

**«Կոնվերս Բանկ» փակ
բաժնետիրական ընկերություն**

Ֆինանսական հաշվետվություններ

2025թ.-ի սեպտեմբերի 30-ին ավարտվող ժամանակաշրջանի համար

Բովանդակություն

Ֆինանսական հաշվետվություններ

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն	1
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	2
Համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն	3
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն	4
Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն	5

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1. Ընդհանուր տեղեկատվություն	6
2. Պատրաստման հիմունքներ	7
3. Հաշվապահական հաշվառման Էական մասեր	8
4. Սեզոնների վերաբերյալ տեղեկատվություն	16
5. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	19
6. Առևտրային արժեթղթեր	19
7. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	19
8. Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	20
9. Հակադարձ հետզևման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր	20
10. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	20
11. Ներդրումային արժեթղթեր	27
12. Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	30
13. Ոչ նյութական ակտիվներ	31
14. Բռնագանձված ակտիվներ	32
15. Այլ ակտիվներ և պարտավորություններ	32
16. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	33
17. Հետզևման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	33
18. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	34
19. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	34
20. Այլ փոխառու միջոցներ	34
21. Հանձնառություններ և պայմանական պարտավորություններ	35
22. Հարկում	37
23. Սեփական կապիտալ	39
24. Չուտ տոկոսային եկամուտ	40
25. Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	40
26. Չուտ առևտրային եկամուտ	41
27. Այլ եկամուտ	41
28. Ֆինանսական գործիքների (արժեգրկումից կորուստների զուտ հակադարձում)/արժեգրկումից զուտ կորուստներ	42
29. Անձնակազմի գծով և այլ գործառնական ծախսեր	43
30. Ռիսկերի կառավարում	43
31. Իրական արժեքի չափում	58
32. Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության վերլուծություն	62
33. Կապակցված կողմերի բացահայտումներ	64
34. Ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող պարտավորությունների փոփոխություններ	65
35. Կապիտալի համարժեքություն	65

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն

առ 30 սեպտեմբերի 2025թ.

(հազար ՀՀ դրամ)

Ակտիվներ	Ծնթց.	30 սեպտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	40,756,693	39,348,626
Առևտրային արժեթղթեր	6	619,140	943,498
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	7	63,942,244	41,333,795
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	8	92	2,586
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր	9	20,178,830	19,925,584
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	10	324,648,839	311,347,520
Ներդրումային արժեթղթեր	11		
- Բանկի կողմից պահվող		95,550,269	84,552,096
- Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված		43,727,255	63,362,767
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	12	10,863,688	11,080,084
Ոչ նյութական ակտիվներ	13	943,859	888,076
Բռնագանձված ակտիվներ	14	733,735	528,917
Այլ ակտիվներ	15	4,086,351	2,893,341
Ընդամենը ակտիվներ		606,050,995	576,206,890
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	16	276,903	665,754
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	8	183,938	67,655
Հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	17	41,055,820	59,961,214
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	18	383,459,585	355,105,326
Ընթացիկ պարտավորություններ շահութահարկի գծով		1,709,082	1,809,534
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	19	27,189,628	24,169,745
Այլ փոխառու միջոցներ	20	45,651,811	37,308,665
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	34	1,758,042	1,813,892
Պայմանական պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստներ	21	207,488	219,072
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	22	1,729,505	1,579,678
Այլ պարտավորություններ	15	4,315,123	4,194,173
Ընդամենը պարտավորություններ		507,536,925	486,894,708
Սեփական կապիտալ	23		
Կանոնադրական կապիտալ		19,947,633	19,947,633
Էմիսիոն եկամուտ		63,233	63,233
Գլխավոր պահուստ		8,848,182	8,848,182
Հիմնական միջոցների գծով վերագնահատման պահուստ		3,402,217	3,475,055
Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ		2,295,552	888,839
Չբաշխված շահույթ		63,957,253	56,089,240
Ընդամենը սեփական կապիտալ		98,514,070	89,312,182
Ընդամենը սեփական կապիտալ և պարտավորություններ		606,050,995	576,206,890

Ստորագրվել և վավերացվել է Բանկի Տնօրինության կողմից 2025թ. հոկտեմբերի 15-ին՝

Անդրանիկ Գրիգորյան

Գլխավոր գործադիր տնօրեն
Տնօրինության նախագահ

Դավիթ Ազատյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն**2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ***(հազար ՀՀ դրամ)*

	<i>Ծվթգ.</i>	01/07/25- 30/09/25	01/01/25- 30/09/25	01/07/24- 30/09/24	01/01/24- 30/09/24
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	24	13,347,444	38,969,503	11,514,282	33,349,815
Տոկոսային եկամուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող վարկերի գծով և այլ տոկոսային եկամուտ	24	142,715	420,683	99,703	253,605
Տոկոսային ծախս	24	(6,137,434)	(17,747,112)	(4,958,590)	(14,523,569)
Չուտ տոկոսային եկամուտ	24	7,352,725	21,643,074	6,655,395	19,079,851
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	25	2,235,525	6,008,581	2,830,145	8,122,654
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս	25	(1,338,884)	(3,764,997)	(1,759,479)	(5,342,890)
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ		896,641	2,243,584	1,070,666	2,779,764
Չուտ եկամուտ ամևտրային գործունեությունից	26	1,456,051	4,806,936	1,316,780	4,919,729
Չուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից		(142,919)	(396,150)	396,351	(330,726)
Չուտ օգուտ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերից		430,873	577,173	121,756	427,348
Այլ եկամուտ	27	235,485	702,924	161,412	601,398
Գործառնական եկամուտը մինչև արժեզրկումը և այլ վարչական ծախսերը		10,228,856	29,577,541	9,722,360	27,477,364
Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստների զուտ հակադարձում/(զուտ կորուստներ արժեզրկումից)	28	(105,071)	23,422	(215,718)	62,743
Անձնակազմի գծով ծախսեր	29	(3,352,383)	(9,065,989)	(2,551,404)	(7,655,679)
Հիմնական միջոցների և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների մաշվածություն	12	(423,966)	(1,196,702)	(335,486)	(1,007,708)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	13	(35,196)	(101,804)	(28,848)	(82,293)
Վարչական և այլ գործառնական ծախսեր	29	(1,298,266)	(4,193,680)	(1,318,682)	(3,796,543)
Արժեզրկման և պահուստների ձևավորման գծով ծախսերի հակադարձում/(այլ ծախսեր)		-	50,120	-	-
Շահույթ մինչև շահութահարկով հարկումը		5,013,974	15,092,908	5,272,222	14,997,884
Շահութահարկի գծով ծախս	22	(953,451)	(2,947,925)	(1,141,247)	(3,068,433)
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ		4,060,523	12,144,983	4,130,975	11,929,451

Կից ներկայացված ծանոթագրությունները հանդիսանում են սույն ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ

(հազար ՀՀ դրամ)

	Ծնթգ.	01/07/25- 30/09/25	01/01/25- 30/09/25	01/07/24- 30/09/24	01/01/24- 30/09/24
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ		4,060,523	12,144,983	4,130,975	11,929,451
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք, որը չի վերադասակարգվում որպես շահույթ կամ վնաս					
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնային արժեթղթերի գծով օգուտ					
Շահութահարկի ազդեցություն					
2ուտ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք, որը չի վերադասակարգվում որպես շահույթ կամ վնաս					
2ուտ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք, որը վերադասակարգված է կամ կարող է հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս					
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի գծով չիրացված օգուտ		1,946,628	2,242,194	(39,412)	3,240,898
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի գծով իրացված օգուտ՝ վերադասակարգված շահույթ կամ վնաս		(430,873)	(577,173)	(121,756)	(427,348)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստի փոփոխություններ		(11,637)	50,483	13,803	26,046
Շահութահարկի ազդեցություն	22	<u>(270,742)</u>	<u>(308,791)</u>	<u>26,526</u>	<u>(511,127)</u>
2ուտ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք, որը վերադասակարգված է կամ կարող է հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս		1,233,376	1,406,713	(120,839)	2,328,469
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք՝ առանց հարկի		1,233,376	1,406,713	(120,839)	2,328,469
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք		<u>5,293,899</u>	<u>13,551,696</u>	<u>4,010,136</u>	<u>14,257,920</u>

Կից ներկայացված ծանոթագրությունները հանդիսանում են սույն ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ

(հազար ՀՀ դրամ)

	Կանոնադրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ	Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ	Չբաշխված շահույթ	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2024թ.	19,947,633	63,233	8,848,182	(1,368,416)	3,572,171	44,634,929	75,697,732
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ						11,929,451	11,929,451
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք				2,328,469		-	2,328,469
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	2,328,469	-	11,929,451	14,257,920
Հայտարարված և վճարված շահաբաժիններ						(4,467,547)	(4,467,547)
Ընդամենը գործառնություններ սեփականատերերի հետ	-	-	-	-	-	(4,467,547)	(4,467,547)
Վերագնահատման պահուստի ամորտիզացիա					(72,838)	72,838	-
Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի 2024թ.	19,947,633	63,233	8,848,182	960,053	3,499,333	52,169,671	85,488,105
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2025թ.	19,947,633	63,233	8,848,182	888,839	3,475,055	56,089,240	89,312,182
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ						12,144,983	12,144,983
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք				1,406,713		-	1,406,713
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	1,406,713	-	12,144,983	13,551,696
Հայտարարված և վճարված շահաբաժիններ						(4,349,808)	(4,349,808)
Ընդամենը գործառնություններ սեփականատերերի հետ	-	-	-	-	-	(4,349,808)	(4,349,808)
Վերագնահատման պահուստի ամորտիզացիա					(72,838)	72,838	-
Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի 2025թ.	19,947,633	63,233	8,848,182	2,295,552	3,402,217	63,957,253	98,514,070

Կից ներկայացված ծանոթագրությունները հանդիսանում են սույն ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ

(հազար ՀՀ դրամ)

	Ծախ.՝	01/01/2025- 30/09/2025	01/01/2024- 30/09/2024
Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Ստացված տոկոսներ		40,669,974	32,447,051
Վճարված տոկոսներ		(15,969,595)	(13,789,615)
Ստացված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ		6,008,581	8,122,654
Վճարված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ		(3,764,997)	(5,342,890)
Ստացված զուտ ամևտրային եկամուտ		4,345,604	4,597,994
Ստացված այլ եկամուտ		494,873	598,497
Անձնակազմի գծով ծախսեր		(8,314,110)	(7,138,330)
Վարչական և այլ գործառնական ծախսեր		(4,750,676)	(3,745,600)
Դրամական հոսքերը գործառնական գործունեությունից՝ գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունները	մինչև	18,719,654	15,749,761
<i>Գործառնական ակտիվների զուտ (աճ)/սվազում</i>			
Ամևտրային արժեթղթեր		366,558	91,707
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ		(21,050,879)	(15,369,073)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր		(371,477)	6,968,994
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ		(16,783,567)	(43,271,208)
Բռնագանձված ակտիվներ		243,553	240,292
Այլ ակտիվներ		(963,071)	207,481
Գործառնական պարտավորությունների զուտ աճ/(սվազում)			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ		(909,532)	1,524,825
Հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր		(18,880,377)	42,931,178
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		27,580,549	(5,707,692)
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ		540,132	342,766
Այլ պարտավորություններ		(63,438)	142,744
Գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ՝ մինչև շահութահարկի վճարումը		(11,571,895)	3,851,775
Վճարված շահութահարկ		(3,257,824)	(3,902,294)
Գործառնական գործունեությունից ստացված/ գործառնական գործունեության համար (օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ		(14,829,719)	(50,519)
Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում	11	(51,978,118)	(20,713,121)
Մուտքեր ներդրումային արժեթղթերի վաճառքից և մարումից	11	62,261,769	37,186,474
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	12	(611,006)	(978,961)
Մուտքեր հիմնական միջոցների վաճառքից		(205,561)	45,556
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	13	(157,587)	(113,552)
Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ		9,309,497	15,426,396
Դրամական հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից			
Բաժնետերերի վճարված շահաբաժիններ		(4,349,808)	(4,467,547)
Մուտքեր թողարկված պարտքային արժեթղթերից	34	6,906,961	8,900,661
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	34	(3,909,000)	(8,914,400)
Մուտքեր այլ փոխառու միջոցներից	34	12,125,704	3,714,240
Այլ փոխառու միջոցների մարում	34	(3,926,310)	(3,755,192)
Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում	34	(393,543)	(381,345)
Ֆինանսավորման գործունեության համար (օգտագործված)/ ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ		6,454,004	(4,903,583)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/ (սվազում)		933,782	10,472,294
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեսկզբի դրությամբ		39,348,626	37,214,306
Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		472,870	(3,319,411)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		1,415	(7,080)
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5	40,756,693	44,360,109

Կից ներկայացված ծանոթագրությունները հանդիսանում են սույն ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

(հազար ՀՀ դրամ)

1. Ընդհանուր տեղեկատվություն

(ա) Հիմնական գործունեությունը

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ն (այսուհետ՝ «Բանկ») հիմնադրվել է 1994թ. որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն ՀՀ օրենսդրության համաձայն: Բանկը գործում է 1994թ. նոյեմբերի 28-ին ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից տրամադրված ընդհանուր բանկային գործունեության լիցենզիայի շրջանակում և իր գործունեությունն իրականացնում է N 57 արտոնագրային համարով:

Բանկը բնակչությունից ընդունում է ավանդներ, տրամադրում է վարկեր և իրականացնում է դրամական փոխանցումներ ՀՀ տարածքում և ՀՀ տարածքից դուրս, իրականացնում է արտարժույթի փոխանակման գործարքներ, ինչպես նաև մատուցում է այլ բանկային ծառայություններ իր հաճախորդ իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց:

Բանկի գլխամասային գրասենյակը գտնվում է Երևանում, իսկ 36 մասնաճյուղերը (2024թ-ին՝ 35)՝ Երևանում և տարբեր մարզերում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ՀՀ, Երևան 0010, Վ. Սարգսյան 26/1:

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկն ուներ 912 աշխատակից (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 925):

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են՝

Բաժնետեր	2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ, %	2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, %
«Ընդվանտ Գլոբալ Ինվեստմենտ» ԷՎԼՍԻ	72.89	72.89
«ՀայՓոստ Թրասթ Մենեջմենթ» ԵսԷՂԱԵԼ	22.11	22.11
Մայր Աթոռ Սուրբ Էջմիածին	5.00	5.00
Ընդամենը	100.00	100.00

Բանկի վերջնական հսկող անձը արգենտինացի գործարար Մ. Էռնեսկանն է:

Կապակցված կողմերի հետ գործարքների վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված են Ծանոթագրություն 33-ում:

(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանում: Համապատասխանաբար, Բանկի գործունեության վրա ազդեցություն են ունենում Հայաստանի տնտեսությունը և ֆինանսական շուկան, որին բնորոշ են 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: Բացի այդ, շարունակական բնույթ կրող ռազմական հակամարտությունը Հայաստանի և Ադրբեջանի միջև, որի ավարտին Լեռնային Ղարաբաղի տարածքն անցավ Ադրբեջանի վերահսկողության ներքո 2023թ. սեպտեմբերին, և Ռուսաստանի Դաշնության և Ուկրաինայի միջև շարունակվող ռազմական հակամարտությունը մեծացրել է անորոշությունը գործարար միջավայրում: Հայաստանի և Ադրբեջանի միջև իրավիճակը շարունակում է լարված մնալ՝ երկրների միջև սահմանի սահմանազատման շուրջ շարունակվող տարածայնությունների պատճառով:

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

(հազար ՀՀ դրամ)

2. Պատրաստման հիմունքներ

(ա) Համապատասխանության հավաստում

Ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված ՖՀՍՄ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների (ՖՀՍՄ հաշվապահական հաշվառման 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 հողի ու շենքերի, որոնք ներկայացված են վերագնահատված արժեքով:

(գ) Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

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

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

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

(դ) Չնահատումների և դատողությունների օգտագործում

Այս ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս ղեկավարությունը կատարել է դատողություններ, գնահատումներ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն ունեն Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման, ինչպես նաև ակտիվների, պարտավորությունների, եկամտի և ծախսի ներկայացված գումարների վրա: Փաստացի արդյունքները կարող են տարբերվել այդ գնահատումներից:

Չնահատումները 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 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 3,
- ▶ 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 30:

Ենթադրություններ և գնահատման անորոշություն

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 արժեքրկում. որոշել էլակետային տվյալներն ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատման մոդելի համար, այդ թվում՝ վերականգնվող դրամական հոսքերը գնահատելու համար կիրառվող հիմնական ենթադրությունները և ապագայամետ տեղեկատվության ներառումը – Ծանոթագրություն 30:

(ե) Հաշվապահական հաշվառման էական մասերի փոփոխություններ

(հազար ՀՀ դրամ)

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 2024թ-ին, սակայն նշանակալի ազդեցություն չունեն Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների և հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության վրա:

3. Հաշվապահական հաշվառման Էական մասեր

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

(ա) Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ

Սկզբնական ճանաչում

Ճանաչման ամսաթիվ

Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների բոլոր կանոնավոր կերպով գնումները ճանաչվում են առևտրի ամսաթվին, այսինքն՝ այն ամսաթվին, երբ Բանկը հանձնառություն է ստանձնում գնել ակտիվը կամ պարտավորությունը: Կանոնավոր կերպով գնումը կամ վաճառքը ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության գնումն է կամ վաճառքն է համաձայն պայմանագրի, որի դրույթները պահանջում են այդ ակտիվի և պարտավորության հանձնումը՝ տվյալ շուկայում սովորական կանոններով կամ ընդունված կարգով սահմանված ժամկետներում:

Սկզբնական չափում

Ֆինանսական գործիքների դասակարգումը սկզբնական ճանաչման պահին կախված է պայմանագրային պայմաններից և գործիքների կառավարման բիզնես մոդելից: Ֆինանսական գործիքները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով, և գործարքի հետ կապված ծախսումներն ավելացվում են այդ գումարին կամ նվազեցվում են դրանից, բացառությամբ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների:

Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների չափման դասեր

Բանկն իր բոլոր ֆինանսական ակտիվները դասակարգում է ելնելով ակտիվների կառավարման բիզնես մոդելից և ակտիվի պայմանագրային պայմաններից՝ դրանք չափելով.

- ▶ ամորտիզացված արժեքով,
- ▶ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով,
- ▶ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով:

Բանկն իր ներդրումները դասակարգում և չափում է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով: Բանկը կարող է ֆինանսական գործիքները նախորոշել որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող, եթե դա վերացնում կամ էապես նվազեցնում է չափման կամ ճանաչման անհետևողականությունը:

Ֆինանսական պարտավորությունները, բացի փոխատվության հանձնառություններից և ֆինանսական երաշխավորությունների պայմանագրերից, չափվում են ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով, եթե պահվում են առևտրական նպատակներով, ածանցյալ գործիքներ են կամ կիրառվում է իրական արժեքով նախորոշումը:

Պահանջներ բանկերի նկատմամբ, հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր, հաճախորդներին տրված վարկեր, ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

Բանկը բանկերի նկատմամբ պահանջները, հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքերը, հաճախորդներին տրված վարկերը և այլ ֆինանսական գործիքները չափում է ամորտիզացված արժեքով, եթե բավարարվում են հետևյալ երկու պայմանները՝

- ֆինանսական 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:

Այդ պայմանների մանրամասները ներկայացված են ստորև:

Բիզնես մոդելի գնահատում

Բանկն իր բիզնես մոդելը սահմանում է այն մակարդակի վրա, որը լավագույնս արտացոլում է, թե ինչպես է այն

(հազար ՀՀ դրամ)

կառավարում ֆինանսական ակտիվների խմբերն իր բիզնես նպատակներն իրագործելու համար:

Բանկի բիզնես մոդելը չի գնահատվում առանձին գործիքների հիմունքով, այլ գնահատում է բոլոր պորտֆելների մակարդակով և հիմնվում է այնպիսի դիտելի գործոնների վրա, ինչպիսիք են՝

- ▶ ինչպես է գնահատվում բիզնես մոդելի և դրա ներքո պահվող ֆինանսական ակտիվների կատարողականը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը հաղորդվում Բանկի ղեկավարությանը,
- ▶ բիզնես մոդելի (և այդ բիզնես մոդելի ներքո 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):
- ▶ վաճառքների ակնկալվող հաճախականությունը, ծավալը և ժամկետները, որոնք նույնպես կարևոր գործոններ են Բանկի գնահատման համար:

Բիզնես մոդելի գնահատման հիմքում ընկած են ողջամտորեն ակնկալվող սցենարները՝ առանց հաշվի առնելու «վատագույն դեպք» կամ «սթրեսային դեպք» սցենարները: Եթե սկզբնական ճանաչումից հետո դրամական հոսքերն իրացվում են Բանկի սկզբնական ակնկալիքներից տարբերվող եղանակով, Բանկը չի փոխում այդ բիզնես մոդելում պահվող մնացած ֆինանսական ակտիվների դասակարգումը, սակայն հետագայում հաշվի է առնում այդ տեղեկատվությունը նոր սկզբնավորված կամ նոր գնված ֆինանսական ակտիվները գնահատելիս:

Միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ հանդիսանալու գնահատում

Որպես դասակարգման գործընթացի երկրորդ քայլ, Բանկը գնահատում է ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները՝ պարզելու համար, թե արդյոք դրանք բավարարում են միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ հանդիսանալու չափանիշները:

Այս գնահատման նպատակով «մայր գումար» հասկացությունը սահմանվում է որպես ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը սկզբնական ճանաչման պահին և կարող է փոխվել ֆինանսական ակտիվի ժամկետի ընթացքում (օրինակ, եթե կան մայր գումարի մարումներ կամ հավելավճարի/զեղչի ամորտիզացիա):

Վարկային պայմանագրում, սովորաբար, տոկոսի ամենանշանակալի տարրերն են փողի ժամանակային արժեքի համար հատուցումը և պարտքային ռիսկը: Միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ հանդիսանալու գնահատելու համար Բանկը կիրառում է դատողություններ և դիտարկում է համապատասխան գործոնները, օրինակ՝ արժույթը, որով արտահայտված է ֆինանսական ակտիվ, և ժամկետը, որի համար սահմանվում է տոկոսարդյոքը:

Ի հակադրություն, պայմանագրային պայմանները, որոնք արդյունքում առաջանում է շատ անշան ռիսկերին ենթարկվածություն կամ պայմանագրային դրամական հոսքերի փոփոխականություն, որոնք կապված չեն բազային վարկային պայմանագրի հետ, չեն առաջացնում պայմանագրային դրամական հոսքեր, որոնք միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով տոկոսի վճարումներ են: Այդպիսի դեպքերում ֆինանսական ակտիվը պետք է չափվի իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ

Բանկը պարտքային գործիքները չափում է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով, եթե միաժամանակ բավարարվում են հետևյալ երկու պայմանները.

- ▶ Գործիքը պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի ներքո, որի նպատակն իրագործվում է թե՛ պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքելու և թե՛ ֆինանսական ակտիվները վաճառելու միջոցով,
- ▶ Ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները բավարարում են միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ հանդիսանալու պահանջները:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքները հետագայում չափվում են իրական արժեքով՝ իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացող օգուտները և վնասները ճանաչելով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում: Տոկոսային եկամուտը և փոխարժեքային տարբերություններից առաջացող օգուտը և կորուստը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում նույն կերպ, ինչպես ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների համար: Ապաճանաչման պահին, նախկինում այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված կուտակային օգուտը կամ վնասը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքից վերադասակարգվում է շահույթի կամ վնասի կազմ:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները չեն նվազեցնում այդ ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքները ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, որոնք շարունակվում են ներկայացվել իրական արժեքով: Փոխարենը, այն պահուստի չափով գումարը, որը կառաջանար, եթե ակտիվները չափվեին ամորտիզացված արժեքով, ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում որպես կուտակված արժեքը կամ շահույթում կամ վնասում համապատասխան ծախսագրմամբ: Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված կուտակված վնասն ակտիվի ապաճանաչումից հետո վերադասակարգվում է շահույթի և վնասի կազմ:

(հազար ՀՀ դրամ)

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնային գործիքներ

Սկզբնական ճանաչումից հետո Բանկը երբեմն որոշում է իր բաժնային ներդրումների մի մասը, առանց հետագա վերանայման հնարավորության, դասակարգել որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող, եթե դրանք համապատասխանում են ՀՀՄՍ 32-ի «Ֆինանսական գործիքներ. ներկայացում» բաժնային գործիքի սահմանմանը և չեն պահվում առևտրական նպատակներով: Այդ դասակարգումը որոշվում է առանձին՝ յուրաքանչյուր գործիքի համար:

Այդ բաժնային գործիքների գծով օգուտը կամ վնասը երբեք չի վերադասակարգվում շահույթի կամ վնասի կազմ: Շահաբաժինները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում որպես այլ եկամուտ, երբ վճարումը ստանալու իրավունքը հաստատված է, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ Բանկն օգուտ է ստանում այդ մուտքերից՝ որպես գործիքի ինքնարժեքի մասի վերականգնում, որի դեպքում այդ օգուտները հաշվառվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում: Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնային գործիքները ենթակա չեն գնահատման արժեզրկման տեսանկյունից: Այդ գործիքների օտարումից հետո կուտակված վերագնահատման պահուստը փոխանցվում է չբաշխված շահույթ:

Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր, ակրեդիտիվներ և չօգտագործված փոխատվության հանձնառություններ

Բանկը թողարկում է ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր, ակրեդիտիվներ և փոխատվության հանձնառություններ:

Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերը ֆինանսական հաշվետվություններում սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով, որն իրենից ներկայացնում է ստացված հավելվածարը: Սկզբնական ճանաչումից հետո յուրաքանչյուր երաշխավորության գծով Բանկի պարտավորությունը չափվում է հետևյալ գումարներից ամենաբարձրով՝ սկզբնապես ճանաչված գումարից՝ հանած շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում ճանաչված կուտակված ամորտիզացիան, և ՀՀՄՍ 9-ի համաձայն որոշված ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստից:

Չօգտագործված փոխատվության հանձնառությունները և ակրեդիտիվները պարտավորություններ են, որոնց շրջանակում հանձնառության տևողության ընթացքում Բանկը հաճախորդին պետք է տրամադրի վարկ՝ նախապես սահմանված պայմաններով: Ինչպես և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերի դեպքում, այդ պայմանագրերի նկատմամբ կիրառվում է ակնկալվող պարտքային կորուստներին վերաբերող պահանջները:

Պարտականությունների կատարման երաշխավորություններ

Պարտականությունների կատարման երաշխավորությունները պայմանագրեր են, որոնց համաձայն տրամադրվում է հատուցում, եթե դիմող կողմը չի կատարում պայմանագրային պարտականությունը: Պարտականությունների կատարման երաշխավորության պայմանագրերի հետ կապված ռիսկը հավանականությունն է, որ մյուս կողմը չի կատարի պայմանագրային պարտականությունը: Բանկն ունի դիմող կողմից կանխավճար ստանալու պայմանագրով սահմանված իրավունք՝ որպես շահառուին կատարված ցանկացած վճարման հատուցում: Բանկը գտնում է, որ պայմանագրի առաջնային նպատակ է բնույթը դիմողին ֆինանսավորում տրամադրելն է և դիմողի պարտքային ռիսկն ընդունելն է և որոշում է պարտականությունների կատարման երաշխավորությունները հաշվառել որպես պայմանական փոխատվության հանձնառություններ:

Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերադասակարգում

Բանկը չի վերադասակարգում իր ֆինանսական ակտիվները սկզբնական ճանաչումից հետո, բացառությամբ բացառիկ հանգամանքների, երբ Բանկը փոխում է ֆինանսական ակտիվների կառավարման բիզնես մոդելը: Ֆինանսական պարտավորությունները երբեք չեն վերադասակարգվում: Բանկը չի վերադասակարգել ոչ մի ֆինանսական ակտիվ կամ պարտավորություն 2025թ-ին և 2024թ-ին:

(բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ներառում են կանխիկ դրամը, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող թղթակցային հաշիվների մնացորդները (բացառությամբ ԱրՔԲ վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար դեպոզիտային գումարների), ներառյալ ՀՀ դրամով արտահայտված պարտադիր պահուստների մասը, և այլ բանկերում պահվող մնացորդները (նոստրո հաշիվներ):

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

(գ) Հետզման և հակադարձ հետզման պայմանագրեր և արժեթղթերի փոխատվություն

Վաճառքի և հետզման պայմանագրերը («ռեպո») հաշվառվում են որպես գրավով ապահովված ֆինանսավորման գործարքներ: Վաճառքի և հետզման պայմանագրերով վաճառված արժեթղթերն արտացոլվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, և այն դեպքում, երբ գնորդն ունի այդ արժեթղթերի վաճառքի կամ գրավադրման

(հազար ՀՀ դրամ)

պայմանագրային իրավունք կամ համաձայնություն, վերադասակարգվում են որպես վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր և ներկայացվում որպես առանձին հաշվեկշռային հոդված: Համապատասխան պարտավորությունը ներկայացվում է բանկի և հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների կազմում:

Հետադարձ վաճառքի պայմանագրով («հակադարձ ռեպո») ձեռքբերված արժեթղթերն արտացոլվում է բանկերի նկատմամբ պահանջների կամ հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների կազմում և չեն ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում: Վաճառքի և հետգնման գների տարբերությունն իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ և ճանաչվում է ռեպո պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում կիրառելի արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով:

Եթե հակադարձ ռեպո պայմանագրով գնված ակտիվները վաճառվում են երրորդ կողմին, արժեթղթերը վերադարձնելու պարտավորությունը գրանցվում է որպես առևտրային գործառնությունների գծով պարտավորություն և չափվում է իրական արժեքով:

(դ) Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը կնքում է ածանցյալ ֆինանսական գործիքների, այդ թվում՝ ֆորվարդների, ֆյուչերսների, սվոփերի և օպցիոնների պայմանագրեր արտարժույթի և կապիտալի շուկաներում: Այդ ֆինանսական գործիքները պահվում են առևտրական նպատակներով և հաշվառվում են իրական արժեքով: Իրական արժեքը որոշվում է շուկայում գնանշված գների կամ գնորոշման մոդելների հիման վրա, որոնք դիտարկում են հիմքում ընկած գործիքների ընթացիկ շուկայական և պայմանագրային գները և այլ գործոնները: Դրական իրական արժեքով ածանցյալ ֆինանսական գործիքները արտացոլվում են ակտիվների կազմում, իսկ բացասական արժեք ունեցողները պարտավորությունների կազմում: Այդ գործիքներից ստացվող օգուտը և վնասը ներառվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես զուտ օգուտ/(վնաս) իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից կամ զուտ օգուտ/(կորուստ) փոխարժեքային տարբերություններից՝ կախված գործիքների բնույթից:

(ե) Վերակազմակերպված վարկեր

Հնարավորության դեպքում Բանկը ձգտում է վերակազմակերպել վարկերը, այլ ոչ թե բռնագանձել գրավադրված գույքը: Վերակազմակերպումը կարող է տեղի ունենալ մարումների ժամկետները երկարաձգելու կամ նոր պայմաններով վարկային պայմանագիր կնքելու միջոցով:

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվը, օրինակ՝ հաճախորդին տրված վարկը, երբ պայմանները այն աստիճան են վերանայվել, որ այն դարձել է հիմնովին նոր վարկ, և տարբերությունը ճանաչվում է որպես օգուտ կամ վնաս ապաճանաչումից այնքանով, որքանով արժեզրկումից կորուստը դեռ չի ճանաչվել: Նոր ճանաչված վարկերը անկալվող պարտքային կորուստների չափման նպատակով դասվում են 1-ին փուլում, քանի դեռ նոր վարկը չի համարվում ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված: Երբ Բանկը գնահատում է, արդյոք պետք է ապաճանաչել հաճախորդին տրված վարկը թե ոչ, ի թիվս այլնի, հաշվի է առնում հետևյալ գործոնները՝

- ▶ վարկի արժույթի փոփոխությունը,
- ▶ պայմանագրային կողմի փոփոխությունը,
- ▶ արդյոք փոփոխությունը այնպիսին է, որ գործիքը այլևս չի համապատասխանի միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ հանդիսանալու չափանիշին:

Եթե փոփոխությունը չի հանգեցնում նշանակալիորեն տարբերվող դրամական հոսքերի, փոփոխության արդյունքում ապաճանաչում տեղի չի ունենում: Հիմք ընդունելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով գեղչված դրամական հոսքերի փոփոխությունը, Բանկը հաշվառում է փոփոխությունից օգուտը կամ վնասը՝ ներկայացնելով այն ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքով, այն չափով, որքանով արժեզրկումից կորուստը դեռ չի հաշվառվել:

(զ) Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվը (կամ, կիրառելի լինելու դեպքում, ֆինանսական ակտիվի մասը, կամ նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների խմբի մասը) ապաճանաչվում է, երբ՝

- ▶ ակտիվից առաջացող դրամական հոսքերի նկատմամբ իրավունքները կորցնում են իրենց ուժը,
- ▶ Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու իրավունքը կամ պահպանում է այդ իրավունքը, սակայն պարտավորվում է այդ դրամական հոսքերն ամբողջությամբ և առանց էական ուշացումների փոխանցել երրորդ կողմին՝ փոխանցման համաձայնագրով և,
- ▶ Բանկը կամ (ա) փոխանցել է ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները կամ (բ) ոչ փոխանցել և ոչ էլ պահպանել է ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները, սակայն փոխանցել է ակտիվի նկատմամբ հսկողությունը:

Եթե Բանկը փոխանցել է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու իր իրավունքը, ոչ փոխանցել է, ոչ էլ պահպանել է

(հազար ՀՀ դրամ)

Ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները և ոչ էլ փոխանցել է ակտիվի նկատմամբ հսկողությունը, ակտիվը ճանաչվում է այդ ֆինանսական ակտիվում Բանկի շարունակվող ներգրավվածության չափով: Փոխանցված ակտիվի երաշխավորման ձև ստացած շարունակվող ներգրավվածությունը չափվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնով՝ ակտիվի սկզբնական հաշվեկշռային արժեք և հատուցման առավելագույն գումարը, որը կարող է պահանջվել Բանկից:

Երբ Բանկի շարունակվող ներգրավվածությունը ստանում է փոխանցված ակտիվի գծով տրված և/կամ ձեռք բերված օպցիոնի (ներառյալ դրամական միջոցներով մարվող օպցիոնի կամ համանման այլ դրույթի) ձև, ապա Բանկի շարունակվող ներգրավվածության չափը փոխանցված ակտիվի այն արժեքն է, որը Բանկը կարող է հետ գնել: Իրական արժեքով չափվող ակտիվի գծով տրված վաճառքի օպցիոնի դեպքում (ներառյալ դրամական միջոցներով մարվող օպցիոնը կամ համանման այլ դրույթը) Բանկի շարունակվող ներգրավվածության չափը սահմանափակված է փոխանցված ակտիվի իրական արժեքից և օպցիոնի իրագործման արժեքից նվազագույնով:

Դուրսգրում

Ֆինանսական ակտիվները մասամբ կամ ամբողջությամբ դուրս են գրվում միայն այն ժամանակ, երբ Բանկը դադարեցրել է վերականգնումը: Եթե դուրս գրվող գումարը գերազանցում է կուտակված կորստի պահուստը, տարբերությունը նախ հաշվառվում է որպես պահուստի ավելացվում, որն այնուհետև կիրառվում է համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ: Բոլոր հետագա վերականգնումները հաշվանցվում են պարտքային կորուստների գծով ծախսերի հետ: Դուրս գրումը հանդիսանում է ապաճանաչում:

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

Եթե գոյություն ունեցող ֆինանսական պարտավորությունը փոխարինվում է նույն վարկատուի նկատմամբ մեկ այլ պարտավորությամբ՝ նշանակալիորեն տարբեր պայմաններով, կամ եթե գոյություն ունեցող պարտավորության պայմանները նշանակալիորեն վերափոխվում են, այդպիսի փոխարինումը կամ վերափոխումը դիտարկվում է որպես սկզբնական պարտավորության ապաճանաչում և նոր պարտավորության ճանաչում, իսկ համապատասխան հաշվեկշռային արժեքների տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում:

(Է) Հարկում

Հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, բացառությամբ այն մասի, որը վերաբերում է ուղղակիորեն սեփական կապիտալում ճանաչված հոդվածներին, որի դեպքում այն ճանաչվում է սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկը հարկի այն գումարն է, որն ակնկալվում է վճարել կամ ստանալ տարվա հարկվող եկամտի գծով՝ կիրառելով հարկի 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: Այն դեպքում, երբ ֆինանսական հաշվետվությունների հրապարակումը հաստատվում է մինչև համապատասխան հարկային հաշվետվությունների ներկայացումը, հարկվող շահույթը կամ վնասը հաշվարկվում է գնահատումների հիման վրա: Հարկային մարմինները կարող են ունենալ ավելի խիստ մոտեցում հարկային օրենսդրությունը մեկնաբանելիս և հարկի հաշվարկները ստուգելիս: Որպես արդյունք, հարկային մարմինները կարող են պահանջել լրացուցիչ հարկերի վճարում այն գործարքների գծով, որոնց համար նախկինում նման պահանջ չի ներկայացվել: Հետևաբար, կարող են առաջանալ նշանակալի լրացուցիչ հարկեր, տույժեր և տուգանքներ: Հարկային մարմինների կողմից իրականացվող ստուգումը կարող է ներառել ստուգման տարվան անմիջապես նախորդող 3 օրացուցային տարիները: Որոշ հանգամանքներում հարկային ստուգումը կարող է ներառել ավելի երկար ժամանակաշրջան:

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվարկվում են ժամանակավոր տարբերությունների գծով՝ օգտագործելով պարտավորությունների մեթոդը: Հետաձգված շահութահարկը հաշվարկվում է բոլոր ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են ակտիվների և պարտավորությունների հարկման բազաներ և ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլվելու նպատակով որոշվող ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների միջև, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ հետաձգված շահութահարկն առաջանում է գուղվիլի կամ ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչման ժամանակ բիզնեսի միավորում չհանդիսացող գործարքի արդյունքում, որն ազդեցություն չունի ոչ հաշվապահական և ոչ հարկվող շահույթի կամ վնասի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվը ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ առկա կլինի ապագա հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չափվում են կիրառելով հարկի այն դրույքները, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն այն ժամանակաշրջանում, երբ ակտիվները կիրացվեն կամ պարտավորությունները կմարվեն՝ հիմք ընդունելով այն օրենքների դրույթները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ, ըստ էության, ուժի մեջ են եղել հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում:

(հազար ՀՀ դրամ)

Հետաձգված շահութահարկը հաշվեգրվում է նաև այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են դուստր ընկերությունների, ասոցիացված ընկերությունների կամ համատեղ ձեռնարկությունների ներդրումներից, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ժամանակավոր տարբերությունների հակադարձման ժամկետները կարող են հսկվել, և հավանական է, որ դրանք չեն հակադարձվի մոտ ապագայում:

Հայաստանի Հանրապետությունում գործում են նաև այլ հարկեր, որոնք վերաբերում են Բանկի գործունեությանը: Այլ հարկերը ներառված են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության «Այլ ծախսեր» հոդվածում:

(ը) Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցների սկզբնական ճանաչումն իրականացվում է սկզբնական արժեքով՝ հանած ամենօրյա սպասարկման ծախսերը, կուտակված մաշվածությունը և կուտակված արժեզրկումը: Ակնկալվող օգտակար ծառայության ժամկետի փոփոխությունները հաշվառվում են փոփոխելով ամորտիզացիոն ժամանակաշրջանը կամ մեթոդաբանությունը և դիտարկվում որպես հաշվապահական հաշվառման գնահատումների փոփոխություններ: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները հիմնական միջոցների հետ միասին ներկայացված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում: Ինքնարժեքով սկզբնական ճանաչումից հետո շենքերը հաշվառվում են վերագնահատված արժեքով, որը իրական արժեքն է վերագնահատման ամսաթվի դրությամբ՝ հանած ցանկացած հետագա կուտակված մաշվածությունը և հետագա կուտակված արժեզրկումից կորուստները: Գնահատումներն իրականացվում են բավարար հաճախականությամբ՝ ապահովելու համար, որ վերագնահատված ակտիվի իրական արժեքն էականորեն չտարբերվի հաշվեկշռային արժեքից: Վերագնահատման ամսաթվի դրությամբ կուտակված մաշվածությունը հանվում է ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքից, իսկ զուտ արժեքը վերահաշվարկվում է մինչև ակտիվի վերագնահատված արժեքը: Վերագնահատումից առաջացած ցանկացած ան ավելացվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ներառված հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստին, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այն հակադարձում է նախկինում շահույթում կամ վնասում ճանաչված նույն ակտիվի վերագնահատումից նվազումը, որի դեպքում աճը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Վերագնահատումից նվազումը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ նույն ակտիվի նախկին աճը ուղղակիորեն հաշվանցող նվազումը ուղղակիորեն հաշվանցվում է հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստում ճանաչված արժեքի աճի հետ:

Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստից փոխանցումը չբաշխված շահույթ կատարվում է ակտիվների վերագնահատված հաշվեկշռային արժեքի հիման վրա հաշվարկված մաշվածության և ակտիվի սկզբնական արժեքի հիման վրա հաշվարկված մաշվածության տարբերության համար: Օտարումից հետո վաճառված որոշակի ակտիվի հետ կապված ցանկացած վերագնահատման պահուստ փոխանցվում է չբաշխված շահույթ:

Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով հետևյալ դրույքները՝

	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարի)	Դրույք (%)
Շենքեր	50	2
Համակարգիչներ	3	33.3
Ցանցային հարմարանքներ	8	12.5
Փոխադրամիջոցներ	8	12.5
Սարքավորումներ	8	12.5
Այլ հիմնական միջոցներ	8	12.5

Վարձակալված հիմնական միջոցների բարելավումները կապիտալացվում և ամորտիզացվում են գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետից և հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության ժամկետներից նվազագույնի ընթացքում:

Հողը և շենքերը վերագնահատվում են կանոնավոր կերպով առնվազն 3 տարին մեկ: Վերագնահատման հաճախականությունը կախված է ակտիվների իրական արժեքի փոփոխություններից: Վերագնահատված ակտիվների իրական արժեքի և հաշվեկշռային արժեքի միջև էական անհամապատասխանության դեպքում իրականացվում է լրացուցիչ վերագնահատում: Վերագնահատումն իրականացվում է հիմնական միջոցների ամբողջ դասի համար:

(թ) Բռնագանձված ակտիվներ

Որոշ դեպքերում ակտիվները բռնագանձվում են վարկային պարտավորությունների չկատարման արդյունքում: Բռնագանձված ակտիվները չափվում են հետևյալ երկու մեծություններից՝ նվազագույնով՝ սկզբնական արժեք և իրական արժեք՝ հանած իրացման հետ կապված ծախսերը:

(ժ) Սեփական կապիտալ

Կանոնադրական կապիտալ

(հազար ՀՀ դրամ)

Սովորական բաժնետոմսերը և հայեցողական շահաբաժիններով չմարվող արտոնյալ բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ: Նոր բաժնետոմսերի թողարկման ուղղակիորեն վերագրելի լրացուցիչ ծախսերը, բացառությամբ բիզնեսի միավորման դեպքերի, սեփական կապիտալում արտացոլվում են որպես նվազեցում մուտքերից: Գումարը, որով ստացված հատուցման իրական արժեքը գերազանցում է թողարկված բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, ճանաչվում է որպես լրացուցիչ կապիտալ:

Էմիսիոն եկամուտ

Էմիսիոն եկամուտը ներառում է բաժնետոմսերի թողարկումից ստացված հավելավճարը: Գործարքի գծով ցանկացած ծախսում, որը կապված է բաժնետոմսերի թողարկման հետ, նվազեցվում է Էմիսիոն եկամուտից:

Շահաբաժիններ

Շահաբաժինները ճանաչվում են որպես պարտավորություն և նվազեցվում են սեփական կապիտալից հաշվետու ամսաթվի դրությամբ միայն այն դեպքում, եթե հայտարարվել են մինչև հաշվետու ամսաթիվը կամ հաշվետու ամսաթվին: Շահաբաժինները բացահայտվում են, եթե առաջարկվել են մինչև հաշվետու ամսաթիվը, կամ առաջարկվել կամ հայտարարվել են հաշվետու ամսաթվից հետո, բայց մինչև ֆինանսական հաշվետվությունների հրապարակման համար հաստատման ամսաթիվը:

(հ) Սեզմենտային հաշվետվություններ

Գործառնական սեզմենտը Բանկի բաղադրիչ է, որը ներգրավված է ձեռնարկատիրական գործունեություններում, որոնցից կարող է վաստակել հասույթներ և կրել ծախսեր (ներառյալ Բանկի այլ բաղադրիչների հետ գործառնություններից հասույթները և ծախսերը), որի գործառնական արդյունքները կանոնավոր կերպով վերանայվում են գլխավոր գործառնական որոշում կայացնողի կողմից՝ սեզմենտին միջոցների բաշխման վերաբերյալ որոշում կայացնելու և դրա գործունեության արդյունքները գնահատելու նպատակով, և որի գծով առկա է առանձին ֆինանսական տեղեկատվություն: Բանկի սեզմենտային հաշվետվությունները հիմնված են հետևյալ գործառնական սեզմենտների վրա՝ մանրածախ բանկային գործունեություն, կորպորատիվ բանկային գործունեություն, առևտրային բանկային գործունեություն:

(յ) Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ և ծախսեր

Բանկը հաշվարկում է տոկոսային եկամուտ ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվների գծով, բացառությամբ պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվների՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը ֆինանսական ակտիվների համախառն արժեքի նկատմամբ: Արդյունավետ տոկոսադրույքն այն դրույքն է, որը ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի կամ կիրառելի ինելու դեպքում՝ ավելի կարճ ժամանակահատվածի համար գնահատված ապագա դրամական վճարումները կամ մուտքերը գեղչում է ճիշտ մինչև ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության զուտ հաշվեկշռային արժեքը: Հաշվարկի ժամանակ հաշվի են առնվում ֆինանսական գործիքի բոլոր պայմանագրային պայմանները (օրինակ՝ ժամկետից շուտ մարման հնարավորությունը), միջնորդավճարները կամ լրացուցիչ ծախսերը, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են գործիքին և կազմում են արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասը, սակայն չեն դիտարկվում ապագա պարտքային կորուստները: Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության հաշվեկշռային արժեքը ճշգրտվում է Բանկի կողմից ելքերի կամ մուտքերի գնահատումների վերանայման դեպքում: Ճշգրտված հաշվեկշռային արժեքը հաշվարկվում է սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքի հիման վրա, իսկ հաշվեկշռային արժեքի փոփոխությունը գրանցվում է որպես տոկոսային եկամուտ կամ ծախս:

Երբ ֆինանսական ակտիվը դառնում է պարտքային առումով արժեզրկված, Բանկը տոկոսային եկամուտը հաշվարկում է կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքը ֆինանսական ակտիվի զուտ ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Եթե ակտիվն այլևս չի համարվում պարտքային առումով արժեզրկված, տոկոսային եկամտի հաշվարկը կրկին իրականացվում է համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

Ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար Բանկը տոկոսային եկամուտը հաշվարկում է՝ հաշվարկելով պարտքային առումով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքը և կիրառելով այն ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Պարտքային առումով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքն այն դրույքն է, որը սկզբնական ճանաչման ժամանակ գնահատված ապագա դրամական հոսքերը (ներառյալ պարտքային կորուստները) գեղչում է մինչև ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների ամորտիզացված արժեքը:

Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող բոլոր ֆինանսական ակտիվների գծով տոկոսային եկամուտը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում «Այլ տոկոսային եկամուտ» հոդվածում՝ օգտագործելով պայմանագրային տոկոսադրույքը:

(խ) Արտարժույթի վերահաշվարկ

Արտարժույթով գործառնությունները սկզբնապես գրանցվում են ֆունկցիոնալ արժույթով և վերահաշվարկվում են

(հազար ՀՀ դրամ)

Ֆունկցիոնալ արժույթի գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով: Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի այդ օրվա փոխարժեքով: Արտարժույթով գործառնությունների վերահաշվարկից առաջացող օգուտը և կորուստը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության մեջ որպես օգուտ կամ կորուստ փոխարժեքային տարբերություններից: Սկզբնական արժեքով չափվող արտարժույթով ոչ դրամային հողվածները վերահաշվարկվում են գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով: Իրական արժեքով չափվող արտարժույթով ոչ դրամային հողվածները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի իրական արժեքի որոշման ամսաթվի փոխարժեքով:

(ծ) Դեռևս չկիրառվող նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Մի շարք նոր ստանդարտներ և ստանդարտների փոփոխություններ գործում են 2024թ. հունվարի 1-ից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար, և թույլատրվում է դրանց վաղաժամ կիրառումը: Այնուամենայնիվ, այս ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս Բանկը վաղաժամ չի կիրառել նոր կամ փոփոխված ստանդարտները:

ՖՀՄՍ 18 «Տեղեկատվության ներկայացում և բացահայտում ֆինանսական հաշվետվություններում»

ՖՀՄՍ 18-ը կփոխարինի ՀՀՄՍ 1 «Ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացում» և կկիրառվի 2027թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Նոր ստանդարտը ներկայացնում է հետևյալ հիմնական նոր պահանջները.

- ▶ Կազմակերպություններից պահանջվում է շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում բոլոր եկամուտները և ծախսերը դասակարգել ըստ հինգ դասերի՝ գործառնական, ներդրումային, ֆինանսավորման, ընդհատված գործառնություններ և շահութահարկ: Կազմակերպություններից նաև պահանջվում է ներկայացնել նոր սահմանված գործառնական շահույթի ենթագումարը: Կազմակերպության զուտ շահույթը չի փոխվի:
- ▶ Դեկավարության կողմից սահմանված կատարողականի չափորոշիչները բացահայտվում են ֆինանսական հաշվետվությունների մեկ ծանոթագրությունում:
- ▶ Տրվում է ընդլայնված ուղեցույց ֆինանսական հաշվետվություններում տեղեկատվությունը խմբավորելու վերաբերյալ:

Բացի այդ, բոլոր կազմակերպություններից պահանջվում է օգտագործել գործառնական շահույթի ենթագումարը որպես մեկնարկային կետ դրամական հոսքերի մասին հաշվետվության համար՝ անուղղակի մեթոդով գործառնական գործունեության դրամական հոսքերը ներկայացնելիս:

Բանկը դեռևս գնահատում է նոր ստանդարտի ազդեցությունը, մասնավորապես, շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվության, դրամական հոսքերի մասին հաշվետվության կառուցվածքի և դեկավարության կողմից սահմանված կատարողականի չափորոշիչների համար պահանջվող լրացուցիչ բացահայտումների հետ կապված: Բանկը նաև գնահատում է ազդեցությունը ֆինանսական հաշվետվություններում տեղեկատվության խմբավորման վրա, այդ թվում այն հողվածների համար, որոնք ներկայումս նշվում են որպես «այլ»:

Այլ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներ

Ստորև ներկայացված նոր և փոփոխված ստանդարտներն ըստ ակնկալիքների նշանակալի ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

- ▶ Փոխանակման հնարավորության բացակայություն (ՀՀՄՍ 21-ի փոփոխություններ)
- ▶ Ֆինանսական գործիքների դասակարգում և չափում (ՖՀՄՍ 9-ի և ՖՀՄՍ 7-ի փոփոխություններ)

(հազար ՀՀ դրամ)

4. Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն

Բանկի գլխավոր գործառնական որոշում կայացնողը իրականացնում է սեզմենտների գործառնական արդյունքների մոնիտորինգ և կայացնում ռազմավարական որոշումներ դրանց հիման վրա: Բանկի գործունեությունը բաժանված է հետևյալ գործառնական սեզմենտների՝ հիմք ընդունելով մատուցվող պրոդուկտները և ծառայությունները:

Մանրածախ բանկային գործունեություն Ֆիզիկական անձանց ավանդների սպասարկում, սպառողական վարկերի օվերդրաֆտների, վարկային քարտերի փոքր և միկրո վարկերի տրամադրում:

Կորպորատիվ բանկային գործունեություն Կորպորատիվ և ինստիտուցիոնալ հաճախորդներին վարկերի և վարկային գծերի տրամադրում, ավանդների և ընթացիկ հաշիվների սպասարկում:

Առևտրային բանկային գործունեություն Գանձապետական և ֆինանսական, վարձակալության և այլ կենտրոնական գործառնություններ:

Համադրելիություն ապահովելու նպատակով՝ Բանկը բացահայտել է նաև գործառնական սեզմենտներին վերաբերող նախորդ տարվա տեղեկատվությունը:

Ղեկավարությունն առանձին հիմունքով է վերահսկում բիզնես միավորների գործառնական արդյունքները՝ ռեսուրսների բաշխման և կատարողականի գնահատման վերաբերյալ որոշումներ կայացնելու համար: Շահութահարկը բաշխվում է գործառնական սեզմենտներին հիմք ընդունելով մինչև շահութահարկը շահույթի համամասնությունը:

Գործառնական սեզմենտների միջև փոխանցման գները սահմանվում են անկախ կողմերի միջև գործարքի հիմունքով, ինչպես և երրորդ կողմերի հետ գործարքների համար:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված տեղեկատվություն Բանկի գործառնական սեզմենտների եկամտի և շահույթի, որոշ ակտիվների և պարտավորությունների վերաբերյալ:

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	Մանրածախ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Առևտրային բանկային գործունեություն	Ընդամենը
Արտաքին աղբյուրներից եկամուտ				
Տոկոսային եկամուտ	20,299,273	8,060,593	11,030,320	39,390,186
Տոկոսային ծախս	(7,481,501)	(3,546,605)	(6,719,006)	(17,747,112)
Միջսեզմենտային եկամուտ	71,827	1,944,091	(2,015,918)	-
Չուտ տոկոսային եկամուտ	12,889,599	6,458,079	2,295,396	21,643,074
Չուտ ոչ տոկոսային եկամուտ	2,792,188	1,621,309	3,520,970	7,934,467
Գործառնական եկամուտ	15,681,787	8,079,388	5,816,366	29,577,541
Ֆինանսական գործիքների (արժեզրկումից զուտ կորուստներ)/արժեզրկումից կորուստների զուտ հակադարձում	(87,720)	129,397	(18,254)	23,422
Հիմնական միջոցների և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների մաշվածություն և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	(798,050)	(401,332)	(99,124)	(1,298,506)
Անձնակազմի գծով ծախսեր, վարչական և այլ ծախսեր	(7,522,535)	(4,099,129)	(1,587,885)	(13,209,549)
Գործառնական սեզմենտի գծով շահույթ	7,273,482	3,708,324	4,111,103	15,092,908
Շահութահարկի գծով ծախս	(1,441,264)	(720,781)	(785,880)	(2,947,925)
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ	5,832,218	2,987,543	3,325,223	12,144,983

(հազար ՀՀ դրամ)

2024թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	Մանրածախ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Առևտրային բանկային գործունեություն	Ընդամենը
Արտաքին աղբյուրներից եկամուտ				
Տոկոսային եկամուտ	16,551,532	7,397,736	9,654,152	33,603,420
Տոկոսային ծախս	(6,512,049)	(3,456,446)	(4,555,074)	(14,523,569)
Միջուցավերստային եկամուտ	618,455	2,371,097	(2,989,552)	-
Չուտ տոկոսային եկամուտ	10,657,938	6,312,387	2,109,526	19,079,851
Չուտ ոչ տոկոսային եկամուտ	3,232,108	1,988,242	3,177,163	8,397,513
Գործառնական եկամուտ	13,890,046	8,300,629	5,286,689	27,477,364
Ֆինանսական գործիքների (արժեզրկումից զուտ կորուստներ)/արժեզրկումից կորուստների զուտ հակադարձում	(431,442)	500,039	(5,853)	62,743
Հիմնական միջոցների և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների մաշվածություն և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	(660,783)	(340,155)	(89,063)	(1,090,001)
Անձնակազմի գծով ծախսեր, վարչական և այլ ծախսեր	(6,572,660)	(3,564,590)	(1,314,972)	(11,452,222)
Գործառնական սեզմենտի գծով շահույթ	6,225,161	4,895,923	3,876,801	14,997,884
Շահութահարկի գծով ծախս	(1,275,603)	(1,000,446)	(792,384)	(3,068,433)
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ	4,949,558	3,895,477	3,084,417	11,929,451

Գլխավոր գործառնական որոշում կայացնողը չի իրականացնում սեզմենտի ակտիվների կամ պարտավորությունների մոնիտորինգ: Հետևյալ աղյուսակում ներկայացված են Բանկի գործառնական միավորների ակտիվները և պարտավորությունները:

	2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ				
	Տոկոսակիր				
	Մանրածախ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Առևտրային բանկային գործունեություն	Ոչ տոկոսակիր	Ընդամենը
Ակտիվներ	220,443,920	104,204,919	202,090,121	79,312,035	606,050,99 5
Պարտավորություններ	188,566,502	196,651,125	114,358,100	7,961,198	507,536,92 5

	2024թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ				
	Տոկոսակիր				
	Մանրածախ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Ներդրումային բանկային գործունեություն	Ոչ տոկոսակիր	Ընդամենը
Ակտիվներ	181,526,026	124,574,809	155,643,042	83,844,748	545,588,625
Պարտավորություններ	165,275,107	176,875,435	108,958,789	8,991,189	460,100,520

Տոկոսակիր ակտիվները ներառում են շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվները, ներդրումային արժեթղթերը, բանկերին նկատմամբ պահանջները, հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքերը, հաճախորդներին տրված վարկերը և փոխառությունները:

Տոկոսակիր ֆինանսական պարտավորությունները ներառում են բանկերի նկատմամբ պարտավորությունները, հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքերը, հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ավանդները, Բանկի կողմից թողարկված պարտատուները և այլ փոխառությունները:

Զբաղիված ոչ տոկոսակիր մնացորդները ներառում են դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները, հիմնական միջոցները, օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները, ոչ նյութական ակտիվները, բռնագանձված ակտիվները, այլ ակտիվները, ընթացիկ և հետաձգված հարկային պարտավորությունները, այլ պարտավորությունները:

Աշխարհագրական տեղեկատվություն

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանի Հանրապետությունում: Բանկի ակտիվները հիմնականում գտնվում են Հայաստանի Հանրապետությունում:

(հազար ՀՀ դրամ)

Հասույթ հաճախորդների հետ պայմանագրերից

Ստորև ներկայացված Է ՖՀՄՍ 15-ի գործողության ոլորտում գտնվող հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացված հասույթի բացվածքն ըստ գործառնական միավորների 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին և 2024թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար:

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	Մանրածախ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Առևտրային բանկային գործունեություն	Ընդամենը
Միջնորդավճարների տեսքով եկամուտ				
Վճարային քարտերով գործառնություններ	4,336,034	28,367	5,291	4,369,692
Միջնորդավճարներ փոխանցումներից	172,981	255,038	10,454	438,473
Վճարահաշվարկային գործառնություններ	79,692	43,778	91,297	214,768
Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ	-	129,585	-	129,585
Վարկային հաշիվների սպասարկման վճարներ	45,027	57,396	-	102,423
Թղթադրամների փոխանցումներ բանկերին	-	-	9,886	9,886
Այլ	233,225	233,225	277,305	743,754
Ընդամենը հասույթ հաճախորդների հետ պայմանագրերից	4,866,959	747,389	394,233	6,008,581

2024թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	Մանրածախ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Առևտրային բանկային գործունեություն	Ընդամենը
Միջնորդավճարների տեսքով եկամուտ				
Վճարային քարտերով գործառնություններ	6,371,594	38,825	5,343	6,415,762
Միջնորդավճարներ փոխանցումներից	214,366	315,405	19,121	548,892
Վճարահաշվարկային գործառնություններ	93,673	47,886	107,993	249,552
Վարկային հաշիվների սպասարկման վճարներ	32,872	86,031	-	118,903
Թղթադրամների փոխանցումներ բանկերին	-	-	45,906	45,906
Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ	-	138,273	-	138,273
Այլ	168,321	168,321	268,724	605,366
Ընդամենը հասույթ հաճախորդների հետ պայմանագրերից	6,880,825	794,742	447,088	8,122,654

2025թ-ին և 2024թ-ին ոչ մի արտաքին հաճախորդի կամ պայմանագրի կողմի հետ գործարքներին բաժին չէր ընկնում Բանկի ընդհանուր հասույթի 10%-ից ավելին:

(հազար ՀՀ դրամ)

5. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ներառում են՝

	30 սեպտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Կանխիկ դրամական միջոցներ	11,004,686	10,183,792
Նոստրո հաշիվներ ԿԲ-ում, ներառյալ պարտադիր պահուստները ՀՀ դրամով	22,535,564	17,445,353
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	7,217,399	11,721,852
	40,757,650	39,350,997
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստը	(956)	(2,371)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	40,756,693	39,348,626

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

Բանկերից պահանջվում է ՀՀ ԿԲ-ում պահել կանխիկ ավանդ (պարտադիր պահուստ) ՀՀ դրամով ներգրավված միջոցների համար 4%-ի չափով (2024թ-ին՝ 4%) և արտարժույթով ներգրավված միջոցների համար 18%-ի չափով (2024թ-ին՝ 18%):

Բանկերը պարտավոր են արտարժույթով ներգրավված գումարների 6%-ը (2024թ-ին՝ 6%) պահել ՀՀ ԿԲ-ում որպես ՀՀ դրամով դեպոզիտային միջոցներ և 12%-ը (2024թ-ին՝ 12%)՝ արտարժույթով: Բանկերի՝ արտարժույթով պահուստավորված միջոցների ելքագրման հնարավորությունը սահմանափակված է: Հետևաբար, Բանկը արտարժույթով պահուստավորված միջոցները դասակարգում է որպես «Պահանջներ բանկերի նկատմամբ» (Ծանոթագրություն 7):

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ 6,795,613 հազար դրամ գումարով (94.2%) այլ բանկերում տեղաբաշխված միջոցները կենտրոնացված են յոթ բանկում (2024թ-ին՝ 11,452,560 հազար դրամ գումարով (97.7%) կենտրոնացված էին ութ բանկում):

6. Առևտրային արժեթղթեր

Առևտրային արժեթղթերը ներառում են՝

	30 սեպտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
ՀՀ կառավարության կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր	221,215	576,703
Ներդրումներ հիմնադրամներում	397,925	366,795
Առևտրային արժեթղթեր	619,140	943,498

7. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պահանջները ներառում են՝

	30 սեպտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Արտարժույթով պարտադիր պահուստներ ՀՀ ԿԲ-ում (Ծնթ. 5)	21,927,709	21,880,210
Բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ	35,805,822	12,422,826
ՀՀ ԿԲ-ում դեպոզիտային միջոցներ	1,047,500	2,832,500
Դեբիտորական պարտքեր վճարահաշվարկային ծառայությունների գծով	1,901,420	2,581,835
Այլ դեպոզիտային միջոցներ	3,272,319	1,638,246
	63,954,770	41,355,617
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստը	(12,526)	(21,822)
Ընդամենը պահանջներ բանկերի նկատմամբ	63,942,244	41,333,795

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ բանկերին տրված վարկերը և ավանդները ներառում են ութ պայմանագրի կողմերի մնացորդները (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ վեց պայմանագրի կողմերի մնացորդները):

(հազար ՀՀ դրամ)

ՀՀ ԿԲ-ում դեպոզիտները գումարն իրենից ներկայացնում է Արժույթի վճարային համակարգով իրականացվող վճարահաշվարկային գործառնությունների երաշխիքային ավանդը:

Բանկերին նկատմամբ պահանջները ժամկետանց չեն կամ արժեզրկված չեն, ամբողջության դասված են 1-ին փուլ 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Բանկերի նկատմամբ բոլոր պահանջները չափվում են ամորտիզացված արժեքով 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

8. Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի արժույթային սվոփեր:

Բանկն իրականացնում է ածանցյալ ֆինանսական գործիքներով գործարքներ առևտրային նպատակների համար: Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են որպես ակտիվներ կամ պարտավորություններ գրանցված ածանցյալ ֆինանսական գործիքների իրական արժեքները:

Արտարժույթով պայմանագրեր	30 սեպտեմբերի 2025թ. Իրական արժեք		31 դեկտեմբերի 2024թ. Իրական արժեք	
	Ակտիվ	Պարտավորություն	Ակտիվ	Պարտավորություն
Ածանցյալ ակտիվներ (արժույթային սվոփեր)	92	-	2,586	-
Ածանցյալ պարտավորություններ (արժույթային սվոփեր)	-	183,938	-	67,655

9. Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր

Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքերը ներառում են.

	30 սեպտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Դեբիտորական պարտքեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	18,648,322	18,305,797
Դեբիտորական պարտքեր բանկերից	1,530,508	1,619,787
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր	20,178,830	19,925,584

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ 17,358,508 հազար դրամ գումարով (86%) դեբիտորական պարտքերը ենթակա են ստացման տասը պայմանագրի կողմերից (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 17,858,840 հազար դրամ գումարով (89.6%)՝ տաս պայմանագրի կողմերից):

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքերի դիմաց գրավադրված են 21,254,420 հազար դրամ իրական արժեքով ՀՀ պետական պարտատոմսերը (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 20,764,446 հազար դրամ):

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքերը ժամկետանց կամ արժեզրկված չեն և ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ: Բանկի գնահատմամբ արժեզրկման պահուստի մնացորդը զրո է 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

10. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

	30 սեպտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Հաճախորդներին տրված վարկեր	327,387,623	314,717,118
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	3,836,541	3,537,915
	331,224,164	318,255,033
Հանած՝ վարկերի արժեզրկման գծով պահուստը	(6,575,325)	(6,907,513)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	324,648,839	311,347,520

(հազար ՀՀ դրամ)

	30 սեպտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Խոշոր բիզնես վարկեր, ներառյալ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարները	60,557,302	77,011,350
ՓՄՁ վարկեր, ներառյալ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարները	49,578,973	44,690,940
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	110,136,275	121,702,290
Հիփոթեքային վարկեր	107,071,542	102,474,919
Սպառողական վարկեր	81,354,516	67,639,876
Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր	31,690,733	26,437,948
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	220,116,791	196,552,743
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր և փոխատվություններ՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող	330,253,066	318,255,033
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստը	(6,575,325)	(6,907,513)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող	323,677,741	311,347,520
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	971,098	-
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող	324,648,839	311,347,520

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկերի և փոխատվությունների արժեզրկման գծով պահուստ

Ստորև ներկայացված է 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների և համապատասխան ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը:

Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը առ 1 հունվարի 2025թ.	113,237,265	1,700,493	6,764,532	121,702,290
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	29,820,724	-	-	29,820,724
Մարված ակտիվներ	(37,358,206)	(758,060)	(1,849,084)	(39,965,350)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	52,255	(35,925)	(16,330)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(462,285)	529,421	(67,135)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(492,307)	(114,943)	607,251	-
Վերադարձ	-	-	139,800	139,800
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(298,697)	(298,697)
Արտարժույթի փոխարժեքի և այլ փոփոխություններ	(1,103,728)	(22,991)	(135,774)	(1,262,493)
Առ 30 սեպտեմբերի 2025թ.	103,693,717	1,297,994	5,144,564	110,136,275

Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները առ 1 հունվարի 2025թ.	712,081	200,619	2,313,062	3,225,762
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	347,229	-	-	347,229
Մարված ակտիվներ	(209,085)	(81,984)	(630,470)	(921,540)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	23,765	(12,232)	(11,533)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(14,869)	66,389	(51,520)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(21,253)	(36,567)	57,820	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխումների ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՊԿ վրա	46,813	68,921	753,590	869,323
Չեղջի ծախսագրում (ճանաչված տոկոսային եկամտում)	-	-	12,054	12,054
ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(124,974)	(43,125)	(322,822)	(490,921)
Վերադարձ	-	-	139,800	139,800
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(298,697)	(298,697)
Արտարժույթի փոխարժեքի և այլ փոփոխություններ	(3,535)	(2,501)	(60,827)	(66,863)
Առ 30 սեպտեմբերի 2025թ.	756,171	159,519	1,900,458	2,816,148

(հազար ՀՀ դրամ)

Ստորև ներկայացված է 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների և համապատասխան ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը:

Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը առ 1 հունվարի 2025թ.	190,416,754	2,958,155	3,177,834	196,552,743
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	67,790,859	-	-	67,790,859
Մարված ակտիվներ	(42,283,227)	(811,680)	(892,345)	(43,987,252)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	711,346	(617,166)	(94,181)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(1,941,988)	2,448,169	(506,182)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(1,292,724)	(683,127)	1,975,851	-
Վերադարձ	-	-	508,387	508,387
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(567,214)	(567,214)
Արտարժույթի փոխարժեքի և այլ փոփոխություններ	(146,264)	(4,981)	(29,485)	(180,731)
Առ 30 սեպտեմբերի 2025թ.	213,254,755	3,289,369	3,572,668	220,116,792

Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները առ 1 հունվարի 2025թ.	1,445,239	640,487	1,596,025	3,681,751
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	603,245	-	-	603,245
Մարված ակտիվներ	(242,446)	(157,024)	(438,908)	(838,379)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	200,295	(151,402)	(48,893)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(96,596)	372,738	(276,142)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(95,105)	(193,222)	288,327	-
ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխումների ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՊԿ վրա	(179,593)	193,008	661,499	674,915
Չեղջի ծախսագրում (ճանաչված տոկոսային եկամուտ)	-	-	29,511	29,511
ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(280,206)	(28,398)	(13,266)	(321,871)
Վերադարձ	-	-	508,387	508,387
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(567,214)	(567,214)
Արտարժույթի փոխարժեքի և այլ փոփոխություններ	(756)	2,100	(12,511)	(11,167)
Առ 30 սեպտեմբերի 2025թ.	1,354,076	678,286	1,726,814	3,759,177

Ստորև ներկայացված է 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների և համապատասխան ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը:

Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը առ 1 հունվարի 2024թ.	101,288,432	705,696	6,877,065	108,871,193
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	43,590,919	-	-	43,590,919
Մարված ակտիվներ	(27,381,684)	(646,209)	(1,004,323)	(29,032,216)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	331,942	(16,608)	(315,334)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(2,292,717)	2,450,297	(157,580)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(750,602)	(782,090)	1,532,692	-
Վերադարձ	-	-	180,725	180,725
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(243,233)	(243,233)
Արտարժույթի փոխարժեքի և այլ փոփոխություններ	(1,549,025)	(10,593)	(105,480)	(1,665,098)
Առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	113,237,265	1,700,493	6,764,532	121,702,290

Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները առ 1 հունվարի 2024թ.	722,135	140,861	3,367,411	4,230,407
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	523,876	-	-	523,876
Մարված ակտիվներ	(307,279)	(68,934)	(544,931)	(921,144)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	134,792	(4,956)	(129,836)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(31,391)	106,944	(75,553)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(10,521)	(62,983)	73,504	-
ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխումների ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՊԿ վրա	(131,443)	89,980	632,394	590,931
Չեղջի ծախսագրում (ճանաչված տոկոսային եկամուտ)	-	-	22,559	22,559
ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(180,723)	1,180	(916,040)	(1,095,583)
Վերադարձ	-	-	180,726	180,726
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(243,233)	(243,233)

(հազար ՀՀ դրամ)

Արտարժույթի փոխարժեքի և այլ փոփոխություններ	(7,365)	(1,473)	(53,939)	(62,777)
Առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	712,081	200,619	2,313,062	3,225,762

Ստորև ներկայացված է 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների և համապատասխան ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը:

Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
առ 1 հունվարի 2024թ.	158,085,688	2,157,429	2,719,366	162,962,483
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	77,807,446	-	-	77,807,446
Մարված ակտիվներ	(41,698,470)	(660,391)	(1,314,847)	(43,673,708)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	721,886	(465,438)	(256,448)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(1,973,871)	2,619,322	(645,451)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(1,745,838)	(672,636)	2,418,474	-
Վերադարձ	-	-	1,124,783	1,124,783
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(835,639)	(835,639)
Արտարժույթի փոխարժեքի և այլ փոփոխություններ	(780,087)	(20,131)	(32,404)	(832,622)
Առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	190,416,754	2,958,155	3,177,834	196,552,743

Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները				
առ 1 հունվարի 2024թ.	808,889	418,027	1,552,418	2,779,334
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	844,311	-	-	844,311
Մարված ակտիվներ	(290,002)	(105,485)	(1,006,710)	(1,402,197)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	229,506	(83,794)	(145,712)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(14,373)	381,572	(367,199)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(12,175)	(154,822)	166,997	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխումների ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՊԿ վրա	(226,174)	210,327	1,130,766	1,114,919
Չեղջի ծախսագրում (ճանաչված տոկոսային եկամտում)	-	-	52,154	52,154
ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	108,822	(21,637)	(60,252)	26,933
Վերադարձ	-	-	1,124,783	1,124,783
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(835,639)	(835,639)
Արտարժույթի փոխարժեքի և այլ փոփոխություններ	(3,565)	(3,701)	(15,581)	(22,847)
Առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	1,445,239	640,487	1,596,025	3,681,751

(հազար ՀՀ դրամ)

Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի պարտքային որակը

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Շահույթ կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող վարկեր	Ընդամենը վարկեր
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր					
Խոշոր բիզնես վարկեր					
- ոչ ժամկետանց	56,882,451	592,160	768,242	971,098	59,213,951
- մինչև 30 օր ժամկետանց	-	-	545,793	-	545,793
- ավելի քան 1 տարի ժամկետանց	-	-	1,768,656	-	1,768,656
Ընդամենը համախառն վարկեր	56,882,451	592,160	3,082,691	971,098	61,528,400
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(213,828)	(37,122)	(1,206,135)	-	(1,457,084)
Ընդամենը զուտ վարկեր	56,668,623	555,039	1,876,556	971,098	60,071,315
ՓՄՁ վարկեր					
- ոչ ժամկետանց	46,621,333	300,847	183,262	-	47,105,442
- մինչև 30 օր ժամկետանց	189,932	260,226	209,497	-	659,655
- 31-90 օր ժամկետանց	-	144,762	65,143	-	209,905
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	358,875	-	358,875
- 181-360 օր ժամկետանց	-	-	282,558	-	282,558
- ավելի քան 1 տարի ժամկետանց	-	-	962,538	-	962,538
Ընդամենը համախառն վարկեր	46,811,266	705,834	2,061,873	-	49,578,973
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(542,343)	(122,398)	(694,323)	-	(1,359,064)
Ընդամենը զուտ վարկեր	46,268,922	583,436	1,367,550	-	48,219,909
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր					
Հիփոթեքային վարկեր					
- ոչ ժամկետանց	104,318,563	1,188,222	505,221	-	106,012,006
- մինչև 30 օր ժամկետանց	141,078	24,100	68,488	-	233,667
- 31-90 օր ժամկետանց	-	159,045	162,478	-	321,524
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	77,962	-	77,962
- 181-360 օր ժամկետանց	-	-	141,339	-	141,339
- ավելի քան 1 տարի ժամկետանց	-	-	285,044	-	285,044
Ընդամենը համախառն վարկեր	104,459,641	1,371,368	1,240,532	-	107,071,542
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(379,125)	(257,368)	(456,580)	-	(1,093,074)
Ընդամենը զուտ վարկեր	104,080,516	1,114,000	783,952	-	105,978,468
Սպառողական վարկեր					
- ոչ ժամկետանց	77,002,466	1,007,457	278,281	-	78,288,204
- մինչև 30 օր ժամկետանց	342,655	67,338	167,472	-	577,465
- 31-90 օր ժամկետանց	-	667,191	154,108	-	821,300
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	523,377	-	523,377
- 181-360 օր ժամկետանց	-	-	621,817	-	621,817
- ավելի քան 1 տարի ժամկետանց	-	-	522,354	-	522,354
Ընդամենը համախառն վարկեր	77,345,121	1,741,986	2,267,410	-	81,354,516
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(943,653)	(401,634)	(1,242,252)	-	(2,587,539)
Ընդամենը զուտ վարկեր	76,401,468	1,340,351	1,025,158	-	78,766,977
Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր					
- ոչ ժամկետանց	31,415,241	135,005	24,440	-	31,574,686
- մինչև 30 օր ժամկետանց	34,752	4,478	1,925	-	41,156
- 31-90 օր ժամկետանց	-	36,531	11,927	-	48,458
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	3,062	-	3,062
- 181-360 օր ժամկետանց	-	-	23,371	-	23,371
Ընդամենը համախառն վարկեր	31,449,993	176,015	64,726	-	31,690,733
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(31,298)	(19,284)	(27,982)	-	(78,563)
Ընդամենը զուտ վարկեր	31,418,695	156,731	36,744	-	31,612,170
Իրավաբանական անձանց տրված ընդամենը համախառն վարկեր	103,693,717	1,297,994	5,144,564	971,098	111,107,372

(հազար ՀՀ դրամ)

Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(756,171)	(159,519)	(1,900,458)	-	(2,816,148)
Իրավաբանական անձանց տրված ընդամենը զուտ վարկեր	102,937,546	1,138,475	3,244,106	971,098	108,291,224
Ֆիզիկական անձանց տրված ընդամենը համախառն վարկեր	213,254,755	3,289,369	3,572,668	-	220,116,792
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(1,354,076)	(678,286)	(1,726,814)	-	(3,759,176)
Ֆիզիկական անձանց տրված ընդամենը զուտ վարկեր	211,900,679	2,611,083	1,845,854	-	216,357,615
Ընդամենը համախառն վարկեր	316,948,472	4,587,363	8,717,231	971,098	331,224,164
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(2,110,247)	(837,806)	(3,627,271)	-	(6,575,325)
Ընդամենը զուտ վարկեր	314,838,225	3,749,558	5,089,960	971,098	324,648,839

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

	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը վարկեր
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Խոշոր բիզնես վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	71,271,903	1,093,165	861,887	73,226,955
- 181-360 օր ժամկետանց	-	-	542,712	542,712
- ավելի քան 1 տարի ժամկետանց	-	-	3,241,683	3,241,683
Ընդամենը համախառն վարկեր	71,271,903	1,093,165	4,646,282	77,011,350
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(236,296)	(74,769)	(1,502,290)	(1,813,355)
Ընդամենը զուտ վարկեր	71,035,607	1,018,396	3,143,992	75,197,995
ՓՄՁ վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	41,949,586	472,739	260,870	42,683,195
- մինչև 30 օր ժամկետանց	15,776	46,940	22,287	85,003
- 31-90 օր ժամկետանց	-	87,649	143,836	231,485
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	288,211	288,211
- 181-360 օր ժամկետանց	-	-	583,211	583,211
- ավելի քան 1 տարի ժամկետանց	-	-	819,835	819,835
Ընդամենը համախառն վարկեր	41,965,362	607,328	2,118,250	44,690,940
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(475,785)	(125,850)	(810,772)	(1,412,407)
Ընդամենը զուտ վարկեր	41,489,577	481,478	1,307,478	43,278,533
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	100,071,055	1,057,889	467,002	101,595,946
- մինչև 30 օր ժամկետանց	63,282	-	75,724	139,006
- 31-90 օր ժամկետանց	-	116,498	149,427	265,925
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	55,061	55,061
- 181-360 օր ժամկետանց	-	-	125,560	125,560
- ավելի քան 1 տարի ժամկետանց	-	-	293,421	293,421
Ընդամենը համախառն վարկեր	100,134,337	1,174,387	1,166,195	102,474,919
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(369,326)	(229,664)	(497,379)	(1,096,369)
Ընդամենը զուտ վարկեր	99,765,011	944,723	668,816	101,378,550
Սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	63,950,377	1,212,008	371,406	65,533,791
- մինչև 30 օր ժամկետանց	270,720	88,154	96,670	455,544
- 31-90 օր ժամկետանց	-	232,985	122,794	355,779
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	382,514	382,514
- 181-360 օր ժամկետանց	-	-	578,188	578,188
- ավելի քան 1 տարի ժամկետանց	-	-	334,060	334,060
Ընդամենը համախառն վարկեր	64,221,097	1,533,147	1,885,632	67,639,876
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(1,049,574)	(380,765)	(1,048,091)	(2,478,430)
Ընդամենը զուտ վարկեր	63,171,523	1,152,382	837,541	65,161,446
Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	26,016,126	139,375	38,583	26,194,084
- մինչև 30 օր ժամկետանց	45,194	11,154	14,229	70,577
- 31-90 օր ժամկետանց	-	100,092	8,533	108,625
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	22,145	22,145
- 181-360 օր ժամկետանց	-	-	42,517	42,517
Ընդամենը համախառն վարկեր	26,061,320	250,621	126,007	26,437,948
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(26,339)	(30,058)	(50,555)	(106,952)
Ընդամենը զուտ վարկեր	26,034,981	220,563	75,452	26,330,996

(հազար ՀՀ դրամ)

Իրավաբանական անձանց տրված ընդամենը համախառն վարկեր	113,237,265	1,700,493	6,764,532	121,702,290
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(712,081)	(200,619)	(2,313,062)	(3,225,762)
Իրավաբանական անձանց տրված ընդամենը զուտ վարկեր	112,525,184	1,499,874	4,451,470	118,476,528
Ֆիզիկական անձանց տրված ընդամենը համախառն վարկեր	190,416,754	2,958,155	3,177,834	196,552,743
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(1,445,239)	(640,487)	(1,596,025)	(3,681,751)
Ֆիզիկական անձանց տրված ընդամենը զուտ վարկեր	188,971,515	2,317,668	1,581,809	192,870,992
Ընդամենը համախառն վարկեր	303,654,019	4,658,648	9,942,366	318,255,033
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(2,157,320)	(841,106)	(3,909,087)	(6,907,513)
Ընդամենը զուտ վարկեր	301,496,699	3,817,542	6,033,279	311,347,520

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների համակենտրոնացում

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկն ուներ տասը խոշոր վարկառուների խմբերին տրամադրված 33,265,586 հազար դրամ ընդհանուր գումարով վարկեր (ընդհանուր վարկային պորտֆելի 10.04%) (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ տասը խոշոր վարկառուների խմբերին տրամադրված 47,868,992 հազար դրամ ընդհանուր գումարով վարկեր (ընդհանուր վարկային պորտֆելի 15.03%))։ Այդ վարկերի գծով ձևավորվել է 1,123,385 հազար դրամի չափով արժեզրկման պահուստ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 1,457,467 հազար դրամ)։

Վարկերն առավելապես տրամադրվել են ՀՀ հաճախորդներին, որոնք իրենց գործունեությունը իրականացնում են տնտեսության հետևյալ ոլորտներում՝

	30 սեպտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Հիփոթեքային վարկեր	107,071,542	102,474,919
Սպառողական և ոսկու գրավադրամբ վարկեր ֆիզիկական անձանց	113,045,249	94,077,824
Առևտուր	45,148,834	42,457,424
Շինարարություն	21,111,645	24,835,311
Գյուղատնտեսություն (ներառյալ ֆիզիկական անձանց տրված վարկերը)	6,153,060	6,077,363
Ֆինանսական ծառայություններ	3,487,705	8,359,883
Արդյունաբերություն	12,748,415	12,568,793
Ծառայությունների ոլորտ	6,144,475	5,257,828
Եներգետիկայի բնագավառ	3,055,332	3,646,678
Տրանսպորտ և կապ	3,035,989	3,174,843
Այլ	10,221,918	15,324,167
Ընդամենը վարկային պորտֆել	331,224,164	318,255,033
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստը	(6,575,325)	(6,907,513)
Ընդամենը	324,648,839	311,347,520

Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ

Իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելում ներառված են ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարները։ Ստորև ներկայացված է ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների վերլուծությունը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ։

	30 սեպտեմբերի 2025թ..	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Համախառն ներդրում ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներում		
Մինչև 1 տարի	1,684,321	1,375,350
1-2 տարի	1,331,704	1,326,017
2-3 տարի	964,238	944,955
3-4 տարի	479,691	492,688
4-5 տարի	194,338	152,076
5 տարուց ավելի	47,804	74,806
	4,702,096	4,365,892
Ապագա ժամանակաշրջանների չվաստակած ֆինանսական եկամուտ ֆինանսական վարձակալության գծով	(865,554)	(827,977)
Չուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում մինչև արժեզրկման գծով պահուստը	3,836,541	3,537,915
Արժեզրկման գծով պահուստ	(58,382)	(54,320)
Չուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում	3,778,159	3,483,595

(հազար ՀՀ դրամ)

11. Ներդրումային արժեթղթեր

Ներդրումային արժեթղթերը՝ ներառյալ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթերը, բաղկացած են հետևյալից.

	30 սեպտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Բանկի կողմից պահվող Ամորտիզացված արժեթղծ չափվող պարտքային արժեթղթեր		
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	-	4,532,696
Օտարերկրյա պետական պարտատոմսեր	-	1,981,389
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստը	-	(4,227)
Բանկի կողմից պահվող ամորտիզացված արժեթղծ չափվող պարտքային արժեթղթեր	-	6,509,858
Իրական արժեթղծ՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր		
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	72,461,045	40,694,087
Օտարերկրյա պետական պարտատոմսեր	12,087,005	26,177,303
Կորպորատիվ պարտատոմսեր	10,478,235	9,460,688
Միջազգային կազմակերպությունների պարտատոմսեր	-	1,186,177
Բանկի կողմից պահվող իրական արժեթղծ՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	95,026,285	77,518,255
Իրական արժեթղծ՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնային արժեթղթեր		
SՀԶԿ անդամ երկրների ընկերությունների բաժնային արժեթղթեր	5,333	5,333
Կորպորատիվ բաժնետոմսեր ՀՀ ընկերություններում	518,650	518,650
Բանկի կողմից պահվող իրական արժեթղծ՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնային արժեթղթեր	523,983	523,983
Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող ներդրումային արժեթղթեր	95,550,269	84,552,096
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված		
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	43,727,255	63,362,767
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված իրական արժեթղծ՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	43,727,255	63,362,767

Ստորև ներկայացված Ե ամորտիզացված արժեթղծ չափվող պարտքային արժեթղթերի, ներառյալ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված պարտքային արժեթղթերի, համախառն հաշվեկշռային արժեքների և համապատասխան ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը:

Ամորտիզացված արժեթղծ չափվող պարտքային արժեթղթեր	1-ին փուլ	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը առ 1 հունվարի 2025թ.	6,514,085	6,514,085
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	-	-
Մարված ակտիվներ	(6,515,084)	(6,515,084)
Հաշվեզրված տոկոսներ	-	-
Վճարված տոկոսներ	-	-
Փոխարժեքային տարբերություններ	999	999
Առ 30 սեպտեմբերի 2025թ.	-	-
Ամորտիզացված արժեթղծ չափվող պարտքային արժեթղթեր	1-ին փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները առ 1 հունվարի 2025թ.	4,227	4,227
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	-	-
Մարված ակտիվներ	(4,227)	(4,227)
ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	-	-
Առ 30 սեպտեմբերի 2025թ.	-	-

Ստորև ներկայացված Ե ամորտիզացված արժեթղծ չափվող պարտքային արժեթղթերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների և համապատասխան ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ամորտիզացված արժեթղծ չափվող պարտքային արժեթղթեր	1-ին փուլ	Ընդամենը
--	------------------	-----------------

(հազար ՀՀ դրամ)

Համախառն հաշվեկշռային արժեքը առ 1 հունվարի 2024թ.	10,548,000	10,548,000
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	2,453,067	2,453,067
Մարված ակտիվներ	(6,478,072)	(6,478,072)
Հաշվեգրված տոկոսներ	550,866	550,866
Վճարված տոկոսներ	(558,778)	(558,778)
Փոխարժեքային տարբերություններ	(998)	(998)
Առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	6,514,085	6,514,085

Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր	1-ին փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները առ 1 հունվարի 2024թ.	10,217	10,217
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	354	354
Մարված ակտիվներ	(1,767)	(1,767)
ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(4,577)	(4,577)
Առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	4,227	4,227

Ստորև ներկայացված է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի, ներառյալ հետզման պայմանագրերով գրավադրված պարտքային արժեթղթերի, համախառն հաշվեկշռային արժեքների և համապատասխան ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը:

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	1-ին փուլ	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը առ 1 հունվարի 2025թ.	140,881,022	140,881,022
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	128,372,846	128,372,846
Մարված ակտիվներ	(72,354,782)	(72,354,782)
Վաճառված ակտիվներ	(63,439,294)	(63,439,294)
Հաշվեգրված տոկոսներ	9,423,739	9,423,739
Վճարված տոկոսներ	(5,785,632)	(5,785,632)
Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	2,242,194	2,242,194
Փոխարժեքային տարբերություններ	(586,554)	(586,554)
Առ 30 սեպտեմբերի 2025թ.	138,753,540	138,753,540

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	1-ին փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները առ 1 հունվարի 2025թ.	335,962	335,962
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	267,093	267,093
Մարված ակտիվներ	(15,574)	(15,574)
Վաճառված ակտիվներ	(59,595)	(59,595)
ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(141,441)	(141,441)
Առ 30 սեպտեմբերի 2025թ.	386,446	386,446

Ստորև ներկայացված է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի և համապատասխան ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	1-ին փուլ	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը առ 1 հունվարի 2024թ.	130,784,430	130,784,430
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	127,631,717	127,631,717
Մարված ակտիվներ	(66,422,407)	(66,422,407)
Վաճառված ակտիվներ	(52,764,651)	(52,764,651)
Հաշվեգրված տոկոսներ	10,587,491	10,587,491
Վճարված տոկոսներ	(10,476,739)	(10,476,739)
Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	2,917,529	2,917,529
Փոխարժեքային տարբերություններ	(1,376,348)	(1,376,348)
Առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	140,881,022	140,881,022

(հազար ՀՀ դրամ)

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր

	1-ին փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները առ 1 հունվարի 2024թ.	212,725	212,725
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	133,910	133,910
Մարված ակտիվներ	(14,498)	(14,498)
Վաճառված ակտիվներ	(35,599)	(35,599)
ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	39,424	39,424
Առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	335,962	335,962

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնային արժեթղթերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների փոփոխություններ տեղի չեն ունեցել:

Ստորև ներկայացված է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնային արժեթղթերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների փոփոխությունների վերլուծությունը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնային արժեթղթեր

	1-ին փուլ	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը առ 2024թ.	80,555	80,555
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	268,628	268,628
Իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	174,800	174,800
Առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	523,983	523,983

(հազար ՀՀ դրամ)

Հողի և շենքերի իրական արժեքը վերջին անգամ որոշվել և գրանցվել է 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ հիմք ընդունելով անկախ լիցենզավորված գնահատողի կողմից իրականացված գնահատումը: Իրական արժեքը որոշվել է համեմատական (65%) և եկամտային (35%) մեթոդներով: Գնահատումը հիմնված է օգտագործման, տարիքի, գտնվելու վայրի և վիճակի առումով նմանատիպ գույքի համար հայտարարված վաճառքի գների վրա՝ կիրառելով 5%-ից 25% տիրույթում գտնվող գործակիցներ՝ ելակետային գներն օգտագործման, տարիքի, գտնվելու վայրի և վիճակի առումով տարբերությունների մասով (առկայության դեպքում) ճշգրտելու համար: Կիրառված կապիտալացման դրույթը կազմում է 5%:

Հողերի և շենքերի իրական արժեքը դասվել է իրական արժեքի հիերարխիայի 3-րդ մակարդակ՝ կիրառված գնահատման մեթոդի դիտելի ելակետային տվյալների նշանակալի ոչ դիտելի ճշգրտումների (գործակիցների) պատճառով: Հիմնվելով անշարժ գույքի գների փոփոխությունների վերլուծության վրա՝ դեկավարությունը գտնում է, որ հողերի և շենքերի իրական արժեքը մոտավորապես համապատասխանում է դրանց հաշվեկշռային արժեքին 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Եթե շենքերը չափվեին սկզբնական արժեքով հաշվեկշռային արժեքը կկազմեր 679,516 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 793,353 հազար դրամ):

Ամբողջությամբ մաշված ակտիվներ

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ հիմնական միջոցների կազմում ներառված ամբողջությամբ մաշված ակտիվները կազմում են 3,655,540 հազար դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 3,664,952 հազար դրամ):

Տեղադրման փուլում գտնվող հիմնական միջոցներ

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ հիմնական միջոցների կազմում ներառված տեղադրման փուլում գտնվող ակտիվները կազմում են 774,403 հազար դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 584,008 հազար դրամ):

Գրավադրված հիմնական միջոցներ

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկը չունի գրավադրված հիմնական միջոցներ (2024թ. դեկտեմբերի 30-ի դրությամբ այդպիսի հիմնական միջոցներ չկային):

13. Ոչ նյութական ակտիվներ

	<i>Լիցենզիաներ</i>	<i>Համակարգչային ծրագրեր</i>	<i>Այլ</i>	<i>Ընդամենը</i>
Սկզբնական արժեք				
Առ 1 հունվարի 2025թ.	1,097,179	269,848	757,028	2,124,055
Ավելացումներ	19,940	136,538	1,109	157,587
Օտարում և դուրսգրում	(180)	-	-	(180)
Առ 30 սեպտեմբերի 2025թ.	1,116,939	406,386	758,137	2,281,462
Կուտակված ամորտիզացիա				
Առ 1 հունվարի 2025թ.	881,347	82,826	271,806	1,235,979
Ամորտիզացիայի ծախս	43,379	17,265	41,160	101,804
Օտարում և դուրսգրում	(180)	-	-	(180)
Առ 30 սեպտեմբերի 2025թ.	924,546	100,091	312,966	1,337,603
Չուտ հաշվեկշռային արժեք				
Առ 1 հունվարի 2025թ.	215,832	187,022	485,222	888,076
Առ 30 սեպտեմբերի 2025թ.	192,393	306,295	445,171	943,859

	<i>Լիցենզիաներ</i>	<i>Համակարգչային ծրագրեր</i>	<i>Այլ</i>	<i>Ընդամենը</i>
Սկզբնական արժեք				
Առ 1 հունվարի 2024	1,067,886	259,668	676,965	2,004,519
Ավելացումներ	29,293	10,180	80,063	119,536
Առ 31 դեկտեմբերի 2024	1,097,179	269,848	757,028	2,124,055
Կուտակված ամորտիզացիա				
Առ 1 հունվարի 2024թ.	833,003	69,459	219,849	1,122,311
Ամորտիզացիայի ծախս	48,344	13,367	51,957	113,668
Առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	881,347	82,826	271,806	1,235,979

Չուտ հաշվեկշռային արժեք

(հազար ՀՀ դրամ)

Առ 1 հունվարի 2024թ.	234,883	190,209	457,116	882,208
Առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	<u>215,832</u>	<u>187,022</u>	<u>485,222</u>	<u>888,076</u>

Ամբողջությամբ ամորտիզացված ակտիվներ

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ ոչ կյուբական ակտիվներում ներառված ամբողջությամբ ամորտիզացված ոչ կյուբական ակտիվները կազմում են 905,471 հազար դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 814,468 հազար դրամ):

14. Բռնագանձված ակտիվներ

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կողմից տրամադրված վարկերի և փոխառությունների համար ապահովվածություն հանդիսացող գրավի բռնագանձման արդյունքում ձեռք բերված ակտիվները ներկայացված են ստորև.

	<u>30 սեպտեմբերի 2025թ.</u>	<u>31 դեկտեմբերի 2024թ.</u>
Հող և շենքեր	965,520	819,001
Այլ ակտիվներ	20,036	20,036
	<u>985,556</u>	<u>839,037</u>
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստը	(251,821)	(310,120)
Ընդամենը բռնագանձված գրավ	<u>733,735</u>	<u>528,917</u>

Բանկի քաղաքականությունը նախատեսում է գրավի ժամանակին իրացում՝ սահմանված կարգով: Բանկը որպես կանոն չի օգտագործում ոչ դրամային գրավները իր սեփական գործառնությունների համար: Ակտիվները չափվում են հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնով՝ հաշվեկշռային արժեք և իրական արժեք՝ հանած վաճառքի ծախսումները: 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակաշրջանի ընթացքում Բանկի բռնագանձված ակտիվների արժեքը կազմել է 366,526 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 125,617 հազար դրամ), իսկ վաճառված ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը կազմել է 161,708 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 335,118 հազար դրամ):

15. Այլ ակտիվներ և պարտավորություններ

Այլ ակտիվները ներառում են.

	<u>30 սեպտեմբերի 2025թ.</u>	<u>31 դեկտեմբերի 2024թ.</u>
Այլ ֆինանսական ակտիվներ		
Դեբիտորական պարտքեր	758,872	654,491
Դրամական փոխանցումների գծով ստացվելիք գումարներ	976,325	163,947
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	<u>1,735,197</u>	<u>818,438</u>
Հանած՝ այլ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման գծով պահուստը	(39,126)	(20,087)
Ընդամենը զուտ այլ ֆինանսական ակտիվներ	<u>1,696,071</u>	<u>798,351</u>
Այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ		
Կանխավճարներ մատակարարներին	1,244,646	747,052
Թանկարժեք մետաղներ	745,023	471,939
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	946	456,079
Պաշարներ	377,117	370,771
Ապահովագրության գծով հավելավճարի չամորտիզացված մաս	19,994	40,451
Հաշվարկներ աշխատակիցների հետ	689	6,833
Այլ	1,865	1,865
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	<u>2,390,280</u>	<u>2,094,990</u>
Ընդամենը այլ ակտիվներ	<u>4,086,351</u>	<u>2,893,341</u>

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

<u>1-ին փուլ</u>	<u>2-րդ փուլ</u>	<u>3-րդ փուլ</u>	<u>Ընդամենը</u>
------------------	------------------	------------------	-----------------

(հազար ՀՀ դրամ)

Ակնկալվող պարտքային կորուստները առ 1 հունվարի 2025թ.	19,660	232	195	20,087
Տեղափոխում 1-ին փուլ	8	(7)	(1)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(12)	12	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(117)	(92)	210	-
Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով ծախս	19,387	(79)	11,392	30,700
Վերադարձ	-	-	5,702	5,702
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(17,395)	(17,395)
Փոխարժեքային տարբերություններ	31	-	1	32
Առ 30 սեպտեմբերի 2025թ.	38,957	66	104	39,126

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունները վերլուծությունը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները առ 1 հունվարի 2024թ.	28,284	30	49	28,363
Տեղափոխում 1-ին փուլ	8	(2)	(6)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(13)	13	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(45)	(9)	54	-
Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով ծախս	(8,445)	200	3,736	(4,509)
Վերադարձ	-	-	7,163	7,163
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(10,796)	(10,796)
Փոխարժեքային տարբերություններ	(129)	-	(5)	(134)
Առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	19,660	232	195	20,087

Այլ պարտավորությունները ներառում են.

	30 սեպտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ		
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	2,841,253	2,095,514
Կրեդիտորական պարտքեր	795,438	861,414
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,636,691	2,956,928
Այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ		
Վճարվելիք հարկեր, բացառությամբ շահութահարկի	671,203	1,228,199
Ակտիվներին վերաբերող շնորհներ	7,226	9,044
Այլ	2	2
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	678,431	1,237,245
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	4,315,122	4,194,173

16. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են.

	30 սեպտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	254,511	663,469
Բանկերից ստացված վարկեր	-	-
Այլ պարտավորություններ	22,392	2,285
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	276,903	665,754

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ այլ բանկերի թղթակցային հաշիվների 97.77%-ը՝ 248,839 հազար դրամ գումարի չափով կենտրոնացված է յոթ բանկում (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 644,215 հազար դրամ (97.1%)՝ հինգ բանկում):

17. Հետզնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր

Հետզնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքերը ներառում են.

	30 սեպտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Հետզնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր ՀՀ ԿԲ-ին	41,055,820	45,063,031
Հետզնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր բանկերին	-	14,898,183
Հետզնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	41,055,820	59,961,214

(հազար ՀՀ դրամ)

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ հետզման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքերի դիմաց գրավադրված են 43,727,255 հազար դրամ իրական արժեքով ՀՀ պետական պարտատոմսերը (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 63,362,767 հազար դրամ):

18. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հաճախորդներին նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են.

	<u>30 սեպտեմբերի 2025թ.</u>	<u>31 դեկտեմբերի 2024թ.</u>
Իրավաբանական անձիք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	83,285,472	78,912,109
Ժամկետային ավանդներ	113,365,653	99,455,351
	<u>196,651,125</u>	<u>178,367,460</u>
Ֆիզիկական անձիք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	76,480,222	78,979,287
Ժամկետային ավանդներ	110,328,238	97,758,579
	<u>186,808,460</u>	<u>176,737,866</u>
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	<u>383,459,585</u>	<u>355,105,326</u>

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորություններում ներառված են 22,556,757 հազար դրամ գումարով ավանդները, որոնք ծառայում են որպես ապահովվածություն տրամադրված վարկերի, ակրեդիտիվների, երաշխավորությունների և պայմանական պարտավորությունների հետ կապված այլ գործարքների համար (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 36,415,794 հազար դրամ):

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկի ամենախոշոր տասը հաճախորդների միջոցների մասցորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 139,601,786 հազար դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 119,139,926 հազար դրամ) կամ հաճախորդների ընդհանուր հաշիվների 36.4% (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 33.6%):

19. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Թողարկված պարտքային արժեթղթերը ներառում են.

	<u>30 սեպտեմբերի 2025թ.</u>	<u>31 դեկտեմբերի 2024թ.</u>
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր ԱՄՆ դոլարով	13,646,456	13,982,881
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր ՀՀ դրամով	13,543,172	10,186,864
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	<u>27,189,628</u>	<u>24,169,745</u>

ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսերը ենթակա են մարման 2025-2028թթ.՝ պայմանագրերի համաձայն: ՀՀ դրամով պարտատոմսերի համար արժեկտրոնի տոկոսադրույքը կազմում է 9.75%-10.25%, ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսերի համար՝ 3.75%-5.00% (2024թ-ին՝ ենթակա են մարման 2025-2027թթ.՝ պայմանագրերի համաձայն ՀՀ դրամով պարտատոմսերի համար արժեկտրոնի տոկոսադրույքը կազմում էր՝ 9.75%-10.25%, ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսերի համար՝ 3.75%-4.75%): Բանկի պարտատոմսերը ցուցակված են Հայաստանի ֆոնդային բորսայում:

20. Այլ փոխառու միջոցներ

Այլ փոխառու միջոցները ներառում են.

(հազար ՀՀ դրամ)

	30 սեպտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Վարկեր վերաֆինանսավորող վարկային կազմակերպություններից	30,805,954	30,761,156
Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից	13,311,743	5,768,167
Վարկեր միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից	1,522,795	764,282
Վարկեր ՀՀ կառավարությունից	11,319	15,060
Այլ փոխառու միջոցներ	45,651,811	37,308,665

ՀՀ ԿԲ-ից ստացված վարկերն իրենցից ներկայացնում են «Գերմանահայկական հիմնադրամից» ստացված վարկերը՝ հետադարձ ֆինանսավորման միջոցով փոքր և միջին բիզնեսին, սպառողական և այլ նպատակներով վարկեր տրամադրելու համար:

Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերը ներառում են Վերակառուցման և զարգացման եվրոպական բանկից ստացված վարկերը:

Վերաֆինանսավորող վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկերը ներառում են «Ազգային հիփոթեքային ընկերություն» ՎԿԿ-ից և «Բնակարան երիտասարդներին» ՎԿԿ-ից ստացված վարկերը:
Վերաֆինանսավորվող վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկերը և ՀՀ ԿԲ-ից ստացված վարկերն օգտագործվում են համապատասխան պահանջները բավարարող վարկառուներին ենթավարկավորելու համար: 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 վարկերն իրենցից ներկայացնում են շուկայի առանձին սեգմենտ, և սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը դրանք չի գեղջում:

Սահմանափակումներ (կովենանտներ)

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չէր խախտել ոչ մի սահմանափակում:

21. Հանձնառություններ և պայմանական պարտավորություններ

Իրավական և հարկային միջավայր

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 համարժեքորեն է ճանաչել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի կիրառելի հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատարանի որոշումների իր մեկնաբանությունների հիման վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են Եսկան լինել այս ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները: Ղեկավարությունը գտնում է, որ Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է օրենսդրության պահանջների համաձայն և ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները:

Ղեկավարությունը գտնում է, որ վերջնական պատասխանատվության չափը, եթե այդպիսին լինի, որը կարող է առաջանալ Բանկի դեմ հարուցված հայցերի և ներկայացված բողոքների արդյունքում, Եսկան բացասական ազդեցություն չի ունենա Բանկի ֆինանսական վիճակի կամ ապագա գործառնությունների արդյունքների վրա:

Փոխատվության հանձնառություններ, երաշխավորություններ և այլ ֆինանսական պայմանագրեր

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը հանդես է գալիս որպես հետհաշվեկշռային ռիսկ պարունակող ֆինանսական գործիքների պայմանագրի կողմ՝ իր հաճախորդների պահանջները բավարարելու համար: Այն ֆինանսական գործիքները, որոնք ունեն պարտքային ռիսկի տարբեր մակարդակներ, արտացոլված չեն ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

Հանձնառություններ և պայմանական պարտավորություններ

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի հանձնառությունները և պայմանական պարտավորությունները ներառում են.

(հազար ՀՀ դրամ)

	30 սեպտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Փոխատվության հանձնառություններ		
Չօգտագործված փոխատվության հանձնառություններ	10,610,125	15,058,487
Ֆինանսական երաշխավորություններ	13,713,153	8,510,315
Ակրեդիտիվներ	68,183	430,146
	24,391,461	23,998,948
Փոխատվության հանձնառություններ գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(207,488)	(219,072)

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բոլոր փոխատվության հանձնառությունները դասված են 1-ին փուլ:

Ստորև ներկայացված է ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

Չօգտագործված փոխատվության հանձնառություններ	1-ին փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները առ 1 հունվարի 2025թ.	143,617	143,617
Նոր վարկային գծեր	21,857	21,857
Ժամկետը լրացած վարկային գծեր	(49,514)	(49,514)
ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(17,088)	(17,088)
Փոխարժեքային տարբերություններ	182	182
Առ 30 սեպտեմբերի 2025թ.	99,054	99,054

Ֆինանսական երաշխավորություններ	1-ին փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները առ 1 հունվարի 2025թ.	67,915	67,915
Նոր ֆինանսական երաշխավորություններ	26,310	26,310
Ժամկետը լրացած ֆինանսական երաշխավորություններ	(39,097)	(39,097)
ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	52,947	52,947
Փոխարժեքային տարբերություններ	(92)	(92)
Առ 30 սեպտեմբերի 2025թ.	107,982	107,982

Ակրեդիտիվներ	1-ին փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները առ 1 հունվարի 2025թ.	7,540	7,540
Նոր ֆինանսական ակրեդիտիվներ	452	452
Ժամկետը լրացած ֆինանսական ակրեդիտիվներ	(7,534)	(7,534)
ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(7)	(7)
Փոխարժեքային տարբերություններ	(7)	(7)
Առ 30 սեպտեմբերի 2025թ.	452	452

Ստորև ներկայացված է ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Չօգտագործված փոխատվության հանձնառություններ	1-ին փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները առ 1 հունվարի 2024թ.	195,601	195,601
Նոր վարկային գծեր	76,942	76,942
Ժամկետը լրացած վարկային գծեր	(85,074)	(85,074)
ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(42,674)	(42,674)
Փոխարժեքային տարբերություններ	(1,178)	(1,178)
Առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	143,617	143,617

Ֆինանսական երաշխավորություններ	1-ին փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները առ 1 հունվարի 2024թ.	128,277	128,277
Նոր ֆինանսական երաշխավորություններ	49,271	49,271
Ժամկետը լրացած ֆինանսական երաշխավորություններ	(93,763)	(93,763)

(հազար ՀՀ դրամ)

ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(15,333)	(15,333)
Փոխարժեքային տարբերություններ	(537)	(537)
Առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	67,915	67,915

Ակրեդիտիվներ	1-ին փուլ	Ընդամենը
Անկալվող պարտքային կորուստները առ 1 հունվարի 2024թ.	-	-
Նոր ակրեդիտիվներ	7,540	7,540
Առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	7,540	7,540

Ապահովագրություն

Հայաստանի Հանրապետությունում ապահովագրական համակարգը զարգացման փուլում է և ապահովագրության շատ տեսակներ, որոնք լայնորեն տարածված են մյուս երկրներում, դեռ չեն կիրառվում Հայաստանում: Այսուամենայնիվ, 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն իրականացրել է ավտոտրանսպորտային միջոցների (ևսև ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրություն), շենքերի և շինությունների, շահագործվող գույքի, բանկումատների, բանկային ռիսկերի, էլեկտրոնային և համակարգչային հանցագործությունների, տնօրենների և ղեկավարների պատասխանատվության ապահովագրություն: Զանի դեռ Բանկը ձեռք չի բերել ամբողջական ապահովագրական ծածկույթ, գոյություն ունի ռիսկ, որ որոշակի ակտիվների կորուստը կամ ոչնչացումը կարող է բացասական ազդեցություն ունենալ Բանկի գործունեության և ֆինանսական վիճակի վրա:

22. Հարկում

Շահութահարկի գծով ծախսը ներառում է.

	30 սեպտեմբերի 2025թ.	30 սեպտեմբերի 2024թ.
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	3,106,883	2,568,623
Հետաձգված հարկի գծով ծախս՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում	(158,958)	499,810
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	2,947,925	3,068,433

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ շահութահարկը Հայաստանի Հանրապետությունում զանձվում է 18% դրույքաչափով (2024թ-ին՝ 18%): ՖՀՄՍ և ՀՀ հարկային օրենսդրության միջև տարբերություններն առաջացնում են որոշ ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլելու նպատակով որոշված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և շահութահարկի նպատակներով օգտագործվող գումարների միջև:

Հաշվապահական շահույթի և հարկային ծախսերի միջև թվաբանական համադրումը ներկայացված է ստորև.

	30 սեպտեմբերի 2025թ.		30 սեպտեմբերի 2024թ.	
Շահույթ մինչև հարկումը	15,092,908		14,997,884	
Շահութահարկ՝ հաշվարկված հարկի կիրառելի դրույքաչափով	2,716,723	18%	2,699,619	18%
Չնվազեցվող ծախսեր	102,672	1%	368,814	2%
Նախորդ տարիների ընթացիկ շահութահարկի ճշգրտում	128,530	1%	-	-
Շահութահարկի գծով ծախս	2,947,925	20%	3,068,433	20%

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և դրանց փոփոխությունները համապատասխան տարիների համար ներկայացված է ստորև՝

Ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում				Ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում			
Ֆինանսական		Այլ		Ֆինանսական		Այլ	
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2023թ.	արդյունքների համապարմասին հաշվետվությունում	Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	արդյունքների համապարմասին հաշվետվությունում	Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2023թ.	արդյունքների համապարմասին հաշվետվությունում	Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի 2025թ.	արդյունքների համապարմասին հաշվետվությունում
	կազմում		կազմում		կազմում		կազմում

(հազար ՀՀ դրամ)

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(926,284)	(335,198)	-	(1,261,482)	206,140	-	(1,055,342)
Ներդրումային արժեթղթեր	335,501	22,741	(495,495)	(137,253)	8,326	(308,791)	(437,718)
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(679,001)	(205,816)	-	(884,817)	15,984	-	(868,833)
Բռնագանձված ակտիվներ	95,134	(39,168)	-	55,966	-	-	55,966
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	(10,310)	(308)	-	(10,618)	-	-	(10,618)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	349,706	(23,205)	-	326,501	-	-	326,501
Այլ արժեզրկում և պահուստներ	30,612	(75,586)	-	(44,974)	(54,747)	-	(99,721)
Այլ պարտավորություններ	310,180	66,819	-	376,999	(16,740)	-	360,259
2ուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ	(494,462)	(589,721)	(495,495)	(1,579,678)	158,963	(308,791)	(1,729,505)

(հազար ՀՀ դրամ)

23. Սեփական կապիտալ

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկի հայտարարված և ամբողջությամբ վճարված կանոնադրական կապիտալը կազմում է 19,947,633 հազար դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 19,947,633 հազար դրամ):

Բանկի կանոնադրության համաձայն՝ կանոնադրական կապիտալը կազմված է 66,492 սովորական բաժնետոմսից և 333 արտոնյալ բաժնետոմսից՝ յուրաքանչյուրը համապատասխանաբար 300,000 դրամ և 100 դրամ անվանական արժեքով (2024թ-ին՝ 66,492 սովորական բաժնետոմսից և 333 արտոնյալ բաժնետոմսից՝ յուրաքանչյուրը համապատասխանաբար 300,000 դրամ և 100 դրամ անվանական արժեքով):

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են՝

	30 սեպտեմբերի 2025թ.		31 դեկտեմբերի 2024թ.	
	Վճարված բաժնետիրական կապիտալ	Բաժնեմասը վճարված կապիտալում (%)	Վճարված բաժնետիրական կապիտալ	Բաժնեմասը վճարված կապիտալում (%)
«Ընդվանսո գլոբալ ինվեստմենտ» ԷԼԷՍԻ	14,539,800	72.89	14,539,800	72.89
«Ընդվանսո գլոբալ ինվեստմենտ» ԷԼԷՍԻ (արտոնյալ բաժնետոմսեր)	33	-	33	-
«Հայփոստ Թրասթ Մենեջմենթ» ԵսԷԼՈւԷ	4,410,600	22.11	4,410,600	22.11
Հայաստանյազ Առաքելական Սուրբ Եկեղեցի՝ ի դեմս Մայր Աթոռ Սուրբ Էջմիածնի	997,200	5.00	997,200	5.00
	19,947,633	100.00	19,947,633	100.00

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

Բանկի արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերն իրավունք ունեն իրավասու մարմնի կողմից շահաբաժիններ վճարելու մասին որոշման կայացման դեպքում ստանալ տարեկան շահաբաժին իրենց պատկանող արտոնյալ բաժնետոմսերի անվանական արժեքի 20%-ի չափով:

2025թ. հունիսի 23-ի Բաժնետերերի ժողովի որոշման համաձայն՝ Բանկի կողմից հայտարարված և վճարված շահաբաժինները կազմել են 4,349,802 հազար դրամ սովորական բաժնետոմսերի համար և 6.6 հազար դրամ արտոնյալ բաժնետոմսերի համար (2024թ-ին՝ 4,467,540 հազար դրամ սովորական բաժնետոմսերի համար և 6.6 հազար դրամ արտոնյալ բաժնետոմսերի համար): Շահաբաժինների հայտարարման օրվա դրությամբ մեկ սովորական բաժնետոմսի դիմաց շահաբաժինները կազմել են 65,418 դրամ, իսկ մեկ արտոնյալ բաժնետոմսի դիմաց՝ 19,8 դրամ (2024թ-ին՝ 67,189 դրամ՝ մեկ սովորական բաժնետոմսի դիմաց և 19.8 դրամ՝ մեկ արտոնյալ բաժնետոմսի դիմաց):

Բանկի կանոնադրական կապիտալը ձևավորվել է բաժնետերերի դրամական ներդրումներից, բաժնետերերն ունեն ՀՀ դրամով շահաբաժիններ և կապիտալի բաշխումներ ստանալու իրավունք:

Բաշխման ենթակա պահուստների գումարը հավասար է ՀՀ օրենսդրության համաձայն հաշվարկված չբաշխված շահույթին: Բաշխման ոչ ենթակա պահուստներն իրենցից ներկայացված են գլխավոր պահուստը: Գլխավոր պահուստը ձևավորվել է Բանկի կանոնադրության համաձայն:

Գլխավոր պահուստ

Գլխավոր պահուստը ձևավորվել է Հայաստանի Հանրապետության կանոնակարգերի պահանջների համաձայն՝ ընդհանուր բանկային ռիսկերի, այդ թվում՝ ապագա կորուստների և այլ չնախատեսված ռիսկերի կամ պայմանական ռեպերի հետ կապված: Պահուստը ձևավորվել է Բանկի կանոնադրության համաձայն, ըստ որի գլխավոր պահուստը չպետք է պակաս լինի կանոնադրական կապիտալ 20%-ից: Գլխավոր պահուստը կարող է օգտագործվել ՀՀ օրենսդրությանը համապատասխան և չի կարող բաշխվել որպես շահաբաժին:

Հողի և շենքերի վերագնահատումից արժեքի աճ

Հողի և շենքերի վերագնահատումից արժեքի աճն օգտագործվում է հողի և շենքերի իրական արժեքի աճը և նվազումը գրանցելու համար այնքանով, որքանով այդ նվազումը վերաբերում է նախկինում սեփական կապիտալում ճանաչված՝ նույն ակտիվի աճին:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստը գրանցում է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի և ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունները:

(հազար ՀՀ դրամ)

24. Չուտ տոկոսային եկամուտ

Չուտ տոկոսային եկամուտը ներառում է.

	01/07/25- 30/09/25	01/01/25- 30/09/25	01/07/24- 30/09/24	01/01/24- 30/09/24
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող	9,764,395	27,991,023	8,254,455	23,758,157
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր	341,242	1,092,288	252,622	629,746
Ներդրումային արժեթղթեր	-	153,716	108,787	423,670
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	209,865	744,302	243,483	642,715
Դրամական համարժեքներ	305	10,227	8,847	38,660
Այլ տոկոսային եկամուտ	4,084	12,495	4,221	12,304
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	3,027,553	8,965,452	2,641,867	7,844,563
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	13,347,444	38,969,503	11,514,282	33,349,815
Առևտրային արժեթղթեր	772	15,598	11,378	36,295
Ֆինանսական վարձակալություն	122,072	341,094	88,325	217,310
Տոկոսային եկամուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող վարկերի գծով	19,871	63,991	-	-
Այլ տոկոսային եկամուտ	142,715	420,683	99,703	253,605
Ընդամենը տոկոսային եկամուտ	13,490,159	39,390,186	11,613,985	33,603,420
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	4,105,756	11,418,543	3,396,409	10,178,008
Այլ փոխառու միջոցներ	685,608	1,927,536	594,265	1,814,343
Հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	793,904	2,845,182	572,654	1,370,779
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	483,126	1,296,763	331,538	981,594
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	13,902	95,067	4,825	5,411
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	55,138	164,021	58,899	173,434
Ընդամենը տոկոսային ծախս	6,137,434	17,747,112	4,958,590	14,523,569
Չուտ տոկոսային եկամուտ	7,352,725	21,643,074	6,655,395	19,079,851

25. Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ

Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտը ներառում է.

	01/07/25- 30/09/25	01/01/25- 30/09/25	01/07/24- 30/09/24	01/01/24- 30/09/24
Վճարային քարտերով գործառնություններ	1,672,301	4,369,692	2,192,144	6,415,763
Միջնորդավճարներ փոխանցումներից	131,409	438,473	197,199	548,892
Վարկերի վաղաժամ մարման գծով միջնորդավճարների տեսքով եկամուտ	44,138	102,423	40,662	118,905
Հաշվարկային գործառնություններ	64,258	214,765	99,052	249,553
Թղթադրամների փոխանցումներ բանկերին	5,913	9,886	16,104	45,906
Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ	45,533	129,585	54,315	138,271
Վճարների տեսքով այլ եկամուտ	271,973	743,757	230,670	605,365
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	2,235,525	6,008,581	2,830,145	8,122,654
Վճարային քարտերով գործառնություններ	914,773	2,581,947	1,355,846	4,221,452
Արմենիան Զարդ վճարային համակարգի գծով ծախսեր	212,450	610,236	225,943	691,386
Թղթադրամների փոխանցումներ բանկերին	17,685	36,242	28,706	65,168
Միջնորդավճարներ փոխանցումներից	67,706	170,923	55,371	127,743
Հաշվարկային գործառնություններ	9,482	30,350	2,737	20,802
Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ	14,244	17,052	19,975	24,510
Վճարների տեսքով այլ ծախս	102,544	318,247	70,901	191,829
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս	1,338,884	3,764,997	1,759,479	5,342,890
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ	896,641	2,243,584	1,070,666	2,779,764

Կատարման պարտականություններ և հասույթի ճանաչման քաղաքականություն

(հազար ՀՀ դրամ)

Հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացվող միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտը չափվում է հաճախորդի հետ կնքված պայմանագրով սահմանված հատուցման հիման վրա: Բանկը ճանաչում է հասույթը, երբ հաճախորդին է փոխանցում ծառայության նկատմամբ հսկողությունը: Պայմանավորված ծառայությունների բնույթով՝ Բանկը չունի եական պայմանագրի գծով ակտիվներ և պարտավորություններ:

Ծառայության տեսակը	Կատարման պարտականությունների բնույթը և կատարման ժամկետները, ներառյալ վճարման նշանակալի պայմանները	Հասույթի ճանաչումը ՖՀՄՍ 15-ի համաձայն
Ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց մատուցվող բանկային ծառայություններ	<p>Բանկը մատուցում է բանկային ծառայություններ ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց, այդ թվում՝ հաշիվների կառավարման, վարկային քարտերի և հաշիվների սպասարկման, փոխանցումների ծառայություններ:</p> <p>Հաշիվների ընթացիկ կառավարման և սպասարկման վճարները գանձվում են հաճախորդի հաշվից ամսական կտրվածքով: Բանկը կանոնավոր կերպով սահմանում է դրույքաչափեր ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց մատուցվող բանկային ծառայությունների համար առանձին հիմունքով:</p> <p>Գործարքների վճարները, ներառյալ դրամական փոխանցումների և գործարքների մշակման վճարները գանձվում են հաճախորդի հաշվից՝ գործարքն իրականացնելիս կամ ծառայությունը մատուցելիս:</p>	<p>Հաշիվների վարումից ստացվող հասույթը ճանաչվում է ժամանակի ընթացքում՝ ծառայությունների մատուցմանը զուգընթաց:</p> <p>Գործարքների և գործարքների մշակման վճարները ճանաչվում են ժամանակի որոշակի պահին՝ գործարքն իրականացնելիս կամ ծառայությունը մատուցելիս:</p>

26. Չուտ առևտրային եկամուտ

	<u>01/07/25- 30/09/25</u>	<u>01/01/25- 30/09/25</u>	<u>01/07/24- 30/09/24</u>	<u>01/01/24- 30/09/24</u>
Չուտ օգուտ արտարժույթով գործառնություններից	1,107,019	3,870,859	1,506,507	4,588,598
Չուտ եկամուտ թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից	114,604	210,809	33,289	54,955
Չուտ օգուտ առևտրային արժեթղթերից	19,077	42,200	11,177	66,053
Չուտ վնաս ածանցյալ ֆինանսական գործիքներից	215,351	683,068	(234,193)	210,123
Ընդամենը զուտ առևտրային եկամուտ	<u>1,456,051</u>	<u>4,806,936</u>	<u>1,316,780</u>	<u>4,919,729</u>

27. Այլ եկամուտ

	<u>01/07/25- 30/09/25</u>	<u>01/01/25- 30/09/25</u>	<u>01/07/24- 30/09/24</u>	<u>01/01/24- 30/09/24</u>
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	167,887	487,773	119,665	412,514
Եկամուտ շահաբաժիններից	-	-	871	871
Եկամուտ շնորհներից	606	1,818	606	1,818
Այլ եկամուտ	66,992	213,333	40,270	186,195
Ընդամենը այլ եկամուտ	<u>235,485</u>	<u>702,924</u>	<u>161,412</u>	<u>601,398</u>

(հազար ՀՀ դրամ)

28. Ֆինանսական գործիքների (արժեզրկումից կորուստների զուտ հակադարձում)/արժեզրկումից զուտ կորուստներ

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ներառված՝ ֆինանսական գործիքների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով ծախսերը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

	Ծնթգ.	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	(1,415)	-	-	(1,415)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	7	(9,296)	-	-	(9,296)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	10	(39,018)	(48,605)	9,623	(78,000)
Անորոշված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր	11	(4,227)	-	-	(4,227)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	11	50,483	-	-	50,483
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	15	19,265	(166)	11,601	30,700
Ֆինանսական երաշխավորություններ	21	40,160	-	-	40,160
Փոխատվության հանձնառություններ	21	(44,745)	-	-	(44,745)
Ակրեդիտիվներ	21	(7,082)	-	-	(7,082)
Արժեզրկումից կորուստների զուտ հակադարձում		4,125	(48,771)	21,224	(23,422)

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ներառված՝ ֆինանսական գործիքների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով ծախսերը 2024թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

	Ծնթգ.	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	7,080	-	-	7,080
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	7	1,569	-	-	1,569
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	10	95,645	(196,721)	28,858	(75,672)
Անորոշված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր	11	(4,649)	-	-	(4,649)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	11	26,044	-	-	26,044
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	15	13,738	28	2,179	15,945
Ֆինանսական երաշխավորություններ	21	11,861	-	-	11,861
Փոխատվության հանձնառություններ	21	(46,539)	-	-	(46,539)
Ակրեդիտիվներ	21	1,618	-	-	1,618
Ընդամենը պարտքային կորուստների գծով ծախս(վերադարձ)		106,368	(196,693)	31,037	(62,743)

(հազար ՀՀ դրամ)

29. Անձնակազմի գծով և այլ գործառնական ծախսեր

Անձնակազմի գծով և այլ գործառնական ծախսերը ներառում են.

	01/07/25- 30/09/25	01/01/25- 30/09/25	01/07/24- 30/09/24	01/01/24- 30/09/24
Աշխատավարձ	3,314,418	8,888,980	2,480,753	7,482,723
Այլ ծախսեր	37,965	177,009	70,651	172,956
Ընդամենը անձնակազմի գծով ծախսեր	3,352,383	9,065,989	2,551,404	7,655,679
Ծրագրային ապահովման ծախսեր	307,791	910,215	311,297	888,754
Գովազդի գծով ծախսեր	226,809	1,005,293	304,750	836,479
Ավանդների ապահովագրման ծախսեր	111,585	322,825	96,593	326,550
Հիմնական միջոցների վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր	66,953	192,578	62,739	188,349
Կապի ծառայություններ	79,843	223,008	67,361	176,855
Անվտանգության ծառայություն	65,534	194,569	60,054	166,829
Հարկեր (բացառությամբ շահութահարկի) և տուրքեր	37,963	213,949	39,536	155,057
Գրասենյակային ծախսեր	73,213	210,730	83,048	193,714
Խորհրդատվական ծառայություններ	63,451	95,866	37,180	95,588
Աուդիտի գծով ծախսեր	12,600	37,800	23,100	69,300
Ապահովագրության գծով ծախսեր	17,558	97,987	15,099	87,473
Կոմունալ ծախսեր	37,170	110,265	34,369	110,952
Գործուղման ծախսեր	21,312	64,697	21,674	51,766
Ֆինանսական համակարգի հաշտարար	14,326	42,979	12,662	37,987
Վարձակալության գծով ծախսեր	4,454	13,104	4,312	15,195
Այլ ծախսեր	157,704	457,815	144,908	395,695
Այլ գործառնական ծախսեր	1,298,266	4,193,680	1,318,682	3,796,543

30. Ռիսկերի կառավարում

Ներածություն

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնելիս ենթարկվում է բազմազան ֆինանսական ռիսկեր, և այդ գործունեությունը ենթադրում է ռիսկերի որոշակի աստիճանի կամ համադրության վերլուծություն, գնահատում, ընդունում և կառավարում:

Ռիսկերի կառավարման գործընթացը կազմակերպվում է Բանկի առաքելությանը, հիմնական ու միջանկյալ նպատակներին համահունչ և ուղղված է Բանկի ֆինանսական վիճակի բարելավմանը և հեղինակության բարձրացմանը:

Ռիսկերի կառավարման գործընթացի նպատակն է ռիսկերի նվազեցմանն ուղղված համալիր միջոցառումների, սահմանաչափերի և ներքին իրավական ակտերի շրջանակներում օժանդակել Բանկի ղեկավարությանը կայացնելու որոշումներ, որոնք թույլ են տալիս արդյունավետ կառավարել Բանկի և Բանկի հաճախորդների ակտիվների և պարտավորությունների հետ կապված ռիսկերը՝ ռիսկերով պայմանավորված հնարավոր կորուստները բացառելու կամ նվազագույնի հասցնելու, շահութաբերության, իրացվելիության և վճարունակության ընդունելի մակարդակ ապահովելու միջոցով: Ռիսկերի կառավարումը հիմնվում է Բանկի իրավասու մարմնի կողմից հաստատված ընթացակարգերի, կարգերի, նորմատիվների և սահմանաչափերի վրա: Բանկի ռիսկերի բացահայտումը, չափումը, վերահսկումը և մոնիտորինգը կրում են պարբերական և շարունակական բնույթ: Ռիսկերի վերլուծությունը հանդիսանում է Բանկի ռազմավարական պլանավորման և ներդրումային ծրագրերի գնահատման մաս: Բանկի ռիսկերի կառավարման սկզբունքները ներառում են ճգնաժամային իրավիճակներում ռիսկերի կառավարման ոչ ստանդարտ ընթացակարգերի օգտագործումը, ֆինանսական կայունության ստուգման նպատակով սթրես սցենարների պարբերաբար կիրառումը, ակտիվներում և վարկային պորտֆելում բիզնես գործընթացների կենտրոնացումից խուսափելը, Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների դիվերսիֆիկացումը, Բանկի կողմից ստանձնած ռիսկերին համապատասխանող հաճախականության մոնիտորինգի իրականացումը, ռիսկերի կենտրոնացումների կառավարումը, ռիսկերի կառավարման վարչության և այլ ստորաբաժանումների միջև անընդհատ համագործակցությունը:

Ռիսկերի կառավարման կառուցվածք

Ռիսկերի կառավարումը կազմակերպվում և համակարգվում է Գործադիր տնօրենի կողմից՝ Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված ներքին իրավական ակտերի պահանջներին համապատասխան: Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է բոլոր բիզնես գործընթացների համար հստակ և փաստաթղթավորված կերպով՝ ներքին իրավական ակտերի և բոլոր գործընթացների և գործառնությունների համար սահմանված համապատասխան սահմանաչափերի միջոցով:

(հազար ՀՀ դրամ)

Բանկի Խորհուրդ

Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման ընդհանուր վերահսկողության, ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման քաղաքականության, ինչպես նաև ռիսկերի կառավարմանը վերաբերող այլ քաղաքականությունների հաստատման համար, որոնց հիման վրա Բանկի Գործադիր տնօրենը կազմակերպում է ռիսկերի կառավարումը՝ հիմք ընդունելով ռիսկերի կառավարման սահմանաչափերը և Բանկի ներքին իրավական ակտերի պահանջները:

Վարչություն

Բանկում ռիսկերի կառավարման նպատակով Բանկի Վարչությունը՝

- ▶ հաստատում է համալիր միջոցառումները՝ Խորհրդի համաձայնությամբ, Բանկի ռիսկերի կառավարման համար, որոնք կապված են ճգնաժամային իրավիճակներում Բանկի եկամտաբերության, ինչպես նաև գործառնական, ռազմավարական, հեղինակության և իրավական ռիսկերի հետ,
- ▶ սահմանում է արգելքներ որոշակի գործարքների համար,
- ▶ սահմանում է միջբանկային շուկայում առանց ապահովվածության իրականացվող գործառնությունների սահմանաչափերը,
- ▶ սահմանում է բանկային ռիսկերի կարգավորման և վերահսկման ներքին նորմատիվները:

Վարչությունը պատասխանատու է Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման, ինչպես նաև ամբողջ ֆինանսական համակարգի համար: Վարչությունը պատասխանատվություն է կրում նաև Բանկի իրացվելիության հետ կապված ֆինանսական ռիսկերի համար: Վարչությանն են վերապահված Բանկի Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի գործառնությունները:

Ռիսկերի կառավարման վարչություն

Ռիսկերի կառավարման վարչության հիմնական գործառնություններն են՝

- ▶ Բանկում ռիսկերի կառավարման գործուն մեխանիզմների և գործընթացների մշակումը և ներդրումը, դրանց ներդրման նկատմամբ հսկողության իրականացումը,
- ▶ Բանկի կողմից տրամադրվող վարկերի ռիսկայնության վերլուծությունը և ծրագրերի շրջանակում վարկերի տրամադրման գործընթացի նկատմամբ հսկողությունը,
- ▶ տրամադրված վարկերի մոնիտորինգը, խնդիրների բացահայտումը և դրանց վերաբերյալ հաշվետվությունների ներկայացումը,
- ▶ գրավադրվող գույքի գնահատումների նկատմամբ վերահսկողության իրականացումը և գրավադրված գույքի պարբերական վերագնահատումների իրականացումը,
- ▶ Բանկի սեփականությունը հանդիսացող գույքի ապահովագրության գործընթացի կազմակերպումը,
- ▶ խնդրահարույց վարկային պորտֆելի կառավարումը:

Ներքին աուդիտ

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

Ռիսկերի գնահատման և հաշվետվողականության համակարգ

Կախված տարատեսակ գործունեությունից՝ Բանկը բանկային ռիսկերը դասակարգում է արտաքին և ներքին ռիսկերի:

Արտաքին ռիսկերն են՝ երկրի, օրենսդրական, ֆորս մաժորային հանգամանքների, գնային և մրցակցային ռիսկերը:

Բանկի ներքին ռիսկերի դասին են պատկանում գործունեության հետ կապված ռիսկերը, որոնք են պարտքային, գործառնական, իրացվելիության, տոկոսադրույքի, արժույթային, հեղինակության, կապիտալի նվազման, անձնակազմի և փողերի լվացման ռիսկերը:

Երկրի ռիսկը Բանկը կառավարում է օգտվելով միջազգային վարկանիշային գործակալությունների (Moody’s, S&P, Fitch) կողմից միջազգային բանկերին և կազմակերպություններին շնորհված վարկանիշներից: Ռիսկերի կառավարման վարչությունը իրականացնում է Բանկի գործընկեր արտասահմանյան բանկերի վարկանիշների մոնիտորինգ և եռամսյակը մեկ Բանկի Վարչության հաստատման և ներկայացնում այդ բանկերի և ֆինանսական հաստատությունների գծով սահմանաչափերը:

Գնային ռիսկի հնարավոր նվազագույն մակարդակն ապահովվում է հետևյալ միջոցառումների շրջանակներում՝ ֆինանսական շուկայի կառուցվածքային, ծավալային և գնային ցուցանիշների դինամիկայի, առանձին ֆինանսական գործիքների իրացվելիության վերլուծություն, առկա միտումների բացահայտում, հնարավոր կորուստների գնահատում անսակա կտրվածքով սթրես թեստերի միջոցով, ֆինանսական գործիքների գծով սահմանաչափերի (ըստ

(հազար ՀՀ դրամ)

արժեթղթերով գործառնության տեսակի, ըստ դիլերի, ըստ թողարկողի) սահմանում, արժեթղթերի պորտֆելի բազմազանեցում (դիվերսիֆիկացիա)՝ ըստ թողարկողի, տնտեսության ճյուղերի, ժամկետայնության և այլն: Մրցակցային ռիսկի կառավարումն իրականացվում է բիզնես ստորաբաժանումների և շուկայավարման բաժնի կողմից՝ Բանկի և վերջինիս մրցակիցների կողմից առաջարկվող ծառայությունների և պայմանների պարբերաբար իրականացվող համեմատության միջոցով:

Տոկոսադրույքի ռիսկը կառավարվում է Բանկի Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից, մշակելով և կիրառելով տոկոսադրույքի ռիսկի նվազեցման մեխանիզմներ/մոդելներ, որոնց հիման վրա էլ Բանկի Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի կողմից կայացվում են որոշումներ: Ռիսկերի կառավարման վարչությունը որոշել է օգտագործել մոդելներ տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայունության ճեղքվածքի, տևողության և բազային ռիսկի համար: Տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայունության ճեղքվածքի և տևողության մոդելները կիրառվում են սթրես սցենարների միջոցով ամսական կտրվածքով: Տոկոսադրույքի բազային ռիսկը կառավարվում է սթրես սցենարի միջոցով՝ կիրառելիք տարբեր խստության սցենարներ եռամսյակային կտրվածքով:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակով իրականացվում են ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային կառուցվածք և իրացվելիության ճեղքվածքի ամենօրյա քննարկումներ, ինչպես նաև հսկողություն բարձր իրացվելի գործիքներում ներդրումների տեսակարար կշռի նկատմամբ: Իրացվելիության ռիսկի նվազեցման նպատակով Ռիսկերի կառավարման վարչությունը Բանկի Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեին ամսական կտրվածքով ներկայացնում է Բանկի ակնկալվող մարումների, տրամադրվելիք միջոցների և դիրքի վերլուծությունը: Իրացվելիության ռիսկի կառավարումը ներառում է Բանկի ակտիվների գնագոյացման մեխանիզմների մշակումը, Բանկի կողմից ներգրավված գումարների սահմանաչափերը տեսակները կամ համախառն տոկոսային ծախսերը, իրացվելիության պահանջները բավարարելու համար Բանկի կողմից օգտագործվող ֆինանսավորման աղբյուրների կենտրոնացումների սահմանաչափերը, փոխառությունների մարման ժամկետների դիվերսիֆիկացումը, իրացվելիության պահանջները բավարարելու համար Բանկի կապակցված կողմերից ներգրավված փոխառությունների սահմանաչափերը, տոկոսադրույքի ռիսկի սահմանաչափը որոշելու սկզբունքները և մեթոդները՝ ներառյալ հետհաշվեկշռային հոդվածների հետ կապված տոկոսադրույքի ռիսկն ու սահմանաչափերը, տոկոսային մարժայի նպատակային մակարդակը, ֆինանսական միջոցների ներգրավման և տեղաբաշխման վերաբերյալ որոշումների կայացման մեխանիզմները և ընթացակարգերը, Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ճեղքվածքի թույլատրելի սահմանաչափերը, Բանկի այն ստորաբաժանումների աշխատանքի համակարգման եղանակները, որոնց գործառնությունները կարող են ազդեցություն ունենալ Բանկի իրացվելիության մակարդակի վրա, իրացվելիության արտահերթ պահանջների (որոնք կարող են առաջանալ եկամուտների նվազման, չաշխատող ակտիվների աճի, ավանդների կենտրոնացման արդյունքում) իրականացման ծրագրերը, Խորհրդին և Բանկի գործադիր մարմնին իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ տրամադրվող հաշվետվությունների ձևերը:

Կապիտալի նվազման ռիսկի գնահատման մեխանիզմներ են հանդիսանում ներքին և ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված նորմատիվները (կապիտալի համարժեքության, մեկ փոխառուի գծով ռիսկը և այլն): Ամսական կտրվածքով իրականացվող սթրես թեստերը հնարավորություն են տալիս որոշել կապիտալի առավելագույն կորստի մեծությունը՝ կախված տարբեր հանգամանքներից:

Անձնակազմի ռիսկը կառավարվում է Անձնակազմի կառավարման բաժնի կողմից, որը պարբերաբար իրականացնում է ՀՀ բանկային համակարգում աշխատատեղերի և դրանց պայմանների ուսումնասիրություն, ինչպես նաև կազմակերպում է աշխատակիցների մասնագիտական գիտելիքների բարձրացմանն ուղղված դասընթացներ՝ օգտագործելով ինչպես ներքին, այնպես էլ արտաքին ռեսուրսները:

Փողերի լվացման ռիսկի կառավարումը իրականացվում է ֆինանսական դիտարկումների բաժնի կողմից, որը գործում է փողերի լվացման դեմ պայքարի օրենսդրության և Բանկի ներքին իրավական ակտերի պահանջներին համապատասխան:

Ռիսկի կենտրոնացումներ

Ռիսկի կենտրոնացումներն առաջանում են, երբ մի շարք գործընկերներ իրականացնում են նմանատիպ գործունեություն, կամ գործունեությունն իրականացվում է միևնույն աշխարհագրական շրջանում, կամ ունեն համանման տնտեսական հատկանիշներ, որի հետևանքով տնտեսական, քաղաքական կամ այլ պայմանների փոփոխությունները նույն կերպ են ազդում պայմանագրային պարտավորությունները կատարելու նրանց կարողության վրա: Ռիսկի կենտրոնացումներն արտացոլում են Բանկի գործունեության արդյունքների հարաբերական զգայունությունը պայմանների փոփոխություններին, որոնք ազդեցություն են ունենում կոնկրետ բնագավառի կամ աշխարհագրական տարածքի վրա:

Ռիսկի չափազանց կենտրոնացումներից խուսափելու համար Բանկի քաղաքականությունը և գործընթացները ներառում են հատուկ սկզբունքներ, որոնց նպատակն է ապահովել ակտիվների տարբեր տեսակների, վարկային և արժեթղթերի պորտֆելների առկայություն:

Պարտքային ռիսկ

Պարտքային ռիսկը վնաս կրելու ռիսկն է, երբ հաճախորդը կամ պայմանագրի կողմը չի կատարում իր պայմանագրային պարտականությունները: Բանկը վերահսկում և կառավարում է պարտքային ռիսկը՝ սահմանելով ռիսկի

(հազար ՀՀ դրամ)

սահմանաչափերը, որոնք պատրաստ է ընդունել առանձին գործընկերների և աշխարհագրական ու տնտեսական համակենտրոնացումների համար, ինչպես նաև մշտադիտարկելով ենթարկվածությունն այդ սահմանաչափերին: Բանկը ներդրել է վարկային որակի ստուգման գործընթաց՝ գործընկերների վճարունակության հնարավոր փոփոխությունների վաղ բացահայտումը, այդ թվում՝ գրավների պարբերաբար վերանայումն ապահովելու համար: Պարտքային որակի ստուգման գործընթացը Բանկին թույլ է տալիս գնահատել հնարավոր վնասը այն ռիսկերի հետևանքով, որոնց այն ենթարկվում է, և ձեռնարկել ուղղիչ գործողություններ:

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներից առաջացող պարտքային ռիսկը ցանկացած պահի սահմանափակվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված դրական իրական արժեքով:

Փոխատվության հանձնառությունների հետ կապված ռիսկեր

Բանկն իր հաճախորդներին տրամադրում է երաշխավորություններ, որոնց հետ կապված Բանկից կարող է պահանջվել կատարել վճարումներ հաճախորդների անունից: Հաճախորդները այդ վճարումները հատուցում են Բանկին՝ ակրեդիտիվների տրամադրման պայմաններին համապատասխան: Բանկը կրում է ռիսկեր, որոնք համարժեք են պարտքային ռիսկերին և նվազեցվում են վերահսկողության նույն ընթացակարգերի և քաղաքականության միջոցով:

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության տարրերի, այդ թվում՝ ածանցյալ գործիքների առավելագույն ենթարկվածությունը պարտքային ռիսկին, մինչև հիմնական հաշվանցման և գրավի պայմանագրերի միջոցով ռիսկի ազդեցության նվազեցումը, արտահայտված է դրանց հաշվեկշռային արժեքներով:

Իրական արժեքով ներկայացված ֆինանսական գործիքների դեպքում, հաշվեկշռային արժեքն արտահայտում է ընթացիկ, բայց ոչ առավելագույն ենթարկվածությունը պարտքային ռիսկին, որը կարող է առաջանալ ապագայում արժեքի փոփոխության արդյունքում:

Ֆինանսական գործիքների յուրաքանչյուր դասի պարտքային ռիսկին առավելագույն ենթարկվածության վերաբերյալ առավել մանրամասն տեղեկատվությունը ներկայացված է առանձին ծանոթագրություններում:

Արժեզրկման գնահատում

Բանկն ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկում է հավանականությամբ կշռված մի շարք սցենարներով՝ գնահատելու համար ակնկալվող դրամական պակասորդները՝ զեղչված արդյունավետ տոկոսադրույքի մոտարկմամբ: Դրամական պակասորդը պայմանագրին համապատասխան Բանկին հասանելիք բոլոր պայմանագրային դրամական հոսքերի և Բանկի կողմից ակնկալվող ստացվելիք դրամական հոսքերի միջև տարբերությունն է:

Ստորև ներկայացված են ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի մեթոդները և հիմնական տարրերը:

Պարտազանցման հավանականության	<i>Պարտազանցման հավանականությունը</i> որոշակի ժամանակահատվածի ընթացքում պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականության գնահատումն է: Պարտազանցումը կարող է տեղի ունենալ միայն որոշակի պահին՝ գնահատված ժամանակահատվածի ընթացքում, եթե գործիքը նախկինում չի ապաճանաչվել և դեռևս պրոտֆելում է:
Պարտքի գումարը պարտազանցման պահին	<i>Պարտքի գումարը պարտազանցման պահին</i> ապագա պարտազանցման ամսաթվի դրությամբ պարտքի գնահատված գումարն է՝ հաշվի առնելով հաշվետու ամսաթվից հետո պարտքի գումարի ակնկալվող փոփոխությունները, ներառյալ մայր գումարի և տոկոսների վճարումները պայմանագրով նախատեսված կարգով կամ այլ կերպ, փոխառություն ստանալու իրավունքի օգտագործումը և բաց թողնված վճարումների գծով հաշվեգրված տոկոսները:
Կորուստը պարտազանցման դեպքում	<i>Կորուստը պարտազանցման դեպքում</i> 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՝ այդ թվում՝ 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), 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 ամբողջ ժամկետում 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 պրոտֆելի բնույթից:

(հազար ՀՀ դրամ)

Բանկի կողմից մշակված քաղաքականության համաձայն՝ յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում գնահատվում է, արդյոք տեղի է ունեցել ֆինանսական գործիքի պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր: Վերը նշված գործընթացի հիման վրա Բանկը խմբավորում է իր վարկերն ըստ փուլերի՝ 1-ին փուլի, 2-րդ-փուլի, 3-րդ փուլի և ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված վարկեր, ինչպես ներկայացված է ստորև:

1-փուլ	Վարկերի սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը ճանաչում է պահուստ 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստների հիման վրա: 1-ին փուլում ներառվում են նաև վարկերը, որոնց պարտքային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 2-րդ փուլից:
2-րդ փուլ	Երբ վարկի պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն աճում է սկզբնական ճանաչումից ի վեր, Բանկը ձևավորում է պահուստ ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով: 2-րդ փուլում ներառվում են նաև վարկերը, որոնց պարտքային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 3-րդ փուլից:
3-րդ փուլ	Վարկերը համարվում են պարտքային առումով արժեզրկված: Բանկը ձևավորում է պահուստ ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով:
Ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված	Ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվները սկզբնական ճանաչման պահին պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ են: Սկզբնական ճանաչման պահին ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվները հաշվառվում են իրական արժեքով, և տոկոսային եկամուտը հետագայում ճանաչվում է՝ կիրառելով պարտքային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույք: Ակնկալվող պարտքային կորուստները ճանաչվում կամ ապաճանաչվում են այնքանով, որքանով հետագայում փոխվում են ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստները:

Պարտագանցման սահմանում

Բանկը համարում է, որ ֆինանսական գործիքի գծով տեղի է ունեցել պարտագանցում և, հետևաբար, այն դասում է 3-րդ փուլ (պարտքային առումով արժեզրկված) ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի համար, բոլոր այն դեպքերում, երբ փոխառուի պարտավորությունները դառնում են 91 օր ժամկետանց պայմանագրով նախատեսված ժամկետից:

Ֆինանսական գործիքը համարվում է նաև պարտքային առումով արժեզրկված՝ ելնելով նախապես սահմանված այլ քանակական և որակական գործոններից, ինչպիսիք են կապակցված կողմերին տրվող վարկերի որակը, վերանայման վիճակը, որոնք հաստատվում են ղեկավարության կողմից:

Պարտագանցման 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

Խմբավորում

1-ին և 2-րդ փուլ դասված հաճախորդներին տրված վարկերի և անհատապես ոչ նշանակալի 3-րդ փուլի վարկերի համար Բանկն ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկում պորտֆելի մակարդակով: Բանկն առանձնացնում է հետևյալ պորտֆելները 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ.

- ▶ Խոշոր բիզնես վարկեր և ՓՄՁ վարկեր տեղական արժույթով,
- ▶ Խոշոր բիզնես վարկեր և ՓՄՁ վարկեր արտարժույթով,
- ▶ Սպառողական վարկեր,
- ▶ Անշարժ գույքով ապահովված սպառողական վարկեր,
- ▶ Օվերդրաֆտներ,
- ▶ Հիփոթեքային վարկեր,
- ▶ Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր:

Բանկն առանձնացնում էր հետևյալ պորտֆելները 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

(հազար ՀՀ դրամ)

- ▶ Խոշոր բիզնես վարկեր և ՓՄՁ վարկեր տեղական արժույթով,
- ▶ Խոշոր բիզնես վարկեր և ՓՄՁ վարկեր արտարժույթով,
- ▶ Սպառողական վարկեր,
- ▶ Անշարժ գույքով ապահովված սպառողական վարկեր,
- ▶ Օվերդրաֆտներ,
- ▶ Հիփոթեքային վարկեր,
- ▶ Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր:

Հաճախորդներին տրված վարկերի գծով պարտազանցման հավանականությունը հիմնված է անցյալ ժամանակաշրջանների տեղեկատվության վրա և հաշվարկվում է հավանականության փոփոխության մատրիցների միջոցով՝ հիմք ընդունելով վարկային պորտֆելների ժամկետայնության վերաբերյալ անցյալ ժամանակաշրջանների տեղեկատվությունը: Հավանականությունը հաշվարկվում է որպես ժամանակաշրջանի սկզբից 12 ամսվա ընթացքում ընդհանուր վարկերից չկատարված պարտականություններով վարկերի դաս տեղափոխված վարկերի մասնաբաժին: Պարտազանցման հավանականությունը հաշվարկելիս Բանկը դիտարկում է կանխատեսվող մակրոտնտեսական ցուցանիշները, որոնք ազդեցություն ունեն պարտազանցման հավանականության վրա՝ հաշվարկված ըստ ժամանակային շարքերի ռեգրեսիայի վերլուծության: Պարտազանցման հավանականության կանխատեսումները գնահատվում են հիմնվելով պաշտոնապես հասանելի կանխատեսվող մակրոտնտեսական ցուցանիշների վրա:

Հիմք ընդունելով ընտրված մակրոտնտեսական ցուցանիշների պատմական կանխատեսումների գնահատված շեղումները փաստացի միտումներից՝ պարտազանցման հավանականության վերջնական արդյունքին են ուղղված հեռանկարային մակրոտնտեսական զարգացման երեք սցենարները, որոնք կշռված են 15%, 70% և 15% հավանականությամբ (2024թ-ին՝ 15%, 70% և 15%)՝ համապատասխանելով լավագույն, բազային և վատագույն սցենարներին:

Պարտքի գումարը պարտազանցման պահին

Պարտքի գումարը պարտազանցման պահին իրենից ներկայացնում է արժեզրկման տեսանկյունից գնահատման ենթակա ֆինանսական գործիքների համախառն հաշվեկշռային արժեքը՝ հաշվի առնելով թե պարտքի գումարը մեծացնելու հաճախորդի կարողությունն առաջիկա պարտազանցման դեպքում և թե հնարավոր վաղաժամ մարումը: 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 գործիքների համար պարտազանցման պահին պարտքի գումարը դիտարկվում է գործիքի ամբողջ ժամկետի ընթացքում տեղի ունեցող դեպքերի համար:

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

Կորուստը պարտազանցման դեպքում

Բանկը պարտազանցման դեպքում կորստի չափը հաշվարկելու համար օգտագործում է պարտազանցման ամսաթվից հետո վերականգնումների վերաբերյալ անցյալ ժամանակաշրջանների տվյալները չկատարված պարտականություններով բոլոր վարկերի կտրվածքով: Հավաքագրվում է պարտազանցման ամսաթվից հետո դրամական հոսքերի վերաբերյալ ամբողջ տեղեկատվությունը՝ ըստ պարտազանցման դեպքում կորստի խմբերի: Ժամանակային կտրվածքով չկատարված պարտականություններով վերջին վարկերի համար հնարավոր վերականգնման հավանականությունը գնահատվում է նախկինում չկատարված պարտականություններով վարկերի պոպուլյացիայի հիման վրա հաշվարկված զարգացման գործակիցով: Վերականգնումները զեղչվում են պարտազանցման ամսաթվի դրությամբ՝ յուրաքանչյուր վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքով: Դրամական հոսքերի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներառում է չկատարված պարտականություններով վարկերի գծով ստացված բոլոր տեսակի դրամական միջոցները (վարկերի մարումից ստացված դրամական միջոցներ, երաշխավորողից ստացված դրամական միջոցներ, գրավի վաճառքից ստացված դրամական միջոցներ և այլն):

Անհատական հիմունքով նշանակալի 1-ին, 2-րդ և 3-րդ փուլերի վարկերի համար Բանկը պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստը հաշվարկում է առանձին հիմունքով՝ հաշվի առնելով ակնկալվող դրամական միջոցները, ներառյալ գրավի իրացումից ակնկալվող դրամական միջոցները:

Պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ

Բանկի կողմից մշակված քաղաքականության համաձայն՝ յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում գնահատվում է, 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 կազմակերպությունից ստացված այլ վարկերի ժամկետանց օրերի քանակը,
- ▶ Նախապես սահմանված կապակցված կողմերի ժամկետանց օրերը,

(հազար ՀՀ դրամ)

- ▶ Վարկառուի ֆինանսական դժվարությունները,
- ▶ Վարկի պայմանների վերանայումը վարկառուի ֆինանսական վիճակի վատթարացման պատճառով,
- ▶ Վարկանիշի զգալի վատթարացում՝ սկզբնական ճանաչման պահին վարկանիշի համեմատ:

3-րդ փուլ տեղափոխված վարկերը վերադարձվում են 2-րդ փուլ, եթե համապատասխանում են 2-րդ փուլի չափանիշներին առնվազն հեռագա հաջորդական 6 ամիսների ընթացքում: Վարկերը 2-րդ փուլից տեղափոխվում են 1-ին փուլ, եթե համապատասխանում են 2-րդ փուլի չափանիշներին առնվազն 9 ամսվա ընթացքում, իսկ 1-ին փուլի չափանիշներին՝ վերջին հաջորդական 3 ամիսների ընթացքում:

Ներքին վարկանիշներ իրավաբանական անձ հանդիսացող հաճախորդների համար

2024թ-ին Բանկը ներդրել է ներքին վարկանիշային մոդել իր խոշոր իրավաբանական անձ հանդիսացող հաճախորդների համար, որոնց համար արժեզրկումից կորուստները հաշվարկվում են պորտֆելի մակարդակով: Ներքին վարկանիշներն օգտագործվում են վարկերը փուլերի բաշխելու համար: Բանկի ներքին իրավական ակտերի համաձայն՝ հաճախորդների վարկանիշները հաշվարկելու համար օգտագործվում են հետևյալ գործոնների խմբերը.

- ▶ Ֆինանսական ցուցանիշներ և հարաբերակցություններ,
- ▶ Գործունեության ոլորտ,
- ▶ Վարկային պատմություն,
- ▶ Վարքագծային և այլ գործոններ:

Կիրառվող ներքին վարկանիշային մոդելի համաձայն՝ հաճախորդի հնարավոր ամենաբարձր վարկանիշը 0-ն է, իսկ ամենացածրը՝ 12-ը:

Բանկը սկզբնական վարկանիշի 1-ից 5 աստիճանով նվազեցումը համարում է պարտքային ռիսկի նշանակալի աճի հայտանիշ՝ կախված հաճախորդի սկզբնական վարկանիշից:

Ֆինանսական ակտիվների դասերի պարտքային որակ

Ֆինանսական ակտիվների պարտքային որակը կառավարվում է Բանկի ներքին վարկանիշների հիման վրա, ինչպես նկարագրված է վերը: Բանկն իր վարկանիշային համակարգի համաձայն դասակարգում է իր ֆինանսական ակտիվներն ըստ բարձր, ստանդարտ, ստանդարտից ցածր, արժեզրկված վարկանիշների:

Միջազգային արտաքին վարկանշային գործակալության (Moody's, S&P, Fitch) վարկանիշ	Վարկանիշի նկարագիր
A3-ից Aaa/A- -ից AAA և ակտիվներ, որոնք ամբողջությամբ ապահովված են դրամական միջոցներով և ունեն 0-ից 1 ներքին վարկանիշ	Բարձր
Baa3-ից Baa1/BBB- -ից BBB+, Ba3-ից Ba1/BB- -ից BB+ և ունեն 0-ից 6 ներքին վարկանիշ	Ստանդարտ
B3-ից B1/B- -ից B+ և ունեն 7-ից 8 ներքին վարկանիշ	Ստանդարտից ցածր
B3-ից ցածր/B- և ունեն 9-ից 12 ներքին վարկանիշ	Արժեզրկված

(հազար ՀՀ դրամ)

Ստորև ներկայացված աղյուսակում բարձր վարկանիշ ունեցող հաճախորդներին տրված վարկերն այն վարկերն են, որոնք ունեն պարտքային ռիսկի նվազագույն մակարդակ և ամբողջությամբ ապահովված են դրամական միջոցներով և ավանդներով, կամ վարկերը, որոնք ունեն 0-1 ներքին վարկանիշ: Ստանդարտ վարկանիշ ստանում են կայուն ֆինանսական վիճակով և պարտքերի սպասարկման լավ պատմություն ունեցող այլ վարկառուները կամ վարկառուները, որոնք ունեն 0-6 ներքին վարկանիշ: Ստանդարտից ցածր վարկանիշը տրվում է վարկերին, որոնք գնահատված են ստանդարտից ցածր, բայց անհատական հիմունքով արժեզրկված չեն, կամ ունեն 7-8 ներքին վարկանիշ: Բանկերին և արժեթղթերին Բանկը ներքին վարկանիշը շնորհում է հիմք ընդունելով միջազգային վարկանիշային գործակալությունների կողմից տրված վարկանիշները:

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված է պարտքային որակն ըստ ակտիվների դասերի ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության վարկերին վերաբերող տողերի, փոխատվության հանձնառությունների, երաշխավորությունների և այլ ֆինանսական միջոցների համար՝ հիմնվելով Բանկի վարկանիշային համակարգի վրա:

30 սեպտեմբերի 2025թ.	Շնթթ.	Բարձր	Ստանդարտ	Ստանդարտից ցածր	Արժեզրկված	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքները, բացառությամբ կանխիկ միջոցների	5	1-ին փուլ	4,554,878	25,198,085	0	29,752,963
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	7	1-ին փուլ	34,095,883	29,858,887	0	63,954,770
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր		1-ին փուլ	-	20,178,830	-	20,178,830
Շահույթ կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող՝ հաճախորդներին տրված վարկեր	10	1-ին փուլ	-	971,098	-	971,098
Ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ հաճախորդներին տրված վարկեր	10					
Խոշոր բիզնես վարկեր		1-ին փուլ	18,451,634	31,121,297	7,309,521	56,882,451
		2-րդ փուլ	-	-	592,160	592,160
		3-րդ փուլ	-	-	-	-
Պարտքային ներդրումային արժեթղթեր	11					
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող		1-ին փուլ	12,087,005	82,939,280	-	95,026,285
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող՝ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված Այլ ֆինանսական ակտիվներ		1-ին փուլ	-	43,727,255	-	43,727,255
		1-ին փուլ	976,325	740,055.53	-	1,716,381
		2-րդ փուլ	-	-	7,259	7,259
		3-րդ փուլ	-	-	-	-
	15				11,557	11,557
Չօգտագործված փոխատվության հանձնառություններ	21	1-ին փուլ	-	3,744,936	-	3,744,936
Երաշխավորություններ	21	1-ին փուլ	-	13,713,153	-	13,713,153
Ակրեդիտիվներ			-	68,183	-	68,183
Ընդամենը			70,165,725	252,261,060	7,908,940	333,429,972

* 6,865,189 հազար դրամ գումարով մնացած փոխատվության հանձնառությունները վերաբերում են ֆինանսական վիճակի վատթարացման նշաններ չունեցող ֆիզիկական անձանց:

31 դեկտեմբերի 2024թ.	Շնթթ.	Բարձր	Ստանդարտ	Ստանդարտից ցածր	Արժեզրկված	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքները, բացառությամբ կանխիկ միջոցների	5	1-ին փուլ	2,254,033	20,159,705	6,753,467	29,167,205
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	7	1-ին փուլ	15,016,532	26,021,837	317,248	41,355,617
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր		1-ին փուլ	-	19,925,584	-	19,925,584
Ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ հաճախորդներին տրված վարկեր	10					
Խոշոր բիզնես վարկեր		1-ին փուլ	31,067,947	33,686,497	6,517,459	71,271,903
		2-րդ փուլ	-	-	1,093,165	1,093,165
		3-րդ փուլ	-	-	-	-
Պարտքային ներդրումային արժեթղթեր	11					
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող		1-ին փուլ	26,177,303	51,340,952	-	77,518,255
- Ամորտիզացված արժեքով չափվող		1-ին փուլ	1,981,389	4,532,696	-	6,514,085
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող՝ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված Այլ ֆինանսական ակտիվներ		1-ին փուլ	-	63,362,767	-	63,362,767
		1-ին փուլ	163,947	641,970	-	805,917
		2-րդ փուլ	-	-	6,692	6,692
		3-րդ փուլ	-	-	-	-
	15				5,829	5,829
Չօգտագործված փոխատվության հանձնառություններ*	21	1-ին փուլ	-	7,300,965	-	7,300,965
Երաշխավորություններ	21	1-ին փուլ	-	8,510,315	-	8,510,315

(հազար ՀՀ դրամ)

Ակրեդիտիվներ	-	430,146	-	-	430,146
Ընդամենը	76,661,151	235,913,434	14,688,031	4,652,111	331,914,727

* 7,713,733 հազար դրամ գումարով մնացած փոխատվության հանձնառությունները վերաբերում են ֆինանսական վիճակի վատթարացման նշաններ չունեցող ֆիզիկական անձանց:

Հաճախորդներին տրված վարկերի արժեզրկման գծով պահուստի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է Ծանոթագրությունը 10-ում:

Ֆինանսական երաշխավորությունները, ակրեդիտիվները և փոխատվության հանձնառությունները գնահատվում են և ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստը հաշվարկվում նույն ձևով ինչպես և վարկերի համար:

Հետևյալ աղյուսակներում ներկայացված է Բանկի պարտքային ռիսկին ենթարկվածությունը հաշվեկշռային արժեքներով՝ ըստ աշխարհագրական տարածքների 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	30 սեպտեմբերի 2025թ.			Ընդամենը
	Հայաստան	ՏՀԶԿ անդամ չհանդիսացող այլ երկրներ	ՏՀԶԿ անդամ երկրներ	
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	33,541,268	4,789,902	2,425,524	40,756,693
Առևտրային արժեթղթեր	619,140	-	-	619,140
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	24,877,891	837,620	38,226,733	63,942,244
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	92	-	-	92
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր	20,178,830	-	-	20,178,830
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	306,488,393	17,908,933	251,513	324,648,839
Ներդրումային արժեթղթեր	82,769,532	-	12,780,737	95,550,269
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	43,727,255	-	-	43,727,255
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	417,161	302,576	976,334	1,696,072
512,619,561	23,839,032	54,660,841	591,119,434	
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	192,369	83,554	980	276,903
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	10,220	173,718	-	183,938
Հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	41,055,820	-	-	41,055,820
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	302,397,916	70,685,003	10,376,666	383,459,585
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	24,848,800	2,203,955	136,873	27,189,628
Այլ փոխառու միջոցներ	44,129,016	-	1,522,795	45,651,811
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	1,758,042	-	-	1,758,042
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,592,727	21,232	22,732	3,636,691
417,984,911	73,167,462	12,060,045	503,212,418	
Չուստ ակտիվներ/(պարտավորություններ)	94,634,650	(49,328,430)	42,600,795	87,907,016

	31 դեկտեմբերի 2024թ.			Ընդամենը
	Հայաստան	ՏՀԶԿ անդամ չհանդիսացող այլ երկրներ	ՏՀԶԿ անդամ երկրներ	
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	27,629,231	10,579,728	1,139,667	39,348,626
Առևտրային արժեթղթեր	943,498	-	-	943,498
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	27,449,914	2,394,073	11,489,808	41,333,795
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	-	2,586	-	2,586
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր	19,925,584	-	-	19,925,584
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	280,481,736	30,608,210	257,574	311,347,520
Ներդրումային արժեթղթեր	55,200,811	1,387,846	27,963,439	84,552,096
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	63,362,767	-	-	63,362,767
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	289,186	774	508,391	798,351
475,282,727	44,973,217	41,358,879	561,614,823	
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	215,301	450,426	27	665,754
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	205	67,450	-	67,655
Հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	59,961,214	-	-	59,961,214
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	278,713,917	67,206,191	9,185,218	355,105,326
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	22,121,038	1,798,635	250,072	24,169,745
Այլ փոխառու միջոցներ	36,544,383	-	764,282	37,308,665
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	1,775,864	38,028	-	1,813,892
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	2,895,659	8,687	52,582	2,956,928
402,227,581	69,569,417	10,252,181	482,049,179	

(հազար ՀՀ դրամ)

Չուտ ակտիվներ/(պարտավորություններ)	73,055,146	(24,596,200)	31,106,698	79,565,644
---	-------------------	---------------------	-------------------	-------------------

Իրացվելիության ռիսկ և ֆինանսավորման կառավարում

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը չի կարողանա կատարել իր պարտականությունները սահմանված ժամկետներում սովորական կամ չկանխատեսված իրավիճակներում: Այդ ռիսկը սահմանափակելու համար ղեկավարությունն ապահովել է ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների առկայություն՝ ի լրումն արդեն իսկ գոյություն ունեցող բանկային ավանդների հիմնական բազայի: Ղեկավարությունը կառավարում է ակտիվները՝ հաշվի առնելով իրացվելիությունը, վերահսկում է ապագա դրամական հոսքերը և իրացվելիությունն օրական կտրվածքով: Այդ գործընթացը ներառում է ակնկալվող դրամական միջոցների և բարձրակարգ գրավի առկայություն գնահատումը, որն անհրաժեշտության դեպքում կարող է օգտագործվել լրացուցիչ ֆինանսավորում ապահովելու համար:

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և բազմաբնույթ ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ իրացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բացի այդ, Բանկը ՀՀ ԿԲ-ում ունի պարտադիր նվազագույն պահուստ ՀՀ դրամով պարտավորությունների 4%-ի (2024թ-ին՝ 4%), ՀՀ դրամով՝ արտարժույթով արտահայտված պարտավորությունների 6%-ի (2024թ-ին՝ 6%) և համապատասխան արտարժույթով պարտավորությունների 12%-ի (2024թ-ին՝ 12%) չափով պահուստ: Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների շրջանակում՝ հաշվի առնելով շուկայի հետ ընդհանրապես և Բանկի հետ մասնավորապես կապված սթրեսային գործոնները:

Բանկի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները սահմանված ժամկետներում կատարելու համար, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հասանելիությունը, անկանխատեսելի հանգամանքներում ֆինանսավորման պլանների առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության ցուցանիշների համապատասխանությունը կանոնակարգերի պահանջներին: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ՀՀ ԿԲ-ի պահանջների համաձայն: 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ ցուցանիշները կազմել են՝

	Սահմանային չափ	30 սեպտեմբերի 2025թ., % (առողիտի չենթարկված)	31 դեկտեմբերի 2024թ., % (առողիտի չենթարկված)
Ն21 – Ընդհանուր իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/Ընդհանուր ակտիվներ)	Նվազագույնը 15%	35.62	34.44
Ն22 – Ընթացիկ իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ցայահանջ պարտավորություններ)	Նվազագույնը 60%	116.94	101.31

Ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունն ըստ միջև մարումը մնացած ժամկետների

Ստորև ներկայացվում է 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ֆինանսական պարտավորությունների ժամկետայնության վերլուծությունը՝ հիմք ընդունելով պայմանագրային չգեղջկված մարման պարտականություններ: Այդ պարտավորությունների պայմանագրային մարման ժամկետները ներկայացված են Ծանոթագրություն 32-ում: Պարտավորությունները, որոնք ենթակա են ցայահանջ մարման, դասակարգվում են այնպես, ինչպես եթե մարման պահանջը ներկայացված լիներ ամենավաղ հնարավոր ամսաթվով: Սակայն, Բանկն ակնկալում է, որ շատ հաճախորդներ չեն պահանջի մարումն այն ամենավաղ հնարավոր ամսաթվին, որին Բանկը պարտավորված կլինի կատարել վճարումը, և աղյուսակը չի արտացոլում ակնկալվող դրամական հոսքերը, որոնք նշված են Նախորդ ժամանակաշրջանների ավանդների պահպանման տեղեկատվությունում:

	30 սեպտեմբերի 2025թ..						
	Ցայահանջ և միջև 1 ամիս	1-3 ամիս	3-12 ամիս	1-5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը	Հաշվեկշռային արժեք
Ֆինանսական պարտավորություններ							
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	219,525	0	0	0	57,378	276,903	276,903
Հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	41,063,794	0	0	0		41,063,794	41,055,820
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	175,245,279	25,838,826	91,294,475	109,601,168	623,915	402,603,663	383,459,585
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	1,854,941	5,854,501	5,000,000	17,563,000	0	30,272,442	27,189,627
Այլ փոխառու միջոցներ	792,422	597,872	5,912,594	28,879,393	21,033,979	57,216,260	45,651,811
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	64,227	125,604	532,629	1,677,882	627,537	3,027,879	1,758,042
Ընդամենը չգեղջկված ֆինանսական պարտավորություններ	219,240,187	32,416,804	102,739,699	157,721,443	22,342,809	534,460,942	499,391,789
Հանձնառություններ և	24,391,461	-	-	-	-	24,391,461	24,391,461

(հազար ՀՀ դրամ)

պայմանական պարտավորություններ Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	11,138,770	-	-	-	-	11,138,770	11,138,770
---	-------------------	---	---	---	---	-------------------	-------------------

31 դեկտեմբերի 2024թ.

	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-3 ամիս	3-12 ամիս	1-5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը	Հաշվեկշռային արժեք
Ֆինանսական պարտավորություններ							
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	606,270	-	-	-	59,484	665,754	665,754
Հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	59,990,964	-	-	-	-	59,990,964	59,961,214
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	167,744,265	34,989,890	88,684,531	76,293,563	877,996	368,590,245	355,105,326
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	-	9,436,596	17,152,190	-	26,588,786	24,169,745
Այլ փոխառու միջոցներ	652,068	491,730	4,267,518	22,193,771	20,458,031	48,063,118	37,308,665
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	42,314	84,628	345,612	1,456,740	764,381	2,693,675	1,813,892
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	229,035,881	35,566,248	102,734,257	117,096,264	22,159,892	506,592,542	479,024,596
Հանձնառություններ և պայմանական պարտավորություններ	23,998,948	-	-	-	-	23,998,948	23,998,948
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	592,768	-	-	-	-	592,768	592,768

Վերը ներկայացված աղյուսակներում հաճախորդների նկատմամբ պարտավորություններում ներառված են ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդները: Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության համաձայն՝ Բանկը պարտավոր է վճարել ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդներն ըստ ավանդատուի պահանջի, որի դեպքում ավանդատուն կորցնում է հաշվեգրված տոկոսները: Վերը ներկայացված աղյուսակում այդ ավանդները դասակարգված են ըստ մարման ժամկետների:

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ ապագա դրամական հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական փոփոխականների, մասնավորապես, տոկոսադրույքների և արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության հետևանքով: Բանկը շուկայական ռիսկին ենթարկվածությունը դասակարգում է առևտրային և ոչ առևտրային պորտֆելների: Ոչ առևտրային պորտֆելը կառավարվում և վերահսկվում է զգայնության վերլուծության միջոցով:

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը Բանկի ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի հնարավոր փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույքների փոփոխության հետևանքով: Բանկի խորհուրդը սահմանել է տոկոսադրույքների ճեղքվածքների չափը որոշված ժամկետների համար: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

(հազար ՀՀ դրամ)

Միջին արդյունավետ տոկոսադրույքներ

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

	2025թ. սեպտեմբերի 30			2024թ. դեկտեմբերի 31		
	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %			Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %		
	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արտար- ժույթ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արտար- ժույթ
Տոկոսաբեր ակտիվներ						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	-	0.01%-0.5%	-	-	0.01%-0.5%
Առևտրային արժեթղթեր	9.35%	-	-	7.33%	-	-
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	-	3.76%	1.87%	-	8.27%	3.40%
Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր	7.77%	5.26%	2.27%	8.09%	5.02%	3.81%
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	14.49%	9.91%	7.46%	14.43%	8.26%	7.42%
Ներդրումային արժեթղթեր	9.83%	5.40%	1.96%	10.37%	4.88%	2.95%
Հետզման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	10.37%	-	-	10.45%	-	-

	2025թ. սեպտեմբերի 30			2024թ. դեկտեմբերի 31		
	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %			Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %		
	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արտար- ժույթ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արտար- ժույթ
Տոկոսակիր պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	-	-	-	-	-	-
Հետզման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	7.27%	-	-	7.56%	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ						
Հաճախորդների ժամկետային ավանդներ	9.87%	4.48%	1.76%	9.92%	4.21%	1.94%
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ	1.00%	0.17%	0.10%	1.00%	0.17%	0.10%
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	10.3%	4.54%	-	10.25%	4.20%	-
Այլ փոխառու միջոցներ	6.61%	7.22%	-	6.45%	-	-
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	13.18%	-	-	13.90%	-	-

Արժույթային ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

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

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

Ակտիվներ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ	
				արտարժույթ*	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	27,065,806	4,497,018	3,910,657	5,283,212	40,756,693
Առևտրային արժեթղթեր	619,140	-	-	-	619,140
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	1,561,881	50,663,263	11,394,219	322,883	63,942,244
Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր	17,647,589	1,631,983	899,258	-	20,178,830
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	236,879,368	72,599,750	15,169,722	0	324,648,840
Ներդրումային արժեթղթեր	67,170,460	23,892,638	4,487,171	0	95,550,269
Ներդրումային արժեթղթեր/հետզման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	43,727,255	-	-	-	43,727,255
Այլ ակտիվներ	297,720	411,280	1,026,134	63	1,735,197
Ընդամենը ակտիվներ	394,969,219	153,695,932	36,887,161	5,606,158	591,158,468
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	50,116	174,148	45,889	6,750	276,903
Հետզման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	41,055,820	0	0	0	41,055,820
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	202,967,617	134,649,551	32,309,752	13,532,665	383,459,585

(հազար ՀՀ դրամ)

Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	13,543,172	13,646,456	-	-	27,189,628
Այլ փոխառու միջոցներ	45,071,203	580,608	-	-	45,651,811
Այլ պարտավորություններ	3,630,586	4,580	1,525	-	3,636,691
Ընդամենը պարտավորություններ	306,318,514	149,055,343	32,357,166	13,539,415	501,270,438
Արտահաշվեկշիռ					
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը (արժույթային սկսված)	(962,974)	(8,902,535)	-	9,681,663	(183,846)
Զուտ դիրքը	87,687,731	(4,261,947)	4,529,995	1,748,406	89,704,186

* Այլ արտարժույթը ներառում է ռուսական ռուբլով և ԱՄԷ դիրհամով մնացորդները:

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

	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթ*	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	21,980,001	5,231,324	2,106,959	10,030,342	39,348,626
Առևտրային արժեթղթեր	943,498	-	-	-	943,498
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	4,255,817	24,730,622	12,337,713	9,643	41,333,795
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր	17,913,535	1,597,480	414,569	-	19,925,584
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	210,294,894	89,486,717	11,565,909	-	311,347,520
Ներդրումային արժեթղթեր/հետգնման պայմանագրերով	43,753,644	28,087,466	12,506,875	204,111	84,552,096
Ներդրումային արժեթղթեր/հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	63,362,767	-	-	-	63,362,767
Այլ ակտիվներ	212,182	456,172	149,962	122	818,438
Ընդամենը ակտիվներ	362,716,338	149,589,781	39,081,987	10,244,218	561,632,324
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	76,875	562,661	22,858	3,360	665,754
Հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	59,961,214	-	-	-	59,961,214
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	173,724,250	131,132,748	38,845,806	11,402,522	355,105,326
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	10,186,864	13,982,881	-	-	24,169,745
Այլ փոխառու միջոցներ	37,308,665	-	-	-	37,308,665
Այլ պարտավորություններ	2,944,910	5,400	6,547	71	2,956,928
Ընդամենը պարտավորություններ	284,202,778	145,683,690	38,875,211	11,405,953	480,167,632
Արտահաշվեկշիռ					
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը (արժույթային սկսված)	59,231	637,304	-	(761,604)	(65,069)
Զուտ դիրքը	78,572,791	4,543,395	206,776	(1,923,339)	81,399,623

* Այլ արտարժույթը ներառում է ռուսական ռուբլով և ԱՄԷ դիրհամով մնացորդները:

Ստորև աղյուսակում ներկայացված 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի նվազումը հետևյալ արտարժույթների նկատմամբ կավելացներ (կնվազեցներ) սեփական կապիտալը և շահույթը կամ վնասը ստորև ներկայացված գումարների չափով: Վերլուծությունն իրականացնելիս հաշվի չեն առնվել հարկերը և հիմք են ընդունվել արտարժույթների փոխարժեքների փոփոխությունները, որոնք Բանկը դիտարկում է որպես ողջամտորեն հնարավոր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ: Վերլուծությունը ենթադրում է, որ մյուս բոլոր փոփոխականները, մասնավորապես տոկոսադրույքները, կմնան անփոփոխ:

	2025թ. սեպտեմբերի 30	2024թ. դեկտեմբերի 31
ՀՀ դրամի նկատմամբ ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքի աճ 10%-ով	(426,195)	454,340
ՀՀ դրամի նկատմամբ եվրոյի փոխարժեքի աճ 10%-ով	452,999	20,678
ՀՀ դրամի նկատմամբ այլ արտարժույթների փոխարժեքի աճ 10%-ով	174,841	(192,334)

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի աճը վերոնշյալ արտարժույթների նկատմամբ կունենար գումարային առումով նույն, սակայն հակառակ ազդեցություն վերը նշված գումարների վրա՝ ելնելով այն ենթադրությունից, որ մյուս բոլոր փոփոխականները կմնան անփոփոխ:

Գործառնական ռիսկ

Գործառնական ռիսկի կառավարման համար հսկողության մեխանիզմի մշակման և ներդրման համար պատասխանատու է Բանկի Վարչությունը: Գործառնական ռիսկը համակարգի խափանման, աշխատակազմի կողմից թույլ տրված սխալների, խարդախությունների կամ արտաքին գործոնների հետևանքով հնարավոր կորուստի ռիսկն է:

(հազար ՀՀ դրամ)

Երբ ներքին վերահսկողության համակարգը դադարում է գործել, գործառնական ռիսկերը կարող են վնաս հասցնել համբավին, հանգեցնել իրավական հետևանքների կամ ֆինանսական վնասներների: Բանկը չի ակնկալում վերացնել բոլոր գործառնական ռիսկերը, սակայն ներքին հսկողության համակարգի օգնությամբ և հնարավոր ռիսկերի հետ կապված համապատասխան քայլեր ձեռնարկելու միջոցով Բանկը կարող է կառավարել այդ ռիսկերը: Ներքին հսկողության համակարգը նախատեսում է պարտականությունների տարանջատում, մուտքի թույլատրության և հաստատման ընթացակարգեր, անձնակազմի վերապատրաստում և գնահատում, այդ թվում՝ ներքին աուդիտի գործառնության օգտագործումը:

Գործառնական ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է հստակ և փաստաթղթավորված կերպով բոլոր բիզնես գործընթացների համար վերջիններս կանոնակարգող ներքին իրավական ակտերի, բոլոր գործընթացների և գործառնությունների համար սահմանված համապատասխան սահմանաչափերի և բոլոր գործարքների կրկնակի ստուգման մեխանիզմի միջոցով: Գործառնական ռիսկի կառավարման գործընթացը նկարագրված է ստորև:

Իրավական ռիսկ. Բանկի բոլոր ստանդարտ պայմանագրերի օրինակելի ձևերը մշակվում են Բանկի Իրավաբանական վարչության կողմից համապատասխան ստորաբաժանումների հետ համագործակցության միջոցով և հաստատվում են Բանկի Վարչության կողմից: Բանկի ամենօրյա գործունեության ընթացքում Բանկի և երրորդ անձանց հետ հարաբերությունները կարգավորող ոչ ստանդարտ պայմանագրերի կիրառումը թույլատրվում է միայն այդ պայմանագրերի վերաբերյալ Բանկի Իրավաբանական վարչության կողմից համապատասխան եզրակացությունը ստանալու դեպքում:

Տեղեկատվական տեխնոլոգիաների հետ կապված ռիսկերը կառավարվում են ներքին իրավական ակտերի պահանջներին համապատասխան:

Գործընթացի հետ կապված ռիսկի նվազեցման համար կիրառվում են հետևյալ մեխանիզմները.

- ▶ բոլոր բիզնես գործընթացները կանոնակարգում ներքին իրավական ակտերի միջոցով,
- ▶ Բանկի ակտիվների և կենսական նշանակության փաստաթղթերի (այդ թվում՝ վարկային պայմանագիր) ֆիզիկական պաշտպանվածություն,
- ▶ սահմանաչափերի սահմանում և պահպանում,
- ▶ գույքի և գրառումների պահպանում,
- ▶ տվյալների գրանցամատյանների վարում և արխիվացում,
- ▶ գործարքների գրանցման ժամանակ կրկնակի հսկողության համակարգի կիրառում:

Ներքին աուդիտը պարբերաբար գնահատում է Բանկի ներքին հսկողության համակարգի արդյունավետությունը և Բանկի ռիսկերին արձագանքելու կարողությունը և վերահսկում է Բանկի գործունեությունը և գործառնական ռիսկերը:

Բանկի՝ ստանդարտներին համապատասխանությունը ուղեկցվում է ներքին աուդիտի կողմից իրականացվող պարբերական դիտարկումներով: Ներքին աուդիտի դիտարկումների արդյունքները քննարկվում են Բանկի ղեկավարության այն ներկայացուցչի հետ, որին դրանք վերաբերում են: Դիտարկումների ամփոփագրերը ներկայացվում են Խորհրդին:

Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ, որոնք չեն ապաճանաչվում ամբողջական ծավալով

Հետզման պայմանագրեր

Հետզման պայմանագրերի շրջանակում վաճառված արժեթղթերը փոխանցվում են երրորդ կողմին, և Բանկը ստանում է դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվներ դրա դիմաց: Եթե արժեթղթերի արժեքն աճում է կամ նվազում է, Բանկը կարող է որոշակի հանգամանքներում պահանջել կամ Բանկից կարող է պահանջվել լրացուցիչ գրավ դրամական միջոցների տեսքով: Բանկը որոշել է, որ պահպանում է այդ արժեթղթերի հետ կապված, ըստ Եուրոյան, բոլոր ռիսկերը և հատույցները, որոնք ներառում են պարտքային, շուկայական, երկրի և գործառնական ռիսկերը և, այդ իսկ պատճառով, չի ապաճանաչել դրանք: Ստացված դրամական միջոցները ճանաչվում են որպես ֆինանսական պարտավորություն:

Ֆինանսական գործիքների հաշվանցում

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ֆինանսական պարտավորությունների դիմաց հաշվանցված ֆինանսական ակտիվները, ինչպես նաև հաշվանցման իրագործելի գլխավոր պայմանագրերի և նմանատիպ պայմանագրերի ազդեցությունը, որոնք չեն հանգեցնում հաշվանցման ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները, որոնք ենթակա են հաշվանցման, հանդիսանում են իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր պայմանագրի կամ համանման գործիքներին վերաբերող նմանատիպ պայմանագրերի առարկա: 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,

(հազար ՀՀ դրամ)

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:

	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվների համախառն գումարներ	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված ֆին. ակտիվների զուտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ		Չուտ գումար
				Ֆինանսական գործիքներ	Ոչ դրամական միջոցներով ապահովված	
30 սեպտեմբերի 2025թ.						
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր	20,178,830	-	20,178,830	(20,178,830)	-	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	20,178,830	-	20,178,830	(20,178,830)	-	-
Հետզնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	(41,055,820)	-	(41,055,820)	(41,055,820)	-	-
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(41,055,820)	-	(41,055,820)	(41,055,820)	-	-

	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվների համախառն գումարներ	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված ֆին. ակտիվների զուտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ		Չուտ գումար
				Ֆինանսական գործիքներ	Ոչ դրամական միջոցներով ապահովված	
31 դեկտեմբերի 2024թ.						
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր	19,925,584	-	19,925,584	(19,925,584)	-	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	19,925,584	-	19,925,584	(19,925,584)	-	-
Հետզնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	(59,961,214)	-	(59,961,214)	(59,961,214)	-	-
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(59,961,214)	-	(59,961,214)	(59,961,214)	-	-

(հազար ՀՀ դրամ)

31. Իրական արժեքի չափում

Իրական արժեքի չափման ընթացակարգեր

Բանկի ղեկավարությունը սահմանում է իրական արժեքի պարբերաբար չափման քաղաքականություն և ընթացակարգեր, օրինակ՝ առևտրային և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթերի, ածանցյալ գործիքների համար, և իրական արժեքի ոչ պարբերաբար չափման քաղաքականություն և ընթացակարգեր, օրինակ՝ բռնագանձված ակտիվների համար:

Արտաքին անկախ գնահատողները ներգրավվում են նշանակալի ակտիվների, օրինակ՝ անշարժ գույքի և բռնագանձված գույքի գնահատման համար: Անկախ գնահատողների ներգրավումը որոշվում է Խորհրդի կողմից յուրաքանչյուր տարի:

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվին ղեկավարությունը վերլուծում է այն ակտիվների և պարտավորություններ արժեքների փոփոխությունները, որոնք ենթակա են վերագնահատման Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համաձայն: Այդ վերլուծության համար ճշտվում են հիմնական ելակետային տվյալները, որոնք կիրառվել են նախորդ գնահատման ժամանակ՝ համադրելով գնահատման հաշվարկի տեղեկատվությունը պայմանագրերի և այլ համապատասխան փաստաթղթերի տվյալների հետ: Ղեկավարությունը Բանկի անկախ գնահատողների հետ միասին համեմատում է նաև յուրաքանչյուր ակտիվի և պարտավորության իրական արժեքի յուրաքանչյուր փոփոխությունը համապատասխան արտաքին աղբյուրների տվյալների հետ՝ որոշելու համար այդ փոփոխության հիմնավորված լինելը:

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում իրական արժեքով չափվող ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները ներկայացված են ստորև: Այս հիերարխիայի շրջանակում ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները դասվում են երեք մակարդակների՝ հիմք ընդունելով դրանց իրական արժեքի չափման ժամանակ օգտագործված ելակետային տվյալների նշանակալիությունը: Իրական արժեքի հիերարխիան ունի հետևյալ երեք մակարդակները՝

- ▶ 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):
- ▶ 3-րդ մակարդակ. ակտիվների և պարտավորությունների ելակետային տվյալներ, որոնք հիմնված չեն դիտելի շուկայական տվյալների (ոչ դիտելի ելակետային տվյալներ):

Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

Ստորև բերված աղյուսակներում ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը, որոնք չեն չափվում իրական արժեքով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, և դրանց վերլուծությունն իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով:

30 սեպտեմբերի 2025թ.

	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
Ֆինանսական ակտիվներ					
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր և փոխատվություններ	-	-	314,546,480	314,546,480	323,677,741

Ֆինանսական պարտավորություններ

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	385,428,817	385,428,817	383,459,585
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	26,387,152	-	26,387,152	27,189,628
Այլ փոխառու միջոցներ	-	-	44,860,524	44,860,524	45,651,811

31 դեկտեմբերի 2024թ.

	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
Ֆինանսական ակտիվներ					
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	-	306,169,217	306,169,217	311,347,520
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	1,979,904	4,565,050	-	6,544,954	6,509,858

Ֆինանսական պարտավորություններ

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	357,348,037	357,348,037	355,105,326
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	23,842,259	-	23,842,259	24,169,745
Այլ փոխառու միջոցներ	-	-	35,810,628	35,810,628	37,308,665

(հազար ՀՀ դրամ)

Ակտիվներ, որոնց իրական արժեքը մոտավորապես համապատասխանում է հաշվեկշռային արժեքին

Իրացվելի կամ կարճ ժամկետայնությամբ (երեք ամսից պակաս) ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքները մոտավորապես համապատասխանում են դրանց իրական արժեքներին:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Լողացող տոկոսադրույքով գործիքների իրական արժեքը սովորաբար դրանց հաշվեկշռային արժեքն է: Հաստատուն տոկոսադրույքով գործիքների գնահատված իրական արժեքը հիմնված է գնահատված ապագա դրամական հոսքերի վրա, որոնք Բանկն ակնկալում է ստանալ՝ զեղչված նմանատիպ պարտքային ռիսկով և մինչև մարումը մնացած ժամկետով՝ նոր գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Կիրառվող զեղչման դրույքները կախված են պայմանագրի կողմի պարտքային ռիսկից և կազմում են տարեկան 4.25%-21.5% (2024թ-ին՝ տարեկան 4%-20%):

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հաստատուն տոկոսադրույքով գործիքների գնահատված իրական արժեքը հիմնված է գնահատված ապագա դրամական հոսքերի վրա, որոնք Բանկն ակնկալում է վճարել՝ զեղչված մինչև մարումը մնացած նմանատիպ ժամկետով և արժույթով՝ նոր գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Կիրառվող զեղչման դրույքները կախված են ժամկետայնությունից և կազմում են տարեկան 0.5%-10.8% (2024թ-ին՝ տարեկան 2.3%-9.9%):

Այլ փոխառու միջոցներ

Լողացող տոկոսադրույքով գործիքների իրական արժեքը որպես կանոն դրանց հաշվեկշռային արժեքն է: Հաստատուն տոկոսադրույքով գործիքների գնահատված իրական արժեքը հիմնված է գնահատված ապագա դրամական հոսքերի վրա, որոնք ակնկալվում են, որ կվճարվեն՝ զեղչված մինչև մարումը մնացած նմանատիպ ժամկետով և արժույթով՝ նոր գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Կիրառվող զեղչման դրույքները կախված են ժամկետայնությունից և կազմում են տարեկան 4.5%-10.5% (2024թ-ին՝ տարեկան 4.5%-10.2%):

Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

	30 սեպտեմբերի 2025թ.			
	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Ֆինանսական ակտիվներ				
Առևտրային արժեթղթեր	-	619,140	-	619,140
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	-	92	-	92
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	12,087,005	83,463,264	-	95,550,269
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր գրավադրված հետզնման պայմանագրերով	-	43,727,255	-	43,727,255
Շահույթ կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	971,098	971,098
Ընդամենը	12,087,005	127,809,751	971,098	140,867,854
Ֆինանսական պարտավորություններ				
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	-	183,938	-	183,938
Չուտ իրական արժեք	12,087,005	127,625,813	971,098	140,683,916

	31 դեկտեմբերի 2024թ.		
	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Ֆինանսական ակտիվներ			
Առևտրային արժեթղթեր	-	943,498	943,498
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	-	2,586	2,586
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	25,976,717	52,065,521	78,042,238
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր գրավադրված հետզնման պայմանագրերով	-	63,362,767	63,362,767
Ընդամենը	25,976,717	116,374,372	142,351,089
Ֆինանսական պարտավորություններ			
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	-	67,655	67,655
Չուտ իրական արժեք	25,976,717	116,306,717	142,283,434

(հազար ՀՀ դրամ)

Իրական արժեքի չափման և գնահատման մեթոդները չեն փոփոխվել նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի համեմատությամբ: 2025թ-ի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ 1-ին և 2-րդ փուլերի միջև տեղափոխումներ չեն եղել (2024թ-ին այդպիսի տեղափոխումներ չեն եղել):

Մակարդակ 3-ում գտնվող, իրական արժեքով չափվող ակտիվների շարժը

Ստորև ներկայացված է իրական արժեքի 3-րդ մակարդակ դասակարգված իրական արժեքի փոփոխությունը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար:

Իրական արժեքով չափվող ակտիվներին կապված վնասի միջոցով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր

Շահույթ կամ վնաս	
Իրական արժեք առ 1 հունվարի 2025թ.	-
Գնումներ	1,260,369
Մարումներ	(314,702)
Ճանաչված տոկոսային եկամուտ	63,991
Չուտ կորուստ փոխարժեքային տարբերություններից	(38,561)
Իրական արժեքի փոփոխություն	-
Իրական արժեք առ 30 սեպտեմբերի 2025թ.	971,098

Ոչ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների չափում իրական արժեքով

	30 սեպտեմբերի 2025թ.	
	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Ոչ ֆինանսական ակտիվներ		
Հող և շենքեր	4,932,948	4,932,948
Ընդամենը	4,932,948	4,932,948

	31 դեկտեմբերի 2024թ.	
	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Ոչ ֆինանսական ակտիվներ		
Հող և շենքեր	5,031,225	5,031,225
Ընդամենը	5,031,225	5,031,225

Իրական արժեքի չափումը 3-րդ մակարդակում

3-րդ մակարդակ դասված Բանկի ոչ ֆինանսական ակտիվները գնահատվում են ելնելով նշանակալի ելակետային տվյալներից, որոնք հիմնված չեն դիտելի շուկայական տվյալների վրա: Այդ մակարդակի ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների տարեսկզբի և տարեվերջի դրությամբ մնացորդները կարելի է համարել հետևյալ կերպ.

Ոչ ֆինանսական ակտիվներ	Հող և շենքեր	Ընդամենը
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2025թ.	5,031,225	5,031,225
Ձեռքբերումներ	11,041	11,041
Մաշվածության գծով ծախս	(109,318)	(109,318)
Չուտ իրական արժեքը առ 30 սեպտեմբերի 2025թ.	4,932,948	4,932,948

Ոչ ֆինանսական ակտիվներ	Հող և շենքեր	Ընդամենը
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2024թ.	5,164,027	5,164,027
Ձեռքբերումներ	12,409	12,409
Մաշվածության գծով ծախս	(145,211)	(145,211)
Չուտ իրական արժեքը առ 31 դեկտեմբերի 2024	5,031,225	5,031,225

Բանկի հիմնական գույքային ակտիվների իրական արժեքը հաշվարկվում է անկախ, համապատասխան մասնագիտական որակավորում ունեցող գնահատողների կողմից իրականացված գնահատումների հիման վրա: Նշանակալի ելակետային տվյալները և ելթադրությունները մշակվում են ղեկավարության հետ խորհրդակցությամբ: Գնահատման գործընթացները և իրական արժեքի փոփոխությունները վերանայվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Գնահատումն իրականացվել է կիրառելով համեմատական և ծախսային մեթոդները, որոնք արտացոլում են

(հազար ՀՀ դրամ)

Նմանատիպ գույքի շուկայում վերջերս տեղի ունեցած գործարքների գները և ներառում են ճշգրտումներ հողատարածքի չափի, գտնվելու վայրի, գրավադրված լինելու և ներկայիս օգտագործման նպատակի մասով:

Հողը և շենքերը վերագնահատվել են 2022թ-ին:

(հազար ՀՀ դրամ)

32. Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության վերլուծություն

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

	30 սեպտեմբերի 2025թ.								
	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-3 ամիս	3-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ժամկետանց	Անժամկետ	Ընդամենը	
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	40,756,693	0	0	0	0	0	0	40,756,693	
Առևտրային արժեթղթեր	8,581	0	0	0	212,634		397,925	619,140	
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	37,591,053	103,664	0	0	0		26,247,526	63,942,244	
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	92	0	0	0	0		0	92	
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր	20,178,830	0	0	0	0		0	20,178,830	
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	6,221,149	27,971,277	45,856,215	129,241,228	114,207,133	1,151,836	0	324,648,839	
Ներդրումային արժեթղթեր	7,603,435	6,595,137	6,967,018	37,580,542	36,280,353		523,784	95,550,269	
Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	1,635,681	0	4,028,190	19,717,155	18,346,228		0	43,727,255	
Հիմնական միջոցներ	-	-	-	-	-	-	10,863,688	10,863,688	
Ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	943,859	943,859	
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	733,735	733,735	
Այլ ակտիվներ	3,605,983	43,176	392,312	3,812	39,202		1,865	4,086,351	
Ընդամենը ակտիվներ	117,601,497	34,713,255	57,243,736	186,542,737	169,085,550	1,151,836	39,712,382	606,050,995	
Պարտավորություններ									
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	219,525	0	0	0	0		57,378	276,903	
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	183,938	0	0	0	0		0	183,938	
Հետզնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	41,055,820	0	0	0	0		0	41,055,820	
Պարտավորություններ հաճախորդներին նկատմամբ	171,975,300	20,164,574	83,005,566	107,694,533	619,613		0	383,459,585	
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ	0	0	1,709,082	0	0		0	1,709,082	
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	405,266	4,221,361	5,000,000	17,563,000	0		0	27,189,627	
Այլ փոխառու միջոցներ	729,376	335,847	3,994,427	21,727,474	18,864,688		0	45,651,811	
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	35,343	69,342	305,571	970,018	377,767		0	1,758,042	
Հանձնառությունների և պայմանական պարտավորությունների գծով պահուստ	207,488	0	0	0	0		0	207,488	
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	0	0	0	0	0		1,729,505	1,729,505	
Այլ պարտավորություններ	331,616	588,316	3,387,965	7,226	0		0	4,315,123	
Ընդամենը պարտավորություններ	215,143,673	25,379,439	97,402,612	147,962,251	19,862,068		1,786,883	507,536,925	
Չուտ դիրք	(97,542,175)	9,333,816	(40,158,876)	38,580,486	149,223,483	1,151,836	37,925,499	98,514,070	

Բացասական կարճաժամկետ իրացվելիության դիրքը կառավարելու համար Բանկը հիմնվում է ֆինանսական արժեթղթերի վրա, որոնք կարող են վաճառվել կամ գրավադրվել հետզնման պայմանագրերով, և այն փաստի վրա, որ ժամկետային ավազների ժամկետը կերկարաձգվի մարման ժամկետից հետո:

(հազար ՀՀ դրամ)

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

	31 դեկտեմբերի 2024թ.							
	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-3 ամիս	3-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ժամկետանց	Անժամկետ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	39,348,626	-	-	-	-	-	-	39,348,626
Վոչտրային արժեթղթեր	-	-	511,122	22,449	43,132	-	366,795	943,498
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	12,936,348	1,253,407	793,120	-	-	-	26,350,920	41,333,795
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	2,586	-	-	-	-	-	-	2,586
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր	19,925,584	-	-	-	-	-	-	19,925,584
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	5,943,588	36,228,244	46,003,100	113,510,461	107,120,483	2,541,644	-	311,347,520
Ներդրումային արժեթղթեր	18,993,773	8,315,242	13,625,518	27,341,012	15,752,568	-	523,983	84,552,096
Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	-	-	15,689,919	37,426,789	10,246,059	-	-	63,362,767
Հիմնական միջոցներ	-	-	-	-	-	-	11,080,084	11,080,084
Ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	888,076	888,076
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	528,917	528,917
Այլ ակտիվներ	2,412,274	62,980	372,528	3,200	40,494	-	1,865	2,893,341
Ընդամենը ակտիվներ	99,562,779	45,859,873	76,995,307	178,303,911	133,202,736	2,541,644	39,740,640	576,206,890
Պարտավորություններ								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	606,270	-	-	-	-	-	59,484	665,754
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	67,655	-	-	-	-	-	-	67,655
Հետզնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	59,961,214	-	-	-	-	-	-	59,961,214
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	167,407,263	33,833,359	84,010,413	69,260,697	593,594	-	-	355,105,326
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ	-	-	1,809,534	-	-	-	-	1,809,534
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	-	9,197,336	14,972,409	-	-	-	24,169,745
Այլ փոխառու միջոցներ	594,560	237,777	2,624,587	15,877,019	17,974,722	-	-	37,308,665
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	23,547	46,785	191,221	898,850	653,489	-	-	1,813,892
Հանձնառությունների և պայմանական պարտավորությունների գծով պահուստ	219,072	-	-	-	-	-	-	219,072
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	-	-	-	-	1,579,678	1,579,678
Այլ պարտավորություններ	1,515,867	80,383	2,588,879	9,044	-	-	-	4,194,173
Ընդամենը պարտավորություններ	230,395,448	34,198,304	100,421,970	101,018,019	19,221,805	-	1,639,162	486,894,708
2024 թ. դիմաց	(130,832,669)	11,661,569	(23,426,663)	77,285,892	113,980,931	2,541,644	38,101,478	89,312,182

(հազար ՀՀ դրամ)

33. Կապակցված կողմերի բացահայտումներ

ՀՀՍՍ 24 «Կապակցված կողմերի բացահայտումներ» համաձայն՝ կողմերը համարվում են կապակցված, եթե կողմերից մեկը հնարավորություն իրականացնել հսկողություն մյուս կողմի նկատմամբ կամ նշանակալի ազդեցություն ունենալ մյուս կողմի վրա՝ վերջինիս կողմից գործառնական և ֆինանսական որոշումներ կայացնելիս: Ներկայացվող ֆինանսական հաշվետվությունների նպատակների համար կապակցված կողմերն են՝ մայր կազմակերպությունը, համատեղ հսկողության ներքո գտնվող ընկերությունները, ղեկավար անձնակազմի անդամները, ինչպես նաև նրանց հետ կապակցված անձիք և նրանց կողմից վերահսկվող կազմակերպությունները:

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի վերջնական մայր կազմակերպությունն է «Ընդվանսոյ Գլոբալ Ինվեստմենտ» ԷսԵյԼՄԷԼ: Վերջնական մայր կազմակերպությունը չի հրապարակում ֆինանսական հաշվետվություններ:

Բանկի վերջնական հսկող անձն է արգենտինացի գործարար Մ. Էռնեկյանը:

Բանկն իր գործունեության ընթացքում իրականացնում է գործարքներ կապակցված կողմերի հետ, որոնք ներառում են վարկերի տրամադրումը, ավանդները և այլ գործարքները: Ստորև ներկայացված են կապակցված կողմերի հետ գործարքների ծավալները, մնացորդները հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ և այդ գործարքների գծով հաշվետու ժամանակաշրջանի եկամուտը և ծախսը:

	30 սեպտեմբեր 2025թ.			31 դեկտեմբերի 2024թ.		
	Մայր կազմակերպություն	Համատեղ հսկողության ներքո գտնվող ընկերություններ	Առանցքային կառավարչական անձնակազմ և նրանց ընտանիքի անդամներ	Մայր կազմակերպություն	Համատեղ հսկողության ներքո գտնվող ընկերություններ	Առանցքային կառավարչական անձնակազմ և նրանց ընտանիքի անդամներ
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն						
Հաճախորդների տրված վարկեր և փոխատվություններ						
Վարկերի համախառն մնացորդը առ 1 հունվարի	10,004	30,287,653	275,613	13,549	31,466,748	257,150
Ժամ-շրջանի ընթացքում տրամադրված վարկեր	32,134	4,888,664	749,344	46,165	8,570,830	1,184,824
Ժամ-շրջանի ընթացքում մարված վարկեր	(40,390)	(13,229,808)	(759,935)	(49,710)	(9,749,925)	(1,166,361)
Վարկերի համախառն մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	1,748	21,946,509	265,022	10,004	30,287,653	275,613
Հանած՝ վարկերի արժեզրկման գծով պահուստը	(34)	(4,288)	(1,856)	(201)	(4,434)	(2,063)
Վարկերի գույտ մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	1,714	21,942,221	263,166	9,803	30,283,219	273,550
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ Ավանդների մնացորդը առ 1 հունվարի	124,646	60,608,321	1,094,103	60,249	49,810,797	1,351,464
Ժամ-շրջանի ընթացքում ստացված ավանդներ	6,992,296	184,870,612	8,488,071	8,316,940	195,212,170	13,092,642
Ժամ-շրջանի ընթացքում վճարված ավանդներ	(7,044,634)	(178,548,693)	(8,463,204)	(8,252,543)	(184,414,646)	(13,350,003)
Ավանդների մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	72,308	66,930,240	1,118,970	124,646	60,608,321	1,094,103
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված հոդվածներ						
Տրամադրված երաշխիքներ	-	56,000	-	-	-	-
Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն						
Տոկոսային եկամուտ	-	1,460,701	16,864	-	2,203,635	21,075
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	44	38,402	4,184	52	47,996	5,394
Այլ եկամուտ	21,895	235,240	2,607	31,230	129,882	4,162
Տոկոսային ծախս	(3,228)	(1,831,237)	(50,921)	(5,742)	(1,551,247)	(56,920)
Արժեզրկումից կորուստների գծով ծախս	167	146	207	3	677	438
Այլ ծախսեր	-	(22,937)	(608)	-	(37,657)	(183)

Համատեղ հսկողության ներքո գտնվող կազմակերպությունների ՀՀ դրամով ավանդների տոկոսադրույքը կազմում է 10.52%, մարման ժամկետն է 2025-2028թթ., ԱՄՆ դոլարով ավանդների տոկոսադրույքը կազմում է 5.33%, մարման ժամկետն է 2025-2029թթ. (2024թ-ին՝ ԱՄՆ դոլարով ավանդների տոկոսադրույքը կազմում է 5.41%, մարման ժամկետը՝

(հազար ՀՀ դրամ)

2025-2029թթ.): Առանցքային կառավարչական անձնակազմի և նրանց ընտանիքի անդամների ՀՀ դրամով ավանդների տոկոսադրույքը կազմում է 9.55%, մարման ժամկետն է 2025-2027թթ., ԱՄՆ դոլարով ավանդների տոկոսադրույքը 3.80% է, մարման ժամկետն է 2025-2026թթ., եվրոյով ավանդների տոկոսադրույքը 1.48% է, մարման ժամկետն է 2026թթ. (2024թ-ին՝ ՀՀ դրամով ավանդներ՝ 9.70%, մարման ժամկետ՝ 2025-2026թթ., ԱՄՆ դոլարով ավանդներ՝ 3.71%, մարման ժամկետ՝ 2025-2026թթ., եվրոյով՝ 1.32% , մարման ժամկետն է 2025թ.):

Համատեղ հսկողության ներքո գտնվող կազմակերպություններին ՀՀ դրամով տրված վարկերի տոկոսադրույքը կազմում է 18.07%, մարման ժամկետն է 2026-2043թթ., ԱՄՆ դոլարով տրված վարկերի տոկոսադրույքը 8.31% է, մարման ժամկետն է 2025-2045թթ, եվրոյով վարկեր՝ 12%, մարման ժամկետ՝ 2030թ. (2024թ-ին՝ ՀՀ դրամով վարկեր՝ 18.61%, մարման ժամկետ՝ 2026-2043թթ., ԱՄՆ դոլարով վարկեր՝ 8.41%, մարման ժամկետ՝ 2025-2044թթ., եվրոյով վարկեր՝ 14%, մարման ժամկետ՝ 2042թ.): Առանցքային կառավարչական անձնակազմի և նրանց ընտանիքի անդամների ՀՀ դրամով տրված վարկերի տոկոսադրույքը կազմում է 10.69%, մարման ժամկետն է 2026-2045թթ., ԱՄՆ դոլարով վարկերի տոկոսադրույքը 7.85% է, մարման ժամկետն է 2033-2044թթ., եվրոյով վարկերի տոկոսադրույքը 5.24% է, մարման ժամկետն է 2033-2042թթ. (2024թ-ին՝ ՀՀ դրամով վարկեր՝ 10.88%, մարման ժամկետ՝ 2025-2044թթ., ԱՄՆ դոլարով վարկեր՝ 7.90%, մարման ժամկետ՝ 2033-2044թթ., եվրոյով վարկեր՝ 5.09%, մարման ժամկետ՝ 2034-2042թթ.):

Կապակցված կողմերին տրամադրված ընդհանուր վարկերից 19,602,392 հազար դրամ գումարով վարկերն ապահովված են դրամական միջոցներով և ավանդներով (2024թ-ին 27,778,152 հազար դրամ գումարով վարկերն ապահովված էին դրամական միջոցներով և ավանդներով):

Առանցքային կառավարչական անձնակազմի վարձատրությունը ներառում է.

	30 սեպտեմբերի 2025թ.	30 սեպտեմբերի 2024թ.
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ հատուցումներ	1,438,992	1,132,142
Ընդամենը առանցքային կառավարչական անձնակազմի վարձատրություն	1,438,992	1,132,142

34. Ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող պարտավորությունների փոփոխություններ

	Ծնթգ.	Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	Այլ փոխառու միջոցներ	Վարձակալության գծով պարտավորություններ	Ընդամենը պարտավորություններ ֆինանսավորման գործունեությունից
Հաշվեկշռային արժեքը առ 31 դեկտեմբերի 2023թ.	17, 19	20,367,348	37,251,747	1,942,813	59,561,908
Մուտքեր թողարկումից		15,844,949	5,309,596	-	21,154,545
Մարումներ		(11,914,400)	(5,218,920)	(510,803)	(17,644,123)
Արտարժույթային փոխարկում		(190,124)	-	-	(190,124)
Ավելացումներ և վերափոխումներ		-	-	150,806	150,806
Տոկոսային ծախս վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով		-	-	231,076	231,076
Այլ		61,972	(33,758)	-	28,214
Հաշվեկշռային արժեքը առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	17, 19	24,169,745	37,308,665	1,813,892	63,292,302
Մուտքեր թողարկումից		6,906,961	12,125,704	-	19,032,666
Մարումներ		(3,909,000)	(3,926,310)	(393,543)	(8,228,853)
Արտարժույթային փոխարկում		(496,681)	(1,959)	-	(498,640)
Ավելացումներ և վերափոխումներ		-	-	173,672	173,672
Տոկոսային ծախս վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով		-	-	164,021	164,021
Այլ		518,602	145,710	-	664,312
Հաշվեկշռային արժեքը առ 30 սեպտեմբերի 2025թ.	17, 19	27,189,628	45,651,811	1,758,042	74,599,481

«Այլ» տողում ներառված է թողարկված պարտքային արժեթղթերի, այլ փոխառու միջոցների և ստորադաս փոխառությունների գծով հաշվեգրված տոկոսների փոփոխության ազդեցությունը:

35. Կապիտալի համարժեքություն

(հազար ՀՀ դրամ)

Բանկն ակտիվորեն կառավարում է կապիտալը իր գործունեությանը բնորոշ ռիսկերը ծածկելու նպատակով: 2023թ. հունիսի 1-ից ուժի մեջ են մտել կապիտալի համարժեքության նոր ցուցանիշներ: Բանկի կապիտալի համարժեքությունը վերահսկվում է՝ կիրառելով բանկային վերահսկողության Բազելի կոմիտեի կողմից սահմանված կանոնները և ցուցանիշները և Բանկի վերահսկման նպատակով ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված նորմատիվները:

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են ապահովել Բանկի կապիտալի համապատասխանությունը վերահսկողի կողմից սահմանած պահանջներին և Բանկի կողմից կայուն վարկանիշի և կապիտալի ցուցանիշների ապահովումը՝ գործունեությունն ամրապնդելու և բաժնետերերի շահույթը առավելագույնի հասցնելու նպատակով:

Բանկը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և կատարում է համապատասխան ճշգրտումներ տնտեսական պայմանների և իր գործունեության ռիսկերի փոփոխությանը համապատասխան: Կապիտալի կառուցվածքը պահպանելու կամ փոփոխելու համար Բանկը կարող է փոփոխել բաժնետերերին վճարվող շահաբաժինների գումարը, վերադարձնել կապիտալը բաժնետերերին կամ թողարկել բաժնետոմսեր: Նախորդ տարիների համեմատ կապիտալի կառավարման նպատակները, քաղաքականությունը և գործընթացները չեն փոփոխվել:

Բանկը որպես կապիտալ սահմանում է ՀՀ օրենսդրությամբ որպես բանկերի կապիտալ սահմանված հոդվածները: ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կապիտալի ներկայիս պահանջների համաձայն, որոնք հիմնված են 1988թ. Բազելյան համաձայնագրի սկզբունքների վրա, բանկերը պետք է ապահովեն, որպեսզի առաջին մակարդակի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշը, առաջին մակարդակի հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշը և ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշը (կապիտալի համարժեքության Ն1.1, Ն1.2 և Ն1 նորմատիվները կազմում են համապատասխանաբար 6.2%, 8.3% և 11%) բարձր լինի սահմանված նվազագույն մակարդակից: 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կապիտալի համարժեքության Ն1.1 և Ն1.2 նորմատիվները կազմում էին համապատասխանաբար 6.2%, 8.3% և 11%: 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում է սահմանված նորմատիվին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի կառուցվածքը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	30 սեպտեմբեր 2025թ. (աուդիտի չենթարկված)	31 դեկտեմբերի 2024թ. (աուդիտի չենթարկված)
1-ին մակարդակի հիմնական կապիտալ	88,111,072	77,365,592
2-րդ մակարդակի հիմնական կապիտալ	3,795,042	3,374,260
Ընդամենը կապիտալ	91,906,115	80,739,852
Ռիսկով կշռված ակտիվներ	501,753,646	465,463,693
Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ Ն1.1	17.56%	16.62%
Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ Ն 1	18.32%	17.35%

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ռիսկերի կշռման գործակիցների հիերարխիայի միջոցով, որոնք դասակարգվում են ըստ պարտքային, շուկայական և գործառնական ռիսկերի բնույթի և գնահատման:

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը համապատասխանում է կապիտալի համարժեքության նկատմամբ արտաքին մարմինների կողմից ներկայացվող բոլոր պահանջներին: