

«ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

Միջանկյալ ֆինանսական
հաշվետվություններ

30/06/2026

Բովանդակություն

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն	3
Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն	5
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն	7
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն	9
Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ հաշվետվություն (եռամսյակային)	12
Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ	14

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	28,677,273	22,424,887	14,666,279	11,525,312
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	(15,508,834)	(11,907,093)	(7,979,893)	(6,217,466)
Զուտ տոկոսային եկամուտներ	13,168,439	10,517,794	6,686,386	5,307,846
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	5,508,425	5,126,776	3,069,865	2,589,545
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	(3,905,755)	(4,378,373)	(2,208,778)	(2,189,920)
Զուտ կոմիսիոն և այլ եկամուտներ	1,602,670	748,403	861,087	399,625
Զուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից	5,794,862	13,932,704	3,857,720	7,976,438
Զուտ օգուտ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով	1,044,695	2,100	3,682	1,986
Զուտ օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով	6,555	(19,734)	3,438	53,212
Այլ գործառնական եկամուտներ	308,580	277,595	172,247	105,703
Ուղղակի բանկային ծախսեր	(886,138)	(801,355)	(476,385)	(422,976)
Գործառնական եկամուտ	21,039,663	24,657,507	11,108,175	13,421,834
Արժեզրկման ծախս	(570,616)	(170,825)	(350,762)	(146,818)
Անձնակազմի գծով ծախսեր	(5,767,037)	(6,085,528)	(2,902,360)	(3,193,766)
Հիմնական միջոցների մաշվածություն և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	(868,153)	(740,937)	(450,157)	(376,858)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	(3,858,871)	(1,934,566)	(2,103,606)	(1,008,229)
Շահույթ մինչև հարկումը	9,974,986	15,725,651	5,301,290	8,696,163
Շահութահարկի գծով ծախս	(1,941,538)	(2,279,187)	(1,146,301)	(1,202,668)
Շահույթ ժամանակաշրջանի համար	8,033,448	13,446,464	4,154,989	7,493,495

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

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
- Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն ժամանակաշրջանի ընթացքում	341,963	172,886	246,304	(215,368)
- Շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված զուտ գումար	(893,455)	(1,722)	(1,239)	(1,629)
Ընդամենը հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս	(551,492)	171,164	245,065	(216,997)
Այլ համապարփակ ֆինանսական օգուտ ժամանակաշրջանի համար հարկումից հետո	(551,492)	171,164	245,065	(216,997)
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք ժամանակաշրջանի համար	7,481,956	13,617,628	4,400,054	7,276,498

Կից ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

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

Վարչության նախագահ՝

Կարեն Եղիազարյան

Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ՝

Էմմա Զանինյան



Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
<i>Ակտիվներ</i>		
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	57,247,075	122,303,623
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	109,417,311	67,652,428
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառություններ	55,827,046	54,466,337
Ներդրումային արժեթղթեր	93,335,652	108,992,560
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	421,927,532	360,015,227
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	13,442,905	12,456,087
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	1,688,714	1,506,666
Բռնագանձված ակտիվներ	2,582,039	2,099,864
Այլ ակտիվներ	5,700,220	6,235,958
Ընդամենը ակտիվներ	761,168,494	735,728,750
<i>Պարտավորություններ և սեփական կապիտալ</i>		
Պարտավորություններ		
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	24,059,316	25,455,241
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	43,944,181	42,061,232
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	463,299,757	434,049,251
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	17,146,828	30,342,305
Այլ փոխառություններ	85,580,618	78,900,077
Ստորադաս փոխառություններ	5,737,053	5,946,650
Ընթացիկ շահութահարկի գծով պարտավորություն	1,303,248	1,733,550
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	2,825,836	3,212,171
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	1,908,378	1,672,835
Այլ պարտավորություններ	7,674,824	7,148,939
Ընդամենը պարտավորություններ	653,480,039	630,522,251
<i>Սեփական կապիտալ</i>		
Բաժնետիրական կապիտալ	23,000,000	23,000,000
Գլխավոր պահուստ	3,500,000	3,500,000
Շենքերի և հողի վերագնահատումից աճ	3,709,486	3,764,820
Իրական արժեքի պահուստ	2,966,168	3,517,660
Զբաղիչված շահույթ	74,512,801	71,424,019
Ընդամենը սեփական կապիտալ	107,688,455	105,206,499
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ	761,168,494	735,728,750

Կից ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

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

Վարչության նախագահ՝

/ Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ՝



Կարեն Եղիազարյան

Էմմա Զանինյան

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	Բաժնետիրական կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Իրական արժեքի պահուստ	Շենքերի և հողի վերագնահատու- մից աճ	Զբաղիված շահույթ	Ընդամենը
Հաշվեկշիռը 2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	23,000,000	3,500,000	3,517,660	3,764,820	71,424,019	105,206,499
Շահույթ ժամանակաշրջանի համար	-	-	-	-	8,033,448	8,033,448
<i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ</i>						
- Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն ժամանակաշրջանի ընթացքում	-	-	341,963	-	-	341,963
- Շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված զուտ գումար	-	-	(893,455)	-	-	(893,455)
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք ժամանակաշրջանի համար	-	-	(551,492)	-	8,033,448	7,481,956
Հիմնական միջոցների մաշվածությունից պահուստի ճշգրտում Գործառնություններ սեփականատերերի հետ՝ գրանցված ուղղակիորեն սեփական կապիտալում	-	-	-	(55,334)	55,334	-
Շահաբաժիններ բաժնետերերին	-	-	-	-	(5,000,000)	(5,000,000)
Ընդամենը սեփականատերերի հետ գործարքներ	-	-	-	-	(5,000,000)	(5,000,000)
Հաշվեկշիռը 2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	23,000,000	3,500,000	2,966,168	3,709,486	74,512,801	107,688,455

Հազար ՀՀ դրամ	Բաժնետիրական կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Իրական արժեքի պահուստ	Շենքերի և հողի վերագնահատու- մից աճ	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
Շահույթ ժամանակաշրջանի համար	-	-	-	-	13,446,464	13,446,464
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք - Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն ժամանակաշրջանի ընթացքում	-	-	172,886	-	-	172,886
- Շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված զուտ գումար	-	-	(1,722)	-	-	(1,722)
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք ժամանակաշրջանի համար	-	-	171,164	-	13,446,464	13,617,628
Հիմնական միջոցների մաշվածությունից պահուստի ճշգրտում	-	-	-	(55,334)	55,334	-
Գործառնություններ սեփականատերերի հետ՝ գրանցված ուղղակիորեն սեփական կապիտալում Շահաբաժիններ բաժնետերերին	-	-	-	-	(2,500,000)	(2,500,000)
Ընդամենը սեփականատերերի հետ գործարքներ	-	-	-	-	(2,500,000)	(2,500,000)
Հաշվեկշիռը 2025թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	23,000,000	3,500,000	933,015	3,820,154	64,067,266	95,320,435

Կից ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

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

Վարչության նախագահ՝



Կարեն Եղիազարյան

Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ՝

Էմմա Զանինյան

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան
<i>Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր</i>		
Շահույթ մինչև հարկումը	9,974,986	15,725,651
<i>Ճշգրտումներ</i>		
Մաշվածության և ամորտիզացիոն մասհանումներ	868,153	740,937
Հիմնական միջոցների օտարումից զուտ վնաս	638	819
Այլ ակտիվների օտարումից զուտ (օգուտ)/վնաս	(8,007)	71,129
Արժեզրկման ծախս	570,616	170,825
Զուտ օգուտ ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից	(625,212)	(3,656,286)
Ստացվելիք տոկոսներ	(265,976)	(165,276)
Վճարվելիք տոկոսներ	3,060,703	740,759
Դրամական միջոցների հոսքեր նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները	13,575,901	13,628,558
<i>Նվազում գործառնական ակտիվներում</i>		
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(41,842,693)	(12,575,279)
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	(1,147,306)	(11,767,571)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	(68,630,220)	(24,852,522)
Բռնագանձված ակտիվներ	41,866	85,673
Այլ ակտիվներ	222,423	(766,616)
<i>Ավելացում/(նվազում) գործառնական պարտավորություններում</i>		
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	152,868	(1,466,854)
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	2,414,141	21,806,306
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	33,781,351	42,219,628
Այլ պարտավորություններ	1,386,256	2,289,124
Գործառնական (գործունեության համար օգտագործված)/գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ մինչև շահութահարկը	(60,045,413)	28,600,447
Վճարված շահութահարկ	(2,638,870)	(2,104,424)
Գործառնական (գործունեության համար օգտագործված)/գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ	(62,684,283)	26,496,023
<i>Ներդրումային գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր</i>		
Ներդրումային արժեթղթերի վաճառք/(առք)	13,170,688	(3,805,118)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների առք	(1,650,014)	(763,107)
Ներդրումային գործունեությունից ստացված/(գործունեության համար օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ	11,520,674	(4,568,225)
<i>Ֆինանսավորման գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր</i>		
Վճարված շահաբաժիններ	(5,646,000)	(3,146,000)
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	(12,391,270)	-

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան
Ստացված այլ փոխառու միջոցներ	13,725,920	18,685,438
Այլ փոխառու միջոցների մարում	(5,711,153)	(10,227,952)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	(152,100)	(135,886)
Ֆինանսական (գործունեության համար օգտագործված)/գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ	(10,174,603)	5,175,600
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ (նվազում)/աճ	(61,338,212)	27,103,398
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	(3,718,357)	3,385,487
Պարտքային վնասի գծով պահուստի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	21	5,852
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ (ծանոթ 14)	57,247,075	113,652,196
Լրացուցիչ տեղեկատվություն՝		
Ստացված տոկոսներ	28,411,297	22,259,611
Վճարված տոկոսներ	(12,448,131)	(11,093,056)

Կից ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

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

Վարչության նախագահ՝

Կարեն Եղիազարյան

/ Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ՝

Էմմա Զանինյան



Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ հաշվետվություն (եռամսյակային)

01/04/2026-30/06/2026

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	106,179,830	30,000,000	Խախտում առկա չէ
Ն11 Առաջին մակարդակի հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	15.04%	6.20%	Խախտում առկա չէ
Ն12 Առաջին մակարդակի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	16.01%	8.30%	Խախտում առկա չէ
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	17.78%	11.00%	Խախտում առկա չէ
Ն23 Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով)	173.55%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն231 Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (<< դրամով)	227.95%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն232 Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբի նշանակալի արտարժույթներով)	117.24%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն233 Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին և երկրորդ խմբերի նշանակալի արտարժույթներով)	117.24%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն24 Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով)	147.37%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն241 Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (<< դրամով)	160.79%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն242 Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբի նշանակալի արտարժույթներով)	127.11%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն243 Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին և երկրորդ խմբերի նշանակալի արտարժույթներով)	127.11%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն31 Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	14.51%	20.00%	Խախտում առկա չէ
Ն32 Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	58.74%	500.00%	Խախտում առկա չէ

Նորմատիվներ

	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը՝ հաշվարկված բանկի համար	Կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
Ն41 Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով դիսկի առավելագույն չափը	2.80%	5.00%	Խախտում առկա չէ
Ն42 Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով դիսկի առավելագույն չափը	5.17%	20.00%	Խախտում առկա չէ
Ն51 պահանջի և գրավի արժեքի սահմանային հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղումը	0.29%	10.00%	Խախտում առկա չէ
Ն52 պահանջի և գրավի արժեքի սահմանային հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղումը	0.00%	5.00%	Խախտում առկա չէ
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը՝			
ՀՀ դրամով	x	4.00%	Խախտում առկա չէ
ԱՄՆ դոլարով	x	15% ԱՄՆ դոլարով	Խախտում առկա չէ
Եվրոյով	x	15% Եվրոյով	Խախտում առկա չէ
Այլ արժույթով	x	15% ԱՄՆ դոլարով	Խախտում առկա չէ
Արտարժույթային դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը	1.00%	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	0.05%	7.00%	Խախտում առկա չէ
Ռուսական ռուբլիով	x	7.00%	Խախտում առկա չէ
Այլ արժույթով	0.95%	7.00%	Խախտում առկա չէ

Կից ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

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

Վարչության նախագահ՝

Կարեն Եղիազարյան

Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ՝

Էմմա Զանինյան



Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1 Ընդհանուր տեղեկատվություն

(ա) Կառուցվածքը և գործունեությունը

«Էվոկաբանկ» ԲԲԸ-ն (նախկին «Պրոմբեյթ 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 17 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 704:

Ստորև ներկայացված է Բանկի բաժնետերերի կազմը 2026թ. հունիսի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

	30 հունիսի 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. հունիսի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի պաշտոնական փոխարժեքներն էին համապատասխանաբար 367.89 դրամ և 382.36 դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի համար և համապատասխանաբար 419.47 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 համարժեքները 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 լրացող 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 ՖՀՄՍ 9-ի և մասնակիորեն՝ ՖՀՄՍ 15-ի գործողության ոլորտում: Նման դեպքերում Բանկը նախ կիրառում է ՖՀՄՍ 9-ը՝ առանձնացնելու և չափելու համար պայմանագրի այն մասը, որը գտնվում է ՖՀՄՍ 9-ի գործողության ոլորտում, այնուհետև կիրառում է ՖՀՄՍ 15-ը՝ պայմանագրի մնացած մասի համար:

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

(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ

i. Դասակարգում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Բացի այդ, սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը կարող է անշրջելիորեն նախորոշել ֆինանսական ակտիվը, որն այլապես բավարարում է ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվելու պահանջները, որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող, եթե դա կվերացնի կամ էականորեն կնվազեցնի հաշվառման անհամապատասխանությունը, որը հակառակ դեպքում կառաջանար:

Բիզնես մոդելի գնահատում

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

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

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

Այդ գնահատման նպատակների համար «մայր գումարը» սահմանվում է որպես ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը սկզբնական ճանաչման պահին: «Տոկոսը» սահմանվում է որպես փողի ժամանակային արժեքի և որոշակի ժամանակահատվածում չմարված մայր գումարի հետ կապված պարտքային ռիսկի և փոխառվության 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: Այսուհետև կարևոր 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 փոխառվության 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 ամորտիզացված արժեքով չափվող կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների դասին:

Վերադասակարգում

Ֆինանսական պարտավորությունները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո:

ii. Ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

iii. Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների վերափոխում

Ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխում

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

- փոփոխությունն անհրաժեշտ է որպես բարեփոխման ուղղակի հետևանք և

– պայմանագրային դրամական հոսքերը որոշելու նոր հիմքը տնտեսապես համարժեք է նախորդ հիմքին, այսինքն՝ անմիջապես նախքան փոփոխությունը գործող հիմքին:

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

Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

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

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

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

- ֆինանսական ակտիվի արժույթի փոփոխություն,
- գրավի կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների փոփոխություն,
- ֆինանսական ակտիվի պայմանների այնպիսի փոփոխություն, որը հանգեցնում է միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ հանդիսանալու չափանիշի հետ անհամապատասխանությանը:

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

Եթե ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվի վերափոխումը չի հանգեցնում ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, Բանկը նախ վերահաշվարկում է ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը, կիրառելով ակտիվի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը, և արդյունքում առաջացող ճշգրտումը ճանաչում է որպես վերափոխումից օգուտ կամ կորուստ շահույթում կամ վնասում: Լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական ակտիվների համար վերափոխումից օգուտը կամ կորուստը հաշվարկելու համար օգտագործված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է արտացոլելու համար

ընթացիկ շուկայական պայմանները փոփոխության պահին: Վերափոխման շրջանակում ցանկացած կրած ծախսում կամ վճար կամ ստացված վճար ճշգրտում է վերափոխված ֆինանսական ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը և ամորտիզացվում է վերափոխված ֆինանսական ակտիվի մնացած ժամկետի ընթացքում:

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը, երբ վերափոխվում են վերջինիս պայմանները և երբ վերափոխված պարտավորության դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են: Այդ դեպքում վերափոխված պայմանների հիման վրա ճանաչվում է նոր ֆինանսական պարտավորություն իրական արժեքով: Մարված ֆինանսական պարտավորության և վերափոխված պայմաններով նոր ֆինանսական պարտավորության հաշվեկշռային արժեքների տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Վճարված հատուցումը ներառում է փոխանցված ոչ ֆինանսական ակտիվները (առկայության դեպքում) և ստանձնած պարտավորությունները, այդ թվում՝ նոր վերափոխված ֆինանսական պարտավորությունը:

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

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

Քանակական գնահատման համար պայմանները նշանակալիորեն տարբեր են, եթե նոր պայմաններով դրամական հոսքերի զեղչված ներկա արժեքը, ներառյալ վճարված վճարները զուտ ստացված վճարներով և զեղչված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, նվազագույնը 10 տոկոսով տարբերվում է սկզբնական ֆինանսական պարտավորության մնացած դրամական հոսքերի զեղչված ներկա արժեքից:

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

iv. Արժեզրկում

Տես նաև Ծանոթագրություն 29 (գ):

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

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

Բաժնային գործիքներում ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստ չի ճանաչվում:

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

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

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

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

Ակնկալվող պարտքային կորուստների չափում

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

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

Տես նաև Ծանոթագրություն 29 (գ):

Վերանայված պայմաններով ֆինանսական ակտիվներ

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

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

Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները, իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները և զուտ ներդրումները ֆինանսական վարձակալություններում պարտքային առումով արժեզրկված լինելու

տեսանկյունից: Ֆինանսական ակտիվը պարտքային առումով արժեզրկված է, եթե տեղի են ունեցել մեկ կամ ավելի դեպքեր, որոնք բացասական ազդեցություն ունեն այդ ֆինանսական ակտիվի գնահատված ապագա դրամական հոսքերի վրա:

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

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

Դուրսգրումներ

Վարկերը և պարտքային արժեթղթերը դուրս են գրվում (ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն), երբ գոյություն չունի ամբողջությամբ վերցրած ֆինանսական ակտիվը կամ դրա մի մասը վերականգնելու ողջամիտ ակնկալիք: Դուրսգրումը սովորաբար իրականացվում է այն դեպքում, երբ Բանկը որոշում է, որ փոխառուն չունի այնպիսի ակտիվներ կամ եկամտի

աղբյուրներ, որոնցից կարող է ստանալ բավարար դրամական հոսքեր դուրսգրման ենթակա գումարները մարելու համար: Այդ գնահատումն իրականացվում է առանձին յուրաքանչյուր ակտիվի համար:

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

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

Ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի մաս չհանդիսացող ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր

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

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

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

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

(գ) Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

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

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

(ե) Ավանդներ, թողարկված պարտքային արժեթղթեր և ստորադաս պարտավորություններ

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

(ը) Ֆինանսական երաշխավորություններ և փոխատվության

հանձնառություններ

Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրով Բանկից պահանջվում է կատարել սահմանված վճարումներ՝ փոխատուից ելու 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) Հետգնման և հակադարձ հետգնման պայմանագրեր

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

Հետադարձ վաճառքի պայմանագրերով («հակադարձ ռեյո») ձեռք բերված արժեթղթերը գրանցվում են որպես հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր: Ձեռքբերման և վերավաճառքի գների տարբերությունն իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում ռեյո 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) Սեզամենտային հաշվետվություններ

Գործառնական սեզամենտը 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՝ սեզամենտին միջոցների բաշխման վերաբերյալ որոշում կայացնելու և դրա գործունեության արդյունքները գնահատելու նպատակով, և որի գծով առկա է առանձին ֆինանսական տեղեկատվություն: Բանկի սեզամենտային հաշվետվությունները հիմնված են հետևյալ գործառնական սեզամենտների 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. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Հաճախորդներին տրված վարկեր	20,713,557	14,866,831	10,903,918	7,617,378
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	3,579,227	3,293,728	1,598,237	1,703,211
Հակադարձ ռեպո գործառնություններ	2,345,396	1,899,578	1,234,935	1,026,454
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	796,928	948,349	323,498	553,394
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	1,116,977	1,411,138	544,396	622,310
Այլ	125,188	5,263	61,295	2,565
Ընդամենը տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	28,677,273	22,424,887	14,666,279	11,525,312
Հաճախորդներին ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	10,595,497	7,511,592	5,508,624	3,998,418
Ռեպո գործառնություններ	387,368	523,131	242,560	221,823
Ստորադաս փոխառություն	308,966	174,630	142,878	86,878
Այլ փոխառություններ	3,027,134	2,297,728	1,505,658	1,185,893
Թողարկված պարատոմսեր	834,365	1,075,695	368,509	539,027

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	259,692	251,039	158,785	148,407
Տոկոսային ծախս վարձակալության գծով	95,812	73,278	52,879	37,020
Ընդամենը տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	15,508,834	11,907,093	7,979,893	6,217,466

6 Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Կանխիկ և անկանխիկ գործառնությունների գծով ծախսեր	605,114	1,132,164	396,026	686,474
Վճարային քարտերով գործառնություններ	3,321,290	2,668,557	1,799,683	1,230,607
Դրամական փոխանցումներ	975,417	780,317	532,911	359,066
Հաշիվների սպասարկում և հեռավար համակարգի ծառայություններ	442,399	342,784	247,007	191,529
Այլ	106,896	88,092	55,801	51,537
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	57,309	114,862	38,437	70,332
Ընդամենը կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	5,508,425	5,126,776	3,069,865	2,589,545
Վճարային քարտերով գործառնություններ	3,193,425	2,069,878	1,777,304	877,043
Կանխիկ և անկանխիկ գործառնությունների գծով ծախսեր	446,238	2,086,483	279,790	1,174,326
Դրամական փոխանցումներ	245,899	158,767	144,106	84,810
Այլ	20,193	63,245	7,578	53,741
Ընդամենը կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	3,905,755	4,378,373	2,208,778	2,189,920

7 Զուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Զուտ օգուտ սփոթ գործարքներից	5,169,650	10,276,418	4,047,879	5,728,651
Զուտ օգուտ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից	625,212	3,656,286	(190,159)	2,247,787
Ընդամենը զուտ առևտրային եկամուտ	5,794,862	13,932,704	3,857,720	7,976,438

8 Այլ գործառնական եկամուտ

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	194,897	191,889	104,045	55,329
Հիմնական միջոցների, ոչ նյութական և այլ ակտիվների վաճառքից զուտ եկամուտ	8,007	25	17	(4,942)
Դատական տուրքերի վերադարձ	10,657	9,885	6,852	5,135
Այլ	95,019	75,796	61,333	50,181
Ընդամենը այլ գործառնական եկամուտներ	308,580	277,595	172,247	105,703

9 Ուղղակի բանկային ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամի գծով ծախսեր	374,705	388,394	200,332	197,019
Վարկերի վաղաժամկետ մարումից վերադարձման ծախսեր	2,484	2,786	1,362	1,238
Ինկասացիոն ծախսեր	84,937	56,687	68,213	34,365
Ֆինանսական հաշտարարի գծով ծախսեր	36,786	27,611	18,393	13,805
Վարկային ռեզիստի և այլ գործառնական համակարգերի օգտագործման ծախսեր	80,875	74,680	41,018	39,957

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Քարտերի անվանագրման և առաքման ծախսեր	19,568	17,463	7,603	8,870
Վարկերի զիջման ծախսեր	1,578	85	1,565	28
Բրոքերային ծառայությունների գծով ծախսեր	14,395	17,035	6,307	8,756
Պահառուական ծառայությունների գծով ծախսեր	25,482	17,867	10,663	9,569
Այլ	245,328	198,747	120,929	109,369
Ընդամենը ուղղակի բանկային ծախսեր	886,138	801,355	476,385	422,976

10 Արժեզրկման ծախս

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(21)	(5,852)	34	(4,081)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(1,283)	(14,197)	(273)	(15,501)
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(13,124)	(64,399)	(3,221)	(34,610)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	(7,998)	19,569	10,097	10,566
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	(11,071)	(66,362)	(6,970)	(21,578)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	580,847	265,542	355,065	218,712
Այլ ակտիվներ	22,797	36,301	(2,033)	(1,551)
Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր	469	223	(1,937)	(5,139)
Ընդամենը արժեզրման ծախս	570,616	170,825	350,762	146,818

11 Անձնակազմի գծով ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Աշխատակիցների հատուցումներ ներառյալ դրանց վերաբերող հարկերը	5,524,044	5,895,950	2,769,442	3,109,566
Անձնակազմի ուսուցման ծախսեր	53,932	85,509	30,729	33,752
Անձնակազմի գծով այլ ծախսեր	189,061	104,069	102,189	50,448
Ընդամենը անձնակազմի գծով ծախսեր	5,767,037	6,085,528	2,902,360	3,193,766

12 Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Գովազդ և հասարակայնության հետ կապեր	1,887,318	641,744	1,051,108	304,862
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	79,427	63,442	39,914	33,518
Նյութական ակտիվների վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր	245,816	165,169	98,444	84,098
Ակտիվների կարճաժամկետ վարձակալության ծախսեր	72,204	57,215	36,638	29,895
Ոչ նյութական ակտիվների սպասարկման ծախսեր	441,586	398,353	230,307	188,850
Անվտանգության գծով ծախսեր	112,950	73,891	57,381	37,032
Գրասենյակային ծախսեր	55,674	50,293	29,321	26,089
Հարկեր, (բացառությամբ շահութահարկի) և տուրքեր	317,317	154,267	202,635	92,712
Խորհրդատվական և այլ ծառայությունների գծով ծախսեր	413,417	130,323	220,291	105,412
Ներկայացուցչական և կազմակերպչական ծախսեր	83,894	62,486	45,139	32,490
Ապահովագրության գծով ծախսեր	18,181	42,797	9,459	22,070
Վարկերի վերադարձման գծով ծախսեր	62,409	43,895	37,848	22,073
Այլ	68,678	50,691	45,121	29,128
Ընդամենը այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	3,858,871	1,934,566	2,103,606	1,008,229

13 Շահութահարկի գծով ծախս

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	2,208,568	1,929,998	1,408,707	950,122
Հետաձգված հարկ	(267,030)	349,189	(262,406)	252,546
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	1,941,538	2,279,187	1,146,301	1,202,668

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

Արդյունավետ հարկային դրույքաչափի համադրում հունիսի 30-ին ավարտված ժամանակահատվածի համար

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթ մինչև հարկումը	9,974,986		15,725,651	
Շահութահարկ՝ 18% դրույքաչափով	1,795,497	18.0	2,830,617	18.0
Չնվազեցվող ծախսեր	260,450	2.6	106,701	0.7
Արտարժույթի դրական փոխարժեքային տարբերություն	(114,409)	(1.1)	(658,131)	(4.2)
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	1,941,538	19.5	2,279,187	14.5

(ա) Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ

Ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլելու նպատակով որոշված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակներով օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերություններն առաջացնում են զուտ հետաձգված հարկային ակտիվներ և զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ համապատասխանաբար 2026թ. հունիսի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ստորև ներկայացված են ժամանակավոր տարբերությունների փոփոխությունները 2026թ. հունիսի 30-ին և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների ընթացքում:

Հազար ՀՀ դրամ

	1 հունվարի 2026	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփա կ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	30 հունիսի 2026		
				Զուտ	Հետաձգվ ած հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(28,440)	1,657	-	(26,783)	-	(26,783)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(873)	(5,020)	-	(5,893)	-	(5,893)
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ն տրված վարկեր և փոխառվածություններ	(10,144)	(13,816)	-	(23,960)	-	(23,960)
Ներդրումային արժեթղթեր	(745,590)	2,828	119,305	(623,457)	-	(623,457)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	(1,369,386)	(24,254)	-	(1,393,640)	-	(1,393,640)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(1,013,335)	22,544	-	(990,791)	-	(990,791)
Այլ ակտիվներ	(17,761)	6,041	-	(11,720)	-	(11,720)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(79,177)	(34,204)	-	(113,381)	-	(113,381)
Այլ փոխառություններ	(103,026)	(64,497)	-	(167,523)	-	(167,523)
Այլ պարտավորություններ	155,561	375,751	-	531,312	531,312	-
Հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	(3,212,171)	267,030	119,305	(2,825,836)	531,312	(3,357,148)

Հազար ՀՀ դրամ

	1 հունվարի 2025	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)		
				Զուտ	Հետաձգվ ած հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորու թյուն
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 կազմակերպություններ	(2,359)	(7,785)	-	(10,144)	-	(10,144)

Հազար ՀՀ դրամ

	1 հունվարի 2025	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)		
				Զուտ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորու թյուն
րին տրված վարկեր և փոխառություններ Ներդրումային արժեթղթեր	(114,451)	(17,082)	(614,057)	(745,590)	-	(745,590)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(1,107,211)	(262,175)	-	(1,369,386)	-	(1,369,386)
Այլ ակտիվներ	(1,039,806)	26,471	-	(1,013,335)	-	(1,013,335)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(28,524)	10,763	-	(17,761)	-	(17,761)
Այլ փոխառություններ	(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/պարտավորո ւթյուն	(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

	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	24,529,727	44,714,957
Դրամական միջոցներ դրամարկղում	17,809,869	12,745,022
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում		
-Aa1-ից Aa3 վարկանիշով	690,616	2,312,182
-A1-ից A3 վարկանիշով	5,860,428	5,635,646
-Baa1-ից Baa3 վարկանիշով	373,800	275,790
-Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	1,297,195	3,373,851
-B1 -ից ցածր վարկանիշով	324,893	268,100
-վարկանիշ չունեցող	6,360,832	3,964,960
Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	14,907,764	15,830,529
Մինչև 90 օր տևողությամբ ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	49,013,421
Ընդամենը համախառն դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	57,247,360	122,303,929
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(285)	(306)
Ընդամենը զուտ դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	57,247,075	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. հունիսի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկը չունի տեղաբաշխված միջոցներ որևէ բանկում, բացի ՀՀ ԿԲ-ից, որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

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

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2026թ. հունիսի 30-ին և 2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա 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)

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան
	Փուլ 1	Փուլ 1
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	285	19,937
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ հունիսի 30-ի դրությամբ	285	19,937

15 Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ

	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր բանկերի հետ	42,726,274	14,287,710
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպությունների հետ	66,692,229	53,367,193
	109,418,503	67,654,903
Արժեզրկումից պահուստներ հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների գծով	(1,192)	(2,475)
Ընդամենը հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	109,417,311	67,652,428

Ակտիվների համար որպես ապահովություն ընդունված գրավ

2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների դիմաց գրավադրված էին 115,760,673 հազար դրամ իրական արժեքով պետական արժեթղթերը (2025թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ 73,784,114 հազար դրամ):

2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկը ունի երեք պայմանագրային կողմ, որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2025թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ մեկ պայմանագրային կողմ): Այդ մնացորդների համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ կազմում է 47,094,223 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 ամորտիզացված արժեքով 2026թ. հունիսի 30-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. հունիսի 30-ին և 2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան
	Փուլ 1	Փուլ 1
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	2,475	15,072

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(2,475)	(15,072)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	1,192	875
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ հունիսի 30-ի դրությամբ	1,192	875

16 Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Հազար ՀՀ դրամ

	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Պահանջներ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ		
Վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց ՀՀ ԿԲ-ում	950,000	3,117,500
Ավանդ ՀՀ ԿԲ-ում, պարտադիր պահուստներ	38,298,832	39,005,997
Վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	701,982	175,070
Այլ բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և ավանդներ		
Բանկերին տրամադրված վարկեր	6,284,283	8,048,986
Բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում ներդրված ժամկետային և ցպահանջ ավանդներ	4,194,106	1,852,575
Այլ ստացվելիք գումարներ բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	4,719,212	975,685
Կանոնավոր գնման պայմանագրեր – սփոթ գործարքներ արտարժույթով	724,216	1,349,233
	55,872,631	54,525,046
Արժեզրկումից պահուստ	(45,585)	(58,709)
Ընդամենը բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	55,827,046	54,466,337

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

(ա) Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում

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

Բանկերից պահանջվում է ՀՀ ԿԲ-ում պահել կանխիկ ավանդ (պարտադիր պահուստ) ներգրավված միջոցների համար: ՀՀ դրամով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 4% (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 փոխատվությունների կազմում:

(բ) Բանկերին տրված վարկերի և փոխատվությունների կենտրոնացում

2026թ. հունիսի 30-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 փոխատվությունները ժամկետանց կամ արժեզրկված չեն և ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ 2026թ. հունիսի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Բանկերին տրված բոլոր վարկերը և փոխատվությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով 2026թ. հունիսի 30-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. հունիսի 30-ին և 2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա 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	45,585	87,504
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ հունիսի 30-ի դրությամբ	45,585	87,504

17 Ներդրումային արժեթղթեր

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

Հազար ՀՀ դրամ

	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր		
Պետական պարտատոմսեր	31,180,329	39,150,341
Ոչ պետական պարտատոմսեր	4,340,648	3,497,374
Բաժնային գործիքներ	458,798	309,465
Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	35,979,775	42,957,180
Հերզնման պայմանագրերով գրավադրված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր		
Պետական պարտատոմսեր	35,136,428	44,326,363
Ընդամենը հերզնման պայմանագրերով գրավադրված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	35,136,428	44,326,363

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերն
ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ 2026թ. հունիսի 30-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. հունիսի 30-ին և 2025թ. հունիսի 30-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. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան
	Փուլ 1	Փուլ 1
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	160,800	202,363
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(40,110)	(37,098)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	32,112	56,667
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ հունիսի 30-ի դրությամբ	152,802	221,932

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

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

Անվանումը	Գրանցման երկիրը	Վերահսկվող %		Հազար ՀՀ դրամ	
		30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
ԱրՔա	Հայաստանի Հանրապետություն	1.25	1.25	91,279	77,357
ԱՔՌԱ Քրեդիտ Ռեփորթինգ	Հայաստանի Հանրապետություն	5.90	5.90	167,519	32,108
«ԵՍ ԵՄ» ՓԲԸ	Հայաստանի Հանրապետություն	8.33	8.33	200,000	200,000
				458,798	309,465

Բանկի ղեկավարությունը գտնում է, որ այդ գործիքների գնահատված իրական արժեքները մոտարկվում են դրանց սկզբնական արժեքներին 2026թ. հունիսի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

(բ) Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
<i>Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</i>		
Պետական պարտատոմսեր	10,876,162	18,734,052
Ոչ պետական պարտատոմսեր	2,011,978	3,021,208
Արժեզրկումից պահուստ	(19,022)	(46,243)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով ներդրումային արժեթղթեր	12,869,118	21,709,017
<i>Հերզնման պայմանագրերով գրավադրված ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</i>		
Պետական պարտատոմսեր	9,366,481	-
Արժեզրկումից պահուստ	(16,150)	-
Ընդամենը հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	9,350,331	-

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

2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ, բացառությամբ ՀՀ կառավարության, Բանկը չունի պայմանագրային կողմ, որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2025թ-ին չկար պայմանագրային կողմ, բացառությամբ ՀՀ կառավարության):

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերն ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ 2026թ. հունիսի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով կորուստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2026թ. հունիսի 30-ին և 2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան
	Փուլ 1	Փուլ 1
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	46,243	133,514
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(12,472)	(66,362)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	1,401	-
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ հունիսի 30-ի դրությամբ	35,172	67,152

18 Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Հազար ՀՀ դրամ

	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր		
Խոշոր ընկերություններին տրված վարկեր	70,480,826	43,210,062
Փոքր և միջին ընկերություններին տրված վարկեր	98,810,377	105,646,194
Վարկային և ներդրումային ընկերություններին տրամադրված վարկեր	9,873,536	9,005,754
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	179,164,739	157,862,010
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր		
Հիփոթեքային վարկեր	125,122,649	112,840,073
Սպառողական վարկեր	106,835,744	78,278,368
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	231,958,393	191,118,441
Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող համախառն վարկեր	411,123,132	348,980,451
Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր	12,090,118	11,455,718
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր	2,968,115	3,636,947
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(4,253,833)	(4,057,889)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր և փոխատվություններ	421,927,532	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. հունիսի 30-ին և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր

	30 հունիսի 2026			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	148,770,569	1,047,477	8,043,964	157,862,010
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	48,005,398	-	-	48,005,398
Մարված ակտիվներ	(20,885,048)	(312,991)	(570,710)	(21,768,749)
- Փոխանցում Փուլ 1	38,832	(36,666)	(2,166)	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(115,291)	115,291	-	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(34,161)	(43,939)	78,100	-
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից	(4,387,770)	(55,215)	(400,025)	(4,843,010)
Վերականգնում	-	-	72,695	72,695
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(163,605)	(163,605)
Մնացորդը հունիսի 30-ի դրությամբ	171,392,529	713,957	7,058,253	179,164,739

Հազար ՀՀ դրամ

Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր

	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
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. հունիսի 30-ին և 2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված տարիների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
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	1,499	(1,391)	(108)	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(129)	129	-	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(1,271)	(9,372)	10,643	-
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(251,533)	6,917	(64,255)	(308,871)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	153,825	-	-	153,825
Վերականգնում	-	-	72,695	72,695
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(163,605)	(163,605)
Զեղչի ծախսագրում	-	-	(36,375)	(36,375)
Արտարժույթի մասով ճշգրտումներ	-	-	(99,819)	(99,819)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ հունիսի 30-ի դրությամբ	540,102	14,109	1,816,520	2,370,731

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	539,353	31,551	2,116,970	2,687,874
Տարեսկզբի մնացորդում ճանաչված ֆինանսական ակտիվների փոփոխություններ՝				
- Փոխանցում Փուլ 1	2,654	(2,654)	-	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(3,343)	4,992	(1,649)	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(401)	(9,736)	10,137	-
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(170,119)	9,336	69,461	(91,322)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	111,817	-	-	111,817
Վերականգնում	-	-	29,203	29,203
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(46,450)	(46,450)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ հունիսի 30-ի դրությամբ	479,961	33,489	2,177,672	2,691,122

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2026թ. հունիսի 30-ին և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

30 հունիսի 2026

Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	188,768,582	1,082,602	1,267,257	191,118,441
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	67,577,583	-		67,577,583
Մարված ակտիվներ	(24,948,484)	(92,144)	(339,629)	(25,380,257)
- Փոխանցում Փուլ 1	238,159	(145,988)	(92,171)	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(606,718)	694,879	(88,161)	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(292,389)	(799,493)	1,091,882	-
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից	(1,581,644)	237,689	141,349	(1,202,606)
Վերականգնում	-	-	1,042,243	1,042,243
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(1,197,011)	(1,197,011)
Մնացորդը հունիսի 30-ի դրությամբ	229,155,089	977,545	1,825,759	231,958,393

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)

Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	138,249,509	636,040	558,371	139,443,920
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	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 կորուստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2026թ. հունիսի 30-ին և 2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված տարիների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
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	29,766	(13,742)	(16,024)	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(5,514)	26,870	(21,356)	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(15,612)	(127,384)	142,996	-
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(99,657)	132,812	154,444	187,599
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	353,227	103,876	93,350	550,453
Վերականգնում	-	-	1,042,243	1,042,243
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(1,197,011)	(1,197,011)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ հունիսի 30-ի դրությամբ	833,000	286,874	729,625	1,849,499

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
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	29,113	(20,439)	(8,674)	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(2,156)	7,584	(5,428)	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(4,346)	(58,545)	62,891	-
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(82,073)	101,828	15,367	35,122
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	138,133	35,658	26,360	200,151
Վերականգնում	-	-	379,031	379,031
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(482,250)	(482,250)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ հունիսի 30-ի դրությամբ	369,373	179,888	201,071	750,332

Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակը

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ: Հաճախորդների վարկերի և փոխատվությունների պարտքային որակի վերաբերյալ լրացուցիչ տեղեկատվությունը, ելնելով ներքին վարկանիշային մոդելից, ներկայացված է Ծանոթագրություն 29-ում:

Հազար ՀՀ դրամ

	30 հունիսի 2026			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
<i>Խոշոր ընկերություններին տրված վարկեր</i>				
-ոչ ժամկետանց	64,846,843	606,617	-	65,453,460
-ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	-	12,546	12,546
-ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	5,014,820	5,014,820
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	64,846,843	606,617	5,027,366	70,480,826
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(135,330)	(2,711)	(1,695,646)	(1,833,687)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	64,711,513	603,906	3,331,720	68,647,139
<i>Փոքր և միջին ընկերություններին տրված վարկեր</i>				
-ոչ ժամկետանց	96,610,223	78,653	24,301	96,713,177
-մինչև 30 օր ժամկետանց	61,927	22,056	-	83,983
-ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	6,631	-	6,631
-ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	2,006,586	2,006,586
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	96,672,150	107,340	2,030,887	98,810,377
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(244,444)	(11,398)	(120,874)	(376,716)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	96,427,706	95,942	1,910,013	98,433,661
<i>Վարկային և ներդրումային ընկերություններին տրված վարկեր</i>				
-ոչ ժամկետանց	9,873,536	-	-	9,873,536
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	9,873,536	-	-	9,873,536
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(160,328)	-	-	(160,328)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	9,713,208	-	-	9,713,208
<i>Հիփոթեքային վարկեր</i>				
ոչ ժամկետանց	124,204,308	240,277	306,039	124,750,624
մինչև 30 օր ժամկետանց	63,623	10,941	91,084	165,648
ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	172,531	13,641	186,172
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	20,205	20,205
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	124,267,931	423,749	430,969	125,122,649
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(122,596)	(69,771)	(90,011)	(282,378)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	124,145,335	353,978	340,958	124,840,271
<i>Սպառողական վարկեր</i>				
-ոչ ժամկետանց	104,518,423	108,945	380,148	105,007,516
-մինչև 30 օր ժամկետանց	368,735	108,371	9,954	487,060
-ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	336,480	92,027	428,507

Հազար ՀՀ դրամ

30 հունիսի 2026

-ավելի քան 90 օր ժամկետանց
Համախառն հաշվեկշռային արժեք
 Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ
Զուտ հաշվեկշռային արժեք

Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
-	-	912,661	912,661
104,887,158	553,796	1,394,790	106,835,744
(710,404)	(217,103)	(639,614)	(1,567,121)
104,176,754	336,693	755,176	105,268,623

Ընդամենը համախառն վարկեր հաճախորդներին
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր և փոխատվություններ

400,547,618	1,691,502	8,884,012	411,123,132
399,174,516	1,390,519	6,337,867	406,902,902

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

Խոշոր ընկերություններին տրված վարկեր
 -ոչ ժամկետանց
 -ավելի քան 90 օր ժամկետանց
Համախառն հաշվեկշռային արժեք
 Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ
Զուտ հաշվեկշռային արժեք

Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
36,735,502	958,079	-	37,693,581
-	-	5,516,481	5,516,481
36,735,502	958,079	5,516,481	43,210,062
(175,127)	(4,424)	(1,893,667)	(2,073,218)
36,560,375	953,655	3,622,814	41,136,844

Փոքր և միջին ընկերություններին տրված վարկեր
 -ոչ ժամկետանց
 -մինչև 30 օր ժամկետանց
 -ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց
 -ավելի քան 90 օր ժամկետանց
Համախառն հաշվեկշռային արժեք
 Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ
Զուտ հաշվեկշռային արժեք

102,953,360	69,938	17,258	103,040,556
75,953	-	-	75,953
-	19,460	2,692	22,152
-	-	2,507,533	2,507,533
103,029,313	89,398	2,527,483	105,646,194
(293,952)	(13,402)	(203,677)	(511,031)
102,735,361	75,996	2,323,806	105,135,163

Վարկային և ներդրումային ընկերություններին տրամադրված վարկեր
 ոչ ժամկետանց
Համախառն հաշվեկշռային արժեք
 Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ
Զուտ հաշվեկշռային արժեք

9,005,754	-	-	9,005,754
9,005,754	-	-	9,005,754
(168,632)	-	-	(168,632)
8,837,122	-	-	8,837,122

Հիփոթեքային վարկեր
 -ոչ ժամկետանց
 -մինչև 30 օր ժամկետանց
 -ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց
 -ավելի քան 90 օր ժամկետանց

112,036,939	339,663	299,717	112,676,319
54,079	8,414	-	62,493
-	1,159	43,991	45,150
-	-	56,111	56,111

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
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. հունիսի 30-ի դրությամբ սպառողական վարկերն ապահովված են անշարժ գույքով, շարժական գույքով, դրամական միջոցներով և ոսկով:

Ստորև ներկայացված է վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ գրավների.

Հազար ՀՀ դրամ

	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Անշարժ գույք	276,528,384	254,538,650
Շարժական գույք և այլ հիմնական միջոցներ	18,528,448	11,374,440
Ընթացիկ հաշիվներ և ժամկետային ավանդներ	27,244,402	23,798,810
Երաշխիքներ	31,885,374	29,223,460
Ոսկյա զարդեր և ոսկյա այլ իրեր	4,250,215	3,111,655
Այլ	15,125,645	1,783,174
Ապահովվածություն չունեցող	37,560,664	25,150,262
Ընդամենը վարկեր և փոխատվություններ (համախառն)	411,123,132	348,980,451

Առգրավված գրավ

2026թ. հունիսի 30-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

	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Անշարժ գույք	2,582,039	2,099,864
Ընդամենը բռնագանձված ակտիվներ	2,582,039	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

	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Առևտուր	38,841,187	38,343,750
Շինարարություն	54,040,125	50,276,445
Արդյունաբերություն	34,369,619	24,512,708
Ֆինանսներ և ներդրումներ	9,873,536	9,005,754
Էներգետիկայի բնագավառ	257,261	301,261
Տրանսպորտ և կապ	4,198,963	4,580,784
Սննդի և խմիչքի արտադրություն	13,152,860	14,568,932
Հյուրանոցային ոլորտ և հանրային սնունդ	9,167,109	7,909,822
Մշակույթ և հանգիստ	223,594	452,980
Գյուղատնտեսություն	2,174,778	2,096,361
Այլ	12,865,707	5,813,213
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	231,958,393	191,118,441
	411,123,132	348,980,451
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(4,220,230)	(4,019,096)
	406,902,902	344,961,355

(iii) Պարտքային ռիսկին ենթարկվածություն

2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկը ունի երկու 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. հունիսի 30-ի դրությամբ կազմում է 33,547,289 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

	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Համախառն ներդրումներ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներում		
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	6,202,234	5,734,186
Մեկից երկու տարի ժամկետով	4,217,289	4,201,603
Երկուսից երեք տարի ժամկետով	2,516,897	2,427,975
Երեքից չորս տարի ժամկետով	1,187,269	1,073,227
Չորսից հինգ տարի ժամկետով	361,700	432,903
5 տարուց ավելի	17,150	-
	14,502,539	13,869,894
Զվաստակաճ ֆինանսական եկամուտ	(2,412,421)	(2,414,176)
Համախառն ներդրումներ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներում	12,090,118	11,455,718
Արժեզրկման գծով պահուստ	(24,462)	(26,157)
Զուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում	12,065,656	11,429,561

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2026թ. հունիսի 30-ին և 2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված տարիների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

**Ֆինանսական վարձակալության գծով
դեբիտորական պարտքեր**

Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող
պարտքային կորուստների պահուստ
Տարեսկզբի մնացորդում ճանաչված
ֆինանսական ակտիվների փոփոխություններ՝
- 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 հունիսի 30-ի դրությամբ**

2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան			
Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
25,569	588	-	26,157
(651)	-	651	-
(3,100)	(588)	4,679	991
345	-	-	345
-	-	560	560
-	-	(3,591)	(3,591)
22,163	-	2,299	24,462

Հազար ՀՀ դրամ

**Ֆինանսական վարձակալության գծով
դեբիտորական պարտքեր**

Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող
պարտքային կորուստների պահուստ
Կորուստների գծով պահուստների զուտ
վերաչափում ներառյալ մարումները
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր
ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով
պահուստների զուտ վերաչափում
**Ակնկալվող պարտքային կորուստների
պահուստ հունիսի 30-ի դրությամբ**

2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան			
Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
16,294	-	-	16,294
3,180	-	-	3,180
4,041	-	-	4,041
23,515	-	-	23,515

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

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների պարտքային որակի վերաբերյալ 2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

30 հունիսի 2026

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
<i>Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր</i>				
- ոչ ժամկետանց	12,044,136	-	-	12,044,136
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	45,982	45,982
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը համախառն գումարներ	12,044,136	-	45,982	12,090,118
Արժեզրկումից պահուստ	(22,163)	-	(2,299)	(24,462)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը զուտ գումարներ	12,021,973	-	43,683	12,065,656

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. հունիսի 30-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. հունիսի 30-ին և 2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված տարիների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր				
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	12,636	-	-	12,636
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(9,207)	-	-	(9,207)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	5,712	-	-	5,712
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ հունիսի 30-ի դրությամբ	9,141	-	-	9,141

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր				
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	840	-	-	840
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(840)	-	-	(840)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	3,393	-	-	3,393
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ հունիսի 30-ի դրությամբ	3,393	-	-	3,393

(iii) Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր որակի վերլուծություն

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր պարտքային որակի վերաբերյալ 2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

	30 հունիսի 2026			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր				
ոչ ժամկետանց	2,968,115	-	-	2,968,115
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը համախառն գումարներ	2,968,115	-	-	2,968,115
Արժեզրկումից պահուստ	(9,141)	-	-	(9,141)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը զուտ գումարներ	2,958,974	-	-	2,958,974

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)			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
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

	Հոդ և շենքեր	Վարձակալ. հիմն. միջ. գծով կապ. ներդր.	Համա-կարգ-չային տեխնիկա և կապի սարքավորումներ	Փոխա-դրա-միջոցներ	Գրասեն-յակային և այլ հիմնական միջոցներ	Հիմն. միջ. գծով կապ. ներ-դրում-ներ	Ոչ նյութա-կան ակտիվ-ներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք								
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (աուդիտ անցած)	7,079,095	339,772	1,604,055	226,049	3,266,681	-	1,455,099	13,970,751
Ավելացում	-	5,857	89,296	24,728	440,381	12,282	190,563	763,107
Վերադասակա-րգումներ	-	-	-	-	1,470	(1,470)	-	-
Օտարում	-	-	(5,741)	(29,700)	(25,270)	-	(190,677)	(251,388)
2025թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	7,079,095	345,629	1,687,610	221,077	3,683,262	10,812	1,454,985	14,482,470
2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	8,577,879	452,189	1,757,842	244,791	3,997,153	3,444	1,955,956	16,989,254
Ավելացում	-	102,920	526,072	10,493	344,662	188,606	477,261	1,650,014
Վերադասակա-րգումներ	-	-	-	-	16,943	(16,943)	-	-
Օտարում	-	(17,497)	(11)	(2,752)	(36,296)	-	(418,973)	(475,529)
2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	8,577,879	537,612	2,283,903	252,532	4,322,462	175,107	2,014,244	18,163,739
Կուրակված մաշվածություն								
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	-	104,516	929,774	100,989	1,718,824	-	659,305	3,513,408

Հազար ՀՀ դրամ

	Հոդ և շենքեր	Վարձակալ. հիմն. միջ. գծով կապ. ներդր.	Համա- կարգ-չային տեխնիկա և կապի սարքա- վորումներ	Փոխա- դրա- միջոցներ	Գրասեն- յակային և այլ հիմնական միջոցներ	Հիմն. միջ. գծով կապ. ներ- դրումներ	Ոչ նյութա- կան ակտիվ- ներ	Ընդամենը
(առուդիտ անցած)								
Տարվա ծախս	115,140	19,535	114,357	13,662	150,634	-	169,307	582,635
Օտարում	-	-	(5,741)	(28,881)	(25,270)	-	(190,677)	(250,569)
2025թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	115,140	124,051	1,038,390	85,770	1,844,188	-	637,935	3,845,474
2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	235,775	143,195	1,160,876	100,069	2,012,180	-	881,072	4,533,167
Տարվա ծախս	129,727	32,222	119,013	15,904	173,850	-	191,842	662,558
Օտարում	-	(17,021)	(12)	(2,752)	(36,066)	-	(419,040)	(474,891)
2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	365,502	158,396	1,279,877	113,221	2,149,964	-	653,874	4,720,834
Հաշվեկշիռային ն արժեք								
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ								
(առուդիտ անցած)								
2025թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	7,079,095	235,256	674,281	125,060	1,547,857	-	795,794	10,457,343
2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	6,963,955	221,578	649,220	135,307	1,839,074	10,812	817,050	10,636,996
2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	8,342,104	308,994	596,966	144,722	1,984,973	3,444	1,074,884	12,456,087
2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ	8,212,377	379,216	1,004,026	139,311	2,172,498	175,107	1,360,370	13,442,905

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

2026թ. հունիսի 30-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. հունիսի 30-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. հունիսի 30-ի դրությամբ հողի և շենքերի հաշվեկշռային արժեքը կկազմեր 3,708,875 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 կոտակված ֆիզիկական մաշվածությունը: Ֆունկցիոնալ և տնտեսական մաշվածությունը գնահատվել է զրո՝ հաշվի առնելով շենքերի գտնվելու վայրը և տարիքը:

Բանկը 2026թ. հունիսի 30-ի և 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 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)	
	30 հունիսի 2026	
Հունվարի 1-ի դրությամբ	1,506,666	1,128,778
Ավելացում	368,777	608,247
Դադարեցում	-	(15,966)
Ժամանակաշրջանի մաշվածության գումար	(205,595)	(321,078)
Վարձակալության պայմանագրի փոփոխություններ	18,866	106,685
Մնացորդը հաշվետու ժամանակահատվածի դրությամբ	1,688,714	1,506,666

(բ) Շահույթում կամ վնասում ճանաչված գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների մաշվածություն	205,595	321,078
Վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով տոկոսներ	95,812	149,303
Կարճաժամկետ և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալությունների գծով ծախսեր (Ծանոթ. 13)	72,204	122,977

(գ) Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարներ

	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Ընդամենը դրամական միջոցների արտահոսք վարձակալության գծով	320,116	542,813

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

Հազար ՀՀ դրամ	30 հունիսի 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	(152,100)	(270,533)
Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	(152,100)	(419,836)
Այլ փոփոխություններ		
Ավելացում	368,777	608,247
Դադարեցում	-	(18,443)
Վարձակալության պայմանագրի փոփոխություններ	18,866	106,685
Տոկոսի կուտակում	95,812	149,303
Վճարված տոկոսներ	(95,812)	(149,303)
Ընդամենը վարձակալության գծով պարտավորություններ հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ	1,908,378	1,672,835

21 Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ

	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Դերիտորական պարտքեր և այլ ստացվելիք գումարներ	2,696,800	1,456,718
Դրամական փոխանցումների համակարգերի գծով ստացվելիք գումարներ	578,075	1,106,298
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	3,274,875	2,563,016
Արժեզրկումից պահուստներ այլ ակտիվների գծով	(2,181)	(1,633)
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	3,272,694	2,561,383
Կանխավճարներ	1,686,719	3,173,612
Պահեստ	173,123	136,562
Կանխավճարներ հարկերի գծով	1,249	2,937
Այլ	566,435	361,464
Ընդամենը ոչ ֆինանսական ակտիվներ	2,427,526	3,674,575
Ընդամենը այլ ակտիվներ	5,700,220	6,235,958

2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ 3,274,875 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 կորուստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2026թ. հունիսի 30-ին և 2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված տարիների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա 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	24,430	39,673
Դուրսգրված ակտիվներ	(22,249)	(37,863)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ հունիսի 30-ի դրությամբ	2,181	1,810

22 Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ

	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Ժամկետային ավանդներ բանկերից	1,486,265	1,240,442
Լորո հաշիվներ	22,102,346	24,207,268
Այլ վճարվելիք գումարներ բանկերին	470,705	7,531
Ընդամենը բանկերի նկատմամբ պարտավորություններ	24,059,316	25,455,241

2026թ. հունիսի 30-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

	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Ռեպո համաձայնագրեր ԿԲ-ի հետ	32,644,404	42,061,232
Ռեպո համաձայնագրեր բանկերի հետ	11,299,777	-
Ընդամենը հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	43,944,181	42,061,232

(ա) Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարների կենտրոնացում

2026թ. հունիսի 30-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

	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
<i>Իրավաբանական անձինք</i>		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	96,052,466	118,398,512
Ժամկետային ավանդներ	72,313,488	63,797,798
	168,365,954	182,196,310
<i>Ֆիզիկական անձինք</i>		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	85,941,831	66,631,759
Ժամկետային ավանդներ	208,991,972	185,221,182
	294,933,803	251,852,941
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	463,299,757	434,049,251

2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ իրավաբանական/ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդները ներառում են 29,628,102 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. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկն ունի 4 հաճախորդ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 4 հաճախորդ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ այդ մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 72,197,936 հազար դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 60,051,115 հազար դրամ):

25 Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ

	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	17,146,828	30,342,305
Ընդամենը թողարկված պարտքային արժեթղթեր	17,146,828	30,342,305

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

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

Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերը ցուցակված են Հայաստանի ֆոնդային բորսայում:

26 Այլ փոխառու միջոցներ և ստորադաս փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ

	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Փոխառություններ վարկային կազմակերպություններից	23,218,772	23,341,162
Փոխառություններ ՀՀ կառավարությունից և ՀՀ ԿԲ-ից	3,582,434	4,350,040
Փոխառություններ միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից	58,779,412	51,208,875
Ընդամենը այլ փոխառություններ	85,580,618	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. հունիսի 30-ի դրությամբ վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկերի կազմում ներառված են 23,218,772 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. հունիսի 30-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. հունիսի 30-ի դրությամբ այդ փոխառությունները կազմում են 27,235,899 հազար դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 28,816,809 հազար դրամ):

(բ) Ստորադաս փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ

	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Ֆիզիկական անձանց կողմից ստացված ստորադաս փոխառություն	3,732,225	3,869,638
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից կողմի ստացված ստորադաս փոխառություն	2,004,828	2,077,012
Ընդամենը ստորադաս փոխառություններ	5,737,053	5,946,650

Ստորադաս փոխառությունները 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. հունիսի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը համապատասխանում էր բոլոր սահմանափակումներին:

27 Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ

	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Պարտավորություններ շահաբաժինների գծով	-	646,000
Սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստ ֆինանսական	57,040	56,571
Վճարվելիք գումարներ	3,216,670	3,736,723
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,273,710	4,439,294
Պարտավորություններ հարկերի գծով՝ բացառությամբ շահութահարկի	1,205,135	1,757,082
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	3,133,895	869,436
Ակտիվներին վերաբերող շնորհներ	32,190	33,240
Այլ	29,894	49,887
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	4,401,114	2,709,645
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	7,674,824	7,148,939

28 Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

(ա) Թողարկված կապիտալ

2026թ. հունիսի 30-ի Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 23,000,000 հազար դրամ: Բանկի կանոնադրության համաձայն՝ բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 172,500 սովորական բաժնետոմսից՝ յուրաքանչյուրը 100,000 դրամ անվանական արժեքով և 57,500 չմարվող արտոնյալ բաժնետոմսից՝ յուրաքանչյուրը 100,000 դրամ անվանական արժեքով:

2026թ. հունիսի 30-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. հունիսի 30-ին և 2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված ժամանակաշրջանների համար արտոնյալ շահաբաժիններ չեն կուտակվել:

Ֆինանսական հաշվետվություններում 2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար հասարակ բաժնետոմսերի գծով կուտակվել են 5,000,000 հազար ՀՀ դրամի չափով շահաբաժիններ(2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար՝ 2,500,000 հազար ՀՀ դրամի չափով):

29 Ռիսկերի կառավարում

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

(ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

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

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

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

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

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

(բ) Շուկայական ռիսկ

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

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

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

Բացի այդ, Բանկն իրականացնում է մեծ թվով սթրես թեստեր առանձին առևտրային պորտֆելիների 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 պոկոսադրույքներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են տոկոսաբեր ակտիվների և տոկոսակիր պարտավորությունների միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2026թ. հունիսի 30-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

	30 հունիսի 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	7.2	4.5	-	7.4	4.6	17.9
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	8.1	12.6	-	7.8	16.5
Ներդրումային արժեթղթեր	10.0	7.7	-	10.5	7.8	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	13.8	8.0	10.5	13.8	7.9	9.5
Տոկոսաբեր պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	2.5-6.0	0.75-3	0-1	2.5-0	0.75-3	0-1
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	.3	3.6	-	6.9	-	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	10.0	4.3	5.8	10.0	4.3	5.8
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	10.5	5.2	-	10.8	5.1	-
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	10.3	-	-	10.3	-	-
Այլ փոխառություններ	8.3	7.9	-	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 ցայահանջ ավանդների, եկամտաբերության բոլոր կորերի 100 բազիսային կետով (բկ) զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի և 2026թ. հունիսի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ դիրքերի հիման վրա:

	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
100 բկ զուգահեռ աճ	167,687	132,484
100 բկ զուգահեռ նվազում	(167,687)	(132,484)

Ստորև ներկայացված է սեփական կապիտալի զգայնության վերլուծություն իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների իրական արժեքի փոփոխությունների նկատմամբ, որն իրականացվել է 2026թ. հունիսի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ դիրքերի և եկամտաբերության բոլոր կորերի 100 բազիսային կետով (բկ) զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի հիման վրա:

	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
100 բկ զուգահեռ աճ	(2,404,526)	(1,993,595)
100 բկ զուգահեռ նվազում	2,404,526	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՝ ՖՀՄՄ ֆինանսական հաշվետվությունների ստանդարտների պահանջների համաձայն:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ	30 հունիսի 2026			
	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ռչ ազատ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	13,816,032	37,216,302	6,214,741	57,247,075
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	106,368,995	3,048,316	-	109,417,311
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	1,039,233	48,755,109	6,032,704	55,827,046
Ներդրումային արժեթղթեր	84,008,203	9,327,449	-	93,335,652

Հազար ՀՀ դրամ

30 հունիսի 2026

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ ազատ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	238,586,317	182,044,094	1,297,121	421,927,532
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	2,955,350	206,473	110,871	3,272,694
Ընդամենը	446,774,130	280,597,743	13,655,437	741,027,310
<i>Պարզավորություններ</i>				
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,864,331	21,555,245	639,740	24,059,316
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	37,650,924	6,293,257	-	43,944,181
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	261,604,408	191,873,563	9,821,786	463,299,757
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	6,056,655	11,090,173	-	17,146,828
Այլ փոխառություններ	40,141,027	45,439,591	-	85,580,618
Ստորադաս փոխառություններ	-	5,737,053	-	5,737,053
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	1,998,407	816,498	401,765	3,216,670
Ընդամենը	349,315,752	282,805,380	10,863,291	642,984,423
Զուտ Դիրք	97,458,378	(2,207,637)	2,792,146	98,042,887
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	96,000	3,192,688	(3,288,688)	-
Զուտ Դիրք	97,554,378	985,051	(496,542)	98,042,887

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

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ ազատ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
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>Պարզավորություններ</i>				
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,883,358	23,488,624	83,259	25,455,241
Հերզնման 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
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 քաղաքականությունը և ընթացակարգեր (թե՛ ճանաչված ֆինանսական ակտիվների և թե՛ չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների համար), ներառյալ պորտֆելի գծով ռիսկի կենտրոնացումը սահմանափակելու վերաբերյալ ուղեցույցները և Վարկային կոմիտեի և Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի ստեղծումը՝ պարտքային ռիսկն ակտիվորեն վերահսկելու նպատակով: Պարտքային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Վարչության կողմից:

Պարտքային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը սահմանում է՝

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

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

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

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

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

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

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

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

Արժեքի վնաս 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 հասանելի 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 փոխադրություններ

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

Պարտքի գումարը պարտազանցման պահին

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

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

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

Կորուստը պարտազանցման դեպքում

Ֆիզիկական անձանց տրված՝ գրավով չապահովված 1-ին, 2-րդ և 3-րդ փուլերի վարկերի համար Բանկը պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստը հաշվարկում է պորտֆելի մակարդակով: Բանկը պարտազանցման դեպքում կորստի չափը հաշվարկելու համար օգտագործում է պարտազանցման ամսաթվից հետո վերականգնումների վերաբերյալ անցյալ ժամանակաշրջանների տվյալները պարտազանցված բոլոր վարկերի կտրվածքով: Հավաքագրվում է պարտազանցման ամսաթվից հետո դրամական հոսքերի վերաբերյալ ամբողջ տեղեկատվությունը և զեղչվում է պարտազանցման ամսաթվի դրությամբ՝ յուրաքանչյուր վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքով: Դրամական հոսքերի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներառում է պարտազանցված վարկերի գծով ստացված բոլոր տեսակի դրամական միջոցները (վարկերի մարումից, երաշխավորողից ստացված դրամական միջոցներ և այլն): 1-ին, 2-րդ և 3-րդ փուլեր դասված մնացած վարկերի համար Բանկը պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստը հաշվարկում է անհատական հիմունքով՝ հաշվի առնելով ակնկալվող դրամական միջոցները, այդ թվում՝ գրավի իրացումից ստացվելիք դրամական հոսքերը: 2026թ. հունիսի 30-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 տարբեր տնտեսական սցենարներ

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

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

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

Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված բացահայտումները ներառում են այն ֆինանսական ակտիվները և

ֆինանսական պարտավորությունները, որոնք՝

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

Նմանատիպ պայմանագրերը ներառում են ածանցյալ գործիքների քլիրինգի պայմանագրերը, հետզնման գլխավոր պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության գլխավոր պայմանագրերը: Համանման ֆինանսական գործիքները ներառում են ածանցյալ գործիքները, վաճառքի և հետզնման պայմանագրերը, հակադարձ վաճառքի և հետզնման պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության և փոխառության պայմանագրերը: Ֆինանսական գործիքները, այդ թվում՝ վարկերը և ավանդները, չեն բացառվում 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. հունիսի 30-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումարներ	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության և/ ակտիվի համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորությունների զուտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված գումարներ Ֆինանսական գործիքներ	Զուտ գումար
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	109,417,311	-	109,417,311	(109,417,311)	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	109,417,311	-	109,417,311	(109,417,311)	-
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(43,944,181)	-	(43,944,181)	43,944,181	-
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(43,944,181)	-	(43,944,181)	43,944,181	-

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 հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության/ ակտիվի համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորու- թյունների զուտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվու- թյունում չհաշվանցված գումարներ Ֆինանսական գործիքներ	Զուտ գումար
Հակադարձ հետգնման 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)	-
Հետգնման 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 փոխառություններից և այլ միջբանկային գործիքներից՝ նպատակ ունենալով ապահովել իրացվելիության բավարար մակարդակ: Ակտիվների և պարտավորությունների բաժինն իրականացնում է իրացվելիության դիրքի հսկողություն օրական կտրվածքով և իրացվելիության կանոնավոր «սթրես թեստեր»՝ շուկայական սովորական և ավելի խիստ պայմանները ներառող տարբեր սցենարների շրջանակում: Սովորական շուկայական պայմաններում իրացվելիության դիրքի վերաբերյալ հաշվետվությունները ներկայացվում են վերադաս ղեկավարությանը շաբաթական կտրվածքով: Իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ որոշումները կայացվում են Ռիսկերի կառավարման բաժնի և ԱՊԿԿ-ի կողմից և իրականացվում են Ակտիվների և պարտավորությունների բաժնի կողմից:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են ֆինանսական պարտավորությունների և փոխառության 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 փոխառության 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. հունիսի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

30 հունիսի 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	22,573,051	-	-	-	22,573,051	24,059,316
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	43,955,076	-	-	-	43,955,076	43,944,181
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	197,216,128	156,680,290	132,065,009	96,243	486,057,670	463,299,757

Հազար ՀՀ դրամ

30 հունիսի 2026

	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռային արժեք
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	149,303	1,023,828	17,329,983	-	18,503,114	17,146,828
Այլ փոխառություններ	1,808,058	20,063,968	69,007,392	10,761,033	101,640,451	85,580,618
Ստորադաս փոխառություններ	16,454	546,604	2,255,957	5,932,908	8,751,923	5,737,053
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	44,624	480,786	1,312,744	853,143	2,691,297	1,908,378
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,216,670	-	-	-	3,216,670	3,216,670
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	268,979,364	178,795,476	221,971,085	17,643,327	687,389,252	644,892,801
Պարտքային ոչսկ պարունակող պարտավորություններ	33,649,632	-	-	-	33,649,632	33,649,632

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
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 ոչսկ պարունակող պարտավորություններ	25,622,618	-	-	-	25,622,618	25,622,618

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2026թ. հունիսի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների:

Հազար ՀՀ դրամ

	30 հունիսի 2026						
	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
Ակտիվներ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	57,247,075	-	-	-	-	-	57,247,075
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	109,417,311	-	-	-	-	-	109,417,311
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	9,667,422	-	6,210,510	-	39,949,114	-	55,827,046
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ՝ ներառյալ գրավադրվածները	40,141	14,984,020	46,538,921	9,553,121	-	-	71,116,203
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր՝ ներառյալ գրավադրվածները	-	12,660,214	4,986,076	4,573,159	-	-	22,219,449
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	31,775,395	65,326,012	200,012,299	119,205,436	-	5,608,390	421,927,532
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	13,442,905	-	13,442,905
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	-	-	-	-	1,688,714	-	1,688,714
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	-	-	2,582,039	-	2,582,039
Այլ ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	-
	3,272,694	-	-	-	2,427,526	-	5,700,220
Ընդամենը ակտիվներ	211,420,038	92,970,246	257,747,806	133,331,716	60,090,298	5,608,390	761,168,494

Պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ

30 հունիսի 2026

	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
Բանկերի նկատմամբ պարտավորություններ	24,059,316	-	-	-	-	-	24,059,316
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	43,944,181	-	-	-	-	-	43,944,181
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	196,923,571	146,694,936	119,618,363	62,887	-	-	463,299,757
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	109,667	461	17,036,700	-	-	-	17,146,828
Այլ փոխառություններ	1,763,211	15,445,129	58,960,376	9,411,902	-	-	85,580,618
Ստորադաս փոխառություններ	16,454	37,521	-	5,683,078	-	-	5,737,053
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	26,391	318,195	900,071	663,721	-	-	1,908,378
Ընթացիկ շահութահարկի գծով պարտավորություն	-	1,303,248	-	-	-	-	1,303,248
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	-	-	-	-	2,825,836	-	2,825,836
Այլ պարտավորություններ	6,350,565	-	-	-	1,324,259	-	7,674,824
Ընդամենը պարտավորություններ	273,193,356	163,799,490	196,515,510	15,821,588	4,150,095	-	653,480,039
Զուտ Դիրք	(61,773,318)	(70,829,244)	61,232,296	117,510,128	55,940,203	5,608,390	107,688,455

	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
Ակտիվներ							
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
Պարտավորություններ							
Բանկերի նկատմամբ պարտավորություններ	25,455,241	-	-	-	-	-	25,455,241
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

Հազար ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2025

	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
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. հունիսի 30-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. հունիսի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ սահմանված նվազագույն մակարդակը կազմում էր 11%: 2026թ. հունիսի 30-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	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025
Ընդամենը ընդհանուր կապիտալ	106,179,830	102,867,314
Ռիսկով կշռված ակտիվներ	597,330,029	576,103,526
Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ	17.78%	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

	30 հունիսի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Վարկային գծերի չօգտագործված մաս	27,491,800	22,400,110
Տրամադրված երաշխավորություններ	6,157,832	3,222,508
Ընդամենը պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	33,649,632	25,622,618
Արժեզրկումից պահուստներ	(57,040)	(56,571)

2026թ. հունիսի 30-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. հունիսի 30-ին և 2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան			
	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	469	-	-	469
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ հունիսի 30-ի դրությամբ	1,090		55,950	57,040

Հազար ՀՀ դրամ	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	22,315	-	55,901	78,216
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	223	-	-	223
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ հունիսի 30-ի դրությամբ	22,538	-	55,901	78,439

32 Պայմանական դեպքեր

(ա) Դատական վարույթներ

Բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը կարող է հանդես գալ որպես դատական վարույթների և հայցերի կողմ: Դեկավարությունը 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: Դեկավարությունը 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 հունիսի 30-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան
Աշխատավարձ և պարգևատրումներ	445,805	505,408
Ընդամենը ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	445,805	505,408

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. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան		2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	
	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմը և կապակցված կողմեր	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմը և կապակցված կողմեր
<i>Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն</i>				
<i>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխադրություններ</i>				
Վարկերի մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ, համախառն	20,096,044	290,969	2,989,344	315,061
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	579	260,576	6,313,178	101,355
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	(245,403)	(156,000)	(3,096,784)	(48,749)
Վարկերի մնացորդը հունիսի 30-ի դրությամբ, համախառն	19,851,220	395,545	6,205,738	367,667
Արժեզրկումից պահուստ	(10,926)	(4,074)	(2,099)	(1,312)
Վարկերի մնացորդը հունիսի 30-ի դրությամբ	19,840,294	391,471	6,203,639	366,355

	2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան		2025թ. հունիսի 30-ին ավարտված վեցամսյա ժամանակաշրջան	
	Բաժնետերերի և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմը և կապակցված կողմեր	Բաժնետերերի և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմը և կապակցված կողմեր
<i>Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ</i>				
Ավանդների և ընթացիկ հաշիվների մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	15,860,478	4,053,154	1,116,601	1,941,015
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ և ընթացիկ հաշիվներ	18,160,951	4,260,868	99,897,056	5,228,819
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ և ընթացիկ հաշիվներ	(18,061,810)	(4,239,152)	(86,434,182)	(4,912,385)
Ավանդների մնացորդը հունիսի 30-ի դրությամբ	15,959,619	4,074,870	14,579,475	2,257,449
<i>Սպորադաս փոխառություններ</i>	3,732,225	-	3,900,804	-
<i>Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն</i>				
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	772,071	17,308	244,163	17,188
Արժեզրկման (ծախս)/ հակադարձում	(1,855)	430	51,807	(30)
Տոկոսային ծախսեր ավանդների գծով	(465,950)	(112,099)	(67,036)	(61,923)
Տոկոսային ծախսեր ստորադաս փոխառությունների գծով	(55,154)	-	(174,630)	-
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	(56)	(3,282)	(56)	(2,585)

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

տվյալներին:

- 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. հունիսի 30-ի դրությամբ բոլոր ֆինանսական գործիքների, բացառությամբ հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների և ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գնահատված իրական արժեքները մոտավորապես համապատասխանում են դրանց հաշվեկշռային արժեքներին: Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների 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 փոխառությունների և ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի հաշվեկշռային և իրական արժեքները:

Հազար ՀՀ դրամ 30 հունիսի 2026	Հաշվեկշռային արժեք	Իրական արժեք	Տարբերություն
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	421,927,532	428,547,618	(6,620,086)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	22,219,449	23,618,671	(1,399,222)
Ընդամենը	444,146,981	452,166,289	(8,019,308)

Հազար ՀՀ դրամ 31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)	Հաշվեկշռային արժեք	Իրական արժեք	Տարբերություն
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	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. հունիսի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հազար դրամ

Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ

Ներդրումային արժեթղթեր

Բաժնային գործիքներ

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ակտիվների բացահայտված իրական արժեք

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

Ընդամենը ակտիվներ

30 հունիսի 2026

1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
-	70,657,405	-	70,657,405
-	-	458,798	458,798
-	-	428,547,618	428,547,618
-	23,618,671	-	23,618,671
-	94,276,076	429,006,416	523,282,492

31 դեկտեմբերի 2025(աուդիտ անցած)

Հազար դրամ

Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ

Ներդրումային արժեթղթեր

Բաժնային գործիքներ

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ակտիվների բացահայտված իրական արժեք

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

Ընդամենը ակտիվներ

1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
-	86,974,078	-	86,974,078
-	-	309,465	309,465
-	-	366,566,030	366,566,030
-	22,989,904	-	22,989,904
-	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 գուտ ներկա արժեքի և գեղչված դրամական հոսքերի մոդելները, նմանատիպ գործիքների հետ համեմատությունը, որոնց համար առկա են շուկայական դիտելի գները, և գնահատման այլ մոդելները: Գնահատման մեթոդներում կիրառվող ենթադրությունները և ելակետային տվյալները ներառում են ոչ ռիսկային և ուղենիշային տոկոսադրույքները, վարկային սփռեղերը և այլ հավելավճարները, որոնք օգտագործվում են գեղչման դրույքները, պարտատուների 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: