«ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ

30/09/2026

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 15

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	Ծանոթ.	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	5	43,603,055	34,006,785	15,596,043	12,096,710
Այլ տոկոսային եկամուտ	5	1,020,597	827,739	350,336	312,927
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	5	(24,311,701)	(18,591,948)	(8,802,867)	(6,684,855)
Զուտ տոկոսային եկամուտներ		**20,311,951**	**16,242,576**	**7,143,512**	**5,724,782**
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	6	8,503,903	7,569,945	2,995,478	2,443,169
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	6	(6,146,448)	(6,250,709)	(2,240,693)	(1,872,336)
Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ		**2,357,455**	**1,319,236**	**754,785**	**570,833**
Զուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից	7	9,492,260	17,964,445	3,697,398	4,031,741
Զուտ օգուտ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով		1,061,750	13,836	17,055	11,736
Զուտ օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով		39,096	18,365	32,541	38,099
Այլ գործառնական եկամուտներ	8	388,684	366,277	80,104	88,682
Ուղղակի բանկային ծախսեր	9	(1,524,882)	(1,106,958)	(638,744)	(305,603)
Գործառնական եկամուտ		**32,126,314**	**34,817,777**	**11,086,651**	**10,160,270**
Արժեզրկման ծախս	10	(781,479)	(276,755)	(210,863)	(105,930)
Անձնակազմի գծով ծախսեր	11	(8,802,295)	(8,794,337)	(3,035,258)	(2,708,809)
Հիմնական միջոցների մաշվածություն և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	19	(1,340,505)	(1,122,275)	(472,352)	(381,338)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	12	(5,525,243)	(3,337,247)	(1,666,372)	(1,402,681)
Շահույթ մինչև հարկումը		**15,676,792**	**21,287,163**	**5,701,806**	**5,561,512**
Շահութահարկի գծով ծախս	13	(3,004,125)	(3,214,484)	(1,062,587)	(935,297)
Շահույթ ժամանակաշրջանի համար		**12,672,667**	**18,072,679**	**4,639,219**	**4,626,215**

Հազար ՀՀ դրամ	Ծանոթ.	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
Հոդվածներ, որոնք հետագայում չեն վերադասակարգվում որպես շահույթ կամ վնաս					
Բաժնային գործիքների իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստի շարժ		150,759	-	1,426	-
Ընդամենը հոդվածներ, որոնք հետագայում չեն վերադասակարգվի որպես շահույթ կամ վնաս		**150,759**	**-**	**1,426**	**-**
Հոդվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվելու են որպես շահույթ կամ վնաս					
- Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն ժամանակաշրջանի ընթացքում		(335,293)	881,292	(527,923)	708,406
- Շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված զուտ գումար		(926,147)	(11,346)	(32,692)	(9,624)
Ընդամենը հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս		**(1,261,440)**	**869,946**	**(560,615)**	**698,782**
Այլ համապարփակ ֆինանսական օգուտ/(վնաս) ժամանակաշրջանի համար հարկումից հետո		**(1,110,681)**	**869,946**	**(559,189)**	**698,782**
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք ժամանակաշրջանի համար		**11,561,986**	**18,942,625**	**4,080,030**	**5,324,997**

Կից ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

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

Վարչության նախագահ՝ Կարեն Եղիազարյան

Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ՝ Էմմա Ջանինյան



Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	Ծանոթ.	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	14	54,999,906	122,303,623
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	15	90,378,115	67,652,428
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	16	52,978,044	54,466,337
Ներդրումային արժեթղթեր	17	111,163,962	108,992,560
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	18	450,644,130	360,015,227
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	19	15,452,839	12,456,087
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	20	1,578,651	1,506,666
Բռնագանձված ակտիվներ	18	2,582,039	2,099,864
Այլ ակտիվներ	21	4,738,606	6,235,958
Ընդամենը ակտիվներ		**784,516,292**	**735,728,750**
Պարտավորություններ և սեփական կապիտալ			
Պարտավորություններ			
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	22	10,833,757	25,455,241
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	23	26,004,854	42,061,232
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	24	507,432,874	434,049,251
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	25	16,996,684	30,342,305
Այլ փոխառություններ	26	86,700,461	78,900,077
Ստորադաս փոխառություններ	26	10,388,604	5,946,650
Ընթացիկ շահութահարկի գծով պարտավորություն		1,900,184	1,733,550
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	13	2,564,594	3,212,171
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	20	1,813,263	1,672,835
Այլ պարտավորություններ	27	8,112,532	7,148,939
Ընդամենը պարտավորություններ		**672,747,807**	**630,522,251**
Սեփական կապիտալ			
Բաժնետիրական կապիտալ	28	23,000,000	23,000,000
Գլխավոր պահուստ		3,500,000	3,500,000
Շենքերի և հողի վերագնահատումից աճ		3,681,818	3,764,820
Իրական արժեքի պահուստ		2,406,979	3,517,660
Չբաշխված շահույթ		79,179,688	71,424,019
Ընդամենը սեփական կապիտալ		**111,768,485**	**105,206,499**
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		**784,516,292**	**735,728,750**

Կից ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

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

Վարչության նախագահ՝ Կարեն Եղիազարյան

Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ՝ Էմմա Ջանինյան

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	Բաժնետիրական կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Իրական արժեքի պահուստ	Շենքերի և հողի վերագնա-հատումից աճ	Չբաշխված 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	-	-	-	-	12,672,667	12,672,667
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք						
Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ						
- Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն ժամանակաշրջանի ընթացքում	-	-	(184,534)	-	-	(184,534)
- Շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված զուտ գումար	-	-	(926,147)	-	-	(926,147)
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք ժամանակաշրջանի համար	**-**	**-**	**(1,110,681)**	**-**	**12,672,667**	**11,561,986**
Հիմնական միջոցների մաշվածությունից պահուստի ճշգրտում	-	-	-	(83,002)	83,002	-
Գործառնություններ սեփականատերերի հետ՝ գրանցված ուղղակիորեն սեփական կապիտալում						
Շահաբաժիններ բաժնետերերին	-	-	-	-	(5,000,000)	(5,000,000)
Ընդամենը սեփականատերերի հետ գործարքներ	**-**	**-**	**-**	**-**	**(5,000,000)**	**(5,000,000)**
Հաշվեկշիռը 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**23,000,000**	**3,500,000**	**2,406,979**	**3,681,818**	**79,179,688**	**111,768,485**

Հազար ՀՀ դրամ

	Բաժնետիրական կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Իրական արժեքի պահուստ	Շենքերի և հողի վերագնա-հատումից աճ	Չբաշխված 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	-	-	-	-	18,072,679	18,072,679
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք						
Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ						
- Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն ժամանակաշրջանի ընթացքում	-	-	881,292	-	-	881,292
- Շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված զուտ գումար	-	-	(11,346)	-	-	(11,346)
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք ժամանակաշրջանի համար	**-**	**-**	**869,946**	**-**	**18,072,679**	**18,942,625**
Հիմնական միջոցների մաշվածությունից պահուստի ճշգրտում	-	-	-	(83,001)	83,001	-
Գործառնություններ սեփականատերերի հետ՝ գրանցված ուղղակիորեն սեփական կապիտալում						
Շահաբաժիններ բաժնետերերին	-	-	-	-	(2,500,000)	(2,500,000)
Ընդամենը սեփականատերերի հետ գործարքներ	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2,500,000)**	**2,500,000)**
Հաշվեկշիռը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**23,000,000**	**3,500,000**	**1,631,797**	**3,792,487**	**68,721,148**	**100,645,432**

Կից ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

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

Վարչության նախագահ՝ Կարեն Եղիազարյան

Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ՝ Էմմա Ջանինյան

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Շահույթ մինչև հարկումը	15,676,792	21,287,163
Ճշգրտումներ		
Մաշվածության և ամորտիզացիոն մասհանումներ	1,340,505	1,122,275
Հիմնական միջոցների օտարումից զուտ վնաս	833	820
Այլ ակտիվների օտարումից զուտ (օգուտ)/վնաս	(8,173)	106,127
Արժեզրկման ծախս	781,479	276,755
Զուտ օգուտ ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից	(616,605)	(4,940,546)
Ստացվելիք տոկոսներ	(1,643,658)	(1,701,983)
Վճարվելիք տոկոսներ	2,236,867	1,355,297
Դրամական միջոցների հոսքեր նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները	**17,768,040**	**17,505,908**
(Ավելացում)/նվազում գործառնական ակտիվներում		
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(22,902,672)	(18,698,280)
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	1,167,016	(4,914,687)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(100,940,763)	(50,790,384)
Բռնագանձված ակտիվներ	42,032	(83,301)
Այլ ակտիվներ	1,133,117	(3,473,371)
Ավելացում/(նվազում) գործառնական պարտավորություններում		
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(12,563,250)	(711,764)
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(15,404,610)	21,968,310
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	82,205,468	57,499,773
Այլ պարտավորություններ	2,012,378	5,939,079
Գործառնական (գործունեության համար օգտագործված)/գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ մինչև շահութահարկը	**(47,483,244)**	**24,241,283**
Վճարված շահութահարկ	(3,232,234)	(2,679,755)
Գործառնական (գործունեության համար օգտագործված)/գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ	**(50,715,478)**	**21,561,528**
Ներդրումային գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում	(20,064,955)	(24,922,243)
Մուտքեր իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի վաճառքից և մարումից	24,194,597	3,735,716
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում	(9,189,540)	-
Մուտքեր ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի մարումից	1,520,907	10,054,336
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների առք	(4,022,625)	(1,347,163)
Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ	**(7,561,616)**	**(12,479,354)**

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ինննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ինննամսյա ժամանակաշրջան
Ֆինանսավորման գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Վճարված շահաբաժիններ	(5,646,000)	(3,146,000)
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	(12,391,270)	(2,000,000)
Ստացված այլ փոխառու միջոցներ	19,183,522	27,032,599
Այլ փոխառու միջոցների մարում	(9,360,985)	(8,493,604)
Ստացված ստորադաս փոխառություն	4,720,534	2,082,153
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	(247,022)	(206,322)
Ֆինանսական (գործունեության համար օգտագործված)/գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ	**(3,741,221)**	**15,268,826**
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ (նվազում)/աճ	**(62,018,315)**	**24,351,000**
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	(5,285,475)	2,673,796
Պարտքային վնասի գծով պահուստի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	73	25,256
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ (ծանոթ 14)	**54,999,906**	**110,207,511**

Կից ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

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

Վարչության նախագահ՝ Կարեն Եղիազարյան

Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ՝ Էմմա Ջանինյան

ՀՀ, «ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» ԲԲԸ
ԱՐՄԵՆԻԱ, «ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» ՕԱՕ
ARMENIA, "EVOCABANK" OJSC
evocaBANK
00001182

Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ հաշվետվություն (եռամսյակային)

01/07/2026-30/09/2026

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	112,620,748	30,000,000	Խախտում առկա չէ
Ն11 Առաջին մակարդակի հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	15.03%	6.20%	Խախտում առկա չէ
Ն12 Առաջին մակարդակի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	15.95%	8.30%	Խախտում առկա չէ
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	18.15%	11.00%	Խախտում առկա չէ
Ն23 Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով)	209.89%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն231 Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (ՀՀ դրամով)	249.42%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն232 Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբի նշանակալի արտարժույթներով)	160.13%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն233 Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին և երկրորդ խմբերի նշանակալի արտարժույթներով)	160.13%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն24 Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով)	148.09%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն241 Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (ՀՀ դրամով)	159.56%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն242 Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբի նշանակալի արտարժույթներով)	125.85%	100.00%	Խախտում առկա չէ

	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը՝ հաշվարկված բանկի համար	ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
Ն243 Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին և երկրորդ խմբերի նշանակալի արտարժույթներով)	125.85%	100.00%	Խախտում առկա չէ
Ն31 Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	13.47%	20.00%	Խախտում առկա չէ
Ն32 Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	54.65%	500.00%	Խախտում առկա չէ
Ն41 Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	2.38%	5.00%	Խախտում առկա չէ
Ն42 Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	4.92%	20.00%	Խախտում առկա չէ
Ն51 պահանջի և գրավի արժեքի սահմանային հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղումը	0.37%	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
Արտարժութային դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը	0.24%	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	0.02%	7.00%	Խախտում առկա չէ
Ռուսական ռուբլիով	x	7.00%	Խախտում առկա չէ
Այլ արժույթով	0.22%	7.00%	Խախտում առկա չէ

Կից ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

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

Վարչության նախագահ՝ Կարեն Եղիազարյան

Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ՝ Էմմա Ջանինյան

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1 Ընդհանուր տեղեկատվություն

(ա) Կառուցվածքը և գործունեությունը

«Էվոկաբանկ» ԲԲԸ-ն (նախկին «Պրոմեթեյ Բանկ» ՓԲԸ-ն) (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնադրվել է 1990թ. հունիսի 1-ին որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն: Համաձայն ՀՀ Կենտրոնական բանկի 2025 թվականի հուլիսի 29-ի որոշման՝ «Էվոկաբանկ» փակ բաժնետիրական ընկերությունը վերակազմավորվել է որպես «Էվոկաբանկ» բաց բաժնետիրական ընկերություն: Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ: Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է ՀՀ կենտրոնական բանկի (ՀՀ ԿԲ) կողմից 1991թ. հոկտեմբերի 2-ին տրված թիվ 27 լիցենզիայի համաձայն:

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

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

Բանկին իր գործունեությունն իրականացնում է գլխամասային գրասենյակի և 19 մասնաճյուղերի միջոցով, որոնք գտնվում են Երևանում, Գյումրիում, Աբովյանում, Վանաձորում և Դիլիջանում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0010, Հանրապետության փ. 44/2:

Բանկի աշխատակիցների թիվը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ կազմում է 746:

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

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2026		31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)	
	Վճարված բաժնետիրա-կան կապիտալ	Բաժնեմասը վճարված կապիտալում %	Վճարված բաժնետիրա-կան 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

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանում: Հետևաբար, Բանկի գործունեության վրա ազդեցություն են ունենում Հայաստանի տնտեսությունը և ֆինանսական շուկան, որին բնորոշ է զարգացող շուկայի հատկանիշներ: Իրավական, հարկային և օրենսդրական համակարգերը շարունակում են զարգանալ, սակայն կարող են ունենալ տարբեր մեկնաբանություններ և ենթակա են հաճախակի փոփոխությունների, ինչը այլ իրավական և ֆինանսական խոչընդոտների հետ մեկտեղ լրացուցիչ բարդություններ է ստեղծում Հայաստանում գործող կազմակերպությունների համար:

Ուկրաինայի հետ պատերազմի արդյունքում շատ առաջատար երկրներ և տնտեսական միություններ խիստ տնտեսական պատժամիջոցներ են սահմանել Ռուսաստանի և Բելառուսի նկատմամբ՝ ներառյալ ռուսական բանկերի, այլ իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց նկատմամբ: Պատերազմի սկզբից ի վեր նկատվել է ռուսական ռուբլու՝ արտարժույթի նկատմամբ զգալի անկայունություն, ինչպես նաև՝ Ռուսաստանի արժեթղթերի շուկայում և այլ շուկաներում ցուցակված ռուսական ընկերությունների արժեքի զգալի կորուստ: Իրավիճակը դեռ չի հանգուցալուծվել, սակայն այն արդեն հանգեցրել է հումանիտար ճգնաժամի և հսկայական տնտեսական կորուստների Ուկրաինայում, Ռուսաստանում և ամբողջ աշխարհում: Ուկրաինան և Ռուսաստանը Հայաստանի համար կարևոր առևտրային գործընկերներ են:

Պատերազմի արդյունքում գրանցվեց ոչ ռեզիդենտների հոսք (հատկապես Ռուսաստանից) Հայաստան՝ նպաստելով Ռուսաստանից, Ուկրաինայից և Բելառուսից դրամական մուտքերի ծավալների զգալի աճին և պլաստիկ քարտերով գործարքների ակտիվացմանը: Բանկի ղեկավարությունը հետևում է տնտեսական իրավիճակին ներկայիս միջավայրում: Քանի որ պատերազմը դեռ շարունակվում է, անհնար է արժանահավատորեն գնահատել այն ամբողջական ազդեցությունը, որը կարող է ունենալ Բանկի գործունեության, ֆինանսական վիճակի և ապագա կատարողականի վրա: Վերջնական ազդեցությունը կախված է տևողությունից և զարգացումներից և Հայաստանի տնտեսության վրա ազդեցությունից:

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

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. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի պաշտոնական փոխարժեքներն էին համապատասխանաբար 362.83 դրամ և 382.36 դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի համար և համապատասխանաբար 412.14 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 տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսների և վճարումների մասով ճշգրտված ամորտիզացված արժեքի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող փոխարժեքով վերահաշվարկված արտարժույթով արտահայտված ամորտիզացված արժեքի միջև:

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

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

(բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

(գ) Տոկոսներ

Արդյունավետ տոկոսադրույք

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

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

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

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

Ամորտիզացված արժեք և համախառն հաշվեկշռային արժեք

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեքն այն գումարն է, որով ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական պարտավորությունը չափվում է սկզբնական ճանաչման պահին՝ հանած մայր գումարի վճարումները, գումարած կամ հանած արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված սկզբնական և մարման ենթակա գումարների միջև տարբերության կուտակային ամորտիզացիան և, ֆինանսական ակտիվների համար՝ ճշգրտված ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստով:

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

Տոկոսային եկամտի և ծախսի հաշվարկ

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

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

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

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

Ներկայացում

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

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

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

(դ) Վճարներ և միջնորդավճարներ

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

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

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

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

(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ

i. Դասակարգում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Բիզնես մոդելի գնահատում

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

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

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

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

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

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

– պայմանական դեպքերը, որոնք կարող են փոխել դրամական հոսքերի գումարը և ժամկետները,
– լծակավորման հատկանիշը,
– վաղաժամ մարման և ժամկետի երկարաձգման պայմանները,
– պայմանները, որոնք սահմանափակում են Բանկի պահանջը որոշակի ակտիվներից առաջացող դրամական հոսքերով (օրինակ՝ առանց ռեգրեսի իրավունքի ակտիվների գծով պայմանավորվածությունների), և
– հատկանիշները, որոնք փոփոխում են փողի ժամանակային արժեքի համար հատուցումը, օրինակ՝ տոկոսադրույքների պարբերաբար վերասահմանումը:

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

Վերադասակարգում

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկն իր ֆինանսական պարտավորությունները, բացառությամբ ֆինանսական երաշխավորությունների և փոխատվության հանձնառությունների, դասակարգում է 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 ակտիվը 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 ինարավորություն ունի վաղաժամ մարել վարկն անվանական արժեքով՝ առանց էական տուգանքի, Բանկը հաշվառում է տոկոսադրույքի վերափոխումը մինչև ընթացիկ շուկայական տոկոսադրույքի մակարդակը՝ կիրառելով լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական գործիքների համար գործող ուղեցույցը: Սա նշանակում է, որ արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է առաջընթաց:

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

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

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

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

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

iv. Արժեզրկում

Տես նաև Ծանոթագրություն 29 (գ):

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

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

Բաժնային գործիքներում ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստ չի ճանաչվում:

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

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

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

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

Ակնկալվող պարտքային կորուստների չափում

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

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

Տես նաև Ծանոթագրություն 29 (գ):

Վերանայված պայմաններով ֆինանսական ակտիվներ

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

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

Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ

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

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

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

- փոխառուի կամ թողարկողի նշանակալի ֆինանսական դժվարությունները,
- պայմանագրի խախտումը, ինչպիսին է 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,
- *փոխատվության հանձնառություններ և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր*՝ սովորաբար որպես պահուստ,
- *երբ ֆինանսական գործիքը ներառում է թե՛ օգտագործված և թե՛ չօգտագործված բաղադրիչ, և Բանկը չի կարող նույնականացնել փոխատվության հանձնառության բաղադրիչի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներն օգտագործված բաղադրիչի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներից առանձին*՝ Բանկը ներկայացնում է ընդհանուր կորստի պահուստ երկու բաղադրիչների համար: Ընդհանուր գումարը ներկայացվում է որպես նվազեցում օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքից: Կորստի պահուստի ավելցուկը օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ ներկայացվում է որպես պահուստ, և
- *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:

(զ) 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:

(է) Ավանդներ, թողարկված պարտքային արժեթղթեր և ստորադաս պարտավորություններ

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

(ը) Ֆինանսական երաշխավորություններ և փոխատվության հանձնառություններ

Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրով Բանկից պահանջվում է կատարել սահմանված վճարումներ՝ փոխհատուցելու համար վնասը, որը կրում է այդ պայմանագրի տիրապետողը՝ որոշակի դեբիտորի կողմից պարտքային գործիքի պայմանների համաձայն վճարումը ժամանակին չկատարելու հետևանքով: Փոխատվության հանձնառություններն իրենցից ներկայացնում են նախապես սահմանված պայմաններով վարկ տրամադրելու կայուն հանձնառություններ:

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

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

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

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

(թ) Հետգնման և հակադարձ հետգնման պայմանագրեր

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

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

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

(ժ) Հիմնական միջոցներ

(i) Սեփական ակտիվներ

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

(ii) Վերագնահատում

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

ֆինանսական արդյունք ճանաչված նախկին վերագնահատումների արդյունքում առաջացած աճը, ապա այն ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում:

(iii) Մաշվածություն

Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով առանձին ակտիվների օգտակար ծառայության ընթացքում: Մաշվածության հաշվարկը սկսվում է երբ հիմնական միջոցը պատրաստ է օգտագործման: Հողի գծով մաշվածություն չի հաշվարկվում: Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են:

-շենքեր	40 տարի
-համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	1-5 տարի
-փոխադրամիջոցներ	8 տարի
-այլ հիմնական միջոցներ	8 տարի

(հ) 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) Արտոնյալ 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) Սեգմենտային հաշվետվություններ

Գործառնական սեգմենտը 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՝ սեգմենտին միջոցների բաշխման վերաբերյալ որոշում կայացնելու և դրա գործունեության արդյունքները գնահատելու նպատակով, և որի գծով առկա է առանձին ֆինանսական տեղեկատվություն: Բանկի սեգմենտային հաշվետվությունները հիմնված են հետևյալ գործառնական սեգմենտների վրա՝ ֆիզիկական անձանց մատուցվող ծառայություններ, իրավաբանական անձանց մատուցվող ծառայություններ և բանկային ներդրումային ծառայություններ (2025թ-ին՝ ֆիզիկական անձանց մատուցվող ծառայություններ, իրավաբանական անձանց մատուցվող

ծառայություններ և բանկային ներդրումային 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 հոդվածներին 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. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ				
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր	31,727,430	22,355,871	11,684,134	8,003,852
Հակադարձ ռեպո գործառնություններ	3,653,500	2,952,042	1,308,104	1,052,464
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	1,089,492	1,444,733	292,564	496,384
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	1,716,481	1,990,347	599,504	579,209
Այլ	167,656	7,534	42,468	2,271
	38,354,559	**28,750,527**	**13,926,774**	**10,134,180**
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	5,248,496	5,256,258	1,669,269	1,962,530
Ընդամենը տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	**43,603,055**	**34,006,785**	**15,596,043**	**12,096,710**
Այլ տոկոսային եկամուտ				
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,020,597	827,739	350,336	312,927
Ընդամենը տոկոսային եկամուտ	**44,623,652**	**34,834,524**	**15,946,379**	**12,409,637**
Տոկոսային ծախս				
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	16,984,067	11,900,023	6,388,570	4,388,431
Ռեպո գործառնություններ	479,166	690,153	91,798	167,022
Ստորադաս փոխառություն	452,989	292,837	144,023	118,207
Այլ փոխառություններ	4,768,120	3,576,580	1,740,986	1,278,852
Թողարկված պարատոմսեր	1,129,069	1,616,349	294,704	540,654
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	353,731	407,107	94,039	156,068
Տոկոսային ծախս վարձակալության գծով	144,559	108,899	48,747	35,621
Այլ	-	-	-	-
Ընդամենը տոկոսային ծախս	**24,311,701**	**18,591,948**	**8,802,867**	**6,684,855**

6 Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ

Հազար ՀՀ դրամ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Կանխիկ և անկանխիկ գործառնությունների գծով ծախսեր	777,188	1,682,897	172,074	550,733
Վճարային քարտերով գործառնություններ	5,184,861	3,859,761	1,863,571	1,191,204
Դրամական փոխանցումներ	1,598,019	1,223,266	622,602	442,949
Հաշիվների սպասարկում և հեռավար համակարգի ծառայություններ	690,534	534,757	248,135	191,973
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	99,275	141,586	(7,621)	26,724
Այլ	154,026	127,678	96,717	39,586
Ընդամենը միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով եկամուտ	**8,503,903**	**7,569,945**	**2,995,478**	**2,443,169**
Վճարային քարտերով գործառնություններ	5,127,627	3,165,509	1,934,202	1,095,631
Կանխիկ և անկանխիկ գործառնությունների գծով ծախսեր	576,619	2,714,384	130,381	627,901
Դրամական փոխանցումներ	402,352	248,045	156,453	89,278
Այլ	39,850	122,771	19,657	59,526
Ընդամենը միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով ծախս	**6,146,448**	**6,250,709**	**2,240,693**	**1,872,336**

(ա) Հասույթ հաճախորդների հետ պայմանագրերից

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

7 Զուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Զուտ օգուտ սփոթ գործարքներից	8,875,655	13,023,899	3,706,005	2,747,481
Զուտ օգուտ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից	616,605	4,940,546	(8,607)	1,284,260
Ընդամենը զուտ առևտրային եկամուտ	**9,492,260**	**17,964,445**	**3,697,398**	**4,031,741**

8 Այլ գործառնական եկամուտ

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	253,821	261,838	58,924	69,949
Հիմնական միջոցների, ոչ նյութական և այլ ակտիվների վաճառքից զուտ եկամուտ	8,173	5,025	166	5,000
Դատական տուրքերի վերադարձ	14,363	15,496	3,706	5,611
Ակտիվի օգտագործման իրավունքի դադարեցումից եկամուտ	-	2,477	-	2,477
Այլ	112,327	81,441	17,308	5,645
Ընդամենը այլ գործառնական եկամուտներ	**388,684**	**366,277**	**80,104**	**88,682**

9 Ուղղակի բանկային ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամի գծով ծախսեր	598,734	587,953	224,029	199,559

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Վարկերի վաղաժամկետ մարումից վերադարձման ծախսեր	4,576	3,719	2,092	933
Ինկասացիոն ծախսեր	137,402	82,658	52,465	25,971
Ֆինանսական հաշտարարի գծով ծախսեր	55,180	41,417	18,394	13,806
Վարկային ռեգիստրի և այլ գործառնական համակարգերի օգտագործման ծախսեր	121,924	118,347	41,049	43,667
Քարտերի անվանագրման և առաքման ծախսեր	27,695	25,697	8,127	8,234
Վարկերի զիջման ծախսեր	1,578	1,082	-	997
Բրոքերային ծառայությունների գծով ծախսեր	19,054	26,025	4,659	8,990
Պահառուական ծառայությունների գծով ծախսեր	34,730	29,727	9,248	11,860
Այլ	524,009	190,333	278,681	(8,414)
Ընդամենը ուղղակի բանկային ծախսեր	**1,524,882**	**1,106,958**	**638,744**	**305,603**

10 Արժեզրկման ծախս

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(73)	(25,256)	(52)	(19,404)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	10	(13,737)	1,293	460
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(16,231)	(102,213)	(3,107)	(37,814)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	41,120	39,084	49,118	19,515
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	(4,888)	(64,116)	6,183	2,246
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	734,855	426,010	154,008	160,468
Այլ ակտիվներ	26,120	38,530	3,323	2,229
Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր	566	(21,547)	97	(21,770)
Ընդամենը արժեզրման ծախս	**781,479**	**276,755**	**210,863**	**105,930**

11 Անձնակազմի գծով ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Աշխատակիցների հատուցումներ ներառյալ դրանց վերաբերող հարկերը	8,405,434	8,413,878	2,881,390	2,517,928
Անձնակազմի ուսուցման ծախսեր	132,918	92,593	78,986	7,084
Անձնակազմի գծով այլ ծախսեր	263,943	287,866	74,882	183,797
Ընդամենը անձնակազմի գծով ծախսեր	**8,802,295**	**8,794,337**	**3,035,258**	**2,708,809**

12 Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Գովազդ և հասարակայնության հետ կապեր	2,690,621	1,340,182	803,303	698,438
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	129,769	100,506	50,342	37,064
Նյութական ակտիվների վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր	338,184	269,799	92,368	104,630
Ակտիվների կարճաժամկետ վարձակալության ծախսեր	113,926	89,112	41,722	31,897
Ոչ նյութական ակտիվների սպասարկման ծախսեր	681,752	581,157	240,166	182,804
Անվտանգության գծով ծախսեր	174,530	110,924	61,580	37,033
Գրասենյակային ծախսեր	103,026	75,607	47,352	25,314
Հարկեր, (բացառությամբ շահութահարկի) և տուրքեր	383,528	269,099	66,211	114,832
Խորհրդատվական և այլ ծառայությունների գծով ծախսեր	601,764	196,311	188,347	65,988
Ներկայացուցչական և կազմակերպչական ծախսեր	104,712	93,992	20,818	31,506
Ապահովագրության գծով ծախսեր	28,071	65,779	9,890	22,982
Վարկերի վերադարձման գծով ծախսեր	84,016	68,583	21,607	24,688
Այլ	91,344	76,196	22,666	25,505
Ընդամենը այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	**5,525,243**	**3,337,247**	**1,666,372**	**1,402,681**

13 Շահութահարկի գծով ծախս

Հազար ՀՀ դրամ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	3,398,868	2,815,912	1,190,300	885,914
Հետաձգված հարկ	(394,743)	398,572	(127,713)	49,383
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	**3,004,125**	**3,214,484**	**1,062,587**	**935,297**

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

Արդյունավետ հարկային դրույքաչափի համադրում սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակահատվածի համար

Հազար ՀՀ դրամ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթ մինչև հարկումը	**15,676,792**		**21,287,163**	
Շահութահարկ՝ 18% դրույքաչափով	2,821,823	18.0	3,831,689	18.0
Չնվազեցվող ծախսեր	295,161	1.9	272,093	1.3
Արտարժույթի դրական փոխարժեքային տարբերություն	(112,859)	(0.7)	(889,298)	(4.2)
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	**3,004,125**	**19.2**	**3,214,484**	**15.1**

(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. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

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

Հազար ՀՀ դրամ	Մնացորդը 2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(28,440)	7,412	-	(21,028)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(873)	(7,447)	-	(8,320)
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(10,144)	(13,050)	-	(23,194)
Ներդրումային արժեթղթեր	(745,590)	5,144	252,834	(487,612)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(1,369,386)	(123,566)	-	(1,492,952)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(1,026,505)	21,298	-	(1,005,207)
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(271,200)	12,320		(258,880)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	284,370	25,277		309,647
Այլ ակտիվներ	(17,761)	8,068	-	(9,693)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(79,177)	(28,747)	-	(107,924)
Այլ փոխառություններ	(103,026)	(72,312)	-	(175,338)
Այլ պարտավորություններ	155,561	560,346	-	715,907
Հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	**(3,212,171)**	**394,743**	**252,834**	**(2,564,594)**

Հազար ՀՀ դրամ	Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(8,481)	(19,959)	-	(28,440)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	1,535	(2,408)	-	(873)
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(2,359)	(7,785)	-	(10,144)
Ներդրումային արժեթղթեր	(114,451)	(17,082)	(614,057)	(745,590)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(1,107,211)	(262,175)	-	(1,369,386)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(1,054,214)	27,709	-	(1,026,505)
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(203,180)	(68,020)		(271,200)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	217,588	66,782		284,370
Այլ ակտիվներ	(28,524)	10,763	-	(17,761)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(75,068)	(4,109)	-	(79,177)

Հազար ՀՀ դրամ	Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Այլ փոխառություններ	(56,781)	(46,245)	-	(103,026)
Այլ պարտավորություններ	94,112	61,449	-	155,561
Հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	**(2,337,034)**	**(261,080)**	**(614,057)**	**(3,212,171)**

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:

(բ) Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված շահութահարկ

Հարկային ազդեցությունը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի վրա 2026 սեպտեմբերի 30-ին և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար հետևյալն է՝

	30 սեպտեմբերի 2026		
Հազար ՀՀ դրամ	Գումարը նախքան հարկումը	Հարկային ծախս	Գումարը հարկումից հետո
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	(225,041)	40,507	(184,534)
Շահույթ կամ վնաս տեղափոխված այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	(1,129,448)	203,301	(926,147)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	**(1,354,489)**	**243,808**	**(1,110,681)**

	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)		
Հազար ՀՀ դրամ	Գումարը նախքան հարկումը	Հարկային ծախս	Գումարը հարկումից հետո
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	3,375,018	(607,503)	2,767,515
Շահույթ կամ վնաս տեղափոխված այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	(14,276)	2,570	(11,706)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	**3,360,742**	**(604,933)**	**2,755,809**

14 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	29,571,211	44,714,957
Դրամական միջոցներ դրամարկղում	13,614,505	12,745,022
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում		
Aa1-ից Aa3 վարկանիշով	1,116,122	2,312,182
A1-ից A3 վարկանիշով	2,609,922	5,635,646
Baa1-ից Baa3 վարկանիշով	324,675	275,790
Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	495,160	3,373,851
B1 -ից ցածր վարկանիշով	182,597	268,100
վարկանիշ չունեցող*	7,085,947	3,964,960
Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	**11,814,423**	**15,830,529**
Մինչև 90 օր տևողությամբ ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	49,013,421
Ընդամենը համախառն դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	**55,000,139**	**122,303,929**
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(233)	(306)
Ընդամենը զուտ դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	**54,999,906**	**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. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

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

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

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

Հազար ՀՀ դրամ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա 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. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
	Փուլ 1	Փուլ 1
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	233	533
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**233**	**533**

15 Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր բանկերի հետ	26,843,458	14,287,710
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր այլ ֆինասական կազմակերպությունների հետ	63,537,142	53,367,193
	90,380,600	**67,654,903**
Արժեզրկումից պահուստներ հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների գծով	(2,485)	(2,475)
Ընդամենը հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	**90,378,115**	**67,652,428**

Ակտիվների համար որպես ապահովություն ընդունված գրավ

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների դիմաց գրավադրված էին 94,764,498 հազար դրամ իրական արժեքով պետական արժեթղթերը (2025թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ 73,784,114 հազար դրամ):

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկը ունի երկու պայմանագրային կողմ, որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2025թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ մեկ պայմանագրային կողմ): Այդ մնացորդների համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ կազմում է 32,373,206 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. սեպտեմբերի 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. սեպտեմբերի 30-ին և 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
	Փուլ 1	Փուլ 1
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	2,475	15,072
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(1,182)	(14,612)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	1,192	875
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**2,485**	**1,335**

16 Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Պահանջներ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ		
Վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց ՀՀ ԿԲ-ում	955,000	3,117,500
Ավանդ ՀՀ ԿԲ-ում, պարտադիր պահուստներ	41,004,887	39,005,997
Վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	229,133	175,070
Այլ բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և ավանդներ		
Բանկերին տրամադրված վարկեր	6,197,854	8,048,986
Բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում ներդրված ժամկետային և ցպահանջ ավանդներ	1,814,646	1,852,575
Այլ ստացվելիք գումարներ բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	2,622,612	975,685
Կանոնավոր գնման պայմանագրեր – սփոթ գործարքներ արտարժույթով	196,390	1,349,233
	53,020,522	**54,525,046**
Արժեզրկումից պահուստ	(42,478)	(58,709)
Ընդամենը բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	**52,978,044**	**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. սեպտեմբերի 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. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Բանկերին տրված բոլոր վարկերը և փոխատվությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով 2026թ. սեպտեմբերի 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. սեպտեմբերի 30-ին և 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա 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	42,478	49,690
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**42,478**	**49,690**

17 Ներդրումային արժեթղթեր

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

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր		
Պետական պարտատոմսեր	47,579,208	39,150,341
Ոչ պետական պարտատոմսեր	7,810,897	3,497,374
Բաժնային գործիքներ	460,224	309,465
Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	**55,850,329**	**42,957,180**
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր		
Պետական պարտատոմսեր	26,462,023	44,326,363
Ընդամենը հետգնման պայմանագրերով գրավադրված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	**26,462,023**	**44,326,363**

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերն ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ 2026թ. սեպտեմբերի 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. սեպտեմբերի 30-ին և 2025թ. սեպտեմբերի 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. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
	Փուլ 1	Փուլ 1
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	160,800	202,363
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	9,008	(17,583)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	32,112	56,667
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**201,920**	**241,447**

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

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

Անվանումը	Գրանցման երկիրը	Վերահսկվող %		Հազար ՀՀ դրամ	
		30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
ԱրՔա	Հայաստանի Հանրապետություն	1.25	1.25	92,705	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. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

(բ) Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր		
Պետական պարտատոմսեր	26,824,026	18,734,052
Ոչ պետական պարտատոմսեր	2,068,939	3,021,208
Արժեզրկումից պահուստ	(41,355)	(46,243)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով ներդրումային արժեթղթեր	**28,851,610**	**21,709,017**

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

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

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

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

Հազար ՀՀ դրամ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
	Փուլ 1	Փուլ 1
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	46,243	133,514
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(4,888)	(64,116)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**41,355**	**69,398**

18 Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր		
Խոշոր ընկերություններին տրված վարկեր	73,344,135	43,210,062
Փոքր և միջին ընկերություններին տրված վարկեր	106,615,832	105,646,194
Վարկային և ներդրումային ընկերություններին տրամադրված վարկեր	9,778,862	9,005,754
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	**189,738,829**	**157,862,010**
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր		
Հիփոթեքային վարկեր	135,446,225	112,840,073
Սպառողական վարկեր	115,066,344	78,278,368
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	**250,512,569**	**191,118,441**
Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող համախառն վարկեր	**440,251,398**	**348,980,451**
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	**12,496,902**	**11,455,718**
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր	**2,170,330**	**3,636,947**
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(4,274,500)	(4,057,889)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր և փոխատվություններ	**450,644,130**	**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. սեպտեմբերի 30-ին և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2026			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	148,770,569	1,047,477	8,043,964	157,862,010
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	69,858,943	-	-	69,858,943
Մարված ակտիվներ	(30,199,840)	(371,930)	(595,104)	(31,166,874)
- Փոխանցում Փուլ 1	38,832	(36,666)	(2,166)	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(134,626)	134,626	-	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(87,553)	(49,752)	137,305	-
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից	(6,186,112)	(69,588)	(526,974)	(6,782,674)
Վերականգնում	-	-	172,864	172,864
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(205,440)	(205,440)
Մնացորդը սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**182,060,213**	**654,167**	**7,024,449**	**189,738,829**

Հազար ՀՀ դրամ

	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	123,261,000	1,635,495	8,364,099	133,260,594
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	64,358,167	-	-	64,358,167
Մարված ակտիվներ	(37,344,118)	(696,472)	(697,170)	(38,737,760)
- Փոխանցում Փուլ 1	24,544	(21,707)	(2,837)	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(120,932)	120,932	-	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(152,254)	(55,476)	207,730	-
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից	(1,255,838)	64,705	115,351	(1,075,782)
Վերականգնում	-	-	145,390	145,390
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(88,599)	(88,599)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**148,770,569**	**1,047,477**	**8,043,964**	**157,862,010**

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2026թ. սեպտեմբերի 30-ին և 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված տարիների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	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	(255)	255	-	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(4,219)	(11,137)	15,356	-
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(277,315)	7,602	(365,897)	(635,610)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	190,361	641	-	191,002
Վերականգնում	-	-	172,864	172,864
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(205,440)	(205,440)
Զեղչի ծախսագրում	-	-	(55,843)	(55,843)
Արտարժույթի մասով ճշգրտումներ	-	-	(123,758)	(123,758)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**547,782**	**13,796**	**1,534,518**	**2,096,096**

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	539,353	31,551	2,116,970	2,687,874
Տարեսկզբի մնացորդում ճանաչված ֆինանսական ակտիվների փոփոխություններ՝				-
- Փոխանցում Փուլ 1	2,271	(2,271)	-	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(117)	1,640	(1,523)	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(519)	(11,454)	11,973	-
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(209,866)	(1,845)	31,582	(180,129)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	165,635	-	-	165,635
Վերականգնում	-	-	70,905	70,905
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(58,776)	(58,776)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**496,757**	**17,621**	**2,171,131**	**2,685,509**

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

ին ավարտված ժամանակահատվածների համար:

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2026			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	188,768,582	1,082,602	1,267,257	191,118,441
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	103,874,582	-		103,874,582
Մարված ակտիվներ	(40,921,805)	(160,138)	(541,057)	(41,623,000)
- Փոխանցում Փուլ 1	229,899	(172,398)	(57,501)	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(910,843)	961,844	(51,001)	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(648,327)	(402,173)	1,050,500	-
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից	(3,413,318)	253,227	603,181	(2,556,910)
Վերականգնում	-	-	1,359,276	1,359,276
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(1,659,820)	(1,659,820)
Մնացորդը սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**246,978,770**	**1,562,964**	**1,970,835**	**250,512,569**

Հազար ՀՀ դրամ	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	138,249,509	636,040	558,371	139,443,920
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	92,884,456	-		92,884,456
Մարված ակտիվներ	(41,838,391)	(140,849)	(672,104)	(42,651,344)
- Փոխանցում Փուլ 1	245,581	(209,464)	(36,117)	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(792,164)	829,292	(37,128)	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(576,291)	(271,867)	848,158	-
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից	595,882	239,450	496,410	1,331,742
Վերականգնում	-	-	1,131,063	1,131,063
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(1,021,396)	(1,021,396)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**188,768,582**	**1,082,602**	**1,267,257**	**191,118,441**

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2026թ. սեպտեմբերի 30-ին և 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված տարիների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա 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	35,339	(17,066)	(18,273)	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(5,281)	16,644	(11,363)	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(18,151)	(111,645)	129,796	-
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(178,249)	144,135	250,582	216,468
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	457,129	164,671	339,477	961,277
Վերականգնում	-	-	1,359,276	1,359,276
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(1,659,820)	(1,659,820)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**861,577**	**361,181**	**920,658**	**2,143,416**

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա 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	39,459	(27,125)	(12,334)	-
- Փոխանցում Փուլ 2	(4,637)	5,644	(1,007)	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(5,381)	(52,986)	58,367	-
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(343,253)	129,172	186,592	(27,489)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	456,760	-	-	456,760
Վերականգնում	-	-	635,007	635,007
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(724,408)	(724,408)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**433,650**	**168,507**	**355,991**	**958,148**

Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակը

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2026թ. սեպտեմբերի 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 սեպտեմբերի 2026			
	Փուլ 1	**Փուլ 2**	**Փուլ 3**	**Ընդամենը**
Խոշոր ընկերություններին տրված վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	67,833,297	543,189	-	68,376,486
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	-	-	-
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	4,967,649	4,967,649
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	**67,833,297**	**543,189**	**4,967,649**	**73,344,135**
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(129,341)	(2,428)	(1,403,616)	(1,535,385)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	**67,703,956**	**540,761**	**3,564,033**	**71,808,750**
Փոքր և միջին ընկերություններին տրված վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	104,443,612	84,408	35,073	104,563,093
- մինչև 30 օր ժամկետանց	4,442	6,941	-	11,383
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	19,629	-	19,629
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	2,021,727	2,021,727
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	**104,448,054**	**110,978**	**2,056,800**	**106,615,832**
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(260,762)	(11,368)	(130,902)	(403,032)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	**104,187,292**	**99,610**	**1,925,898**	**106,212,800**
Վարկային և ներդրումային ընկերություններին տրամադրված վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	9,778,862	-	-	9,778,862
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	**9,778,862**	**-**	**-**	**9,778,862**
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(157,679)	-	-	(157,679)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	**9,621,183**	**-**	**-**	**9,621,183**
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	134,302,165	250,066	413,861	134,966,092
- մինչև 30 օր ժամկետանց	198,794	20,642	8,915	228,351
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	59,129	-	59,129
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	192,653	192,653
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	**134,500,959**	**329,837**	**615,429**	**135,446,225**
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(144,076)	(46,682)	(141,952)	(332,710)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	**134,356,883**	**283,155**	**473,477**	**135,113,515**
Սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	112,099,264	545,284	97,319	112,741,867
- մինչև 30 օր ժամկետանց	378,547	124,032	5,121	507,700
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	563,811	149,372	713,183
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	1,103,594	1,103,594
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	**112,477,811**	**1,233,127**	**1,355,406**	**115,066,344**

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2026			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(717,501)	(314,499)	(778,706)	(1,810,706)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	**111,760,310**	**918,628**	**576,700**	**113,255,638**
Ընդամենը համախառն վարկեր հաճախորդներին	**429,038,983**	**2,217,131**	**8,995,284**	**440,251,398**
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր և փոխատվություններ	**427,629,624**	**1,842,154**	**6,540,108**	**436,011,886**

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

Հազար ՀՀ դրամ

	31 դեկտեմբերի 2025			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Խոշոր ընկերություններին տրված վարկեր				
-ոչ ժամկետանց	36,735,502	958,079	-	37,693,581
-ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	5,516,481	5,516,481
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	**36,735,502**	**958,079**	**5,516,481**	**43,210,062**
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(175,127)	(4,424)	(1,893,667)	(2,073,218)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	**36,560,375**	**953,655**	**3,622,814**	**41,136,844**
Փոքր և միջին ընկերություններին տրված վարկեր				
-ոչ ժամկետանց	102,953,360	69,938	17,258	103,040,556
-մինչև 30 օր ժամկետանց	75,953	-	-	75,953
-ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	19,460	2,692	22,152
-ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	2,507,533	2,507,533
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	**103,029,313**	**89,398**	**2,527,483**	**105,646,194**
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(293,952)	(13,402)	(203,677)	(511,031)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	**102,735,361**	**75,996**	**2,323,806**	**105,135,163**
Վարկային և ներդրումային ընկերություններին տրամադրված վարկեր				
-ոչ ժամկետանց	9,005,754	-	-	9,005,754
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	**9,005,754**	**-**	**-**	**9,005,754**
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(168,632)	-	-	(168,632)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	**8,837,122**	**-**	**-**	**8,837,122**
Հիփոթեքային վարկեր				
-ոչ ժամկետանց	112,036,939	339,663	299,717	112,676,319
-մինչև 30 օր ժամկետանց	54,079	8,414	-	62,493
-ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	1,159	43,991	45,150
-ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	56,111	56,111
Համախառն հաշվեկշռային արժեք	**112,091,018**	**349,236**	**399,819**	**112,840,073**
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(98,347)	(27,439)	(92,466)	(218,252)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	**111,992,671**	**321,797**	**307,353**	**112,621,821**

Հազար ՀՀ դրամ

	31 դեկտեմբերի 2025			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Սպառողական վարկեր				
-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. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ սպառողական վարկերն ապահովված են անշարժ գույքով, շարժական գույքով, դրամական միջոցներով և ոսկով:

Ստորև ներկայացված է վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ գրավների.

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Անշարժ գույք	295,949,567	254,538,650
Շարժական գույք և այլ հիմնական միջոցներ	23,302,239	11,374,440
Ընթացիկ հաշիվներ և ժամկետային ավանդներ	27,650,107	23,798,810

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Երաշխիքներ	32,600,615	29,223,460
Ոսկյա զարդեր և ոսկյա այլ իրեր	4,631,852	3,111,655
Այլ	16,161,359	1,783,174
Ապահովվածություն չունեցող	39,955,659	25,150,262
Ընդամենը վարկեր և փոխատվություններ (համախառն)	**440,251,398**	**348,980,451**

Առգրավված գրավ

2026թ. սեպտեմբերի 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 սեպտեմբերի 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 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Առևտուր	39,318,621	38,343,750
Շինարարություն	61,336,392	50,276,445
Արդյունաբերություն	37,119,436	24,512,708
Ֆինանսներ և ներդրումներ	9,778,862	9,005,754
Էներգետիկայի բնագավառ	251,129	301,261
Տրանսպորտ և կապ	4,539,769	4,580,784
Սննդի և խմիչքի արտադրություն	12,435,024	14,568,932
Հյուրանոցային ոլորտ և հանրային սնունդ	9,171,643	7,909,822
Մշակույթ և հանգիստ	246,506	452,980
Գյուղատնտեսություն	2,145,587	2,096,361
Այլ	13,395,860	5,813,213
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	250,512,569	191,118,441
	440,251,398	**348,980,451**
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(4,239,512)	(4,019,096)
	436,011,886	**344,961,355**

(iii) Պարտքային ռիսկին ենթարկվածություն

2026թ. սեպտեմբերի 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. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ կազմում է 33,642,461 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 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Համախառն ներդրումներ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներում		
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	6,274,582	5,734,186
Մեկից երկու տարի ժամկետով	4,315,945	4,201,603
Երկուսից երեք տարի ժամկետով	2,718,240	2,427,975
Երեքից չորս տարի ժամկետով	1,276,247	1,073,227
Չորսից հինգ տարի ժամկետով	427,636	432,903
5 տարուց ավելի	12,419	-
	15,025,069	**13,869,894**
Չվաստակած ֆինանսական եկամուտ	(2,528,167)	(2,414,176)
Համախառն ներդրումներ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներում	**12,496,902**	**11,455,718**
Արժեզրկման գծով պահուստ	(27,584)	(26,157)
Զուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում	**12,469,318**	**11,429,561**

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

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ				
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	25,569	588	-	26,157
Տարեսկզբի մնացորդում ճանաչված ֆինանսական ակտիվների փոփոխություններ՝				
- Փոխանցում Փուլ 2	(15)	15	-	-
- Փոխանցում Փուլ 3	(610)	-	610	-
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(764)	339	7,030	6,605
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	345	-	-	345
Վերականգնում	-	-	43,246	43,246
Դուրսգրում տարվա ընթացքում	-	-	(48,769)	(48,769)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**24,525**	**942**	**2,117**	**27,584**

Հազար ՀՀ դրամ

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

(i) Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերի որակի վերլուծություն

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

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2026			
	Փուլ 1	**Փուլ 2**	**Փուլ 3**	**Ընդամենը**
Ֆինանսական վարձակալության գծով սպացվելիք գումարներ				
- ոչ ժամկետանց	12,346,434	39,432	-	12,385,866
- մինչև 30 օր ժամկետանց	68,698	-	-	68,698
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	42,338	42,338
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը համախառն գումարներ	**12,415,132**	**39,432**	**42,338**	**12,496,902**
Արժեզրկումից պահուստ	(24,525)	(942)	(2,117)	(27,584)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը զուտ գումարներ	**12,390,607**	**38,490**	**40,221**	**12,469,318**

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**
Ֆինանսական վարձակալության գծով սպացվելիք գումարներ				
- 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 սպացվելիք գումարների կենտրոնացում

2026թ. սեպտեմբերի 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. սեպտեմբերի 30-ին և 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված տարիների համար:

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա 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	(10,944)	-	-	(10,944)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվների կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	5,712	-	-	5,712
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**7,404**	**-**	**-**	**7,404**

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա 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	4,751	-	-	4,751
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**4,751**	**-**	**-**	**4,751**

(iii) Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր որակի վերլուծություն

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

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2026			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր				
- ոչ ժամկետանց	2,170,330	-	-	2,170,330
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք ընդամենը համախառն գումարներ	**2,170,330**	**-**	**-**	**2,170,330**
Արժեզրկումից պահուստ	(7,404)	-	-	(7,404)

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2026			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք ընդամենը զուտ գումարներ	**2,162,926**	**-**	**-**	**2,162,926**

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
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք ընդամենը համախառն գումարներ	**3,636,947**	**-**	**-**	**3,636,947**
Արժեզրկումից պահուստ	(12,636)	-	-	(12,636)
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք ընդամենը զուտ գումարներ	**3,624,311**	**-**	**-**	**3,624,311**

19 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ

	Հող և շենքեր	Վարձակալված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Փոխադրամիջոցներ	Տնտեսական գույք	Կապիտալ ներդրումներ հիմնական միջոցներում	Ոչ նյութական ակտիվներ	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	-	10,815	108,012	24,728	579,265	117,769	506,574	1,347,163
Վերադասակարգումներ	101,792	-	-	-	5,512	(107,304)	-	-
Օտարում	-	-	(5,741)	(29,700)	(25,270)	-	(190,678)	(251,389)
2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**7,180,887**	**350,587**	**1,706,326**	**221,077**	**3,826,188**	**10,465**	**1,770,995**	**15,066,525**
2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (աուդիտ անցած)	8,577,879	452,189	1,757,842	244,791	3,997,153	3,444	1,955,956	16,989,254
Ավելացում	1,600,000	280,260	633,335	10,583	533,476	202,684	762,287	4,022,625
Վերադասակարգումներ	-	-	-	-	33,785	(33,785)	-	-
Օտարում	-	(17,497)	(11)	(2,752)	(36,296)	(128)	(418,973)	(475,657)
2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**10,177,879**	**714,952**	**2,391,166**	**252,622**	**4,528,118**	**172,215**	**2,299,270**	**20,536,222**
Կուտակված մաշվածություն								
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (աուդիտ անցած)	-	104,516	929,774	100,989	1,718,824	-	659,305	3,513,408
Տարվա ծախս	172,815	28,547	174,516	20,651	232,378	-	260,347	889,254
Վերադասակարգումներ	-	-	-	-	-	-	-	-
Օտարում	-	-	(5,741)	(28,881)	(25,270)	-	(190,677)	(250,569)
2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**172,815**	**133,063**	**1,098,549**	**92,759**	**1,925,932**	**-**	**728,975**	**4,152,093**
2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (աուդիտ անցած)	235,775	143,195	1,160,876	100,069	2,012,180	-	881,072	4,533,167
Տարվա ծախս	194,591	55,758	179,042	23,753	273,760	-	298,136	1,025,040
Վերադասակարգումներ	-	-	-	-	-	-	-	-
Օտարում	-	(17,021)	(12)	(2,752)	(36,066)	-	(418,973)	(474,824)
2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**430,366**	**181,932**	**1,339,906**	**121,070**	**2,249,874**	**-**	**760,235**	**5,083,383**
Հաշվեկշռային արժեք								
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (աուդիտ անցած)	**7,079,095**	**235,256**	**674,281**	**125,060**	**1,547,857**	**-**	**795,794**	**10,457,343**

Հազար ՀՀ դրամ

	Հող և շենքեր	Վարձակալված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Փոխադրամիջոցներ	Տնտեսական գույք	Կապիտալ ներդրումներ հիմնական միջոցներում	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**7,008,072**	**217,524**	**607,777**	**128,318**	**1,900,256**	**10,465**	**1,042,020**	**10,914,432**
2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (աուդիտ անցած)	**8,342,104**	**308,994**	**596,966**	**144,722**	**1,984,973**	**3,444**	**1,074,884**	**12,456,087**
2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**9,747,513**	**533,020**	**1,051,260**	**131,552**	**2,278,244**	**172,215**	**1,539,035**	**15,452,839**

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

2026թ. սեպտեմբերի 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. սեպտեմբերի 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. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ հողի և շենքերի հաշվեկշռային արժեքը կկազմեր 5,277,752 հազար դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 3,771,121 հազար դրամ):

Հողի և շենքերի իրական արժեքը վերջին անգամ որոշվել է 2024թ դեկտեմբերի 31-ին՝ հիմք ընդունելով արտաքին, անկախ լիցենզավորված գնահատողի կողմից իրականացված գնահատումը, որն ունի համապատասխան մասնագիտական որակավորում և գնահատվող գույքի դասի գնահատման փորձ վերջին ժամանակներում: Իրական արժեքը որոշվել է ծախսային և շուկայական մոտեցումների համակցմամբ: Շուկայական մոտեցումը հիմնված է օգտագործման, տարիքի, գտնվելու վայրի և վիճակի առումով նմանատիպ գույքի համար հայտարարված վաճառքի գների վրա՝ կիրառելով 0,98-ից 1.4 տիրույթում ընկած գործակիցներ՝ ելակետային գներն օգտագործման, տարիքի, գտնվելու վայրի և վիճակի առումով տարբերությունների մասով (առկայության դեպքում) ճշգրտելու համար: Ծախսային մոտեցմամբ հաշվարկել են նմանատիպ շենքի կառուցման համար անհրաժեշտ ներդրումները՝ հանած կուտակված ֆիզիկական մաշվածությունը: Ֆունկցիոնալ և տնտեսական մաշվածությունը գնահատվել է զրո՝ հաշվի առնելով շենքերի գտնվելու վայրը և տարիքը:

Բանկը 2026թ. սեպտեմբերի 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	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Հունվարի 1-ի դրությամբ	1,506,666	1,128,778
Ավելացում	368,584	608,247
Դադարեցում	(194)	(15,966)
Ժամանակաշրջանի մաշվածության գումար	(315,465)	(321,078)
Վարձակալության պայմանագրի փոփոխություններ	19,060	106,685
Մնացորդը հաշվետու ժամանակահաշրջանի դրությամբ	**1,578,651**	**1,506,666**

(բ) Շահույթում կամ վնասում ճանաչված գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների մաշվածություն	315,465	321,078
Վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով տոկոսներ	144,559	149,303
Կարճաժամկետ և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալությունների գծով ծախսեր (Ծանոթ. 12)	113,926	122,977

(գ) Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Ընդամենը դրամական միջոցների արտահոսք վարձակալության գծով	505,507	542,813

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

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 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	(247,022)	(270,533)
Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	**(247,022)**	**(419,836)**
Այլ փոփոխություններ		
Ավելացում	368,584	608,247
Դադարեցում	(194)	(18,443)
Վարձակալության պայմանագրի փոփոխություններ	19,060	106,685
Տոկոսի կուտակում	144,559	149,303
Վճարված տոկոսներ	(144,559)	(149,303)
Ընդամենը վարձակալության գծով պարտավորություններ հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ	**1,813,263**	**1,672,835**

21 Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Դեբիտորական պարտքեր և այլ ստացվելիք գումարներ	1,329,492	1,456,718
Դրամական փոխանցումների համակարգերի գծով ստացվելիք գումարներ	525,319	1,106,298
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	**1,854,811**	**2,563,016**
Արժեզրկումից պահուստներ այլ ակտիվների գծով	(1,982)	(1,633)
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	**1,852,829**	**2,561,383**
Կանխավճարներ	2,282,884	3,173,612
Պահեստ	165,094	136,562
Կանխավճարներ հարկերի գծով	2,953	2,937
Այլ	434,846	361,464
Ընդամենը ոչ ֆինանսական ակտիվներ	**2,885,777**	**3,674,575**
Ընդամենը այլ ակտիվներ	**4,738,606**	**6,235,958**

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ 1,854,811 հազար դրամ գումարով այլ ակտիվները դասվել են 1-ին փուլ և ժամկետանց չեն (2025-ին՝ 2,563,016 հազար դրամ գումարով այլ ակտիվներն ամբողջությամբ դասվել էին 1-ին փուլ և ժամկետանց չէին):

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է այլ ֆինանսական ակտիվների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2026թ. սեպտեմբերի 30-ին և 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված տարիների համար:

Հազար ՀՀ դրամ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա 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	27,753	41,902
Մարված ակտիվներ	(25,771)	(39,303)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**1,982**	**2,599**

22 Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Ժամկետային ավանդներ բանկերից	-	1,240,442
Լորո հաշիվներ	10,386,906	24,207,268
Այլ վճարվելիք գումարներ բանկերին	446,851	7,531
Ընդամենը բանկերի նկատմամբ պարտավորություններ	**10,833,757**	**25,455,241**

2026թ. սեպտեմբերի 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 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Ռեպո համաձայնագրեր ԿԲ-ի հետ	-	42,061,232
Ռեպո համաձայնագրեր բանկերի հետ	26,004,854	-
Ընդամենը հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	**26,004,854**	**42,061,232**

(ա) Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարների կենտրոնացում

2026թ. սեպտեմբերի 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 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Իրավաբանական անձինք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	104,422,531	118,398,512
Ժամկետային ավանդներ	89,638,148	63,797,798
	194,060,679	**182,196,310**
Ֆիզիկական անձինք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	85,217,582	66,631,759
Ժամկետային ավանդներ	228,154,613	185,221,182
	313,372,195	**251,852,941**
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	**507,432,874**	**434,049,251**

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ իրավաբանական/ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդները ներառում են 27,600,186 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. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկն ունի 4 հաճախորդ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 4 հաճախորդ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ այդ մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 81,329,773 հազար դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 60,051,115 հազար դրամ):

25 Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	16,996,684	30,342,305
Ընդամենը թողարկված պարտքային արժեթղթեր	**16,996,684**	**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:

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

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	**30,342,305**	**32,862,442**
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ		
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	(12,391,270)	(2,000,000)
Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	**(12,391,270)**	**(2,000,000)**
Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը	(940,320)	(516,808)
Այլ փոփոխություններ		
Տոկոսային ծախս	1,129,069	2,103,053
Վճարված տոկոսներ	(1,143,100)	(2,106,382)
Մնացորդը հաշվետու ժամանակահաշրջանի դրությամբ	**16,996,684**	**30,342,305**

26 Այլ փոխառու միջոցներ և ստորադաս փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Փոխառություններ վարկային կազմակերպություններից	23,416,800	23,341,162
Փոխառություններ ՀՀ կառավարությունից և ՀՀ ԿԲ-ից	4,425,938	4,350,040
Փոխառություններ միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից	58,857,723	51,208,875
Ընդամենը այլ փոխառություններ	**86,700,461**	**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. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկերի կազմում ներառված են 23,416,800 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. սեպտեմբերի 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. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ այդ փոխառությունները կազմում են 26.536,587 հազար դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 28,816,809 հազար դրամ):

(բ) Ստորադաս փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Ֆիզիկական անձանց կողմից ստացված ստորադաս փոխառություն	3,681,433	3,869,638
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից կողմի ստացված ստորադաս փոխառություն	6,707,171	2,077,012
Ընդամենը ստորադաս փոխառություն	**10,388,604**	**5,946,650**

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

2016թ. ընթացքում Բանկը ստացել է 10,000 հազար ԱՄՆ դոլարի չափով ստորադաս փոխառություն՝ 2031թ-ին մարման ժամկետով:
2025թ. ընթացքում Բանկը ստացել է 5,500 հազար ԱՄՆ դոլարի չափով ստորադաս փոխառություն՝ 2031թ-ին մարման ժամկետով:
2026թ. ընթացքում Բանկը ստացել է 10,000 հազար ԱՄՆ դոլարի և 2,600 հազար Եվրոյի չափով ստորադաս փոխառություններ՝ 2033թ-ին մարման ժամկետներով:

(գ) Սահմանափակումներ (կովենանտներ)

Բանկը պարտավոր է համապատասխանել փոխառության պայմանագրերով նախատեսված որոշակի սահմանափակումների:

Այս սահմանափակումները դասակարգվում են մի քանի կատեգորիաների, ներառյալ կապիտալի համարժեքությունը և լծակները, համակենտրոնացումը և ռիսկի սահմանները, վարկային պորտֆելի որակը, շուկայական ռիսկը, տոկոսադրույքների ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը և շահութաբերությունը:

Բոլոր սահմանափակումները ստուգվում են եռամսյակային կտրվածքով՝ կառավարչական հաշվառման տվյալների հիման վրա և տարեկան կտրվածքով՝ ՖՀՄՍ ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա: 2026 սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը համապատասխանում է բոլոր սահմանափակումների գծով պահանջներին և հաշվետու ամսաթվին հաջորդող տասներկու ամիսների ընթացքում դժվարություններ չի ունենա այդ պահանջները բավարարելու համար:

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

Հազար ՀՀ դրամ	Այլ փոխառություններ	Ստորադաս փոխառություններ
Մնացորդը 2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	**78,900,077**	**5,946,650**
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ		
Մուտքեր	19,183,522	4,720,534
Մարումներ	(9,360,985)	-
Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	**9,822,537**	**4,720,534**
Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը	(2,347,317)	(427,214)
Այլ փոփոխություններ		
Տոկոսային ծախս	4,768,120	452,989
Վճարված տոկոսներ	(4,442,956)	(304,355)
Մնացորդը 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**86,700,461**	**10,388,604**

Հազար ՀՀ դրամ	Այլ փոխառություններ	Ստորադաս փոխառություններ
Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	**53,018,275**	**4,023,289**
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ		
Մուտքեր	39,179,157	2,084,452
Մարումներ	(13,010,507)	-
Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	**26,168,650**	**2,084,452**
Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը	(1,023,982)	(263,851)
Այլ փոփոխություններ		
Տոկոսային ծախս	5,055,985	442,677
Վճարված տոկոսներ	(4,318,851)	(339,917)
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**78,900,077**	**5,946,650**

27 Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Պարտավորություններ շահաբաժինների գծով	-	646,000
Սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստ ֆինանսական	57,137	56,571
Վճարվելիք գումարներ	2,829,278	3,736,723
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	**2,886,415**	**4,439,294**
Պարտավորություններ հարկերի գծով՝ բացառությամբ շահութահարկի	1,048,665	1,757,082
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	4,103,537	869,436
Ակտիվներին վերաբերող շնորհներ	31,665	33,240
Այլ	42,250	49,887
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	**5,226,117**	**2,709,645**
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	**8,112,532**	**7,148,939**

28 Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

(ա) Թողարկված կապիտալ

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

2026թ. սեպտեմբերի 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 զուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը: Այդ գումարը նվազեցվում է կորստի պահուստի գումարի չափով: Պարտքային գործիք հանդիսացող ակտիվի ապաճանաչումից հետո պահուստի համապատասխան մասը վերադասակարգվում է շահույթ կամ վնաս:

Հողի և շենքերի վերագնահատումից աճ

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

(գ) Շահաբաժիններ

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

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

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

Ֆինանսական հաշվետվություններում 2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար հասարակ բաժնետոմսերի գծով կուտակվել են 5,000,000 հազար ՀՀ դրամի չափով շահաբաժիններ(2025թ. սեպտեմբերի 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 պորդուկտների 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 արժութային, տոկոսադրույքի և այլ գնային ռիսկերը: Շուկայական ռիսկն առաջանում է տոկոսակիր և բաժնային ֆինանսական գործիքների բաց դիրքերի գծով, որոնք ենթարկվում են շուկայի ընդհանուր և առանձնահատուկ փոփոխությունների ազդեցությանը և շուկայական գների ու արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխականության մակարդակի փոփոխություններին: Շուկայական ռիսկի կառավարման նպատակն է կառավարել և հսկել շուկայական ռիսկին ենթարկվածությունը և պահպանել այն ընդունելի սահմանաչափերում՝ միաժամանակ ապահովելով ռիսկի դիմաց եկամտաբերության օպտիմալացումը:

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

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

Բացի այդ, Բանկն իրականացնում է մեծ թվով սթրես թեստեր առանձին առևտրային պորտֆելների և Բանկի ընդհանուր դիրքի վրա շուկայի բազմաթիվ բացառիկ սցենարների ֆինանսական ազդեցությունը մոդելավորելու համար: Սթրեսի թեստերը ցույց են տալիս կորուստների հավանական չափը, որոնք կարող են առաջանալ ծայրահեղ պայմաններում:

(i) Տոկոսադրույքային ռիսկ

Միջին արդյունավետ տոկոսադրույքներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են տոկոսաբեր ակտիվների և տոկոսակիր պարտավորությունների միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2026թ. սեպտեմբերի 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 սեպտեմբերի 2026			31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)		
	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %			Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %		
	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլարով, Եվրոյով և այլ ազատ փոխարկելի արտարժույթներով	Այլ արտարժույթ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլարով, Եվրոյով և այլ ազատ փոխարկելի արտարժույթներով	Այլ արտարժույթ
Տոկոսաբեր ակտիվներ						
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	7.3	4.5	-	7.4	4.6	17.9
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	8.1	-	-	7.8	16.5
Ներդրումային արժեթղթեր	9.8	7.4	-	10.5	7.8	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	13.9	8.1	11.6	13.8	7.9	9.5

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2026			31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)		
	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %			Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %		
Տոկոսաբեր պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	2.5-6.0	0.75-3	0-1	2.5-6.0	0.75-3	0-1
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	7.1	-	-	6.9	-	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	10.0	4.3	5.6	10.0	4.3	5.8
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	10.5	5.2	-	10.8	5.1	-
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	10.4	-	-	10.3	-	-
Այլ փոխառություններ	8.3	8.2	-	8.4	8.4	-
Ստորադաս փոխառություններ	-	10.6	-	-	10.3	-

Տոկոսադրույքի զգայնության վերլուծություն

Տոկոսադրույքի ճեղքվածքի վերլուծության վրա հիմնված տոկոսադրույքի կառավարումը լրացվում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների զգայնության հսկողությամբ: Ստորև ներկայացված է տոկոսադրույքների փոփոխությունների (վերագնորոշման ռիսկ) նկատմամբ զուտ շահույթի կամ վնասի և սեփական կապիտալի (առանց հարկերի) զգայնության վերլուծությունը, որն իրականացվել է տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների, բացառությամբ տոկոսակիր դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների, հաճախորդների ընթացիկ հաշիվների և ցպահանջ ավանդների, եկամտաբերության բոլոր կորերի 100 բազիսային կետով (բկ) զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի և 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի -ի դրությամբ դիրքերի հիման վրա:

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
100 բկ զուգահեռ աճ	223,796	132,484
100 բկ զուգահեռ նվազում	(223,796)	(132,484)

Ստորև ներկայացված է սեփական կապիտալի զգայնության վերլուծությունն իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների իրական արժեքի փոփոխությունների նկատմամբ, որն իրականացվել է 2026թ. սեպտեմբերի 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:

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
100 բկ զուգահեռ աճ	(2,596,240)	(1,993,595)
100 բկ զուգահեռ նվազում	2,596,240	1,993,595

(ii) Արժութային ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

Արժութային ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ ապագա դրամական հոսքերի տատանման ռիսկն է արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխությունների հետևանքով: Թեև Բանկը հեջավորում է իր ենթարկվածությունն արժութային 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. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2026			
	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ ազատ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	33,514,155	12,840,728	8,645,023	54,999,906
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	87,081,880	3,296,235	-	90,378,115
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	1,047,791	51,775,095	155,158	52,978,044
Ներդրումային արժեթղթեր	100,564,956	10,599,006	-	111,163,962
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	259,685,122	190,077,636	881,372	450,644,130
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,309,378	538,981	4,470	1,852,829
Ընդամենը	**483,203,282**	**269,127,681**	**9,686,023**	**762,016,986**
Պարտավորություններ				
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,608,467	8,996,475	228,815	10,833,757
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	26,004,854	-	-	26,004,854
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	302,467,655	193,171,398	11,793,821	507,432,874
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	6,057,902	10,938,782	-	16,996,684
Այլ փոխառություններ	43,010,756	43,689,705	-	86,700,461
Ստորադաս փոխառություններ	-	10,388,604	-	10,388,604
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	1,737,387	745,268	328,582	2,811,237
Ընդամենը	**380,887,021**	**267,930,232**	**12,351,218**	**661,168,471**
Զուտ Դիրք	102,316,261	1,197,449	(2,665,195)	100,848,515
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	-	(1,275,759)	1,275,759	-
Զուտ Դիրք	**102,316,261**	**(78,310)**	**(1,389,436)**	**100,848,515**

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
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	57,816,792	54,797,577	9,689,254	122,303,623
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	63,947,313	2,484,074	1,221,041	67,652,428
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	3,190,238	49,290,170	1,985,929	54,466,337
Ներդրումային արժեթղթեր	100,651,558	8,341,002	-	108,992,560
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	197,687,604	161,048,461	1,279,162	360,015,227
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,981,180	573,978	6,225	2,561,383
Ընդամենը	**425,274,685**	**276,535,262**	**14,181,611**	**715,991,558**
Պարտավորություններ				
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,883,358	23,488,624	83,259	25,455,241
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	42,061,232	-	-	42,061,232
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	236,431,068	184,245,847	13,372,336	434,049,251
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	8,064,030	22,278,275	-	30,342,305
Այլ փոխառություններ	41,629,436	37,270,641	-	78,900,077
Ստորադաս փոխառություններ	-	5,946,650	-	5,946,650
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,318,125	995,438	69,160	4,382,723
Ընդամենը	**333,387,249**	**274,225,475**	**13,524,755**	**621,137,479**
Զուտ Դիրք	91,887,436	2,309,787	656,856	94,854,079
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	(35,000)	155,553	(120,553)	-
Զուտ Դիրք	**91,852,436**	**2,465,340**	**536,303**	**94,854,079**

(գ) Պարտքային ռիսկ

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

Պարտքային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը սահմանում է՝

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

Իրավաբանական անձանց վարկային դիմումները պատրաստվում են հաճախորդների հետ աշխատող համապատասխան մենեջերների կողմից և փոխանցվում են Վարկավորման 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 Մանրածախ վարկավորման ստորաբաժանման կողմից:

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

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

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

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

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

Արժեզրկման գնահատում

2018թ. հունվարի 1-ից Բանկն ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկում է հավանականությամբ կշռված մի շարք սցենարներով՝ գնահատելու համար ակնկալվող դրամական պակասուրդները՝ զեղչված արդյունավետ տոկոսադրույքով: Դրամական պակասուրդը պայմանագրին համապատասխան կազմակերպությանը հասանելիք բոլոր պայմանագրային դրամական հոսքերի և կազմակերպության կողմից ակնկալվող ստացվելիք դրամական հոսքերի միջև տարբերությունն է: Ստորև ներկայացված են ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի մեթոդները և հիմնական տարրերը:

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

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

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

Վերը նշված գործընթացի հիման վրա Բանկն 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	Ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվները սկզբնական ճանաչման պահին պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական

պարտքային առումով արժեզրկված	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 փոխատվություններ

Բանկը ներդրել է իր սեփական ներքին վարկանիշային մոդելն անհատական հիմունքով խոշոր վարկերի համար, որոնք կազմում են իրավաբանական անձանց տրված վարկերի ընդհանուր պորտֆելի մոտ 30%-ը: Բանկը վարկանիշները շնորհում է «Moody's» գործակալության վարկանիշայի 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. սեպտեմբերի 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,
- սպառողական գների ինդեքս,
- ներմուծման ծավալը,
- արտահանման ծավալը,
- շինարարության ծավալը,
- ՀՆԱ-ի անվանական ծավալը,
- սպառողական վարկերի աճը:

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

Բանկը ստանում և ընդունում է գրավ շուկայում շրջանառվող արժեթղթերի տեսքով վաճառքի և հետգնման, հակադարձ վաճառքի և հետգնման 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. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավո-րության 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		Զուտ գումար
				Ֆինանսական գործիքներ		
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	90,378,115	-	90,378,115	(90,378,115)		-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	**90,378,115**	**-**	**90,378,115**	**(90,378,115)**		**-**
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(26,004,854)	-	(26,004,854)	26,004,854		-
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	**(26,004,854)**	**-**	**(26,004,854)**	**26,004,854**		**-**

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/ պարտավո-րության 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 փոխատվություններից և այլ միջբանկային գործիքներից՝ նպատակ ունենալով ապահովել իրացվելիության բավարար մակարդակ: Ակտիվների և պարտավորությունների բաժինն իրականացնում է իրացվելիության դիրքի հսկողություն օրական կտրվածքով և իրացվելիության կանոնավոր «սթրես թեստեր»՝ շուկայական սովորական և ավելի խիստ պայմանները ներառող տարբեր սցենարների շրջանակում: Սովորական շուկայական պայմաններում իրացվելիության դիրքի վերաբերյալ հաշվետվությունները ներկայացվում են վերադաս ղեկավարությանը շաբաթական կտրվածքով: Իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ որոշումները կայացվում են Ռիսկերի կառավարման բաժնի և ԱՊԿԿ-ի կողմից և իրականացվում են Ակտիվների և պարտավորությունների բաժնի կողմից:

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

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունն ըստ մարման ժամկետների 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

30 սեպտեմբերի 2026

	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռային արժեք
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	10,833,757	-	-	-	10,833,757	10,833,757
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	26,033,340	-	-	-	26,033,340	26,004,854
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	205,097,681	177,486,436	151,322,394	98,306	534,004,817	507,432,874

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 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	148,307	17,901,945	-	-	18,050,252	16,996,684
Այլ փոխառություններ	1,161,745	21,798,724	69,633,089	10,271,918	102,865,476	86,700,461
Ստորադաս փոխառություններ	16,346	989,606	5,632,782	9,989,854	16,628,588	10,388,604
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	49,425	525,828	1,333,589	449,389	2,358,231	1,813,263
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	2,829,278	-			2,829,278	2,829,278
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	**246,169,879**	**218,702,539**	**227,921,854**	**20,809,467**	**713,603,739**	**662,999,775**
Պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	**30,045,689**	**-**	**-**	**-**	**30,045,689**	**30,045,689**

Հազար ՀՀ դրամ

	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)					
	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռային արժեք
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	25,455,241	-	-	-	25,455,241	25,455,241
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	42,099,516	-	-	-	42,099,516	42,061,232
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	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	3,736,723	646,000			4,382,723	4,382,723
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	**279,845,177**	**155,036,477**	**211,736,723**	**19,192,839**	**665,811,216**	**622,810,314**

Հազար ՀՀ դրամ

	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)					
	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռային արժեք
Պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	**25,622,618**	**-**	**-**	**-**	**25,622,618**	**25,622,618**

Վերը և ստորև ներկայացված աղյուսակներում հաճախորդներից ներգրավված միջոցներում ներառված են ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդները: Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության համաձայն՝ Բանկը պարտավոր է վճարել ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդներն ավանդատուի պահանջով՝ կորցնելով հաշվեգրված տոկոսները: Վերը ներկայացված աղյուսակում այդ ավանդները դասակարգված են ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների:

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	12,857,604	15,510,861
1-ից 3 ամիս	26,229,426	21,443,369
3-ից 6 ամիս	38,229,931	22,808,867
6-ից 12 ամիս	64,536,255	44,004,029
Ավելի քան 1 տարի ժամկետով	86,301,397	81,454,056
	228,154,613	**185,221,182**

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

Հազար ՀՀ դրամ

	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)						
	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	-	-	21,709,017
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 ավանդներ և մնացորդներ	25,455,241	-	-	-	-	-	25,455,241
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	42,061,232	-	-	-	-	-	42,061,232
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	207,419,700	111,975,178	114,578,348	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 (աուդիտ անցած)						
	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**

Հազար ՀՀ դրամ

	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)						
	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	-	-	21,709,017

Հազար ՀՀ դրամ

	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)						
	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
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 ավանդներ և մնացորդներ	25,455,241	-	-	-	-	-	25,455,241
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	42,061,232	-	-	-	-	-	42,061,232
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	207,419,700	111,975,178	114,578,348	76,025	-	-	434,049,251
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	114,114	12,787,391	17,440,800	-	-	-	30,342,305
Այլ փոխառություններ	301,665	14,367,749	53,644,515	10,586,148	-	-	78,900,077
Ստորադաս փոխառություններ	17,240	39,449	-	5,889,961	-	-	5,946,650
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	26,985	294,246	931,151	420,453	-	-	1,672,835
Ընթացիկ շահութահարկի գծով պարտավորություն	-	1,733,550	-	-	-	-	1,733,550
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	-	-	-	-	3,212,171	-	3,212,171
Այլ պարտավորություններ	4,606,159	646,000	-	-	1,896,780	-	7,148,939
Ընդամենը պարտավորություններ	**280,002,336**	**141,843,563**	**186,594,814**	**16,972,587**	**5,108,951**	**-**	**630,522,251**
Զուտ Դիրք	**(58,402,234)**	**(40,984,919)**	**39,922,339**	**101,786,347**	**56,918,023**	**5,966,943**	**105,206,499**

30 Կապիտալի կառավարում

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

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

Բանկի կապիտալի չափի պահանջները սահմանվում և վերահսկվում են ՀՀ ԿԲ-ի կողմից: ՀՀ ԿԲ-ի ներկայիս պահանջների համաձայն՝ բանկերի նվազագույն ընդհանուր կապիտալը պետք է կազմի 30,000,000 հազար դրամ (2025թ-ին՝ 30,000,000 հազար դրամ): 2026թ. սեպտեմբերի 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. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ սահմանված նվազագույն մակարդակը կազմում էր 11%: 2026թ. սեպտեմբերի 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 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025
Ընդամենը ընդհանուր կապիտալ	112,620,748	102,867,314
Ռիսկով կշռված ակտիվներ	620,525,447	576,103,526
Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ	18.15%	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 սեպտեմբերի 2026	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)
Վարկային գծերի չօգտագործված մաս	23,591,785	22,400,110
Տրամադրված երաշխավորություններ	6,453,904	3,222,508
Ընդամենը պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	**30,045,689**	**25,622,618**
Արժեզրկումից պահուստներ	(57,137)	(56,571)

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

Հազար ՀՀ դրամ

	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	621	-	55,950	56,571
Տարեսկզբի մնացորդում ճանաչված ֆինանսական ակտիվների փոփոխություններ՝				
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	566	-	-	566
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**1,187**	**-**	**55,950**	**57,137**

Հազար ՀՀ դրամ

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	22,315	-	55,901	78,216
Տարեսկզբի մնացորդում ճանաչված ֆինանսական ակտիվների փոփոխություններ՝				
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(21,596)	-	49	(21,547)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**719**	**-**	**55,950**	**56,669**

32 Պայմանական դեպքեր

(ա) Դատական վարույթներ

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

(բ) Պայմանական հարկային պարտավորություններ

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

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են առաջացնել այլ երկրների ռիսկերի համեմատ շատ ավելի մեծ ռիսկեր: Ղեկավարությունը գտնում է, որ համապատասխանաբար է ճանաչել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի կիրառելի հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատական որոշումների իր մեկնաբանությունների հիման վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են էական լինել այս ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները:

33 Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

(ա) Գործարքներ առանցքային կառավարչական անձնակազմի հետ

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

Հազար ՀՀ դրամ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
Աշխատավարձ և պարգևատրումներ	793,620	717,635
Ընդհամենը առանցքային կառավարչական անձնակազմի վարձատրություն	**793,620**	**717,635**

Այդ գումարները ներառում են Խորհրդի և Վարչության անդամների գծով հատուցումները, որոնք ճանաչվել են համապատասխան ժամանակաշրջանների շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում:

Ստորև ներկայացված են առանցքային կառավարչական անձնակազմի հետ գործարքների մնացորդները և միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ	30 սեպտեմբերի 2026	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %	31 դեկտեմբերի 2025 (աուդիտ անցած)	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր և փոխատվություններ	411,189	11.32%	290,969	11.24%
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներ	(4,210)	-	(4,504)	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	4,049,472	0.0% - 10.75%	3,931,435	0.0% - 10.75%
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	-	886,095	5%-10.65%

Ստորև ներկայացված են առանցքային կառավարչական անձնակազմի հետ գործարքների գծով շահույթում կամ վնասում արտացոլված գումարները 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
Շահույթ կամ վնաս		
Տոկոսային եկամուտ	27,533	24,802
Տոկոսային ծախս	(192,662)	(85,229)
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով ծախս	(4,671)	(3,141)

(բ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ

Ստորև ներկայացված են 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքները, դրանց գծով մնացորդները և տարվա համապատասխան ծախսը և եկամուտը:

Հազար ՀՀ դրամ	Բաժնետերեր	Վերջնական վերահսկող կողմի հետ կապակցված այլ կազմակերպություններ և վերջնական վերահսկող կողմի ընտանիքի անդամներ	Առանցքային ղեկավարության հետ կապակցված այլ կազմակերպություններ և առանցքային ղեկավարության ընտանիքի անդամներ
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն			
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ			
Համախառն մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	20,096,044	-	-
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	585	-	-
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	(1,047,885)	-	-
Համախառն մնացորդը սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**19,048,744**	**-**	**-**
Արժեզրկումից պահուստ	(8,718)	-	-
Զուտ մնացորդը սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**19,040,026**	**-**	**-**
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ			
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	14,765,284	1,095,194	121,719
Տարվա ընթացքում ստացված	22,775,054	65,346,306	750,128
Տարվա ընթացքում մարված	(20,177,138)	(65,867,086)	(729,319)
Մնացորդը սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**17,363,200**	**574,414**	**142,528**
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր			
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	3,601,413	-	95,419
Տարվա ընթացքում մարված	(3,601,413)	-	(95,419)
Մնացորդը սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**-**	**-**	**-**
Ստորադաս փոխառություններ	**3,681,433**	**-**	**-**

Հազար ՀՀ դրամ

	Բաժնետերեր	Վերջնական վերահսկող կողմի հետ կապակցված այլ կազմակերպություններ և վերջնական վերահսկող կողմի ընտանիքի անդամներ	Առանցքային ղեկավարության հետ կապակցված այլ կազմակերպություններ և առանցքային ղեկավարության ընտանիքի անդամներ
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն			
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	1,157,961	-	-
Տոկոսային ծախսեր ավանդների գծով	(760,721)	(567)	(4,071)
Տոկոսային ծախս թողարկված պարտքային արժեթղթերի գծով	(76,121)	-	(1,260)
Տոկոսային ծախսեր ստորադաս փոխառությունների գծով	(249,953)	-	-

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

Այլ կապակցված կողմերին տրված վարկերը և փոխատվությունները արտահայտված են ՀՀ դրամով, եվրոյով և ԱՄՆ դոլարով, տոկոսադրույքները կազմում են 4.3%-12.75% և ենթակա են մարման 2026-2046թթ.:

Այլ կապակցված կողմերի ժամկետային ավանդներն արտահայտված են ՀՀ դրամով, ԱՄՆ դոլարով և եվրոյով, տոկոսադրույքները կազմում են 2%-10.75% և ենթակա են մարման 2026-2042թթ:

Ստորև ներկայացված են 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքները, դրանց գծով մնացորդները և տարվա համապատասխան ծախսը և եկամուտը:

Հազար ՀՀ դրամ

	Բաժնետերեր	Վերջնական վերահսկող կողմի հետ կապակցված այլ կազմակերպություններ և վերջնական վերահսկող կողմի ընտանիքի անդամներ	Առանցքային ղեկավարության հետ կապակցված այլ կազմակերպություններ և առանցքային ղեկավարության ընտանիքի անդամներ
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն			
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ			
Համախառն մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	6,862,271	793,421	19,919
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	18,329,442	-	-
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	(5,095,669)	(793,421)	(19,919)
Համախառն մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**20,096,044**	-	**-**
Արժեզրկումից պահուստ	(9,071)	-	-
Զուտ մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**20,086,973**	-	**-**

Հազար ՀՀ դրամ

	Բաժնետերեր	Վերջնական վերահսկող կողմի հետ կապակցված այլ կազմակերպություններ և վերջնական վերահսկող կողմի ընտանիքի անդամներ	Առանցքային ղեկավարության հետ կապակցված այլ կազմակերպություններ և առանցքային ղեկավարության ընտանիքի անդամներ
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ			
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	1,022,280	476,172	98,339
Տարվա ընթացքում ստացված	109,673,622	12,626,456	859,214
Տարվա ընթացքում մարված	(95,930,618)	(12,007,434)	(835,834)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**14,765,284**	**1,095,194**	**121,719**
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր			
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	3,479,939	-	164,908
Տարվա ընթացքում ստացված	441,274	-	9,030
Տարվա ընթացքում մարված	(319,800)	-	(78,519)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**3,601,413**	**-**	**95,419**
Ստորադաս փոխառություններ	**3,869,638**	**-**	**-**
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն			
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	750,231	15,316	2,118
Տոկոսային ծախսեր ավանդների գծով	(448,090)	(469)	(4,200)
Տոկոսային ծախս թողարկված պարտքային արժեթղթերի գծով	(159,320)	-	(7,525)
Տոկոսային ծախսեր ստորադաս փոխառությունների գծով	(348,284)	-	-

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

Այլ կապակցված կողմերին տրված վարկերը և փոխատվությունները արտահայտված են ՀՀ դրամով, եվրոյով և ԱՄՆ դոլարով, տոկոսադրույքները կազմում են 4.3-11.75% և ենթակա են մարման 2026-2035թթ.:

Այլ կապակցված կողմերի ժամկետային ավանդներն արտահայտված են ՀՀ դրամով, ԱՄՆ դոլարով և եվրոյով, տոկոսադրույքները կազմում են 3.3%-10.75% և ենթակա են մարման 2027-2030թթ

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

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

- 1-ին մակարդակ. նույն գործիքների համար գործող շուկայում գնանշված գները (չճշգրտված):
- 2-րդ մակարդակ. 1-ին մակարդակում ներառված գնանշված գներից տարբեր ելակետային տվյալները, որոնք դիտելի են կամ ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ), կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գներից ստացվող): Այս դասակարգը ներառում

է այն գործիքները, որոնց գնահատման համար կիրառվել են նմանատիպ գործիքների համար գործող շուկայում գնանշված գները, նմանատիպ գործիքների համար գնանշված գներն ակտիվ չհամարվող շուկաներում, կամ գնահատման այլ մեթոդներ, որտեղ բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտելի են շուկայական տվյալներից:

- 3-րդ մակարդակ. ոչ դիտելի ելակետային տվյալներ: Այս դասակարգը ներառում է բոլոր այն գործիքները, որոնց դեպքում գնահատման մեթոդները ներառում են դիտելի տվյալների վրա չհիմնված ելակետային տվյալները և ոչ դիտելի ելակետային տվյալները նշանակալի ազդեցություն ունեն գործիքի գնահատման վրա: Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնք գնահատվում են նմանատիպ գործիքների համար գնանշված գների հիման վրա, որոնց գծով պահանջվում են նշանակալի ոչ դիտելի ճշգրտումներ կամ ենթադրություններ՝ գործիքների միջև տարբերություններն արտացոլելու համար:

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ բոլոր ֆինանսական գործիքների, բացառությամբ հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների և ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գնահատված իրական արժեքները մոտավորապես համապատասխանում են դրանց հաշվեկշռային արժեքներին: Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների իրական արժեքը դասվել է իրական արժեքի հիերարխիայի 3-րդ մակարդակին, իսկ ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքը դասվել է իրական արժեքի հիերարխիայի 2-րդ մակարդակին:

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

Հազար ՀՀ դրամ **30 սեպտեմբերի 2026**	**Հաշվեկշռային արժեք**	**Իրական արժեք**	**Տարբերություն**
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	450,644,130	459,468,724	(8,824,594)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	28,851,610	30,066,600	(1,214,990)
Ընդամենը	**479,495,740**	**489,535,324**	**(10,039,584)**

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

Ստորև բերվող աղյուսակներում իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով ներկայացված է այն ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը, որոնք չափվում են իրական արժեքով և որոնց համար բացահայտված է իրական արժեքը 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

	30 սեպտեմբերի 2026			
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ				
Ներդրումային արժեթղթեր	-	81,852,128	-	81,852,128
Բաժնային գործիքներ	-	-	460,224	460,224
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ակտիվների բացահայտված իրական արժեք				
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	-	459,468,724	459,468,724
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	-	30,066,600	-	-
Ընդամենը ակտիվներ	**-**	**111,918,728**	**459,928,948**	**541,781,076**

Հազար ՀՀ դրամ

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

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

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

Սովորական և ավելի պարզ ֆինանսական գործիքների, այդ թվում՝ միայն դիտելի շուկայական տվյալներ օգտագործող և ղեկավարության դատողություններ և գնահատումներ գրեթե չպահանջող տոկոսադրույքի և արժութային 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:

Մակարդակ 3-ում գտնվող, իրական արժեքով չափվող ակտիվների շարժը

Ստորև աղյուսակը ներկայացնում է մակարդակ 3-ում գտնվող իրական արժեքով չափվող ակտիվների և պարտավորությունների տարեկասկզբի և տարեվերջի գումարների համադրումը 2026 սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝

Հազար ՀՀ դրամ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Օգուտ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված իրական արժեքի փոփոխությունից	Ձեռքբերումներ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ
Ֆինանսական ակտիվներ				
Բաժնային գործիքներ	309,465	150,759	-	460,224
Ընդամենը մակարդակ 3-ի ֆինանսական ակտիվներ	**309,465**	**150,759**	**-**	**460,224**

Հազար ՀՀ դրամ	2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Օգուտ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված իրական արժեքի փոփոխությունից	Ձեռքբերումներ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Ֆինանսական ակտիվներ				
Բաժնային գործիքներ	309,465	-	-	309,465
Ընդամենը մակարդակ 3-ի ֆինանսական ակտիվներ	**309,465**	**-**	**-**	**309,465**