58,402,234)	(40,984,919)	39,922,339	101,786,347	56,918,023	5,966,943	105,206,499

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 (2025թ-ին՝ 30,000,000 հազար դրամ): 2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. 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: 2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ սահմանված նվազագույն մակարդակը կազմում էր 11%: 2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. 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	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025
Ընդամենը ընդհանուր կապիտալ	102,557,298	102,867,314
Ռիսկով կշռված ակտիվներ	603,992,458	576,103,526
Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ	16.98%	17.86%

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

	31 մարտի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Վարկային գծերի չօգտագործված մաս	35,143,888	22,400,110
Տրամադրված երաշխավորություններ	6,207,877	3,222,508
Ընդամենը պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	41,351,765	25,622,618
Արժեզրկումից պահուստներ	(58,977)	(56,571)

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ 157,085 հազար ՀՀ դրամ գումարով ֆինանսական փոխատվության հանձնառությունները դասված են 3-րդ փուլ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 157,085 հազար ՀՀ դրամ), մնացած ֆինանսական փոխատվության հանձնառություններն ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ:

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 2026թ. մարտի 31-ին և 2025թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշջան			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	621		55,950	56,571
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	2,406	-	-	2,406
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ մարտի 31-ի դրությամբ	3,027		55,950	58,977

Հազար ՀՀ դրամ	2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշջան			
	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	5,362	-	-	5,362
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ մարտի 31-ի դրությամբ	27,677		55,901	83,578

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 մարտի 31-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Աշխատավարձ և պարգևատրումներ	245,773	218,240
Ընդամենը ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	245,773	218,240

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	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան		2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	
	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմը և կապակցված կողմեր	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմը և կապակցված կողմեր
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխադրություններ				
Վարկերի մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ, համախառն	20,096,044	290,969	7,686,383	362,316
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	503	132,780	3,381,769	35,421

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան		2025թ. մարտի 31-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	
	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմը և կապակցված կողմեր	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմը և կապակցված կողմեր
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	(175,036)	(73,836)	(100,929)	(58,990)
Վարկերի մնացորդը մարտի 31-ի դրությամբ, համախառն	19,921,511	349,913	10,967,223	338,747
Արժեզրկումից պահուստ	(10,926)	(4,195)	(81,016)	(996)
Վարկերի մնացորդը մարտի 31-ի դրությամբ	19,910,585	345,718	10,886,207	337,751
<i>Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ</i>				
Ավանդների և ընթացիկ հաշիվների մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	15,860,478	4,053,154	1,498,452	3,293,297
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ և ընթացիկ հաշիվներ	8,055,173	1,225,634	10,965,028	2,139,874
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ և ընթացիկ հաշիվներ	(8,214,971)	(1,626,809)	(9,568,261)	(1,315,772)
Ավանդների մնացորդը մարտի 31-ի դրությամբ	15,700,680	3,651,979	2,895,219	4,117,399
Ստորադաս փոխառություններ	3,824,972	-	3,970,922	-
<i>Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն</i>				
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	386,801	7,121	103,858	8,437
Արժեզրկման (ծախս)/ հակադարձում	(1,855)	309	(50,326)	45
Տոկոսային ծախսեր ավանդների գծով	(231,840)	(58,057)	(17,700)	(34,156)
Տոկոսային ծախսեր ստորադաս փոխառությունների գծով	(83,963)	-	(87,752)	-
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	(27)	(265)	-	(482)

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:

2026թ. մարտի 31-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 31 մարտի 2026	Հաշվեկշռային արժեք	Իրական արժեք	Տարբերություն
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	386,565,847	392,694,950	(6,129,103)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	22,172,562	23,503,838	(1,331,276)
Ընդամենը	408,738,409	416,198,788	(7,460,379)

Հազար ՀՀ դրամ 31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)	Հաշվեկշռային արժեք	Իրական արժեք	Տարբերություն
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	360,015,227	366,566,030	(6,550,803)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	21,709,017	22,989,904	(1,280,887)
Ընդամենը	381,724,244	389,555,934	(7,831,690)

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 2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	31 մարտի 2026			
	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Հազար դրամ				
Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ				
Ներդրումային արժեթղթեր	-	81,443,118	-	81,443,118
Բաժնային գործիքներ	-	-	413,509	413,509
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ակտիվների բացահայտված իրական արժեք				
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	-	392,694,950	392,694,950
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	-	23,503,838	-	23,503,838
Ընդամենը ակտիվներ	-	104,946,956	393,108,459	498,055,415

	31 դեկտեմբերի 2025(աուդիտ անցած)			
	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Հազար դրամ				
Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ				
Ներդրումային արժեթղթեր	-	86,974,078	-	86,974,078
Բաժնային գործիքներ	-	-	309,465	309,465
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ակտիվների բացահայտված իրական արժեք				
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	-	366,566,030	366,566,030
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	-	22,989,904	-	22,989,904
Ընդամենը ակտիվներ	-	109,963,982	366,875,495	476,839,477

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 սփռելները 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 փոխատվությունների իրական արժեքը գնահատելու համար ղեկավարությունն առաջնորդվել է հետևյալ ենթադրություններով՝ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից 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: