

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ

Ֆինանսական հաշվետվություններ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա 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	6
3. Հաշվապահական հաշվառման էական մասեր	8
4. Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն	16
5. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	18
6. Առևտրային արժեթղթեր	19
7. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	19
8. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ	19
9. Հակադարձ հետզևման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	20
10. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	20
11. Ներդրումային արժեթղթեր	28
12. Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	31
13. Ոչ կյուրթական ակտիվներ	32
14. Բռնագանձված ակտիվներ	33
15. Այլ ակտիվներ և պարտավորություններ	33
16. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	34
17. Հետզևման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	34
18. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	35
19. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	35
20. Այլ փոխառու միջոցներ	35
21. Հանձնառություններ և պայմանական պարտավորություններ	36
22. Հարկում	38
23. Սեփական կապիտալ	39
24. Չուտ տոկոսային եկամուտ	40
25. Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ	40
26. Չուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	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	59
32. Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն	63
33. Կապակցված կողմերի բացահայտումներ	65
34. Ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող պարտավորությունների փոփոխություններ	66
35. Կապիտալի համարժեքություն	67



«Բեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՍՊԸ
Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0010
Վ. Սարգսյան փ. 26/1
«Էրեբունի Պլազա» բիզնես կենտրոն, 8-րդ հարկ
Հեռախոս + 374 (10) 595 999
Կայք www.kpmg.am

Անկախ աուդիտորական Եզրակացություն

«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ի Բաժնետերերին և Խորհրդին

Կարծիք

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ի (Բանկ) ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, այդ ամսաթվին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, որոնք ներառում են հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության էական մասերը և այլ բացատրական տեղեկատվություն:

Մեր կարծիքով, կից ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով ճշմարիտ են ներկայացնում Բանկի ֆինանսական վիճակը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, ինչպես նաև այդ ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքները և դրամական հոսքերը՝ Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների (ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներ) համաձայն:

Կարծիքի հիմք

Մենք աուդիտոն իրականացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՍ) համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը լրացուցիչ ներկայացված է մեր եզրակացության «Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում: Մենք անկախ ենք Բանկից՝ համաձայն Հաշվապահների Եթիկայի միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված Պրոֆեսիոնալ հաշվապահների Եթիկայի միջազգային կանոնագրքի (Ներառյալ՝ Անկախության միջազգային ստանդարտները) (ՀԷՄՍԽ կանոնագիրք), որը կիրառելի է հանրային հետաքրքրություն ներկայացնող կազմակերպությունների ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի նկատմամբ, և Եթիկայի պահանջների, որոնք կիրառելի են ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի նկատմամբ Հայաստանի Հանրապետությունում: Մենք կատարել ենք նաև Եթիկայի գծով մեր այլ պարտականությունները՝ այդ պահանջների և ՀԷՄՍԽ կանոնագրքի համաձայն: Մենք գտնում ենք, որ մեր կողմից ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

Աուդիտի առանցքային հարցեր

Աուդիտի առանցքային հարցերն այն հարցերն են, որոնք մեր մասնագիտական դատողության համաձայն, առավել նշանակալի էին ընթացիկ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացքում: Այդ հարցերը դիտարկվել են ֆինանսական հաշվետվությունների՝ որպես մեկ ամբողջություն, մեր աուդիտի համատեքստում, և ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ կարծիք ձևավորելու նպատակով: Մենք այդ հարցերի վերաբերյալ առանձին կարծիք չենք տրամադրում:

Չաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներ	
<p>Տեղեկատվությունը ներկայացված է ֆինանսական հաշվետվություններին կից Ծանոթագրություններ 10-ում և 30-ում:</p>	
Աուդիտի առանցքային հարց	Աուդիտի առանցքային հարցի հետ կապված իրականացված աուդիտորական ընթացակարգեր
<p>Չաճախորդներին տրված վարկերը և փոխատվությունները կազմում են ընդհանուր ակտիվների 57%-ը և ներառում են ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստը, որը գնահատվում է կանոնավոր հիմունքով և զգայուն է կիրառվող ենթադրությունների նկատմամբ, որոնք ներկայացված են ստորև:</p> <p>Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի գնահատման մոդելը ղեկավարությունից պահանջում է կատարել մասնագիտական դատողություններ և ենթադրություններ հետևյալ առանցքային հարցերի հետ կապված.</p> <ul style="list-style-type: none"> - պարտքային ռիսկի նշանակալի աճի և պարտագանցման ղեկավարի ժամանակին բացահայտում հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների հետ կապված (բաշխում 1-ին, 2-րդ և 3-րդ փուլերի միջև՝ ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» (այսուհետ՝ ՖՀՄՍ 9) համաձայն), - պարտագանցման հավանականության և պարտագանցման ղեկավարում առաջացող կորստի գնահատում, - ակնկալվող դրամական հոսքերի, այդ թվում՝ գրավի իրացումից ակնկալվող դրամական հոսքերի կանխատեսում 3-րդ փուլ դասված հաճախորդներին տրված վարկերի համար: <p>Չաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների մեծ ծավալի և ակնկալվող պարտքային կորուստների գումարների գնահատման բարդության և սուբյեկտիվության պատճառով, այս հարցը հատկորոշվում է որպես աուդիտի առանցքային հարց:</p>	<p>Մենք վերլուծել ենք ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատմանը վերաբերող Բանկի մեթոդաբանության և քաղաքականության հիմնական դրույթները ՖՀՄՍ 9-ի պահանջների հետ համապատասխանության տեսանկյունից՝ գործընթացում ներգրավելով նաև պարտքային ռիսկի մեր մասնագետներին:</p> <p>Ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատման հետ կապված ղեկավարության կողմից կատարված մասնագիտական դատողությունների և ենթադրությունների տեղին լինելը վերլուծելու համար իրականացրել ենք հետևյալ աուդիտորական ընթացակարգերը.</p> <ul style="list-style-type: none"> - իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համար գնահատել և ստուգել ենք վարկերի փուլերի միջև բաշխումը վերահսկող մեխանիզմների կառուցվածքը, աշխատանքը և գործառնական արդյունավետությունը: - իրավաբանական անձանց տրված վարկերի ընտրանքի համար ստուգել ենք, արդյոք փուլերը ճիշտ են որոշված Բանկի կողմից՝ վերլուծելով ֆինանսական և ոչ ֆինանսական տեղեկատվությունը, ինչպես նաև Բանկի կողմից կիրառված ենթադրությունները և մասնագիտական դատողությունները: - ներգրավել ենք ՏՏ աուդիտի մասնագետի ստուգելու համար հաճախորդներին տրված վարկերի ժամկետանց օրերի հաշվարկը վերահսկող մեխանիզմների կառուցվածքը, աշխատանքը և գործառնական արդյունավետությունը, որն օգտագործվում է որպես հիմք վարկերը փուլերի միջև բաշխելու համար: - 1-ին, 2-րդ և 3-րդ փուլեր դասված՝ հաճախորդներին տրված վարկերի համար, որոնց գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները գնահատվում են խմբային հիմունքով, գնահատել ենք համապատասխան մոդելների տեղին լինելը և ստուգել ենք ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի մոդելներ մուտքագրված տվյալների ամբողջականությունը և ճշգրտությունը՝ մոդելի էականության տվյալները համադրելով առաջնային փաստաթղթերի տվյալների հետ ընտրանքային կարգով:

	<ul style="list-style-type: none"> - հաճախորդներին տրված՝ 3-րդ փուլ դասված վարկերի համար, որոնց գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները գնահատվում են անհատական հիմունքով, գնահատել ենք ապագա դրամական հոսքերի կանխատեսման համար Բանկի կողմից կիրառված ենթադրությունները, ներառյալ իրացվելի գրավի գծով գնահատված մուտքերը և իրացման ակնկալվող պայմանները՝ հիմք ընդունելով շուկայում հրապարակայնորեն հասանելի տեղեկատվությունը, և գրավի արժեքի տվյալները համեմատել ենք արտաքին գնահատողների հաշվետվությունների տվյալների հետ: - գնահատել ենք ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի Բանկի մեթոդաբանության կանխատեսման կարողությունը՝ համեմատելով 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կատարված գնահատումները 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա փաստացի արդյունքների հետ: - գնահատել ենք նաև, արդյոք ֆինանսական հաշվետվությունների բացահայտումներն ըստ պատշաճի արտացոլում են Բանկի ենթարկվածությունը պարտքային ռիսկին:
--	---

Այլ տեղեկատվություն

Դեկավարությունը պատասխանատու է այլ տեղեկատվության համար: Այլ տեղեկատվությունը բաղկացած է տարեկան հաշվետվությունում ներկայացված տեղեկատվությունից, սակայն չի ներառում ֆինանսական հաշվետվությունները և դրանց վերաբերյալ մեր աուդիտորական եզրակացությունը: Անկալվում է, որ տարեկան հաշվետվությունը մեզ հասանելի կլինի այս աուդիտորական եզրակացության ամսաթվից հետո:

Ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր կարծիքը չի տարածվում այլ տեղեկատվության վրա, և մենք չենք արտահայտի որևէ ձևի հավաստիացման եզրակացություն այդ տեղեկատվության վերաբերյալ:

Ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի հետ կապված մեր պատասխանատվությունն է ծանոթանալ վերը նշված այլ տեղեկատվությանը, երբ այն դառնա հասանելի, և ծանոթանալիս դիտարկել, արդյոք այլ տեղեկատվությունն Էականորեն չի համապատասխանում ֆինանսական հաշվետվություններին կամ աուդիտի ընթացքում ձեռք բերված մեր գիտելիքներին կամ այլ կերպ կարող է Էականորեն խեղաթյուրված լինել:

Դեկավարության և կառավարման օղակներում գտնվող անձանց պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Դեկավարությունը պատասխանատու է ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ճշմարիտ ներկայացման, և այնպիսի ներքին հսկողության համար, որն ըստ դեկավարության, անհրաժեշտ է խարդախության կամ սխալի հետևանքով Էական խեղաթյուրումներից զերծ ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումն ապահովելու համար:

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս ղեկավարությունը պատասխանատու է Բանկի անընդհատ գործելու կարողության գնահատման համար՝ անհրաժեշտության դեպքում բացահայտելով անընդհատությանը վերաբերող հարցերը, ինչպես նաև հաշվապահական հաշվառման անընդհատության հիմունքը կիրառելու համար, եթե ղեկավարությունը չունի Բանկը լուծարելու կամ Բանկի գործունեությունը դադարեցնելու մտադրություն, կամ չունի այդպես չվարվելու իրատեսական այլընտրանք:

Կառավարման օղակներում գտնվող անձինք պատասխանատու են Բանկի ֆինանսական հաշվետվողականության գործընթացի վերահսկման համար:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Մեր նպատակն է ձեռք բերել ողջամիտ հավաստիացում առ այն, որ ֆինանսական հաշվետվությունները՝ որպես մեկ ամբողջություն, զերծ են Եական խեղաթյուրումներից, անկախ դրանց խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացման հանգամանքից, և ներկայացնել մեր կարծիքը ներառող աուդիտորական եզրակացություն: Ողջամիտ հավաստիացումը բարձր մակարդակի հավաստիացում է, բայց այն չի երաշխավորում, որ ԱՄՍ-ներին համապատասխան իրականացված աուդիտի ընթացքում միշտ կհայտնաբերվի Եական խեղաթյուրումը, երբ առկա է: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի հետևանքով և համարվում են Եական, երբ խելամտորեն կարող է ակնկալվել, որ դրանք, առանձին կամ միասին վերցրած, կազդեն օգտագործողների՝ այս ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

Որպես ԱՄՍ-ներին համապատասխան իրականացվող աուդիտի մաս, աուդիտի ողջ ընթացքում մենք կիրառում ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում մասնագիտական կասկածամտություն: Ի լրումն՝

- որոշակիացնում և գնահատում ենք խարդախության կամ սխալի հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների Եական խեղաթյուրման ռիսկերը, նախագծում և իրականացնում ենք աուդիտորական ընթացակարգեր այդ ռիսկերին արձագանքելու նպատակով և ձեռք ենք բերում աուդիտորական ապացույցներ, որոնք բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքի համար: Խարդախության հետևանքով առաջացած Եական խեղաթյուրումը չհայտնաբերելու ռիսկն ավելի մեծ է, քան սխալի հետևանքով Եական խեղաթյուրումը չհայտնաբերելու ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, զեղծարարություն, միտումնավոր բացթողումներ, սխալ ներկայացումներ կամ ներքին հսկողության համակարգի շրջանցում:
- ձեռք ենք բերում պատկերացում աուդիտին վերաբերող ներքին հսկողության մասին՝ տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու և ոչ թե Բանկի ներքին հսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու համար:
- գնահատում ենք կիրառված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության տեղին լինելը և ղեկավարության կողմից կատարած հաշվապահական հաշվառման գնահատումների և կից բացահայտումների ողջամտությունը:
- եզրահանգում ենք ղեկավարության կողմից հաշվապահական հաշվառման անընդհատության հիմունքի կիրառման տեղին լինելու վերաբերյալ և, հիմնվելով ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա՝ գնահատում ենք, արդյոք առկա է դեպքերի կամ հանգամանքների հետ կապված Եական անորոշություն, որը կարող է նշանակալի կասկած հարուցել Բանկի անընդհատ գործելու կարողության վերաբերյալ: Եթե մենք եզրահանգում ենք, որ առկա է Եական անորոշություն, մեզ կից պահանջվում է մեր աուդիտորական եզրակացությունում ուշադրություն հրավիրել ֆինանսական հաշվետվությունների համապատասխան բացահայտումներին, կամ, եթե այդպիսի բացահայտումները բավարար չեն, ձևափոխել մեր կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են մինչև մեր աուդիտորական եզրակացության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Այնուամենայնիվ, ապագա դեպքերը կամ հանգամանքները կարող են հանգեցնել Բանկի կողմից անընդհատության հիմունքով գործունեությունը շարունակելու դադարեցմանը:

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

(հազար ՀՀ դրամ)

	Ճնշգ.	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	25,263,010	39,348,626
Առևտրային արժեթղթեր	6	418,846	943,498
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	7	55,157,254	41,333,795
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	8	2,237	2,586
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	9	39,515,962	19,925,584
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	10	342,311,656	311,347,520
Ներդրումային արժեթղթեր	11		
- Բանկի կողմից պահվող		110,523,343	84,552,096
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված		15,656,527	63,362,767
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	12	11,063,869	11,080,084
Ոչ նյութական ակտիվներ	13	1,024,477	888,076
Բռնագանձված ակտիվներ	14	780,204	528,917
Այլ ակտիվներ	15	2,582,063	2,893,341
		604,299,448	576,206,890
Ընդամենը ակտիվներ			
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	16	6,449,771	665,754
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	8	14,449	67,655
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	17	15,153,077	59,961,214
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	18	392,622,431	355,105,326
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ		2,412,157	1,809,534
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	19	28,177,022	24,169,745
Այլ փոխառու միջոցներ	20	45,112,094	37,308,665
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	34	1,664,407	1,813,892
Փոխատվության հանձնառությունների գծով պահուստներ	21	258,604	219,072
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	22	2,327,561	1,579,678
Այլ պարտավորություններ	15	3,938,173	4,194,173
		498,129,746	486,894,708
Ընդամենը պարտավորություններ			
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
Հողի և շենքերի վերագնահատումից արժեքի աճ		3,708,185	3,475,055
Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ		5,056,069	888,839
Զբաղիչված շահույթ		68,546,400	56,089,240
		106,169,702	89,312,182
Ընդամենը սեփական կապիտալ			
Ընդամենը սեփական կապիտալ և պարտավորություններ		604,299,448	576,206,890

Ստորագրվել և վավերացվել է Բանկի Տնօրինության կողմից 2026թ. մարտի 18-ին՝

Անդրանիկ Գրիգորյան

Գլխավոր գործադիր տնօրեն,
Տնօրինության նախագահ

Դավիթ Ազատյան

Գլխավոր հաշվապահ



Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն
2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար
(հազար ՀՀ դրամ)

	Ծնթգ.	2025թ.	2024թ.
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	24	52,371,202	45,388,068
Տոկոսային եկամուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող վարկերի գծով և այլ տոկոսային եկամուտ	24	558,167	372,125
Տոկոսային ծախս	24	(23,462,114)	(19,826,581)
Չուտ տոկոսային եկամուտ	24	29,467,255	25,933,612
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	25	8,503,073	10,591,042
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	25	(5,263,937)	(6,846,521)
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ		3,239,136	3,744,521
Չուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	26	5,941,391	5,743,874
Չուտ (կորուստ)/օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից		(483,423)	314,266
Չուտ օգուտ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերից		1,146,892	462,818
Այլ եկամուտ	27	961,716	757,622
Գործառնական եկամուտը մինչև արժեզրկումը և այլ վարչական ծախսերը		40,272,967	36,956,713
Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստների զուտ հակադարձում/(արժեզրկումից զուտ կորուստներ)	28	174,789	311,808
Անձնակազմի գծով ծախսեր	29	(12,366,320)	(10,561,006)
Հիմնական միջոցների և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների մաշվածություն	12	(1,498,769)	(1,401,966)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	13	(139,862)	(113,668)
Վարչական և այլ գործառնական ծախսեր	29	(5,723,615)	(5,262,230)
Արժեզրկման և պահուստների ձևավորման գծով այլ ծախսեր		(20,539)	(76,564)
Շահույթ մինչև շահութահարկով հարկումը		20,698,651	19,853,087
Շահութահարկի գծով ծախս	22	(3,988,799)	(4,028,345)
Տարվա շահույթ		16,709,852	15,824,742

Կից ներկայացված ծանոթագրությունները հանդիսանում են սույն ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն**2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար***(հազար ՀՀ դրամ)*

	Ծնթգ.	2025թ.	2024թ.
Տարվա շահույթ		16,709,852	15,824,742
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք, որը չի վերադասակարգվում որպես շահույթ կամ վնաս			
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնային արժեթղթերի գծով օգուտ		34,980	174,800
Հիմնական միջոցների վերագնահատում		402,740	-
Շահութահարկի ազդեցություն		(78,790)	(31,464)
Չուտ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք, որը չի վերադասակարգվում որպես շահույթ կամ վնաս		358,930	143,336
Չուտ 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		6,197,770	2,917,529
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի գծով իրացված օգուտ՝ վերադասակարգված շահույթ կամ վնաս		(1,146,892)	(462,818)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստի փոփոխություններ		(3,871)	123,239
Շահութահարկի ազդեցություն	22	(908,461)	(464,031)
Չուտ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք, որը վերադասակարգված է կամ կարող է հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս		4,138,546	2,113,919
Տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք՝ առանց հարկի		4,497,476	2,257,255
Տարվա ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք		21,207,328	18,081,997

Կից ներկայացված ծանոթագրությունները հանդիսանում են սույն ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

(հազար ՀՀ դրամ)

	Կանոնադրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ	Հողի և շենքերի վերագնահատումից արժեքի աճ	Չբաշխված շահույթ	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Մնացորդը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	19,947,633	63,233	8,848,182	(1,368,416)	3,572,171	44,634,929	75,697,732
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	-	15,824,742	15,824,742
Տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	2,257,255	-	-	2,257,255
Տարվա ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	2,257,255	-	15,824,742	18,081,997
Հայտարարված և վճարված շահաբաժիններ	-	-	-	-	-	(4,467,547)	(4,467,547)
Ընդամենը գործառնություններ սեփականատերերի հետ	-	-	-	-	-	(4,467,547)	(4,467,547)
Վերագնահատման պահուստի ամորտիզացիա	-	-	-	-	(97,116)	97,116	-
Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	19,947,633	63,233	8,848,182	888,839	3,475,055	56,089,240	89,312,182
Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	19,947,633	63,233	8,848,182	888,839	3,475,055	56,089,240	89,312,182
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	-	16,709,852	16,709,852
Տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	4,167,230	330,246	-	4,497,476
Տարվա ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	4,167,230	330,246	16,709,852	21,207,328
Հայտարարված և վճարված շահաբաժիններ	-	-	-	-	-	(4,349,808)	(4,349,808)
Ընդամենը գործառնություններ սեփականատերերի հետ	-	-	-	-	-	(4,349,808)	(4,349,808)
Վերագնահատման պահուստի ամորտիզացիա	-	-	-	-	(97,116)	97,116	-
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	19,947,633	63,233	8,848,182	5,056,069	3,708,185	68,546,400	106,169,702

Կից ներկայացված ծանոթագրությունները հանդիսանում են սույն ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

**Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն
2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար**

(հազար ՀՀ դրամ)

	<i>Ծնթգ.</i>	<i>2025թ.</i>	<i>2024թ.</i>
Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Ստացված տոկոսներ		51,955,654	44,318,414
Վճարված տոկոսներ		(21,745,221)	(19,103,980)
Ստացված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ		8,503,073	10,591,042
Վճարված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ		(5,263,937)	(6,846,521)
Առևտրային գործառնություններից ստացված զուտ եկամուտ		5,824,362	5,774,510
Ստացված այլ եկամուտ		697,393	730,551
Անձնակազմի գծով ծախսեր		(11,811,474)	(10,246,280)
Վարչական և այլ գործառնական ծախսեր		(6,460,952)	(5,037,450)
Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունները		21,698,898	20,180,286
<i>Գործառնական ակտիվների զուտ (ավելացում)/սվազում</i>			
Առևտրային արժեթղթեր		591,294	102,483
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ		(12,055,996)	(4,936,597)
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ		(19,693,881)	(12,511,424)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ		(34,419,843)	(47,657,962)
Բռնագանձված ակտիվներ		330,420	348,472
Այլ ակտիվներ		600,324	909,239
<i>Գործառնական պարտավորությունների զուտ ավելացում/(սվազում)</i>			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ		5,229,220	2,630,935
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ		(44,748,406)	52,385,059
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		36,450,029	6,228,728
Այլ պարտավորություններ		(74,571)	113,837
Գործառնական գործունեության համար (օգտագործված)/ գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ՝ մինչև շահութահարկի վճարումը		(46,092,512)	17,793,056
Վճարված շահութահարկ		(3,625,545)	(4,304,394)
Գործառնական գործունեության համար (օգտագործված)/ գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ		(49,718,057)	13,488,662
Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում	11	(139,970,150)	(130,353,412)
Մուտքեր ներդրումային արժեթղթերի վաճառքից և մարումից	11	168,997,100	125,665,130
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	12	(920,309)	(1,255,544)
Մուտքեր հիմնական միջոցների վաճառքից		1,546	6,038
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	13	(276,263)	(120,237)
Ներդրումային գործունեությունից ստացված/ներդրումային գործունեության համար (օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ		27,831,924	(6,058,025)
Դրամական հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից			
Բաժնետերերին վճարված շահաբաժիններ		(4,349,808)	(4,467,547)
Մուտքեր թողարկված պարտքային արժեթղթերից	34	12,199,107	15,844,949
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	34	(7,725,000)	(11,914,400)
Մուտքեր այլ փոխառու միջոցներից	34	12,743,599	5,309,596
Այլ փոխառու միջոցների մարում	34	(5,174,542)	(5,218,920)
Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում	34	(540,181)	(510,803)
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված/ ֆինանսավորման գործունեության համար (օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ		7,153,175	(957,125)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ (սվազում)/ ավելացում		(14,732,958)	6,473,512
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեսկզբի դրությամբ		39,348,626	37,214,306
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		645,709	(4,340,016)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		1,633	824
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեվերջի դրությամբ	5	25,263,010	39,348,626

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՝ Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության համաձայն: Բանկը գործում է 1994թ. նոյեմբերի 28-ին ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից տրված բանկային գործունեության լիցենզիայի շրջանակում և իր գործունեությունն իրականացնում է թիվ 57 լիցենզիայի համաձայն:

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

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

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի 925 աշխատակից (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 925):

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

Բաժնետեր	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, %	2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, %
«Ըղվանտ Գլոբալ Ինվեստմենտ» ՍՊԸ	72.89	72.89
«ՀայՓոստ Թրասթ Սենթրմենթ» ԵսԵՂՈՄԷԼ	22.11	22.11
Մայր Աթոռ Սուրբ Էջմիածին	5.00	5.00
Ընդամենը	100.00	100.00

Բանկի վերջնական հսկող անձն արգենտինացի գործարար Մ. Էռնեսկյանն 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 դրանց պահանջները կարող են ունենալ տարբեր մեկնաբանություններ և ենթակա լինել հաճախակի փոփոխությունների, ինչը, այլ իրավական և ֆինանսական խոչընդոտների հետ մեկտեղ, լրացուցիչ բարդություններ է ստեղծում Հայաստանում գործունեություն իրականացնող 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: 2025թ. օգոստոսին Հայաստանը և Ադրբեջանը ստորագրեցին համատեղ հռչակագիր, որով արտահայտեցին երկկողմ հարաբերությունները կարգավորելու փոխադարձ մտադրություն և որը ներառում էր հանձնառություններ ուղղված լարվածության նվազեցմանը, սահմանազատման շուրջ քննարկումների առաջխաղացմանը և տարածաշրջանում կայունության խթանմանը: Այնուամենայնիվ, հռչակագրի գործնական իրականացումը և երկարաժամկետ ազդեցությունը տնտեսական գործունեության վրա մնում են անորոշ:

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

2. Պատրաստման հիմունքներ

(ա) Համապատասխանության հավաստում

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

(հազար ՀՀ դրամ)

(բ) Չափման հիմունքներ

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով, բացառությամբ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների, ներառյալ միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով տոկոսների վճարումներ հանդիսանալու չափանիշները չբավարարող հաճախորդներին տրված վարկերը, և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի, որոնք ներկայացվում են իրական արժեքով, և հողի ու շենքերի, որոնք ներկայացվում են վերագնահատված արժեքով:

(գ) Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

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

Դրամը նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթն է: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի պաշտոնական փոխարժեքներն էին համապատասխանաբար 381.36 դրամ և 396.56 դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի համար և 449.01 դրամ և 413.89 դրամ 1 եվրոյի համար:

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

(դ) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

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

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

Դատողություններ

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման ընթացքում կատարված այն կարևոր դատողությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որոնք նշանակալի ազդեցություն են ունեն 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 տոկոսների վճարումներ՝ Ծանոթագրություն 3:
- ▶ չափանիշների սահմանում որոշելու համար, արդյոք տեղի է ունեցել ֆինանսական ակտիվի պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր, ակնկալվող պարտքային կորուստների չափման մեջ ապագայամետ տեղեկատվությունը ներառելու մեթոդաբանության որոշում և ակնկալվող պարտքային կորուստների չափման համար օգտագործվող մոդելների ընտրություն՝ Ծանոթագրություն 30:

Ենթադրություններ և գնահատման անորոշություն

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

- ▶ Ֆինանսական գործիքների արժեգրկում. որոշել ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատման մոդելի ելակետային տվյալները, այդ թվում՝ հատուցման ենթակա դրամական հոսքերը գնահատելու համար կիրառվող հիմնական ենթադրությունները և ապագայամետ տեղեկատվության ներառումը՝ Ծանոթագրություն 30:

(ե) Հաշվապահական հաշվառման էական մասերի փոփոխություններ

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

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

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման Էական մասեր

Ստորև բերված 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 ածանցյալ և առևտրական նպատակով պահվող գործիքները 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 չափվում են ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով, եթե պահվում են առևտրական նպատակով, ածանցյալ գործիքներ են կամ կիրառվում է իրական արժեքով նախորոշումը:

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

Բանկերի նկատմամբ պահանջները, հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարները, հաճախորդներին տրված վարկերը և ամորտիզացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական ներդրումները Բանկը չափում է ամորտիզացված արժեքով, եթե բավարարվում են հետևյալ երկու պայմանները՝

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

Այդ պայմանների մանրամասները ներկայացված են ստորև:

Բիզնես մոդելի գնահատում

Բանկն իր բիզնես մոդելը որոշվում է այն մակարդակով, որը լավագույնս արտացոլում է, թե ինչպես են ֆինանսական ակտիվների խմբերը միասին կառավարվում որոշակի բիզնես նպատակի հասնելու համար:

Բանկի բիզնես մոդելը չի գնահատվում գործիք առ գործիք հիմունքով, այն գնահատվում է խմբավորման ավելի բարձր մակարդակով՝ հետևյալ դիտելի գործոնների հիման վրա.

- ▶ ինչպես են գնահատվում բիզնես մոդելի և այդ բիզնես մոդելում պահվող ֆինանսական ակտիվների արդյունքները և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը հաղորդվում առանցքային կառավարչական անձնակազմին,

(հազար ՀՀ դրամ)

- ▶ ռիսկերը, որոնք ազդում են բիզնես մոդելի (և այդ բիզնես մոդելում պահվող ֆինանսական ակտիվների) վրա և, մասնավորապես, ինչպես են այդ ռիսկերը կառավարվում,
- ▶ ինչպես են վարձատրվում բիզնեսը կառավարողներ ղեկավարները (օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը հիմնված է կառավարվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի, թե հավաքված դրամական հոսքերի վրա),
- ▶ վաճառքների ակնկալվող հաճախականությունը, արժեքը և ժամկետները, որոնք նույնպես կարևոր գործոններ են գնահատման համար:

Բիզնես մոդելը գնահատվում է ողջամտորեն ակնկալվող սցենարների հիման վրա՝ 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 բիզնես մոդելում պահվող մնացած ֆինանսական ակտիվների դասակարգումը, սակայն հետագայում դիտարկում է այդ տեղեկատվությունը նոր սկզբնավորված կամ նոր գնված ֆինանսական ակտիվները գնահատելիս:

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

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

Այդ գնահատման նպատակով «մայր գումարը» սահմանվում է որպես ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը սկզբնական ճանաչման պահին և կարող է փոփոխվել ֆինանսական ակտիվի ժամկետի ընթացքում (օրինակ, եթե տեղի են ունենում 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 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 տոկոսադրույթը:

Ի հակադրություն, պայմանագրային պայմանները, որոնց արդյունքում առաջանում է շատ աննշան ենթարկվածություն ռիսկերին 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 բավարարվում են հետևյալ երկու պայմանները.

- ▶ Գործիքը պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակում, 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 չմարված մայր գումարի գծով 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 կորուստները ճանաչելով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում: Տոկոսային եկամուտը և փոխարժեքային տարբերություններից առաջացող օգուտը և կորուստը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում նույն կերպ, ինչպես և ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների դեպքում: Ապաճանաչման ժամանակ նախկինում այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված կուտակային օգուտները կամ կորուստներն այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքից վերադասակարգվում են շահույթ կամ վնաս:

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 հաշվառվել իրական արժեքով: Փոխարենը, այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում որպես կուտակված արժեքով ճանաչվում է այն պահուստի չափով գումար, որը կառաջանար, եթե ակտիվները չափվեին ամորտիզացված արժեքով՝ շահույթում կամ վնասում համապատասխան ծախսագրմամբ: Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված կուտակված վնասն ակտիվի ապաճանաչումից հետո վերադասակարգվում է շահույթ և վնաս:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնային գործիքներ

Սկզբնական ճանաչումից հետո Բանկը որոշ դեպքերում որոշում է իր որոշ բաժնային ներդրումներն անշրջելիորեն դասակարգել որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող, եթե դրանք համապատասխանում են ՀՀՍՍ 32-ի «Ֆինանսական գործիքներ. ներկայացում» բաժնային գործիքի սահմանմանը և չեն պահվում առևտրական նպատակով: Այդ դասակարգումը որոշվում է գործիք առ գործիք հիմունքով:

(հազար ՀՀ դրամ)

Այդ բաժնային գործիքների գծով օգուտը կամ կորուստը երբեք չի վերադասակարգվում շահույթ կամ վնաս: Ծահաբաժինները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում որպես այլ եկամուտ, երբ շահաբաժնի 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 արժեքովման 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 հավելավճարը: Սկզբնական ճանաչումից հետո յուրաքանչյուր երաշխավորության գծով Բանկի պարտավորությունը չափվում է հետևյալ գումարներից ավելի բարձրով՝ սկզբնապես ճանաչված գումարից՝ հանած շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում ճանաչված կուտակված ամորտիզացիան, և ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն որոշված ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստից:

Չօգտագործված փոխատվության հանձնառությունները և ակրեդիտիվները պարտավորություններ են, որոնց 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 հիմնական նպատակ և 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 ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար դեպոնացված 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) Հետգնման և հակադարձ հետգնման պայմանագրեր և արժեթղթերի փոխատվություն

Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերը («ռեպո») հաշվառվում են որպես գրավով ապահովված ֆինանսավորման գործարքներ: Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով վաճառված արժեթղթերն արտացոլվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, և եթե ստացողը, ըստ պայմանագրի կամ ըստ սովորույթի, իրավունք ունի դրանք վաճառել կամ վերագրավադրել, արժեթղթերը վերադասակարգվում են որպես վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված և ներկայացվում որպես առանձին հաշվեկշռային հոդված: Համապատասխան պարտավորությունը ներկայացվում է բանկերի և հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների կազմում:

Հետդարձ վաճառքի պայմանագրերով («հակադարձ ռեպո») ձեռքբերված արժեթղթերն արտացոլվում են բանկերի նկատմամբ պահանջների կամ հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների կազմում և չեն ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում: Վաճառքի և հետգնման գների տարբերությունն դիտարկվում է որպես տոկոսային եկամուտ և ճանաչվում է հետգնման պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ արդյունքային եկամտաբերության մեթոդով:

(հազար ՀՀ դրամ)

Եթե հակադարձ ռեպո պայմանագրով գնված ակտիվները վաճառվում են երրորդ կողմերին, 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 տարբեր ածանցյալ ֆինանսական գործիքների, այդ թվում՝ ֆորվարդների, ֆյուչերսների, սվոփերի և օպցիոնների պայմանագրեր արտարժույթի և կապիտալի շուկաներում: Այդ ֆինանսական գործիքները պահվում են առևտրական նպատակով և հաշվառվում են իրական արժեքով: Իրական արժեքը որոշվում է շուկայում գնանշված գների կամ գնորոշման մոդելների հիման վրա, որոնց դեպքում հաշվի ենք առնվում հիմքում ընկած գործիքների ընթացիկ շուկայական և պայմանագրային գները և այլ գործոնները: Դրական իրական արժեքով ածանցյալ ֆինանսական գործիքները հաշվառվում են ակտիվների, իսկ բացասական արժեք ունեցողները՝ պարտավորությունների կազմում: Այդ գործիքներից առաջացող օգուտը և կորուստը ներառվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես զուտ օգուտ/(կորուստ) իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից կամ զուտ օգուտ/(կորուստ) փոխարժեքային տարբերություններից՝ կախված գործիքի բնույթից:

(ե) Վերակազմակերպված վարկեր

Հնարավորության դեպքում Բանկը ձգտում է վերանայել վարկերի պայմանները՝ գրավը բռնագանձելու փոխարեն: Պայմանների վերանայումը կարող է ներառել մարման ժամկետի երկարաձգումը և նոր պայմանների համաձայնեցումը:

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվը, օրինակ՝ հաճախորդին տրված վարկը, երբ պայմաններն այն աստիճան են վերանայվել, որ այն ըստ Էուբայի դարձել է նոր վարկ, և տարբերությունը ճանաչվում է որպես օգուտ կամ վնաս ապաճանաչումից այնքանով, որքանով արժեզրկումից կորուստը դեռ չի ճանաչվել: Ակնկալվող պարտքային կորուստների չափման նպատակով նոր ճանաչված վարկը դասվում է 1-ին փուլ, քանի դեռ 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,
- ▶ պայմանագրի կողմի փոփոխությունը,
- ▶ արդյոք փոփոխության հետևանքով գործիքն այլևս չի համապատասխանում միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով տոկոսների վճարումներ հանդիսանալու չափանիշին:

Եթե փոփոխությունը չի հանգեցնում նշանակալիորեն տարբերվող դրամական հոսքերի, փոփոխության արդյունքում գործիքը չի ապաճանաչվում: Սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով զեղչված դրամական հոսքերի փոփոխության հիման վրա Բանկը ճանաչում է օգուտ կամ կորուստ փոփոխությունից՝ ներկայացնելով այն ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ այնքանով, որքանով արժեզրկումից կորուստը դեռ չի գրանցվել:

(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 փոխանցել է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու իրավունքը կամ պահպանում է այդ իրավունքը, սակայն ստանձնել է այդ դրամական հոսքերն ամբողջությամբ և առանց Էական ուշացումների երրորդ կողմին փոխանցման համաձայնագրով վճարելու պարտականություն և
- ▶ Բանկը կամ (ա) փոխանցել է ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ Էուբայի, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները կամ (բ) ոչ փոխանցել և ոչ էլ պահպանել է ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ Էուբայի, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները, սակայն փոխանցել է ակտիվի նկատմամբ հսկողությունը:

Երբ Բանկը փոխանցել է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու իր իրավունքը, ոչ փոխանցել և ոչ էլ պահպանել է ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ Էուբայի, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները և չի 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 Բանկից հնարավոր է, պահանջվի վերադարձնել:

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, բացառությամբ իրական արժեքով չափվող ակտիվի գծով տրված վաճառքի օպցիոնի, որի դեպքում Բանկի շարունակվող ներգրավվածության չափը սահմանափակված է փոխանցված ակտիվի իրական արժեքից և օպցիոնի իրագործման արժեքից նվազագույնով:

(հազար ՀՀ դրամ)

Դուրսգրում

Ֆինանսական ակտիվները մասամբ կամ ամբողջությամբ դուրս են գրվում միայն այն ժամանակ, երբ Բանկը դադարեցնում է ձեռնարկել քայլեր դրանց վերականգնումն ապահովելու համար: 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 վարեկան գնումները հաշվանցվում են պարտքային կորուստների գծով ծախսերի հետ: Դուրսգրումն իրենից ներկայացնում է ապաճանաչում:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Խումբն 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 արդյունքի մասին հաշվետվությունում, բացառությամբ այն մասի, որը վերաբերում է ուղղակիորեն սեփական կապիտալում ճանաչված հողվածներին, որի դեպքում այն ճանաչվում է սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկը տարվա հարկվող շահույթի գծով վճարման ենթակա հարկի գումարն է՝ կիրառելով հարկի դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ Էուլթյան ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, և ներառում է նախորդ տարիների համար վճարման ենթակա հարկի գծով ճշգրտումները: Եթե 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, որի արդյունքում կարող են պահանջել լրացուցիչ հարկերի վճարում այն գործարքների գծով, որոնց համար նախկինում նման պահանջ չի ներկայացվել՝ հանգեցնելով նշանակալի լրացուցիչ հարկերի, տույժերի և տուգանքների առաջացմանը: Հարկային մարմինների կողմից իրականացվող ստուգումը կարող է ներառել ստուգման տարվան անմիջապես նախորդող երեք 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 բազաների և ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլվելու նպատակով որոշվող հաշվեկշռային արժեքների միջև, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ հետաձգված շահութահարկն առաջանում է գուղվիլի կամ ակտիվի կամ պարտավորության սկզբնական ճանաչումից բխելու միավորում չհանդիսացող գործարքի արդյունքում և գործարքի պահին չի ազդում ո՛չ հաշվապահական և ո՛չ հարկվող շահույթի կամ վնասի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվը ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ Բանկը կստանա ապագա հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չափվում են հարկի այն դրույքների օգտագործմամբ, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն ակտիվի իրացման կամ պարտավորության մարման ժամանակ՝ հիմք ընդունելով հարկի այն դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ, ըստ Էուլթյան, ուժի մեջ են եղել հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում:

Հետաձգված շահութահարկը հաշվեգրվում է նաև այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են դուրսորդումներում, ասոցիացված կազմակերպություններում կամ համատեղ ձեռնարկություններում ներդրումներից, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ժամանակավոր տարբերությունների մարման ժամկետները կարող են վերահսկվել, և հավանական է, որ դրանք չեն մարվի միտ ապագայում:

Հայաստանի Հանրապետությունում գործում են նաև Բանկի գործունեությանը վերաբերող այլ հարկեր: Այլ հարկերը ներառված են համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվության «Այլ ծախսեր» հոդվածում:

(հազար ՀՀ դրամ)

(ը) Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցների սկզբնական ճանաչումն իրականացվում է սկզբնական արժեքով՝ հանած ամենօրյա սպասարկման ծախսումները, կուտակված մաշվածությունը և կուտակված արժեզրկումը: Ակնկալվող օգտակար ծառայության ժամկետի փոփոխությունները հաշվառվում են փոխելով ամորտիզացիոն ժամկետը կամ մեթոդաբանությունը, ըստ կիրառելիության, և դիտարկվում որպես հաշվապահական հաշվառման գնահատումների փոփոխություններ: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները ներկայացված են հիմնական միջոցների հետ միասին՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում: Սկզբնական արժեքով սկզբնական ճանաչումից հետո շենքերը հաշվառվում են վերագնահատված արժեքով, որն իրենից ներկայացնում է դրանց իրական արժեքը վերագնահատման ամսաթվի դրությամբ՝ հանած հետագա կուտակված մաշվածությունը և հետագա արժեզրկումից կուտակված կորուստները: Վերագնահատումներն իրականացվում են բավարար հաճախականությամբ, որպեսզի վերագնահատվող ակտիվի հաշվեկշռային արժեքն էականորեն չտարբերվի հաշվեկշռային արժեքից: Վերագնահատման ամսաթվի դրությամբ կուտակված մաշվածությունը նվազեցվում է ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքից, իսկ զուտ արժեքը վերահաշվարկվում է մինչև ակտիվի վերագնահատված արժեքը: Վերագնահատումից արժեքի աճն ավելացվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ներառված հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստին, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ աճը վերականգնում է նույն ակտիվի նախկին վերագնահատումների արդյունքում առաջացած նվազումը, որի դեպքում այն ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում՝ այն չափով, որով նախապես նվազումը ճանաչվել էր շահույթում կամ վնասում: Վերագնահատումից արժեքի նվազումը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ նույն ակտիվի նախկին վերագնահատումների արդյունքում առաջացած աճն ուղղակիորեն հաշվանցող նվազումը ուղղակիորեն հաշվանցվում է հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստում ճանաչված վերագնահատումից արժեքի աճի հետ:

Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստից չբաշխված շահույթ տարեկան կտրվածքով վերագրվող գումարն իրենից ներկայացնում է ակտիվների վերագնահատված հաշվեկշռային արժեքի հիման վրա հաշվարկված մաշվածություն և ակտիվների սկզբնական արժեքի հիման վրա հաշվարկված մաշվածության միջև տարբերությունը: Օտարումից հետո որոշակի վաճառված ակտիվին վերաբերող վերագնահատման պահուստը վերագրվում է չբաշխված շահույթին:

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

	<i>Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարի)</i>	<i>Դրույթաչափ (%)</i>
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 օգտակար ծառայության ժամկետից նվազագույնի ընթացքում:

Հողը և շենքերը վերագնահատվում են կանոնավոր հիմունքով՝ առնվազն 3 տարին մեկ անգամ: Վերագնահատման հաճախականությունը կախված է ակտիվների իրական արժեքի փոփոխություններից: Վերագնահատված ակտիվների իրական արժեքի և հաշվեկշռային արժեքի միջև էական տարբերության 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 վաճառքի հետ կապված ծախսերը:

(ժ) Սեփական կապիտալ

Կանոնադրական կապիտալ

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

(հազար ՀՀ դրամ)

Էմիսիոն եկամուտ

Էմիսիոն եկամուտը ներառում է բաժնետոմսերի թողարկումից ստացված հավելավճարը: Գործարքի գծով ցանկացած ծախս, 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:

(h) Սեզմենտային հաշվետվություններ

Գործառնական սեզմենտը Բանկի բաղադրիչ է, որը ներգրավված է ձեռնարկատիրական գործունեությունում, որոնցից այն կարող է վաստակել հասույթ և կրել ծախսեր (ներառյալ Բանկի այլ բաղադրիչների հետ գործառնություններից հասույթը 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:

(i) Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ և ծախսեր

Ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվների (բացառությամբ պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվների) գծով տոկոսային եկամուտը Բանկը հաշվարկում է կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքը ֆինանսական ակտիվների համախառն արժեքի նկատմամբ: Արդյունավետ տոկոսադրույքն այն դրույքն է, որը ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի կամ կիրառելի լինելու դեպքում՝ ավելի կարճ ժամանակահատվածի ընթացքում գնահատված ապագա դրամական վճարումները կամ մուտքերը գեղջում 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 վճարումների 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 հանդիսանում պարտքային առումով արժեզրկված, տոկոսային եկամտի հաշվարկը կրկին իրականացվում է համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

Ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար Բանկը հաշվարկում է տոկոսային եկամուտը՝ 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) գեղջում 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:

(h) Արտարժույթի վերահաշվարկ

Արտարժույթով գործառնությունները սկզբնապես գրանցվում են ֆունկցիոնալ արժույթով և վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով: Արտարժույթով դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի հաշվետու ամսաթվի դրությամբ գործող փոխարժեքով: Արտարժույթով գործառնությունների վերահաշվարկից առաջացող օգուտը և կորուստը ճանաչվում են շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում որպես օգուտ կամ կորուստ փոխարժեքային տարբերություններից: Սկզբնական արժեքով չափվող արտարժույթով ոչ դրամային հոդվածները վերահաշվարկվում են գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով: Իրական արժեքով չափվող արտարժույթով ոչ դրամային հոդվածները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի իրական արժեքի որոշման ամսաթվի փոխարժեքով:

(հազար ՀՀ դրամ)

(ծ) Դեռևս չկիրառվող նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Մի շարք նոր հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներ և հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների փոփոխություններ գործում են 2025թ. հունվարի 1-ից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար, և թույլատրվում է դրանց ժամկետից շուտ կիրառումը: Այնուամենայնիվ, այս ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս Բանկը ժամկետից շուտ չի կիրառել նոր կամ փոփոխված հաշվապահական հաշվառման ստանդարտները:

Ֆինանսական գործիքների դասակարգում և չափում (ՖՀՄՍ 9 և ՖՀՄՍ 7 փոփոխություններ)

2024թ. մայիսին Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհուրդը հրապարակել է Ֆինանսական գործիքների դասակարգման և չափման փոփոխությունները, որոնցով փոփոխություններ են կատարվել ՖՀՄՍ 9-ում և ՖՀՄՍ 7-ում:

Պահանջները գործում են 2026թ. հունվարի 1-ին կամ հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար, թույլատրվում է դրանց ժամկետից շուտ կիրառումը և վերաբերում են՝

- ▶ ճանաչմանը և ապաճանաչմանը, այդ թվում՝ էլեկտրոնային վճարային համակարգի միջոցով ֆինանսական պարտավորությունների մարման հաշվառմանը, և
- ▶ ֆինանսական ակտիվների, ներառյալ կայուն զարգացման հետ կապված բնութագրեր ունեցող ակտիվների, պայմանագրային դրամական հոսքերի բնութագրերի գնահատմանը:

Բանկը դեռևս գնահատում է փոփոխությունների ազդեցությունը:

ՖՀՄՍ 18 «Տեղեկատվության ներկայացում և բացահայտում ֆինանսական հաշվետվություններում»

ՖՀՄՍ 18-ը կիրառելի է ՖՀՄՍ 1 «Ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացում» և կիրառվի 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 հոդվածների 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:

- ▶ Բնական աղբյուրներից ստացվող էլեկտրաէներգիայի մատակարարման պայմանագրեր (ՖՀՄՍ 9 և ՖՀՄՍ 7 փոփոխություններ)
- ▶ ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների տարեկան կատարելագործումներ. հրապարակում 11

(հազար ՀՀ դրամ)

4. Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն

Բանկի գլխավոր գործառնական որոշում կայացնողը իրականացնում է սեզմենտների գործառնական արդյունքների մոնիթորինգ և կայացնում է 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	Իրավաբանական անձանց և ինստիտուցիոնալ հաճախորդներին վարկերի և վարկային գծերի տրամադրում, ավանդների և ընթացիկ հաշիվների սպասարկում:
Առևտրային բանկային գործունեություն	Գանձապետական և ֆինանսական, վարձակալության և այլ կենտրոնական գործառնություններ:

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

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

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

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Մանրածախ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Առևտրային բանկային գործունեություն	Ընդամենը
Արտաքին աղբյուրներից եկամուտ				
Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	27,730,951	10,209,407	14,430,844	52,371,202
Այլ տոկոսային եկամուտ	-	542,286	15,881	558,167
Տոկոսային ծախս	(10,342,632)	(4,762,056)	(8,357,426)	(23,462,114)
Միջսեզմենտային եկամուտ	(530,552)	2,589,308	(2,058,756)	-
Չուտ տոկոսային եկամուտ	16,857,767	8,578,945	4,030,543	29,467,255
Չուտ ոչ տոկոսային եկամուտ	3,825,930	2,195,760	4,784,022	10,805,712
Գործառնական եկամուտ	20,683,697	10,774,705	8,814,565	40,272,967
Ֆինանսական գործիքների (արժեզրկումից զուտ կորուստներ)/արժեզրկումից կորուստների զուտ հակադարձում	204,585	(14,484)	(15,312)	174,789
Հիմնական միջոցների և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների մաշվածություն և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	(970,840)	(538,696)	(129,095)	(1,638,631)
Անձնակազմի գծով ծախսեր, վարչական և այլ ծախսեր	(10,358,889)	(5,650,395)	(2,101,190)	(18,110,474)
Գործառնական սեզմենտի գծով շահույթ	9,558,553	4,571,130	6,568,968	20,698,651
Շահութահարկի գծով ծախս	(1,849,514)	(881,802)	(1,257,483)	(3,988,799)
Տարվա շահույթ	7,709,039	3,689,328	5,311,485	16,709,852

(հազար ՀՀ դրամ)

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Մանրածախ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Առևտրային բանկային գործունեություն	Ընդամենը
Արտաքին աղբյուրներից եկամուտ				
Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	22,604,372	9,719,644	13,064,052	45,388,068
Այլ տոկոսային եկամուտ	-	325,329	46,796	372,125
Տոկոսային ծախս	(8,773,193)	(4,553,158)	(6,500,230)	(19,826,581)
Միջտեգմենտային եկամուտ	1,008,400	3,143,544	(4,151,944)	-
Չուտ տոկոսային եկամուտ	14,839,579	8,635,359	2,458,674	25,933,612
Չուտ ոչ տոկոսային եկամուտ	3,884,142	3,011,633	4,127,326	11,023,101
Գործառնական եկամուտ	18,723,721	11,646,992	6,586,000	36,956,713
Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստների զուտ հակադարձում/ (արժեզրկումից զուտ կորուստներ)	(453,708)	768,608	(3,092)	311,808
Հիմնական միջոցների և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների մաշվածություն և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	(922,140)	(472,373)	(121,121)	(1,515,634)
Անձնակազմի գծով ծախսեր, վարչական և այլ ծախսեր	(9,202,872)	(4,993,531)	(1,703,397)	(15,899,800)
Գործառնական սեզմենտի գծով շահույթ	8,145,001	6,949,696	4,758,390	19,853,087
Շահութահարկի գծով ծախս	(1,652,684)	(1,410,147)	(965,514)	(4,028,345)
Տարվա շահույթ	6,492,317	5,539,549	3,792,876	15,824,742

Գլխավոր գործառնական որոշում կայացնողը չի իրականացնում սեզմենտի ակտիվների կամ պարտավորությունների մոնիթորինգ: Հետևյալ աղյուսակում ներկայացված են Բանկի գործառնական միավորների ակտիվները և պարտավորությունները՝ ըստ ղեկավարության տվյալների:

	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
	Տոկոսակիր			Ոչ տոկոսակիր	Ընդամենը
	Մանրածախ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Առևտրային բանկային գործունեություն		
Ակտիվներ	228,725,516	113,586,140	193,816,504	68,171,288	604,299,448
Պարտավորություններ	208,803,425	185,483,413	94,906,413	8,936,495	498,129,746

	2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
	Տոկոսակիր			Ոչ տոկոսակիր	Ընդամենը
	Մանրածախ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Առևտրային բանկային գործունեություն		
Ակտիվներ	192,870,992	118,476,528	188,240,116	76,619,254	576,206,890
Պարտավորություններ	178,504,952	178,414,266	122,173,033	7,802,457	486,894,708

Տոկոսակիր ակտիվները ներառում են իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվները, ներդրումային արժեթղթերը, բանկերի նկատմամբ պահանջները, հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարները, հաճախորդներին տրված վարկերը և փոխառությունները:

Տոկոսակիր ֆինանսական պարտավորությունները ներառում են բանկերի նկատմամբ պարտավորությունները, հետզման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարները, հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ավանդները, Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերը 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, վարձակալության գծով պարտավորությունները և 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. դեկտեմբերի 31-ին և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Մանրածախ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Առևտրային բանկային գործունեություն	Ընդամենը
Միջնորդավճարների տեսքով եկամուտ				
Վճարային քարտերով գործառնականություններ	6,019,500	39,769	7,610	6,066,879
Միջնորդավճարներ փոխանցումներից	231,239	340,850	14,764	586,853
Վճարահաշվարկային գործառնականություններ	150,549	95,780	166,949	413,278
Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ	-	205,632	-	205,632
Վարկային հաշիվների սպասարկման վճարներ	100,063	62,472	-	162,535
Թղթադրամների փոխանցումներ բանկերին	-	-	12,142	12,142
Այլ	326,883	326,883	401,988	1,055,754
Ընդամենը հասույթ հաճախորդների հետ պայմանագրերից	6,828,234	1,071,386	603,453	8,503,073

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Մանրածախ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Առևտրային բանկային գործունեություն	Ընդամենը
Միջնորդավճարների տեսքով եկամուտ				
Վճարային քարտերով գործառնականություններ	8,119,950	49,730	7,130	8,176,810
Միջնորդավճարներ փոխանցումներից	292,227	414,118	25,214	731,559
Վճարահաշվարկային գործառնականություններ	126,425	61,941	144,443	332,809
Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ	-	182,826	-	182,826
Վարկային հաշիվների սպասարկման վճարներ	147,063	16,340	-	163,403
Թղթադրամների փոխանցումներ բանկերին	-	-	50,567	50,567
Այլ	274,523	274,528	404,017	953,068
Ընդամենը հասույթ հաճախորդների հետ պայմանագրերից	8,960,188	999,483	631,371	10,591,042

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

5. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ներառում են՝

	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Կանխիկ դրամական միջոցներ	10,143,353	10,183,792
Նոստրո հաշիվներ ԿԲ-ում, ներառյալ պարտադիր պահուստները ՀՀ դրամով	8,019,579	17,445,353
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	7,100,816	11,721,852
	25,263,748	39,350,997
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստը	(738)	(2,371)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	25,263,010	39,348,626

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

Բանկերից պահանջվում է ՀՀ ԿԲ-ում պահել կանխիկ ավանդ (պարտադիր պահուստ) 4%-ի չափով ՀՀ դրամով ներգրավված միջոցների համար (2024թ-ին՝ 4%) և 15%-ի չափով՝ արտարժույթով ներգրավված միջոցների համար (2024թ-ին՝ 18%):

Բանկերից պահանջվում է արտարժույթով ներգրավված գումարների 15%-ը որպես կանխիկ ավանդ պահել ՀՀ ԿԲ-ում ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով (2024թ-ին՝ արտարժույթով ներգրավված միջոցների 6%-ը պահվում էր ՀՀ դրամով, իսկ 12%-ը՝ ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով): Արտարժույթով պահվող միջոցների ելքագրման բանկերի հնարավորությունը սահմանափակված է: Հետևաբար, Բանկն արտարժույթով պահվող պարտադիր պահուստը դասակարգում է որպես «Պահանջներ բանկերի նկատմամբ» (Ծանոթագրություն 7):

(հազար ՀՀ դրամ)

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 6,614,774 հազար դրամ գումարով այլ բանկերում նոստրո հաշիվները (93.2%) պահվում են ութ բանկում (2024թ-ին՝ 11,452,560 հազար դրամ գումարով գումարով նոստրո հաշիվները (97.7%) պահվում էին ութ բանկում):

6. Առևտրային արժեթղթեր

Առևտրային արժեթղթերը ներառում են՝

	<u>31 դեկտեմբերի 2025թ.</u>	<u>31 դեկտեմբերի 2024թ.</u>
ՀՀ կառավարության կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	576,703
Ներդրումներ հիմնադրամներում	418,846	366,795
Առևտրային արժեթղթեր	418,846	943,498

7. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պահանջները ներառում են՝

	<u>31 դեկտեմբերի 2025թ.</u>	<u>31 դեկտեմբերի 2024թ.</u>
Արտարժույթով պարտադիր պահուստներ ՀՀ ԿԲ-ում (Ծևթգ. 5)	27,457,665	21,880,210
Բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ	19,381,461	12,422,826
ՀՀ ԿԲ-ում դեպոզիտային միջոցներ	3,767,523	2,832,500
Վճարահաշվարկային ծառայությունների գծով ստացվելիք գումարներ	2,591,835	2,581,835
Այլ դեպոզիտային միջոցներ	1,979,748	1,638,246
	55,178,232	41,355,617
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստը	(20,978)	(21,822)
Ընդամենը պահանջներ բանկերի նկատմամբ	55,157,254	41,333,795

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

ՀՀ ԿԲ-ում դեպոզիտային գումարներն իրենցից ներկայացնում են ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող վճարահաշվարկային գործառնությունների երաշխիքային ավանդը և «USԱԿ» համակարգի վճարահաշվարկային պարտավորությունների սպասարկման համար դեպոզիտային գումարը:

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

8. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

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

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

	<u>31 դեկտեմբերի 2025թ.</u>		<u>31 դեկտեմբերի 2024թ.</u>	
	<u>Իրական արժեք</u>		<u>Իրական արժեք</u>	
Արտարժույթով պայմանագրեր	Ակտիվ	Պարտավորություն	Ակտիվ	Պարտավորություն
Ածանցյալ ակտիվներ (արժույթային սվոփեր)	2,237	-	2,586	-
Ածանցյալ պարտավորություններ (արժույթային սվոփեր)	-	14,449	-	67,655

(հազար ՀՀ դրամ)

9. Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարները ներառում են.

	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	18,962,859	18,305,797
Բանկերից ստացվելիք գումարներ	20,553,103	1,619,787
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	39,515,962	19,925,584

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 34,791,445 հազար դրամ (88%) ստացվելիք գումարները ենթակա են վճարման տասնմեկ պայմանագրի կողմից կողմից (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 17,858,840 հազար դրամ (89.6%)՝ տասը պայմանագրի կողմերից):

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների դիմաց գրավադրված են 41,033,633 հազար դրամ իրական արժեքով ՀՀ պետական պարտատուները (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 20,764,446 հազար դրամ):

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

10. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Հաճախորդներին տրված վարկեր	345,372,688	314,717,118
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	3,394,584	3,537,915
	348,767,272	318,255,033
Հանած՝ վարկերի արժեզրկման գծով պահուստը	(6,455,616)	(6,907,513)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	342,311,656	311,347,520
	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Խոշոր բիզնես վարկեր, ներառյալ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարները	62,669,264	77,011,350
ՓՄՁ վարկեր, ներառյալ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարները	56,764,018	44,690,940
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	119,433,282	121,702,290
Հիփոթեքային վարկեր	108,698,848	102,474,919
Սպառողական վարկեր	83,389,306	67,639,876
Ոսկու գրավով վարկեր	36,278,964	26,437,948
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	228,367,118	196,552,743
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր և փոխատվություններ	347,800,400	318,255,033
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստը	(6,455,616)	(6,907,513)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր և փոխատվություններ	341,344,784	311,347,520
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր		
Ընդամենը հաճախորդներին տրված՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող վարկեր և փոխատվություններ	966,871	-

(հազար ՀՀ դրամ)

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների արժեզրկման գծով պահուստ

Ստորև ներկայացված է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների և համապատասխան ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

<i>Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր</i>	<i>1-ին փուլ</i>	<i>2-րդ փուլ</i>	<i>3-րդ փուլ</i>	<i>Ընդամենը</i>
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	113,237,265	1,700,493	6,764,532	121,702,290
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	46,427,288	-	-	46,427,288
Մարված ակտիվներ	(43,951,647)	(1,241,022)	(2,153,943)	(47,346,612)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	40,240	(30,407)	(9,834)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(288,476)	493,450	(204,974)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(761,102)	(100,922)	862,024	-
Վերադարձ	-	-	301,359	301,359
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(248,679)	(248,679)
Արտարժույթի փոխարժեքի և այլ փոփոխություններ	(1,238,032)	(20,180)	(144,152)	(1,402,364)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	113,465,535	801,412	5,166,335	119,433,282

<i>Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր</i>	<i>1-ին փուլ</i>	<i>2-րդ փուլ</i>	<i>3-րդ փուլ</i>	<i>Ընդամենը</i>
Ակնկալվող պարտքային կորուստները				
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	712,081	200,619	2,313,062	3,225,762
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	456,030	-	-	456,030
Մարված ակտիվներ	(278,758)	(142,095)	(734,041)	(1,154,894)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	15,902	(10,225)	(5,677)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(6,272)	76,258	(69,986)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(39,942)	(31,263)	71,205	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխումների ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՊԿ վրա	(15,518)	78,850	710,154	773,486
Չեղջի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամտում)	-	-	15,605	15,605
ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(71,360)	(30,111)	(80,561)	(182,032)
Վերադարձ	-	-	301,359	301,359
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(248,679)	(248,679)
Արտարժույթի փոխարժեքի և այլ փոփոխություններ	(4,316)	(2,665)	(64,336)	(71,318)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	767,845	139,367	2,208,104	3,115,317

Ստորև ներկայացված է ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների և համապատասխան ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

<i>Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր</i>	<i>1-ին փուլ</i>	<i>2-րդ փուլ</i>	<i>3-րդ փուլ</i>	<i>Ընդամենը</i>
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	190,416,754	2,958,155	3,177,834	196,552,743
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	89,366,855	-	-	89,366,855
Մարված ակտիվներ	(54,894,349)	(1,063,861)	(1,116,882)	(57,075,092)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	840,434	(699,169)	(141,265)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(2,118,302)	2,685,073	(566,771)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(1,978,205)	(550,897)	2,529,103	-
Վերադարձ	-	-	705,110	705,110
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(958,502)	(958,502)
Արտարժույթի փոխարժեքի և այլ փոփոխություններ	(188,920)	(3,332)	(31,744)	(223,996)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	221,444,266	3,325,967	3,596,885	228,367,118

(հազար ՀՀ դրամ)

Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները				
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,445,239	640,487	1,596,025	3,681,751
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	776,570	-	-	776,570
Մարված ակտիվներ	(387,206)	(218,886)	(560,808)	(1,166,899)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	247,776	(168,113)	(79,663)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(147,126)	441,280	(294,154)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(227,414)	(173,728)	401,142	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխումների ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱԴԿ վրա	(174,693)	169,750	905,825	900,882
Չեղջի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամտում)	-	-	39,501	39,501
ԱԴԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(542,083)	(49,864)	(33,794)	(625,741)
Վերադարձ	-	-	705,110	705,110
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(958,502)	(958,502)
Արտարժույթի փոխարժեքի և այլ փոփոխություններ	(948)	2,079	(13,503)	(12,372)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	990,116	643,004	1,707,178	3,340,299

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

Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	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)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	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				
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	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 ԱԴԿ վրա	(131,443)	89,980	632,394	590,931
Չեղջի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամտում)	-	-	22,559	22,559
ԱԴԿ 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)
Արտարժույթի փոխարժեքի և այլ փոփոխություններ	(7,365)	(1,473)	(53,939)	(62,777)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	712,081	200,619	2,313,062	3,225,762

(հազար ՀՀ դրամ)

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

Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	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)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	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				
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	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 ամրոտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամուտ)	-	-	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)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,445,239	640,487	1,596,025	3,681,751

Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի պարտքային որակը

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

	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող վարկեր	Ընդամենը վարկեր
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր					
Խոշոր բիզնես վարկեր					
- ոչ ժամկետանց	59,341,203	260,942	267,601	966,871	60,836,617
- մինչև 30 օր ժամկետանց	-	-	18,108	-	18,108
- 31-90 օր ժամկետանց	-	-	1,024,320	-	1,024,320
- ավելի քան 1 տարի ժամկետանց	-	-	1,757,090	-	1,757,090
Ընդամենը համախառն վարկեր	59,341,203	260,942	3,067,119	966,871	63,636,134
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(173,537)	(24,665)	(1,461,010)	-	(1,659,213)
Ընդամենը զուտ վարկեր	59,167,665	236,277	1,606,109	966,871	61,976,922
ՓՄՁ վարկեր					
- ոչ ժամկետանց	54,005,857	339,911	311,793	-	54,657,562
- մինչև 30 օր ժամկետանց	118,476	46,798	59,312	-	224,585
- 31-90 օր ժամկետանց	-	153,761	42,853	-	196,614
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	383,559	-	383,559
- 181-360 օր ժամկետանց	-	-	434,217	-	434,217
- ավելի քան 1 տարի ժամկետանց	-	-	867,481	-	867,481
Ընդամենը համախառն վարկեր	54,124,333	540,470	2,099,216	-	56,764,018
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(594,308)	(114,702)	(747,094)	-	(1,456,104)
Ընդամենը զուտ վարկեր	53,530,025	425,767	1,352,122	-	55,307,914

(հազար ՀՀ դրամ)

	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող վարկեր	Ընդամենը վարկեր
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր					
Հիփոթեքային վարկեր					
– ոչ ժամկետանց	106,039,523	1,336,271	333,191	-	107,708,985
– մինչև 30 օր ժամկետանց	38,437	16,079	123,315	-	177,831
– 31-90 օր ժամկետանց	-	157,318	72,140	-	229,458
– 91-180 օր ժամկետանց	-	-	138,304	-	138,304
– 181-360 օր ժամկետանց	-	-	126,143	-	126,143
– ավելի քան 1 տարի ժամկետանց	-	-	318,127	-	318,127
Ընդամենը համախառն վարկեր	106,077,960	1,509,668	1,111,220	-	108,698,848
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(225,582)	(241,474)	(423,029)	-	(890,085)
Ընդամենը զուտ վարկեր	105,852,378	1,268,194	688,191	-	107,808,763
Սպառողական վարկեր					
– ոչ ժամկետանց	78,999,776	989,968	367,799	-	80,357,543
– մինչև 30 օր ժամկետանց	246,084	99,000	120,380	-	465,464
– 31-90 օր ժամկետանց	-	619,858	137,007	-	756,865
– 91-180 օր ժամկետանց	-	-	667,435	-	667,435
– 181-360 օր ժամկետանց	-	-	702,093	-	702,093
– ավելի քան 1 տարի ժամկետանց	-	-	439,907	-	439,907
Ընդամենը համախառն վարկեր	79,245,861	1,708,826	2,434,621	-	83,389,307
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(737,158)	(392,133)	(1,261,321)	-	(2,390,612)
Ընդամենը զուտ վարկեր	78,508,702	1,316,693	1,173,300	-	80,998,695
Ոսկու գրավով վարկեր					
– ոչ ժամկետանց	36,070,978	86,133	22,542	-	36,179,652
– մինչև 30 օր ժամկետանց	49,467	903	2,500	-	52,871
– 31-90 օր ժամկետանց	-	20,438	3,461	-	23,899
– 91-180 օր ժամկետանց	-	-	3,895	-	3,895
– 181-360 օր ժամկետանց	-	-	18,647	-	18,647
Ընդամենը համախառն վարկեր	36,120,445	107,474	51,045	-	36,278,964
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(27,376)	(9,396)	(22,829)	-	(59,601)
Ընդամենը զուտ վարկեր	36,093,069	98,077	28,215	-	36,219,362
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված համախառն վարկեր	113,465,535	801,412	5,166,335	966,871	120,400,153
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(767,845)	(139,367)	(2,208,104)	-	(3,115,317)
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված զուտ վարկեր	112,697,690	662,044	2,958,230	966,871	117,284,836
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված համախառն վարկեր	221,444,266	3,325,967	3,596,885	-	228,367,118
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(990,116)	(643,004)	(1,707,178)	-	(3,340,299)
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված զուտ վարկեր	220,454,149	2,682,964	1,889,707	-	225,026,820
Ընդամենը համախառն վարկեր	334,909,801	4,127,379	8,763,220	966,871	348,767,271
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(1,757,962)	(782,371)	(3,915,283)	-	(6,455,616)
Ընդամենը զուտ վարկեր	333,151,839	3,345,008	4,847,937	966,871	342,311,655

(հազար ՀՀ դրամ)

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
ՓՍՁ 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 գրավով 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)

	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը վարկեր
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված 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)
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված զուտ վարկեր	112,525,184	1,499,874	4,451,470	118,476,528
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված 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)
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված 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 կենտրոնացում

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ուներ տասը խոշոր վարկառուների խմբերին տրամադրված 37,561,695 հազար դրամ ընդհանուր գումարով վարկեր (ընդհանուր վարկային պորտֆելի 10.77%) (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 1,119,946 հազար դրամի չափով արժեզրկման պահուստ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 1,457,467 հազար դրամ)։

Վարկերն հիմնականում տրամադրվել են ՀՀ հաճախորդներին, որոնք իրենց գործունեությունն իրականացնում են տնտեսության հետևյալ ոլորտներում՝

	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Հիփոթեքային վարկեր	108,698,848	102,474,919
Սպառողական և ոսկու գրավով վարկեր ֆիզիկական անձանց	119,668,270	94,077,824
Առևտուր	50,018,316	42,457,424
Շինարարություն	23,374,342	24,835,311
Գյուղատնտեսություն (ներառյալ ֆիզիկական անձանց տրված վարկերը)	5,921,233	6,077,363
Ֆինանսական ծառայություններ	2,972,632	8,359,883
Արդյունաբերություն	13,038,672	12,568,793
Սպասարկման ոլորտ	7,273,420	5,257,828
Էներգետիկայի բնագավառ	3,182,186	3,646,678
Տրանսպորտ և կապ	3,293,237	3,174,843
Այլ	11,326,116	15,324,167
Ընդամենը վարկային պորտֆել	348,767,272	318,255,033
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստը	(6,455,616)	(6,907,513)
Ընդամենը	342,311,656	311,347,520

(հազար ՀՀ դրամ)

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. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Համախառն ներդրում ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներում		
Մինչև 1 տարի	1,555,826	1,375,350
1-2 տարի	1,223,464	1,326,017
2-3 տարի	803,675	944,955
3-4 տարի	427,775	492,688
4-5 տարի	151,395	152,076
5 տարուց ավելի	35,468	74,806
	4,197,603	4,365,892
Այլազա ժամանակաշրջանների չվաստակած ֆինանսական եկամուտ ֆինանսական վարձակալության գծով	(803,019)	(827,977)
Չուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում՝ մինչև արժեզրկման գծով պահուստը	3,394,584	3,537,915
Արժեզրկման գծով պահուստ	(57,869)	(54,320)
Չուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում	3,336,715	3,483,595

Գրավի և պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների վերլուծություն

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների համար որպես ապահովություն ծառայող գրավի և պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների բնույթի վերաբերյալ (առանց արժեզրկման):

	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Անշարժ գույք	216,201,919	195,362,903
Դրամական միջոցներ և ավանդներ	20,676,717	32,424,883
Ոսկի	36,202,785	26,321,887
Փոխադրամիջոցներ	5,279,470	2,867,149
Պատրաստի արտադրանք	11,468,503	4,912,911
Պետական պարտատոմսեր	71,413	79,578
Գրավով չապահովված	52,410,849	49,378,209
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	342,311,656	311,347,520

Բանկն ունի վարկեր, որոնց համար գրավի իրական արժեքը գնահատվել է վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ և չի վերանայվել հետագա փոփոխություններն արտացոլելու համար, ինչպես նաև վարկեր, որոնց գրավի իրական արժեքը չի որոշվել: Որոշ վարկերի համար գրավի իրական արժեքը վերանայվել է հաշվետու ամսաթվի դրությամբ: Գրավի գնահատման վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացվում է կախված այն հանգամանքից, թե երբ է այն գնահատվել, եթե այդպիսի գնահատում իրականացվել է:

Մի քանի տեսակի գրավով ապահովված վարկերի համար բացահայտվում է այն գրավը, որն առավել տեղին է արժեզրկման գնահատման համար: Ֆիզիկական անձանցից, օրինակ՝ ՓՄՁ վարկառուների բաժնետերերից ստացված երաշխավորությունները չեն դիտարկվում արժեզրկման գնահատման նպատակների համար:

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

(հազար ՀՀ դրամ)

Ստորև բերված աղյուսակներում ներկայացված է տեղեկատվություն 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 3-րդ փուլ դասված՝ հաճախորդներին տրված վարկերի համար որպես ապահովություն ծառայող գրավի վերաբերյալ: Աղյուսակների նպատակների համար յուրաքանչյուր վարկի գրավի իրական արժեքը սահմանափակվում է վարկի համախառն հաշվեկշռային արժեքով:

31 դեկտեմբերի 2025թ.	Ոսկի	Անշարժ գույք	Փոխադրամիջոցներ	Գրավի ընդամենը իրական արժեք	Համախառն հաշվեկշռային արժեք	Համապատասխան ԱՊԿ
Խոշոր բիզնես վարկեր	-	3,067,119	-	3,067,119	3,067,119	(1,461,010)
ՓՄՁ վարկեր	-	1,778,898	44,715	1,823,613	2,099,216	(747,094)
Հիփոթեքային վարկեր	-	966,004	-	966,004	1,111,220	(423,029)
Սպառողական վարկեր	-	1,107,601	73,691	1,181,291	2,434,621	(1,261,321)
Ոսկու գրավով վարկեր	23,053	-	-	23,053	51,045	(22,829)
Ընդամենը	23,053	6,919,622	118,405	7,061,080	8,763,221	(3,915,283)

31 դեկտեմբերի 2024թ.	Ոսկի	Անշարժ գույք	Փոխադրամիջոցներ	Գրավի ընդամենը իրական արժեք	Համախառն հաշվեկշռային արժեք	Համապատասխան ԱՊԿ
Խոշոր բիզնես վարկեր	-	4,275,863	-	4,275,863	4,646,282	(1,502,290)
ՓՄՁ վարկեր	-	1,663,928	23,080	1,687,008	2,118,250	(810,772)
Հիփոթեքային վարկեր	-	1,075,037	-	1,075,037	1,166,195	(497,379)
Սպառողական վարկեր	-	876,181	25,835	902,016	1,885,632	(1,048,091)
Ոսկու գրավով վարկեր	45,777	-	-	45,777	126,007	(50,555)
Ընդամենը	45,777	7,891,009	48,915	7,985,701	9,942,366	(3,909,087)

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 43,562,143 հազար դրամ ընդհանուր գումարով հաճախորդներին տրված վարկերը (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 36,392,564 հազար դրամ) ծառայում են որպես գրավ այլ փոխառու միջոցների համար (Ծանոթագրություն 20):

11. Ներդրումային արժեթղթեր

Ներդրումային արժեթղթերը, այդ թվում՝ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթերը, ներառում են հետևյալը.

	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Բանկի կողմից պահվող		
Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր		
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	-	4,532,696
Օտարերկրյա պետական պարտատոմսեր	2,238,677	1,981,389
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստը	(2)	(4,227)
Բանկի կողմից պահվող՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր	2,238,675	6,509,858
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր		
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	90,843,016	40,694,087
Օտարերկրյա պետական պարտատոմսեր	6,063,211	26,177,303
Կորպորատիվ պարտատոմսեր	10,819,478	9,460,688
Միջազգային կազմակերպությունների պարտատոմսեր	-	1,186,177
Բանկի կողմից պահվող՝ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	107,725,705	77,518,255
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնային արժեթղթեր		
ՏՀԶԿ անդամ երկրների ընկերությունների բաժնային արժեթղթեր	5,333	5,333
Կորպորատիվ բաժնետոմսեր ՀՀ ընկերություններում	553,630	518,650
Բանկի կողմից պահվող՝ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնային արժեթղթեր	558,963	523,983
Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող ներդրումային արժեթղթեր	110,523,343	84,552,096
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված		
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	15,656,527	63,362,767
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	15,656,527	63,362,767

(հազար ՀՀ դրամ)

Ստորև ներկայացված է ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթերի, ներառյալ հետզնման պայմանագրերով գրավադրված պարտքային արժեթղթերի, համախառն հաշվեկշռային արժեքների և համապատասխան ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր	1-ին փուլ	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	6,514,085	6,514,085
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	2,236,281	2,236,281
Մարված ակտիվներ	(6,484,507)	(6,484,507)
Հաշվեգրված տոկոսներ	154,616	154,616
Վճարված տոկոսներ	(185,000)	(185,000)
Փոխարժեքային տարբերություններ	3,202	3,202
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2,238,677	2,238,677

Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր	1-ին փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	4,227	4,227
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	2	2
Մարված ակտիվներ	(4,227)	(4,227)
ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	-	-
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2	2

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

Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր	1-ին փուլ	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	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)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	6,514,085	6,514,085

Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր	1-ին փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	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)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,227	4,227

Ստորև ներկայացված է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի, ներառյալ հետզնման պայմանագրերով գրավադրված պարտքային արժեթղթերի, համախառն հաշվեկշռային արժեքների և համապատասխան ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	1-ին փուլ	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	140,881,022	140,881,022
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	137,733,869	137,733,869
Մարված ակտիվներ	(81,747,641)	(81,747,641)
Վաճառված ակտիվներ	(80,767,801)	(80,767,801)
Հաշվեգրված տոկոսներ	12,324,268	12,324,268
Վճարված տոկոսներ	(10,522,923)	(10,522,923)
Իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	6,197,770	6,197,770
Փոխարժեքային տարբերություններ	(716,332)	(716,332)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	123,382,232	123,382,232

(հազար ՀՀ դրամ)

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր

	1-ին փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	335,962	335,962
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	127,506	127,506
Մարված ակտիվներ	(20,326)	(20,326)
Վաճառված ակտիվներ	(84,604)	(84,604)
ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(26,446)	(26,446)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	332,091	332,091

Ստորև ներկայացված է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների 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 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	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)
Հաշվեցրված 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)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	140,881,022	140,881,022

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր

	1-ին փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները 1 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	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
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	335,962	335,962

Ստորև ներկայացված է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնային արժեթղթերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների փոփոխությունների վերլուծությունը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնային արժեթղթեր

	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	523,983
Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	34,980
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	558,963

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

	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	80,555
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	268,628
Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	174,800
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	523,983

(հազար ՀՀ դրամ)

12. Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ

Հիմնական միջոցների և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների շարժը հետևյալն է՝

	Հող և շենքեր	Սարքավորումներ	Փոխադրամիջոցներ	Համակարգիչներ և ցանցային հարմարանքներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների բարելավում	Անավարտ շինարարություն	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական կամ վերագնահատված արժեք									
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,321,407	911,878	327,142	6,712,806	1,260,907	2,489,622	60,629	3,866,344	20,950,735
Ավելացումներ	17,576	45,999	-	457,203	35,324	132,474	233,260	190,006	1,111,842
Փոփոխություններ	-	-	-	-	-	-	-	(160,274)	(160,274)
Օտարումներ և դուրսգրումներ	-	(75,100)	-	(493,097)	(29,641)	-	-	(18,401)	(616,239)
Վերագնահատում	402,740	-	-	-	-	-	-	-	402,740
Գնահատված ակտիվների գծով կուտակված մաշվածության բացառում	(436,338)	-	-	-	-	-	-	-	(436,338)
Ներքին տեղաշարժ	35,715	22,662	-	141,983	914	33,185	(234,459)	-	-
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,341,101	905,439	327,142	6,818,895	1,267,504	2,655,281	59,430	3,877,675	21,252,466
Կուտակված մաշվածություն									
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	290,182	622,984	179,609	4,431,003	827,057	1,324,804	-	2,195,012	9,870,651
Մաշվածության ծախս	146,156	79,542	25,314	652,217	80,821	254,578	-	260,141	1,498,769
Փոփոխություններ	-	-	-	-	-	-	-	(160,274)	(160,274)
Օտարումներ և դուրսգրումներ	-	(71,155)	-	(483,907)	(29,149)	-	-	-	(584,211)
Գնահատված ակտիվների գծով կուտակված մաշվածության բացառում	(436,338)	-	-	-	-	-	-	-	(436,338)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	-	631,371	204,923	4,599,313	878,729	1,579,382	-	2,294,879	10,188,597
Չուտ հաշվեկշռային արժեք									
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,031,225	288,894	147,533	2,281,803	433,850	1,164,818	60,629	1,671,332	11,080,084
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,341,101	274,068	122,219	2,219,582	388,775	1,075,899	59,430	1,582,796	11,063,869
	Հող և շենքեր	Սարքավորումներ	Փոխադրամիջոցներ	Համակարգիչներ և ցանցային հարմարանքներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների բարելավում	Անավարտ շինարարություն	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական կամ վերագնահատված արժեք									
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,308,998	792,009	301,710	6,179,839	1,189,593	2,209,111	97,964	4,031,491	20,110,715
Ավելացումներ	10,714	204,953	35,332	635,171	90,087	225,031	54,256	151,990	1,407,534
Փոփոխություններ	-	-	-	-	-	-	-	(261,950)	(261,950)
Օտարումներ և դուրսգրումներ	-	(87,628)	(9,900)	(108,776)	(25,295)	(17,681)	(1,097)	(55,187)	(305,564)
Ներքին տեղաշարժ	1,695	2,544	-	6,572	6,522	73,161	(90,494)	-	-
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,321,407	911,878	327,142	6,712,806	1,260,907	2,489,622	60,629	3,866,344	20,950,735
Կուտակված մաշվածություն									
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	144,971	645,765	163,264	3,931,779	774,676	1,174,536	-	2,180,431	9,015,422
Մաշվածության ծախս	145,211	56,694	22,270	602,224	75,900	167,949	-	331,718	1,401,966
Փոփոխություններ	-	-	-	-	-	-	-	(261,950)	(261,950)
Օտարումներ և դուրսգրումներ	-	(79,475)	(5,925)	(103,000)	(23,519)	(17,681)	-	(55,187)	(284,787)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	290,182	622,984	179,609	4,431,003	827,057	1,324,804	-	2,195,012	9,870,651
Չուտ հաշվեկշռային արժեք									
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,164,027	146,244	138,446	2,248,060	414,917	1,034,575	97,964	1,851,060	11,095,293
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,031,225	288,894	147,533	2,281,803	433,850	1,164,818	60,629	1,671,332	11,080,084

(հազար ՀՀ դրամ)

Ակտիվների վերագնահատում

Հողի և շենքերի իրական արժեքը վերջին անգամ որոշվել և գրանցվել է 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ անկախ լիցենզավորված գնահատողի կողմից իրականացված գնահատման հիման վրա: Իրական արժեքը որոշվել է համեմատական (65%) և եկամտային (35%) մեթոդներով: Օգտագործման, տարիքի, գտնվելու վայրի և վիճակի առումով նմանատիպ գույքի համար հայտարարված վաճառքի գները ճշգրտվել են, կիրառելով 5%-ից 25% տիրույթում գտնվող գործակիցներ, օգտագործման, տարիքի, գտնվելու վայրի և վիճակի տարբերությունների մասով (առկայության դեպքում): Կիրառված կապիտալացման դրույքը կազմում է 5%:

Հողի և շենքերի իրական արժեքը դասվել է իրական արժեքի հիերարխիայի 3-րդ մակարդակ, քանի որ գնահատման մեթոդում օգտագործվող դիտելի ելակետային տվյալների ճշգրտման համար օգտագործվել են նշանակալի ոչ դիտելի տվյալներ (գործակիցներ): Հիմնվելով անշարժ գույքի գների փոփոխությունների վերլուծության վրա՝ դեկավարությունը գտնում է, որ հողի և շենքերի իրական արժեքը մոտավորապես համապատասխանում էր դրանց հաշվեկշռային արժեքին 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Եթե հողը և շենքերը չափվեին սկզբնական արժեքով, հաշվեկշռային արժեքը կկազմեր 818,924 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 793,353 հազար դրամ):

Գրավադրված հիմնական միջոցներ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի գրավադրված հիմնական միջոցներ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի այդպիսի հիմնական միջոցներ):

13. Ոչ նյութական ակտիվներ

	<i>Լիցենզիաներ</i>	<i>Համակարգչային ծրագրեր</i>	<i>Այլ</i>	<i>Ընդամենը</i>
Սկզբնական արժեք				
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,097,179	269,848	757,028	2,124,055
Ավելացումներ	20,451	215,363	40,449	276,263
Օտարումներ և դուրսգրումներ	(180)	-	-	(180)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,117,450	485,211	797,477	2,400,138
Կուտակված ամորտիզացիա				
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	881,347	82,826	271,806	1,235,979
Ամորտիզացիայի ծախս	58,464	25,662	55,736	139,862
Օտարումներ և դուրսգրումներ	(180)	-	-	(180)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	939,631	108,488	327,542	1,375,661
Չուտ հաշվեկշռային արժեք				
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	215,832	187,022	485,222	888,076
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	177,819	376,723	469,935	1,024,477
	<i>Լիցենզիաներ</i>	<i>Համակարգչային ծրագրեր</i>	<i>Այլ</i>	<i>Ընդամենը</i>
Սկզբնական արժեք				
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,067,886	259,668	676,965	2,004,519
Ավելացումներ	29,293	10,180	80,063	119,536
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,097,179	269,848	757,028	2,124,055
Կուտակված ամորտիզացիա				
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	833,003	69,459	219,849	1,122,311
Ամորտիզացիայի ծախս	48,344	13,367	51,957	113,668
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	881,347	82,826	271,806	1,235,979
Չուտ հաշվեկշռային արժեք				
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	234,883	190,209	457,116	882,208
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	215,832	187,022	485,222	888,076

(հազար ՀՀ դրամ)

14. Բռնագանձված ակտիվներ

2025թ. դեկտեմբերի 31-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.

	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Հող և շենքեր	1,060,310	819,001
Այլ ակտիվներ	20,036	20,036
	1,080,346	839,037
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստը	(300,142)	(310,120)
Ընդամենը բռնագանձված գրավ	780,204	528,917

Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ գրավը պետք է իրացվի ժամանակին՝ սահմանված կարգով: Բանկը որպես կանոն չի օգտագործում ոչ դրամական գրավն իր սեփական գործառնությունների համար: Ակտիվները չափվում են հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնով՝ հաշվեկշռային արժեք և իրական արժեք՝ հանած վաճառքի ծախսումները: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում Բանկը բռնագանձել է 543,003 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 125,617 հազար դրամ) գումարով ակտիվներ և վաճառել է 301,694 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 335,118 հազար դրամ) հաշվեկշռային արժեքով ակտիվներ:

15. Այլ ակտիվներ և պարտավորություններ

Այլ ակտիվները ներառում են.

	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Այլ ֆինանսական ակտիվներ		
Ստացվելիք գումարներ	743,281	654,491
Դրամական փոխանցումների գծով ստացվելիք գումարներ	206,675	163,947
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	949,956	818,438
Հանած՝ այլ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման գծով պահուստը	(21,172)	(20,087)
Ընդամենը զուտ այլ ֆինանսական ակտիվներ	928,784	798,351
Այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ		
Կանխավճարներ մատակարարներին	847,169	747,052
Թանկարժեք մետաղներ	351,500	471,939
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	2,338	456,079
Պաշարներ	384,708	370,771
Ապահովագրական վճարի չամորտիզացված մաս	53,291	40,451
Հաշվարկներ աշխատակիցների հետ	12,408	6,833
Այլ	1,865	1,865
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	1,653,279	2,094,990
Ընդամենը այլ ակտիվներ	2,582,063	2,893,341

Ստորև ներկայացված է այլ ֆինանսական ակտիվների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները				
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	19,660	232	195	20,087
Տեղափոխում 1-ին փուլ	9	(6)	(3)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(6)	6	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(4)	(8)	12	-
Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով ծախս	979	5	17,768	18,752
Վերադարձ	-	-	8,200	8,200
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(26,056)	(26,056)
Փոխարժեքային տարբերություններ	189	-	-	189
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	20,827	229	116	21,172

(հազար ՀՀ դրամ)

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

	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները				
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	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)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	19,660	232	195	20,087

Այլ պարտավորությունները ներառում են.

	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ		
Պարտավորություններ անձնակազմի նկատմամբ	2,655,939	2,095,514
Վճարվելիք գումարներ	784,743	861,414
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,440,682	2,956,928
Այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ		
Վճարվելիք հարկեր, բացառությամբ շահութահարկի	490,869	1,228,199
Ակտիվներին վերաբերող շտրիներ	6,620	9,044
Այլ	2	2
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	497,491	1,237,245
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	3,938,173	4,194,173

16. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են.

	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	2,279,887	663,469
Բանկերից ստացված վարկեր	4,153,404	-
Այլ պարտավորություններ	16,480	2,285
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	6,449,771	665,754

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ բանկերի թղթակցային հաշիվների 93.34%-ը՝ 2,128,063 հազար դրամ գումարով կենտրոնացված է երկու բանկում (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 644,215 հազար դրամ (97.1%) հինգ բանկում):

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկերից ստացված վարկերի 100% տրամադրվել է մեկ բանկի կողմից:

17. Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ

Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարները ներառում են.

	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ ՀՀ ԿԲ-ին	-	45,063,031
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ բանկերին	15,153,077	14,898,183
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	15,153,077	59,961,214

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարների դիմաց գրավադրված են 15,656,527 հազար դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 63,362,767 հազար դրամ) իրական արժեքով ՀՀ պետական պարտատոմսերը:

(հազար ՀՀ դրամ)

18. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հաճախորդներին նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են.

	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Իրավաբանական անձինք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	77,323,339	78,912,109
Ժամկետային ավանդներ	108,160,074	99,455,351
	185,483,413	178,367,460
Ֆիզիկական անձինք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	86,722,466	78,979,287
Ժամկետային ավանդներ	120,416,552	97,758,579
	207,139,018	176,737,866
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	392,622,431	355,105,326

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորություններում ներառված են 23,137,983 հազար դրամ գումարով ավանդներ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 36,415,794 հազար դրամ), որոնք ծառայում են որպես ապահովվածություն տրամադրված վարկերի, ակրեդիտիվների, երաշխավորությունների և պայմանական պարտավորությունների հետ կապված այլ գործարքների համար:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ամենախոշոր տասը հաճախորդների միջոցների մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 126,083,651 հազար դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 119,139,926 հազար դրամ) կամ հաճախորդների ընդհանուր հաշիվների 32.2% (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 33.6%):

19. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Թողարկված պարտքային արժեթղթերը ներառում են.

	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր ԱՄՆ դոլարով	12,936,244	13,982,881
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր ՀՀ դրամով	15,240,778	10,186,864
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	28,177,022	24,169,745

ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսերը պայմանագրերի համաձայն ենթակա են մարման 2026-2029թթ.: ՀՀ դրամով պարտատոմսերի համար արժեկտրոնային տոկոսադրույքը կազմում է 9.75%-10.25%, ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսերի համար՝ 4.5%-5.25% (2024թ-ին՝ ենթակա են մարման 2025-2027թթ.՝ պայմանագրերի համաձայն ՀՀ դրամով պարտատոմսերի համար արժեկտրոնային 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.

	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Վարկեր վերաֆինանսավորող վարկային կազմակերպություններից	30,497,143	30,761,156
Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից	13,064,999	5,768,167
Վարկեր միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից	1,539,904	764,282
Վարկեր ՀՀ կառավարությունից	10,048	15,060
Այլ փոխառու միջոցներ	45,112,094	37,308,665

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

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

(հազար ՀՀ դրամ)

Վերաֆինանսավորող վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկերը ներառում են «Ազգային հիփոթեքային ընկերություն» ՎԿԿ-ից և «Բնակարան երիտասարդներին» ՎԿԿ-ից ստացված վարկերը:

Վերաֆինանսավորվող վարկային կազմակերպություններից և ՀՀ ԿԲ-ից ստացված վարկերն օգտագործվում են համապատասխան պահանջները բավարարող վարկառուներին ենթավարկավորելու համար: Տնտեսության որոշակի ճյուղերում գործող փոքր և միջին ձեռնարկություններին աջակցելու և հիփոթեքային շուկան զարգացնելու նպատակով տեղական և միջազգային ոչ պետական կազմակերպությունների կողմից տրամադրվող այդ տեսակի ֆինանսավորման համար փաստացի շուկա չի գործում: Այդ վարկերն իրենցից ներկայացնում են շուկայի առանձին սեգմենտ, և, հետևաբար, սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը դրանք չի գերչում:

Սահմանափակումներ (կովենանտներ)

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չէր խախտել ոչ մի սահմանափակում: Ղեկավարության գնահատմամբ Բանկը չի խախտի 2026թ. բոլոր եռամսյակային սահմանափակումները:

21. Հանձնառություններ և պայմանական պարտավորություններ

Իրավական և հարկային պարտավորություններ

Հայաստանի հարկային համակարգը, լինելով համեմատաբար նոր, բնորոշվում է օրենսդրության, պաշտոնական պարզաբանումների և դատարանի որոշումների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք երբեմն հստակ չեն, հակասական են, ինչը ենթադրում է վերջիններիս 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 լրացուցիչ հարկերի, տույժերի կամ տուգանքների վճարման պարտավորություններ, 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 պարզաբանումների և դատարանի որոշումների իր մեկնաբանությունների հիման վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են էական լինել այս ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները: Ղեկավարությունը գտնում է, որ Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է օրենսդրության պահանջների համաձայն և ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները:

Ղեկավարությունը նաև գտնում է, որ վերջնական պատասխանատվության չափը, եթե այդպիսին լինի, որը կարող է առաջանալ Բանկի դեմ հարուցված հայցերի և ներկայացված բողոքների արդյունքում, էական 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 արտահաշվեկշռային ռիսկ պարունակող ֆինանսական գործիքների պայմանագրի կողմ՝ իր հաճախորդների պահանջները բավարարելու համար: Այդ ֆինանսական գործիքները, որոնք ունեն պարտքային ռիսկի տարբեր մակարդակներ, արտացոլված չեն ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում: Ստորև ներկայացված ընդհանուր պայմանագրային փոխատվության հանձնառությունները պարտադիր չէ որ իրենցից ներկայացնեն դրամական միջոցների գծով ապագա պահանջներ, քանի որ այդ հանձնառությունները կարող են ուժը կորցնել կամ դադարել մինչև կատարվելը:

Հանձնառություններ և պայմանական պարտավորություններ

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

	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Փոխատվության հանձնառություններ		
Չօգտագործված փոխատվության հանձնառություններ	13,082,787	15,058,487
Ֆինանսական երաշխավորություններ	14,395,937	8,510,315
Ակրեդիտիվներ	-	430,146
	27,478,724	23,998,948
Փոխատվության հանձնառությունների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ	(258,604)	(219,072)

(հազար ՀՀ դրամ)

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

Ստորև ներկայացված է ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Զօգտագործված փոխատվության հանձնառություններ	1-ին փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	143,617	143,617
Նոր վարկային գծեր	45,958	45,958
Ժամկետը լրացած վարկային գծեր	(56,636)	(56,636)
ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	2,071	2,071
Փոխարժեքային տարբերություններ	9	9
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	135,018	135,018

Ֆինանսական երաշխավորություններ	1-ին փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	67,915	67,915
Նոր վարկային գծեր	94,795	94,795
Ժամկետը լրացած վարկային գծեր	(40,861)	(40,861)
ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	1,844	1,844
Փոխարժեքային տարբերություններ	(107)	(107)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	123,586	123,586

Ակրեդիտիվներ	1-ին փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	7,540	7,540
Նոր վարկային գծեր	-	-
Ժամկետը լրացած վարկային գծեր	(7,534)	(7,534)
ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	-	-
Փոխարժեքային տարբերություններ	(7)	(7)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	-	-

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

Զօգտագործված փոխատվության հանձնառություններ	1-ին փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	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)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	143,617	143,617

Ֆինանսական երաշխավորություններ	1-ին փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	128,277	128,277
Նոր վարկային գծեր	49,271	49,271
Ժամկետը լրացած վարկային գծեր	(93,763)	(93,763)
ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(15,333)	(15,333)
Փոխարժեքային տարբերություններ	(537)	(537)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	67,915	67,915

Ակրեդիտիվներ	1-ին փուլ	Ընդամենը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	-	-
Նոր վարկային գծեր	7,540	7,540
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	7,540	7,540

(հազար ՀՀ դրամ)

Ապահովագրություն

Հայաստանի Հանրապետությունում ապահովագրական համակարգը զարգացման փուլում է և ապահովագրության շատ տեսակներ, որոնք լայնորեն տարածված են մյուս երկրներում, դեռ չեն կիրառվում Հայաստանում: Այսուամենայնիվ, 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն իրականացրել է ավտոտրանսպորտային միջոցների (սաև ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրություն), շենքերի, գույքի, բանկոմատների, բանկային ռիսկերի, տեղեկատվական տեխնոլոգիաների ոլորտում թվային էլեկտրոնիկայի կամ համակարգչային ցանցերի կիրառմամբ կատարվող հանցագործությունների, մասնագիտական 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.

	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	4,099,636	3,438,624
Նախորդ տարիների ընթացիկ շահութահարկի գծով ճշգրտում	128,531	-
Հետաձգված հարկի գծով ծախս՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և վերացում	(239,368)	589,721
Ընդամենը ծախս շահութահարկի գծով	3,988,799	4,028,345

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ շահութահարկը Հայաստանի Հանրապետությունում գանձվում է 18% դրույքաչափով (2024թ-ին՝ 18%): ՖՀՄՍ և ՀՀ հարկային օրենսդրության միջև տարբերություններն առաջացնում են որոշակի ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլելու նպատակով որոշված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և դրանց հարկման բազայի միջև:

Հարկի գծով ծախսերի և հաշվապահական շահույթի միջև թվաբանական համադրումը ներկայացված է ստորև.

	31 դեկտեմբերի 2025թ.		31 դեկտեմբերի 2024թ.	
Շահույթ մինչև հարկումը	20,698,651		19,853,087	
Շահութահարկ՝ հաշվարկված հարկի կիրառելի դրույքաչափով	3,725,757	18%	3,573,556	18%
Չնվազեցվող ծախսեր	134,511	1%	454,789	2%
Նախորդ տարիների շահութահարկի գծով ճշգրտում	128,531	1%	-	
Շահութահարկի գծով ծախս	3,988,799	20%	4,028,345	20%

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և դրանց փոփոխությունները համապատասխան տարիների համար ներկայացված են ստորև:

	Ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և վերացում			Ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և վերացում			
	Մնացորդը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում	Այլ համապարփակ ֆին. արդյունքի կազմում	Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում	Այլ համապարփակ ֆին. արդյունքի կազմում	Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(926,284)	(335,198)	-	(1,261,482)	146,472	-	(1,115,010)
Ներդրումային արժեթղթեր	335,501	22,741	(495,495)	(137,253)	(1,457)	(914,758)	(1,053,468)
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(679,001)	(205,816)	-	(884,817)	40,084	(72,493)	(917,226)
Բռնագանձված ակտիվներ	95,134	(39,168)	-	55,966	(1,796)	-	54,170
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	(10,310)	(308)	-	(10,618)	(6,153)	-	(16,771)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	349,706	(23,205)	-	326,501	(26,908)	-	299,593
Այլ արժեզրկում և պահուստներ	30,612	(75,586)	-	(44,974)	(11,924)	-	(56,898)
Այլ պարտավորություններ	310,180	66,819	-	376,999	101,050	-	478,049
2024 թ. հետաձգված հարկային պարտավորություններ	(494,462)	(589,721)	(495,495)	(1,579,678)	239,368	(987,251)	(2,327,561)

(հազար ՀՀ դրամ)

23. Սեփական կապիտալ

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

	31 դեկտեմբերի 2025թ.		31 դեկտեմբերի 2024թ.	
	Վճարված կանոնադրական կապիտալ	Բաժնեմասը վճարված կապիտալում (%)	Վճարված կանոնադրական կապիտալ	Բաժնեմասը վճարված կապիտալում (%)
«Ըղվանտդ Գլոբալ Ինվեսթմենթս» ՍՊԸ	14,539,800	72.89	14,539,800	72.89
«Ըղվանտդ Գլոբալ Ինվեսթմենթս» ՍՊԸ (արտոնյալ բաժնետոմսեր)	33	-	33	-
«Հայփոստ Թրասթ Սենթրմենթ» Ս. Ա. Ռ. Լ	4,410,600	22.11	4,410,600	22.11
Հայաստանյայց 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 շահաբաժիններ 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 մեկ սովորական բաժնետոմսի դիմաց և 6.6 հազար դրամ՝ մեկ արտոնյալ բաժնետոմսի դիմաց (2024թ-ին՝ 4,467,540 հազար դրամ սովորական բաժնետոմսերի համար և 6.6 հազար դրամ՝ արտոնյալ բաժնետոմսերի համար): Շահաբաժինների հայտարարման ամսաթվի դրությամբ մեկ սովորական բաժնետոմսի դիմաց վճարվող 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 ՀՀ դրամով ներդրումներից, և բաժնետերերն ունեն ՀՀ դրամով շահաբաժիններ և կապիտալի բաշխումներ ստանալու իրավունք:

Բաշխման ենթակա պահուստները հավասար են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով որոշված չբաշխված շահույթի գումարին: 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 անկանխատեսելի ռիսկերի կամ պայմանական դեպքերի 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 վերազնահատումից արժեքի աճ

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

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

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերազնահատման 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.

	2025թ.	2024թ.
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր	37,992,136	32,372,257
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	1,541,055	990,713
Ներդրումային արժեթղթեր	153,716	543,586
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	922,774	831,619
Դրամական միջոցների համարժեքներ	12,402	45,655
Այլ տոկոսային եկամուտ	16,312	16,748
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	11,732,807	10,587,490
Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	52,371,202	45,388,068
Առևտրային արժեթղթեր	15,881	46,796
Ֆինանսական վարձակալություն	458,490	325,329
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր	83,796	-
Այլ տոկոսային եկամուտ	558,167	372,125
Ընդամենը տոկոսային եկամուտ	52,929,369	45,760,193
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	15,693,762	13,630,430
Այլ փոխառու միջոցներ	2,614,385	2,400,503
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	3,037,026	2,174,628
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	1,794,579	1,355,831
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	106,345	34,113
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	216,017	231,076
Տոկոսային ծախս	23,462,114	19,826,581
Չուտ տոկոսային եկամուտ	29,467,255	25,933,612

25. Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ

Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտը ներառում է.

	2025թ.	2024թ.
Վճարային քարտերով գործառնություններ	6,066,879	8,176,810
Միջնորդավճարներ փոխանցումներից	586,853	731,559
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ վարկերի վաղաժամ մարումից	162,535	163,403
Վճարահաշվարկային գործառնություններ	413,278	332,809
Թղթադրամների փոխանցումներ բանկերին	12,142	50,567
Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ	205,632	182,826
Վճարների տեսքով այլ եկամուտ	1,055,754	953,067
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	8,503,073	10,591,042
Վճարային քարտերով գործառնություններ	3,610,843	5,312,094
«Արմենիան Զարդ» վճարային համակարգի գծով ծախսեր	865,163	930,265
Թղթադրամների փոխանցումներ բանկերին	55,313	92,542
Միջնորդավճարներ փոխանցումներից	241,713	179,145
Հաշվարկային գործառնություններ	34,279	27,842
Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ	23,713	25,929
Վճարների տեսքով այլ ծախս	432,913	278,704
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս	5,263,937	6,846,521
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ	3,239,136	3,744,521

(հազար ՀՀ դրամ)

Կատարման պարտականություններ և հասույթի ճանաչման քաղաքականություն

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 նշանակալի 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 հիմունքով սահմանում է առանձին դրույքաչափեր ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց մատուցվող բանկային ծառայությունների համար:</p> <p>Գործարքների վճարները, ներառյալ դրամական փոխանցումների և գործարքների մշակման վճարները գանձվում են հաճախորդի հաշվից՝ գործարքն իրականացնելիս կամ ծառայությունը մատուցելիս:</p>	<p>Հաշիվների կառավարումից և սպասարկումից 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 եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	2025թ.	2024թ.
Չուտ օգուտ արտարժույթով գործառնություններից	4,941,529	5,953,389
Չուտ եկամուտ թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից	261,294	85,384
Չուտ օգուտ առևտրային արժեթղթերից	67,186	77,034
Չուտ օգուտ/(վնաս) ածանցյալ ֆինանսական գործիքներից	671,382	(371,933)
Ընդամենը զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5,941,391	5,743,874

27. Այլ եկամուտ

	2025թ.	2024թ.
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	713,684	575,562
Եկամուտ մատուցված ծառայություններից	113,893	88,240
Եկամուտ վճարային տերմինալներից	63,612	54,679
Եկամուտ հիմնական միջոցների վաճառքից	61,877	15,707
Եկամուտ շնորհներից	2,424	2,424
Շահաբաժինների տեսքով եկամուտ	-	871
Այլ եկամուտ/ծախս	6,226	20,139
Ընդամենը այլ եկամուտ	961,716	757,622

(հազար ՀՀ դրամ)

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

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ներառված ֆինանսական գործիքների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով ծախսերը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	Ծնթգ.	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	(1,633)	-	-	(1,633)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	7	(844)	-	-	(844)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	10	(237,024)	(192,357)	206,775	(222,606)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր	11	(4,225)	-	-	(4,225)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	11	(3,871)	-	-	(3,871)
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	15	978	(3)	17,777	18,752
Ֆինանսական երաշխավորություններ	21	55,778	-	-	55,778
Փոխատվության հանձնառություններ	21	(8,607)	-	-	(8,607)
Ակրեդիտիվներ	21	(7,534)	-	-	(7,534)
Արժեզրկումից կորուստների զուտ հակադարձում		(206,981)	(192,360)	224,552	(174,789)

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ներառված ֆինանսական գործիքների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով ծախսերը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	Ծնթգ.	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	(824)	-	-	(824)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	7	(2,679)	-	-	(2,679)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	10	341,388	105,431	(764,773)	(317,954)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթեր	11	(5,990)	-	-	(5,990)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	11	123,239	-	-	123,239
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	15	(8,493)	202	3,782	(4,509)
Ֆինանսական երաշխավորություններ	21	(59,825)	-	-	(59,825)
Փոխատվության հանձնառություններ	21	(50,806)	-	-	(50,806)
Ակրեդիտիվներ	21	7,540	-	-	7,540
Արժեզրկումից զուտ կորուստներ		343,550	105,633	(760,991)	(311,808)

(հազար ՀՀ դրամ)

29. Անձնակազմի գծով և այլ գործառնական ծախսեր

Անձնակազմի գծով և այլ գործառնական ծախսերը ներառում են.

	2025թ.	2024թ.
Աշխատավարձ	12,074,373	10,366,245
Այլ ծախսեր	291,947	194,761
Անձնակազմի գծով ծախսեր	12,366,320	10,561,006
Ծրագրային ապահովման սպասարկման ծախսեր	1,260,355	1,188,047
Գովազդի գծով ծախսեր	1,258,128	1,263,682
Ավանդների ապահովագրման ծախսեր	438,912	429,129
Գրասենյակային ծախսեր	305,989	315,358
Կապի ծառայության ծախսեր	296,311	258,394
Հիմնական միջոցների վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր	272,829	261,242
Հարկեր (բացառությամբ շահութահարկի) և տուրքեր	261,185	194,351
Անվտանգության ծառայություն	260,575	227,992
Այլ ապահովագրության ծախսեր	159,630	132,394
Կոմունալ ծախսեր	140,840	145,387
Խորհրդատվական ծառայություններ	122,674	118,842
Ինկասացիայի ծառայությունների ծախսեր	107,855	105,567
Գործուղման ծախսեր	104,265	72,357
Վարկերի հավաքագրման ծառայության վճար	69,705	3,263
Ֆինանսական համակարգի հաշտարար	57,306	50,650
Առողջապահական ծառայությունների ծախսեր*	50,400	50,400
Վարձակալության ծախսեր	17,721	19,407
Այլ ծախսեր	538,935	425,768
Այլ գործառնական ծախսեր	5,723,615	5,262,230

* Առողջապահական ծառայությունների ծախսերում ներառված է Բանկի ՖՀՄՍ համաձայն պատրաստված 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի արժեքը՝ 50,160 հազար դրամի և ոչ աուդիտորական ծառայությունների արժեքը՝ 240 հազար դրամի չափով (2024թ-ին՝ Բանկի ՖՀՄՍ համաձայն պատրաստված 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի արժեքը՝ 50,160 հազար դրամի և ոչ աուդիտորական ծառայությունների արժեքը՝ 240 հազար դրամի չափով), որը վճարվել է/ենթակա է վճարման աուդիտորական կազմակերպությանը: Նշված գումարները ներկայացված են ԱՄՆ-ն ներառյալ:

30. Ռիսկերի կառավարում

Ընդհանուր տեղեկատվություն

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնելիս ենթարկվում է տարբեր ֆինանսական ռիսկերի, գործունեությունը ներառում է ռիսկերի որոշակի չափի կամ դրանց համակցության 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 աջակցել Բանկի ղեկավարությանը կայացնել որոշումներ ռիսկերի նվազեցմանն ուղղված միջոցառումների, սահմանաչափերի և ներքին իրավական ակտերի շրջանակում ռիսկերի հետ կապված հնարավոր կորուստների բացառման կամ նվազեցման, շահութաբերության, իրացվելիության և վճարունակության ընդունելի մակարդակի ապահովման միջոցով Բանկի և վերջինիս հաճախորդների ակտիվների և պարտավորությունների հետ կապված ռիսկերն արդյունավետ կերպով կառավարելու նպատակով: Ռիսկերը կառավարվում են Բանկի իրավասու մարմնի կողմից հաստատված ընթացակարգերի, կանոնակարգերի, նորմատիվների և սահմանաչափերի հիման վրա: Բանկի ռիսկերի բացահայտումը, չափումը, վերահսկումը և մոնիթորինգը շարունակական և կանոնավոր բնույթ են կրում: Ռիսկերի վերլուծությունը հանդիսանում է Բանկի ռազմավարական պլանավորման և ներդրումային ծրագրերի գնահատման անբաժանելի մասը: Բանկի ռիսկերի կառավարման սկզբունքները ներառում են ռիսկերի կառավարման ոչ ստանդարտ ընթացակարգերի իրականացումը ճգնաժամային իրավիճակներում, վատագույն սցենարների պարբերաբար կիրառումը ֆինանսական կայունության ստուգման նպատակով, ակտիվներում և վարկային պորտֆելում բիզնես գործընթացների կենտրոնացումից խուսափումը, Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների դիվերսիֆիկացումը, Բանկի կողմից ստանձնած ռիսկերին համապատասխանող հաճախականությամբ մոնիթորինգի իրականացումը, ռիսկերի կենտրոնացումների կառավարումը, ռիսկերի կառավարման վարչության և այլ վարչությունների միջև անընդհատ համագործակցությունը:

(հազար ՀՀ դրամ)

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 հստակ և փաստաթղթավորված կերպով բոլոր բիզնես գործընթացների համար՝ համապատասխան ներքին իրավական ակտերի և բոլոր գործընթացների և գործառնությունների համար սահմանված սահմանաչափերի միջոցով:

Խորհուրդ

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

Տնօրինություն

Ռիսկերի կառավարման նպատակով Բանկի Տնօրինությունը՝

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

Տնօրինությունը պատասխանատու է Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման և ընդհանուր ֆինանսական համակարգի համար: Տնօրինությունը պատասխանատվություն է կրում նաև Բանկի իրացվելիության հետ կապված ֆինանսական ռիսկերի համար: Տնօրինությանն 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 մոնիթորինգը,
- ▶ Բանկի կողմից տրամադրվող վարկերի ռիսկայնության վերլուծությունը և ծրագրերի շրջանակում վարկերի տրամադրման գործընթացի մոնիթորինգը,
- ▶ Տրամադրված վարկերի մոնիթորինգը, խնդիրների հայտնաբերումը և դրանց վերաբերյալ հաշվետվությունների ներկայացումը,
- ▶ Գրավադրվող գույքի գնահատման վերահսկողությունը և գրավադրված գույքի պարբերական վերագնահատման իրականացումը,
- ▶ Բանկի գույքի ապահովագրության գործընթացի կազմակերպումը,
- ▶ Խնդրահարույց վարկերի պորտֆելի կառավարումը:

Ներքին աուդիտ

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

Ռիսկերի գնահատման և հաշվետվողականության համակարգեր

Կախված տարատեսակ գործունեությունից՝ Բանկը ռիսկերը դասակարգում է որպես ներքին և արտաքին: Արտաքին ռիսկերը ներառում են երկրի, օրենսդրության, ֆորս մաժորային հանգամանքների, գների և մրցակցության հետ կապված ռիսկերը:

Բանկի ներքին ռիսկերը գործունեության հետ կապված ռիսկերն են, որոնք ներառում են պարտքային, գործառնական, իրացվելիության, տոկոսադրույքային, արժույթային, հեղինակության, կապիտալի նվազման, անձնակազմի և փողերի լվացման ռիսկերը:

(հազար ՀՀ դրամ)

Երկրի ռիսկը Բանկը կառավարում է օգտագործելով միջազգային վարկանիշային գործակալությունների (Moody's, S&P, Fitch) կողմից միջազգային բանկերին և կազմակերպություններին տրված վարկանիշները: Ռիսկերի կառավարման վարչությունն իրականացնում է Բանկի գործընկեր բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների վարկանիշների մոնիթորինգ և եռամսյակային կտրվածքով Բանկի Տնօրինության հաստատմանն է ներկայացնում յուրաքանչյուր բանկի և ֆինանսական կազմակերպության համար սահմանված սահմանաչափը:

Գնային ռիսկի հնարավոր նվազագույն մակարդակն ապահովվում է հետևյալ միջոցառումների շրջանակում՝ ֆինանսական շուկայի կառուցվածքային, ծավալային և գնային ցուցանիշների դինամիկայի, առանձին ֆինանսական գործիքների իրացվելիության վերլուծություն, առկա միտումների բացահայտում, հնարավոր կորուստների գնահատում ամսական կտրվածքով սթրես թեստերի միջոցով, ֆինանսական գործիքների համար սահմանաչափերի սահմանում (ըստ արժեթղթերով գործարքի տեսակի, դիվերսի, թողարկողի), արժեթղթերի պորտֆելի դիվերսիֆիկացում ըստ թողարկողի, ոլորտի, մարման ժամկետի և այլ գործոնների:

Մրցակցության ռիսկը կառավարվում է բիզնես ստորաբաժանումների և շուկայավարման բաժնի կողմից՝ Բանկի և վերջինիս մրցակիցների կողմից առաջարկվող ծառայությունների և պայմանների պարբերաբար իրականացվող համեմատության միջոցով:

Տոկոսադրույքային ռիսկը կառավարվում է Բանկի Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից՝ տոկոսադրույքային ռիսկի նվազեցման մեխանիզմների/մոդելների մշակման և ներդրման միջոցով, որոնց հիման վրա Բանկի Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեն կայացնում է 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 թեստերի միջոցով ամսական կտրվածքով: Տոկոսադրույքի բազային ռիսկը կառավարվում է սթրես թեստերի միջոցով՝ կիրառելով տարբեր աստիճանի խստության սցենարներ եռամսյակային կտրվածքով:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակով իրականացվում են ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների կառուցվածքի և իրացվելիության ճեղքվածքի ամենօրյա քննարկումներ, վերահսկվում է նաև բարձր իրացվելի գործիքներում ներդրումների տեսակարար կշիռը: Իրացվելիության ռիսկի նվազեցման նպատակով Ռիսկերի կառավարման վարչությունը Բանկի Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեին ամսական կտրվածքով ներկայացնում է Բանկի ակնկալվող մարումների, տրամադրվելիք փոխառությունների և դիրքերի վերլուծություն: Իրացվելիության ռիսկի կառավարումը ներառում է գնագոյացման մեխանիզմների մշակումը Բանկի ակտիվների համար, Բանկի կողմից ներգրավված գումարների սահմանաչափերի, դրանց տեսակների կամ համախառն տոկոսային ծախսերի, իրացվելիության պահանջները բավարարելու համար Բանկի կողմից օգտագործվող ֆինանսավորման աղբյուրների կենտրոնացումների սահմանաչափերի սահմանումը, փոխառությունների մարման ժամկետների դիվերսիֆիկացումը, իրացվելիության պահանջները բավարարելու համար Բանկի կապակցված կողմերից ներգրավվող փոխառությունների սահմանաչափերի սահմանումը, տոկոսադրույքային ռիսկի սահմանաչափի, այդ թվում՝ արտահաշվեկշռային հոդվածների տոկոսադրույքային ռիսկի և վերջինիս սահմանաչափի որոշման սկզբունքների և մեթոդների, տոկոսային մարժայի նպատակային մակարդակի, ֆինանսական միջոցների ներգրավման և տեղաբաշխման վերաբերյալ որոշումների կայացման մեխանիզմների և ընթացակարգերի, Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների ճեղքվածքի թույլատրելի սահմանաչափերի, իրենց գործառնություններով Բանկի իրացվելիության մակարդակի վրա ազդեցություն ունեցող Բանկի բաժինների աշխատանքի համակարգման եղանակների սահմանումը, իրացվելիության արտահերթ պահանջների (որոնք կարող են առաջանալ եկամուտների նվազման, չաշխատող ակտիվների աճի, ավանդների կենտրոնացման արդյունքում) բավարարման ծրագրերի մշակումը, Խորհրդին և Բանկի գործադիր մարմնին տրամադրվող իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ հաշվետվությունների ձևերի սահմանումը:

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

Անձնակազմի հետ կապված ռիսկը կառավարվում է Մարդկային ռեսուրսների կառավարման ղեկավարամետի կողմից, որը պարբերաբար իրականացնում է ՀՀ բանկային համակարգում աշխատատեղերի և առաջարկվող պայմանների ուսումնասիրություն և կազմակերպում է աշխատակիցների մասնագիտական հմտությունների բարելավմանն ուղղված դասընթացներ՝ օգտագործելով ներքին և արտաքին ռեսուրսները:

Փողերի վնասման ռիսկի կառավարումն իրականացվում է Ֆինանսական դիտարկումների բաժնի կողմից, որը գործում է փողերի վնասման դեմ պայքարի մասին օրենքի և Բանկի ներքին իրավական ակտերի պահանջներին համապատասխան:

(հազար ՀՀ դրամ)

Ռիսկի կենտրոնացումներ

Ռիսկերի կենտրոնացումներն առաջանում են, երբ մի շարք պայմանագրային կողմեր զբաղվում են նմանատիպ գործունեությամբ կամ գործունեությունն իրականացնում են մեկ աշխարհագրական տարածաշրջանում և ունեն նմանատիպ տնտեսական բնութագրեր, որի արդյունքում տնտեսական, քաղաքական կամ այլ պայմանների փոփոխությունները կունենան համանման ազդեցություն պայմանագրային պարտականությունների կատարման նրանց կարողության վրա: Կենտրոնացումներն արտացոլում են Բանկի գործունեության արդյունքների հարաբերական զգայնությունը կոնկրետ ոլորտի կամ աշխարհագրական տարածաշրջանի վրա ազդեցություն ունեցող պայմանների փոփոխությունների նկատմամբ:

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

Պարտքային ռիսկ

Պարտքային ռիսկը վնաս կրելու ռիսկն է, երբ հաճախորդը կամ պայմանագրի կողմը չի կատարում իր պայմանագրային պարտականությունները: Բանկը կառավարում և վերահսկում է պարտքային ռիսկը՝ սահմանելով ռիսկի սահմանաչափերը, որոնք պատրաստ է ընդունել առանձին պայմանագրային կողմերի, աշխարհագրական և տնտեսական կենտրոնացումների համար, և մշտադիտարկելով ենթարկվածությունը ռիսկերի այդ սահմանաչափերին:

Բանկը ներդրել է պարտքային որակի ստուգման գործընթաց պայմանագրի կողմերի վճարունակության հնարավոր փոփոխությունների վաղ բացահայտումը, այդ թվում՝ գրավների կանոնավոր գնահատումն ապահովելու համար: Պարտքային որակի ստուգման գործընթացը Բանկին թույլ է տալիս գնահատել այն ռիսկերի հետ կապված հնարավոր վնասը, որոնց ենթարկվում է, և ձեռնարկել ուղղիչ գործողություններ:

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներից առաջացող պարտքային ռիսկը ցանկացած պահի սահմանափակվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում արտացոլված դրական իրական արժեք ունեցող ֆինանսական գործիքներով:

Փոխատվության հանձնառությունների հետ կապված ռիսկեր

Բանկն իր հաճախորդներին տրամադրում է երաշխավորություններ, որոնցով Բանկից կարող է պահանջվել կատարել վճարումներ հաճախորդների անուսկից: Հաճախորդները այդ վճարումները հատուցում են Բանկին ակրեդիտիվների պայմաններին համապատասխան: Բանկը ենթարկվում է վարկերին բնորոշ նմանատիպ ռիսկերի, որոնք նվազեցվում են վերահսկողության նույն ընթացակարգերի և քաղաքականության միջոցով:

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

Իրական արժեքով ներկայացված ֆինանսական գործիքների հաշվեկշռային արժեքն արտացոլում 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 այդ գործիքներին վերաբերող ծանոթագրություններում:

Արժեզրկման գնահատում

Բանկն ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկում է հավանականությամբ կշռված երեք սցենարներով՝ գնահատելու համար ակնկալվող դրամական պակասուրդները՝ զեղչված արդյունավետ տոկոսադրույքով առաջացման պահին: Դրամական պակասուրդը պայմանագրին համապատասխան Բանկին հասանելի դրամական հոսքերի և Բանկի կողմից ակնկալվող ստացվելիք դրամական հոսքերի միջև տարբերությունն է:

(հազար ՀՀ դրամ)

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

Պարտազանցման հավանականության	Պարտազանցման հավանականությունը 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 պրոտֆեյթում է:
Պարտքի չափը պարտազանցման պահին	Պարտքի չափը պարտազանցման պահին ապագա պարտազանցման ամսաթվի դրությամբ պարտքի գնահատված չափն է՝ հաշվի առնելով հաշվետու ամսաթվից հետո պարտքի չափի ակնկալվող փոփոխությունները, ներառյալ մայր գումարի և տոկոսների վճարումները պայմանագրով նախատեսված կարգով կամ այլ կերպ, փոխառությունն ստանալու իրավունքի օգտագործումը և բաց թողնված վճարումների գծով հաշվեգրված տոկոսները:
Կորուստը պարտազանցման դեպքում	Կորուստը պարտազանցման դեպքում 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 գումարի տոկոս:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստը հիմնված է այն պարտքային կորուստների վրա, որոնք ակնկալվում է, որ կառաջանան ակտիվի ամբողջ ժամկետի ընթացքում (ամբողջ ժամկետի ընթացքում 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 ժամկետի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստները և 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկվում են անհատական կամ խմբային հիմունքով՝ կախված ֆինանսական գործիքների պրոտֆեյթի բնույթից:

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 վարկերը որպես 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 այն 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 այն 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, իսկ տոկոսային եկամուտը հետագայում ճանաչվում է՝ կիրառելով պարտքային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույք: Ակնկալվող պարտքային կորուստները ճանաչվում կամ ապաճանաչվում են այնքանով, որքանով հետագայում փոխվում են ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստները:

Պարտազանցման սահմանում

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

Ֆինանսական գործիքը համարվում է պարտքային առումով արժեզրկված նաև հիմք ընդունելով նախապես սահմանված այլ քանակական և որակական գործոնները, որոնցից են կապակցված կողմերին տրվող վարկերի որակը և ղեկավարության կողմից հաստատված՝ վերանայված լինելու կարգավիճակը:

(հազար ՀՀ դրամ)

Պարտազանցման հավանականության գնահատման գործընթաց

Գանձապետական և միջբանկային հարաբերություններ

Բանկի գանձապետական և միջբանկային հարաբերությունների կողմեր և պայմանագրի կողմեր են հանդիսանում ֆինանսական ծառայություններ մատուցող կազմակերպությունները, բանկերը, բրոքերները և դիլերները, ֆոնդային բորսաները և քլիրինգային կազմակերպությունները: Այդ հարաբերությունների հետ կապված Բանկի պարտքային ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանումն իրականացնում է հրապարակայնորեն հասանելի, մասնավորապես, ֆինանսական տեղեկատվության և արտաքին աղբյուրներից ստացված այլ տվյալների, օրինակ՝ արտաքին վարկանիշների վերլուծություն:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

Խմբավորում

1-ին և 2-րդ փուլ դասված հաճախորդներին տրված վարկերի համար Բանկն ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկում է պորտֆելի մակարդակով, բացառությամբ անհատական հիմունքով խոշոր վարկեր ունեցող հաճախորդների: Անհատական հիմունքով խոշոր վարկերի և անհատական հիմունքով արժեզրկված պորտֆելի համար Բանկն ակնկալվող պարտքային կորուստների դրույքը հաշվարկում է՝ հաշվի առնելով հաճախորդներից ակնկալվող դրամական հոսքերը: Բանկն առանձնացնում է հետևյալ պորտֆելները 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-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 գրավով 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: Պարտազանցման 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 փաստացի միտումներից ընտրված մակրոտնտեսական ցուցանիշների պատմական կանխատեսումների գնահատված շեղումները՝ 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 չափը պարտազանցման պահին

Պարտքի չափը պարտազանցման պահին իրենից ներկայացնում է արժեզրկման տեսանկյունից գնահատման ենթակա ֆինանսական գործիքի համախառն հաշվեկշռային արժեքը՝ հաշվի առնելով ինչպես հաճախորդի՝ մինչև պարտազանցման տեղի ունենալը պարտքի չափն ավելացնելու հնարավորությունը, այնպես էլ հնարավոր վաղաժամ մարումները: 1-ին փուլի վարկի գծով պարտազանցման պահին պարտքի չափը հաշվարկելու համար Բանկը գնահատում է 12 ամսում հնարավոր պարտազանցման դեպքերը 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկելու համար: 2-րդ փուլի ֆինանսական ակտիվների համար պարտազանցման պահին պարտքի չափը դիտարկվում է գործիքի ամբողջ ժամկետի ընթացքում տեղի ունեցող դեպքերի տեսանկյունից: 3-րդ փուլի և ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար պարտքի չափը պարտազանցման պահին հավասար է այդ վարկերի համախառն գումարին:

Կորուստը պարտազանցման դեպքում

Պարտազանցման դեպքում կորստի չափը հաշվարկելու նպատակով՝ Բանկն օգտագործում է պարտազանցման ամսաթվից հետո վերադարձումների վերաբերյալ անցյալ ժամանակաշրջանների տվյալները բոլոր պարտազանցված վարկերի համար: Հավաքագրվում է պարտազանցման ամսաթվից հետո դրամական հոսքերի վերաբերյալ ամբողջ տեղեկատվությունը՝ ըստ պարտազանցման դեպքում կորստի խմբերի: Վարկերի համար, որոնց գծով պարտազանցում վերջերս է տեղի ունեցել, հնարավոր վերադարձվող գումարը գնահատվում է այն վարկերի համախառնի հիման վրա հաշվարկված զարգացման գործակցի միջոցով, որոնց գծով պարտազանցում ավելի վաղ է

(հազար ՀՀ դրամ)

տեղի ունեցել: Վերադարձումների ընդհանուր գումարը հետագայում գեղջվում է միևնույն պարտազանցման ամսաթիվը՝ կիրառելով պարտազանցման դեպքում կորստի յուրաքանչյուր խմբի միջին արդյունավետ տոկոսադրույքը: Դրամական հոսքերի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներառում է պարտազանցումով վարկերի գծով ստացված բոլոր տեսակի դրամական միջոցները (վարկերի մարումից ստացված դրամական միջոցները, երաշխավորողից ստացված դրամական միջոցները, գրավի վաճառքից ստացված դրամական միջոցները 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 հոսքերը:

Պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ

Բանկի կողմից սահմանված 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 ռիսկի նշանակալի որոշ աճ է սկզբնական ճանաչումից ի վեր, եթե փոխառուի ակտիվների գծով վճարումներն ավելի քան 30 օր ժամկետանց են:

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

- ▶ Տվյալ վարկառուի՝ Հայաստանի այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված այլ վարկերի ժամկետանց օրերի քանակը,
- ▶ Նախապես սահմանված կապակցված կողմերի ժամկետանց օրերի քանակը,
- ▶ Վարկառուի ֆինանսական դժվարությունները,
- ▶ Վարկի պայմանների վերանայումը վարկառուի ֆինանսական վիճակի վատթարացման պատճառով,
- ▶ Վարկանիշի զգալի վատթարացումը՝ սկզբնական ճանաչման պահին վարկանիշի համեմատ:

Վարկերը վերադասակարգվում են 3-րդ փուլից փորձաշրջանը հաջողությամբ անցնելուց հետո: Վարկերը 3-րդ փուլից տեղափոխվում են 2-րդ փուլ 6 ամիս փորձաշրջանից հետո և 1-ին փուլ՝ լրացուցիչ 3 ամիս փորձաշրջանից հետո:

Ներքին վարկանիշներ իրավաբանական անձ հանդիսացող հաճախորդների համար

2024թ-ին Բանկը ներդրել է ներքին վարկանշավորման մոդելի իր խոշոր իրավաբանական անձ հանդիսացող հաճախորդների համար, որն օգտագործվում է պարտքային ռիսկի նշանակալի աճը գնահատելու համար: Բանկի ներքին իրավական ակտերի համաձայն՝ հաճախորդների վարկանիշները հաշվարկելու համար օգտագործվում են գործոնների հետևյալ խմբերը.

- ▶ Ֆինանսական ցուցանիշներ և հարաբերակցություններ,
- ▶ Գործունեության ոլորտ,
- ▶ Այլ որակական գործոններ:

Կիրառվող ներքին վարկանշավորման մոդելի համաձայն՝ հաճախորդի հնարավոր ամենաբարձր վարկանիշը 0-ն է, իսկ ամենացածրը՝ 12-ը: Բանկը սկզբնական վարկանիշի 1-ից 5 աստիճանով աճը համարում է պարտքային ռիսկի նշանակալի աճի հայտանիշ՝ կախված հաճախորդի սկզբնական վարկանիշից:

Ապագայամետ տեղեկատվություն և տարբեր տնտեսական սցենարներ

Ակնկալվող պարտքային կորուստների իր մոդելներում Բանկը որպես ապագայամետ տեղեկատվություն օգտագործում է ստորև աղյուսակներում ներկայացված մակրոտնտեսական ցուցանիշները:

Մակրոտնտեսական ցուցանիշների կանխատեսումները Բանկը ստանում է երրորդ կողմ հանդիսացող աղբյուրներից (Եվրասիական զարգացման բանկ, Ասիական զարգացման բանկ, Ֆինանսների նախարարություն և ՀՀ ԿԲ): Բանկի Պարտքային ռիսկի վարչության մասնագետները գնահատում են տարբեր սցենարներին վերագրելի կշիռները:

2025թ-ին բազային կանխատեսումների հետ մեկտեղ (տեղի ունենալու 70% հավանականությամբ) Բանկն օգտագործել է նաև լրացուցիչ մակրոտնտեսական փոփոխականներ՝ ակնկալվող պարտքային կորուստները լավատեսական (տեղի ունենալու 15% հավանականությամբ) և վատատեսական (տեղի ունենալու 15% հավանականությամբ) սցենարներով հաշվարկելու համար: 2024թ-ին Բանկը սցենարների համար կիրառել էր նույն կշիռները: Բանկը գնահատում է պարտազանցման դրույքների և մակրոտնտեսական գործոնների միջև կապը հիմնվելով սովորական փոքրագույն քառակուսիների մեթոդով ռեգրեսիայի մոդելների վրա: Մոդելում օգտագործվող ընտրված փոփոխականները տարբեր են՝ կախված պորտֆելներից:

(հազար ՀՀ դրամ)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի յուրաքանչյուր սցենարում օգտագործված հիմնական մակրոտնտեսական ցուցանիշները/ենթադրությունները 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	ԱՊԿ հաշվարկի սցենար		
	Որոշված հավանականություն, %		2026թ.
Հիմնական ցուցանիշ			
Տնտեսական ակտիվության ցուցանիշ, %	Լավատեսական	15%	7%
	Բազային	70%	5%
	Վատատեսական	15%	3%
ՀՀ դրամ/ԱՄՆ դոլար փոխարժեք	Լավատեսական	15%	380
	Բազային	70%	406
	Վատատեսական	15%	430
Բնակարանների գների ինդեքս, %	Լավատեսական	15%	97.5%
	Բազային	70%	96.6%
	Վատատեսական	15%	95.6%
Կառավարության հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում, մլրդ. ՀՀ դրամ	Լավատեսական	15%	494.3
	Բազային	70%	679.8
	Վատատեսական	15%	865.4
Եկամտաբերության կոր, %	Լավատեսական	15%	5.8
	Բազային	70%	6.7
	Վատատեսական	15%	7.8

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի յուրաքանչյուր սցենարում օգտագործված հիմնական մակրոտնտեսական ցուցանիշները/ենթադրությունները 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	ԱՊԿ հաշվարկի սցենար		
	Որոշված հավանականություն, %		2025թ.
Հիմնական ցուցանիշ			
Տնտեսական ակտիվության ցուցանիշ, %	Լավատեսական	15%	8%
	Բազային	70%	5%
	Վատատեսական	15%	2%
ՀՀ դրամ/ԱՄՆ դոլար փոխարժեք	Լավատեսական	15%	376
	Բազային	70%	412
	Վատատեսական	15%	450
Բնակարանների գների ինդեքս, %	Լավատեսական	15%	102.7
	Բազային	70%	99.7
	Վատատեսական	15%	95.3
Կառավարության հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում, մլրդ. ՀՀ դրամ	Լավատեսական	15%	373
	Բազային	70%	518
	Վատատեսական	15%	819
Եկամտաբերության կոր, %	Լավատեսական	15%	8.3
	Բազային	70%	8.3
	Վատատեսական	15%	8.3

Պարտքային որակն ըստ ֆինանսական ակտիվների դասերի

Ֆինանսական ակտիվների պարտքային որակը կառավարվում է Բանկի ներքին վարկանիշների հիման վրա, ինչպես ներկայացված է վերը: Իր վարկանշավորման համակարգի համաձայն՝ Բանկը ֆինանսական ակտիվները դասակարգում է ըստ բարձր, ստանդարտ, ստանդարտից ցածր և արժեզրկված վարկանիշների:

Միջազգային արտաքին վարկանիշային գործակալության (Moody's, S&P, Fitch) վարկանիշ և ներքին վարկանիշներ	Վարկանիշի նկարագիր
A3-ից Aaa/A- -ից AAA և ակտիվներ, որոնք ամբողջությամբ ապահովված են դրամական միջոցներով	Բարձր
Baa3-ից Baa1/BBB- -ից BBB+, Ba3-ից Ba1/BB- -ից BB+, տեղական ֆինանսական կազմակերպություններ և ունեն 1-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

Ստանդարտից ցածր վարկանիշը ներառում է վարկանիշ չունեցող ոչ ռեզիդենտ բանկերի մնացորդները 990,033 հազար դրամ գումարով 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 6,771,545 հազար դրամ):

(հազար ՀՀ դրամ)

Ստորև ներկայացված աղյուսակում հաճախորդներին տրված՝ բարձր վարկանիշ ունեցող վարկերն այն վարկերն են, որոնք ունեն պարտքային ռիսկի նվազագույն մակարդակ և ամբողջությամբ ապահովված են դրամական միջոցներով և ավանդներով: Ստանդարտ վարկանիշ ստանում են կայուն ֆինանսական վիճակով և պարտքերի մարման լավ պատմություն ունեցող այլ վարկառուները կամ վարկառուները, որոնք ունեն 1-6 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 վարկանիշ է տալիս հիմք ընդունելով միջազգային վարկանիշային գործակալությունների կողմից տրված վարկանիշները: Տեղական բանկերին տրվում է ստանդարտ վարկանիշ:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է պարտքային որակն ըստ ակտիվների դասերի ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության վարկերին վերաբերող տողերի, փոխառության հանձնառությունների, երաշխավորությունների և այլ ֆինանսական միջոցների համար՝ Բանկի վարկանիշային համակարգի հիման վրա:

31 դեկտեմբերի 2025թ.	Ծնթ.	Բարձր	Ստանդարտ	Ստանդարտից ցածր	Արժեզրկված	Ընդամենը	
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքները, բացառությամբ կանխիկ դրամական միջոցների	5	1-ին փուլ	4,471,772	9,658,590	990,033	-	15,120,395
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	7	1-ին փուլ	18,234,456	36,943,776	-	-	55,178,232
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ		1-ին փուլ	-	39,515,962	-	-	39,515,962
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող վարկեր	10	1-ին փուլ	-	966,871	-	-	966,871
Անորոշագցված արժեքով չափվող՝ հաճախորդներին տրված վարկեր	10						
Խոշոր բիզնես վարկեր		1-ին փուլ	18,584,858	36,842,792	3,913,553	-	59,341,203
		2-րդ փուլ	-	-	260,942	-	260,942
		3-րդ փուլ	-	-	-	3,067,119	3,067,119
Պարտքային ներդրումային արժեթղթեր	11						
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող		1-ին փուլ	6,063,211	101,662,494	-	-	107,725,705
- Անորոշագցված արժեքով չափվող			2,238,677	-	-	-	2,238,677
- Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող		1-ին փուլ	-	15,656,527	-	-	15,656,527
Այլ ֆինանսական ակտիվներ		1-ին փուլ	206,675	709,753.34	-	-	916,428
		2-րդ փուլ	-	-	22,244	-	22,244
	15	3-րդ փուլ	-	-	-	11,283	11,283
Չօգտագործված փոխառության հանձնառություններ*	21	1-ին փուլ	-	13,082,787	-	-	13,082,787
Երաշխավորություններ	21	1-ին փուլ	-	14,395,937	-	-	14,395,937
Ընդամենը			49,799,648	269,435,489	5,186,772	3,078,402	327,500,312

* 7,861,135 հազար դրամ գումարով մնացած չօգտագործված փոխառության հանձնառությունները վերաբերում են ֆինանսական վիճակի վատթարացման նշաններ չունեցող ֆիզիկական անձանց:

(հազար ՀՀ դրամ)

31 դեկտեմբերի 2024թ.	Ծնթ.	Բարձր	Ստանդարտ	Ստանդարտից ցածր	Արժեզրկված	Ընդամենը	
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքները, բացառությամբ կանխիկ միջոցների	5	1-ին փուլ	2,254,033	20,141,627	6,771,545	-	29,167,205
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	7	1-ին փուլ	15,016,532	26,021,837	317,248	-	41,355,617
Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ		1-ին փուլ	-	19,925,584	-	-	19,925,584
Անորոշագցված 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	-	-	-	4,646,282	4,646,282
Պարտքային ներդրումային արժեթղթեր	11						
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող		1-ին փուլ	26,177,303	51,340,952	-	-	77,518,255
- Անորոշագցված արժեքով չափվող		1-ին փուլ	1,981,389	4,532,696	-	-	6,514,085
- Հետզման պայմանագրերով գրավադրված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող		1-ին փուլ	-	63,362,767	-	-	63,362,767
Այլ ֆինանսական ակտիվներ		1-ին փուլ	163,947	641,970	-	-	805,917
		2-րդ փուլ	-	-	6,692	-	6,692
	15	3-րդ փուլ	-	-	-	5,829	5,829
Չօգտագործված փոխառվածքային հանձնառություններ*	21	1-ին փուլ	-	7,300,965	-	-	7,300,965
Երաշխավորություններ	21	1-ին փուլ	-	8,510,315	-	-	8,510,315
Ակրեդիտիվներ			-	430,146	-	-	430,146
Ընդամենը			76,661,151	235,895,356	14,706,109	4,652,111	331,914,727

* 7,713,733 հազար դրամ գումարով մնացած չօգտագործված փոխառվածքային 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 փոխառվածքային հանձնառությունները գնահատվում են և ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստը հաշվարկվում է նույն սկզբունքով, ինչ վարկերի համար:

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

	31 դեկտեմբերի 2025թ.			Ընդամենը
	Հայաստան	ՏՀԶԿ անդամ չհանդիսացող այլ երկրներ	ՏՀԶԿ անդամ երկրներ	
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	18,164,654	5,455,929	1,642,427	25,263,010
Առևտրային արժեթղթեր	418,846	-	-	418,846
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	35,172,628	251,001	19,733,626	55,157,254
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	227	-	2,010	2,237
Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	39,515,962	-	-	39,515,962
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածքայիններ	323,787,664	18,133,652	390,340	342,311,656
Ներդրումային արժեթղթեր	101,529,660	-	8,993,683	110,523,343
Հետզման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	15,656,527	-	-	15,656,527
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	314,417	974	613,393	928,784
	534,560,585	23,841,556	31,375,478	589,777,619
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	2,131,938	4,205,510	112,322	6,449,771
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	-	5,816	8,633	14,449
Հետզման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	15,153,077	-	-	15,153,077
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	322,207,127	57,534,705	12,880,599	392,622,431
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	25,762,616	2,370,006	44,400	28,177,022
Այլ փոխառու միջոցներ	43,572,190	-	1,539,904	45,112,094
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	1,664,407	-	-	1,664,407
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,379,278	4,377	57,027	3,440,682
	413,870,633	64,120,414	14,642,886	492,633,933
Չուտ ակտիվներ/(պարտավորություններ)	120,689,952	(40,278,858)	16,732,592	97,143,686

(հազար ՀՀ դրամ)

	31 դեկտեմբերի 2024թ.			
	ՉՀԶԿ անդամ	ՉՀԶԿ անդամ	ՉՀԶԿ անդամ	Ընդամենը
	Հայաստան	չհանդիսացող այլ երկրներ	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 հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	19,925,584	-	-	19,925,584
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	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
Հետզնման 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
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	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
Զուտ 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 վճարումների հետ իր պարտականությունները սահմանված ժամկետներում սովորական կամ չկանխատեսված իրավիճակներում: Այդ ռիսկը սահմանափակելու համար ղեկավարությունը, բացի ավանդների հիմնական բազայից, ապահովել է ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների առկայությունը, 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 առկայության գնահատումը, որն անհրաժեշտության դեպքում կարող է օգտագործվել լրացուցիչ ֆինանսավորում ապահովելու համար:

Բանկն ունի բարձր իրացվելի և բազմաբնույթ ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ իրացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բացի այդ, Բանկն ունի նվազագույն պարտադիր պահուստ ՀՀ ԿԲ-ում 4%-ի չափով ՀՀ դրամով պարտավորությունների համար, որը պահվում է ՀՀ դրամով, և 15%-ի չափով արտարժույթով պարտավորությունների համար, որը պահվում է համապատասխան արտարժույթով (2024թ-ին՝ 6%՝ ՀՀ դրամով և 12%՝ արտարժույթով): Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների շրջանակում՝ հաշվի առնելով ընդհանուր շուկայի և մասնավորապես Բանկի հետ կապված սթրեսային գործոնները: Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների շրջանակում՝ հաշվի առնելով ընդհանուր առմամբ շուկային և մասնավորապես Բանկին վերաբերող 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 ապահովման պլանների առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռի իրացվելիության ցուցանիշների համապատասխանությունը կարգավորող մարմինների պահանջներին: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ՀՀ ԿԲ-ի պահանջների համաձայն: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ ցուցանիշները հետևյալն էին՝

		31 դեկտեմբերի 2025թ. , %	31 դեկտեմբերի 2024թ. , %
	Սահմանաչափ	(առաջիտի չենթարկված)	(առաջիտի չենթարկված)
Ն21. ընդհանուր իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ընդհանուր ակտիվներ)	Նվազագույնը 15%	37.98	34.44
Ն22. ընթացիկ իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ցապահանջ պարտավորություններ)	Նվազագույնը 60%	125.73	101.31

(հազար ՀՀ դրամ)

Վերը ներկայացված աղյուսակներում հաճախորդների նկատմամբ պարտավորություններում ներառված են ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդները: Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության համաձայն՝ Բանկը պարտավոր է վերադարձնել ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդները ավանդատուի պահանջով, որի դեպքում ավանդատուն կորցնում է հաշվեգրված տոկոսները: Վերը ներկայացված աղյուսակում այդ ավանդները դասակարգված են ըստ սահմանված մարման ժամկետների: Ստորև ներկայացված է այդ ավանդների դասակարգումն ըստ մարման ժամկետների՝ զեղչված մարման պարտականությունների հիման վրա:

	2025թ.	2024թ.
Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս ժամկետով	6,346,517	6,768,393
1-ից 3 ամիս ժամկետով	18,918,447	16,393,491
3-ից 12 ամիս ժամկետով	76,500,881	55,950,249
1-ից 5 տարի ժամկետով	18,009,451	18,052,854
Ավելի քան 5 տարի ժամկետով	641,256	593,592
	120,416,552	97,758,579

Շուկայական ռիսկ

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

Տոկոսադրույքային ռիսկ

Տոկոսադրույքային ռիսկը ֆինանսական գործիքի ապագա դրամական հոսքերի կամ իրական արժեքի փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույքների փոփոխությունների հետևանքով: Խորհուրդը սահմանել է տոկոսադրույքների ճեղքվածքների սահմանաչափերը որոշված ժամկետների համար: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Միջին արդյունավետ տոկոսադրույքներ

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

	31 դեկտեմբերի 2025թ.			31 դեկտեմբերի 2024թ.		
	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	0.00%	-	-	7.33%	-	-
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	-	2.53%	3.21%	-	8.27%	3.40%
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	7.25%	5.14%	-	8.09%	5.02%	3.81%
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	14.71%	9.63%	7.11%	14.43%	8.26%	7.42%
Ներդրումային արժեթղթեր	10.06%	5.63%	1.81%	10.37%	4.88%	2.95%
Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	9.98%	-	-	10.45%	-	-
Տոկոսակիր պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	-	2.12%	1.11%	-	-	-
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	6.71%	-	9.39%	7.56%	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ						
Հաճախորդների ժամկետային ավանդներ	9.89%	4.38%	1.45%	9.92%	4.21%	1.94%
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ	1.00%	0.17%	0.10%	1.00%	0.17%	0.10%
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	10.26%	4.95%	-	10.25%	4.20%	-
Այլ փոխառու միջոցներ	6.17%	7.22%	-	6.45%	-	-
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	13.26%	-	-	13.90%	-	-

(հազար ՀՀ դրամ)

Տոկոսադրույքի զգայնության վերլուծություն

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

	<u>2025թ.</u>	<u>2024թ.</u>
Չուգահեռ աճ 100 բազիսային կետով	494,024	(118,707)
Չուգահեռ նվազում 100 բազիսային կետով	(494,024)	118,707

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

	<u>2025թ.</u>	<u>2024թ.</u>
	<u>Սեփական կապիտալ</u>	<u>Սեփական կապիտալ</u>
Չուգահեռ աճ 100 բազիսային կետով	(3,666,596)	(3,273,917)
Չուգահեռ նվազում 100 բազիսային կետով	3,666,596	3,273,917

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. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	<u>ՀՀ դրամ</u>	<u>ԱՄՆ դոլար</u>	<u>Եվրո</u>	<u>Այլ արտարժույթ* արտարժույթ*</u>	<u>Ընդամենը</u>
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	14,274,059	2,813,615	2,883,999	5,291,337	25,263,010
Առևտրային արժեթղթեր	418,846	-	-	-	418,846
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	5,067,264	34,096,742	15,941,398	51,850	55,157,254
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	37,512,846	2,003,116	-	-	39,515,962
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	244,108,679	81,760,974	16,441,684	319	342,311,656
Ներդրումային արժեթղթեր	85,327,200	20,718,480	4,477,663	-	110,523,343
Ներդրումային արժեթղթեր/հետզնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	15,656,527	-	-	-	15,656,527
Այլ ակտիվներ	230,647	528,295	190,956	58	949,956
Ընդամենը ակտիվներ	402,596,067	141,921,222	39,935,700	5,343,564	589,796,553
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	44,441	3,962,501	2,313,466	129,363	6,449,771
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	15,021,362	-	-	131,715	15,153,077
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	223,297,333	127,066,973	37,681,410	4,576,715	392,622,431
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	15,240,778	12,936,244	-	-	28,177,022
Այլ փոխառու միջոցներ	44,535,196	576,898	-	-	45,112,094
Այլ պարտավորություններ	3,432,449	5,154	3,079	-	3,440,682
Ընդամենը պարտավորություններ	301,571,559	144,547,770	39,997,955	4,837,793	490,955,077
Արտահաշվեկշիռ					
Աճանցյալ գործիքների ազդեցությունը (արժույթային սվոփ)	(3,782,972)	2,307,922	-	1,462,838	(12,212)
Չուտ դիրքը	97,241,536	(318,626)	(62,255)	1,968,609	98,829,264

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

(հազար ՀՀ դրամ)

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 հետզևման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	17,913,535	1,597,480	414,569	-	19,925,584
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	210,294,894	89,486,717	11,565,909	-	311,347,520
Ներդրումային արժեթղթեր	43,753,644	28,087,466	12,506,875	204,111	84,552,096
Ներդրումային արժեթղթեր/հետզևման պայմանագրերով գրավարկված 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
Հետզևման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	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 սվոփ)	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 մնացորդները ռուսական ռուբլով և ԱՄԷ դիրհամով:

Ստորև աղյուսակում ներկայացված՝ 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի նվազումը նշված արտարժույթների նկատմամբ կավելացներ (կնվազեցներ) սեփական կապիտալը և շահույթը կամ վնասը ստորև ներկայացված գումարների չափով: Վերլուծությունն իրականացվել է առանց հաշվի առնելու հարկերը և հիմնվելով արտարժույթների փոխարժեքների փոփոխությունների վրա, որոնք խումբը դիտարկում է որպես ողջամտորեն հնարավոր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ: Վերլուծությունն իրականացնելիս եկադրվել է, որ մյուս բոլոր փոփոխականները, մասնավորապես տոկոսադրույքները, կմասն անփոփոխ:

	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքի աճ 10%-ով ՀՀ դրամի նկատմամբ	(31,863)	454,340
Եվրոյի փոխարժեքի աճ 10%-ով ՀՀ դրամի նկատմամբ	(6,226)	20,678
Այլ արտարժույթների փոխարժեքի աճ 10%-ով ՀՀ դրամի նկատմամբ	196,861	(192,334)

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի աճը վերոնշյալ արտարժույթների նկատմամբ կունենար գումարային առումով նույն, սակայն հակառակ ազդեցությունը վերը նշված գումարների վրա՝ պայմանով, որ մյուս բոլոր փոփոխականները կմասն անփոփոխ:

Գործառնական ռիսկ

Գործառնական ռիսկի կառավարման համար հսկողության մեխանիզմի մշակման և ներդրման համար պատասխանատու է Բանկի Վարչությունը: Գործառնական ռիսկը համակարգի խափանման, աշխատակիցների կողմից թույլ տրված սխալների, խարդախության կամ արտաքին դեպքերի հետևանքով վնաս կրելու ռիսկն է: Երբ հսկողության մեխանիզմները դադարում են գործել, գործառնական ռիսկերը կարող են վնաս պատճառել համբավին, առաջացնել իրավական կամ կարգավորող դաշտին առնչվող հետևանքներ կամ հանգեցնել ֆինանսական վնասի: Բանկը չի ակնկալում վերացնել բոլոր գործառնական ռիսկերը, սակայն հսկողության մեխանիզմների, մշտադիտարկման և հնարավոր ռիսկերի հետ կապված համապատասխան քայլեր ձեռնարկելու միջոցով Բանկը կարող է կառավարել այդ ռիսկերը: Հսկողության մեխանիզմները նախատեսում են պարտականությունների տարանջատում, մուտքի թույլատվության և համադրման ընթացակարգեր, աշխատակիցների վերապատրաստում և գնահատում, այդ թվում՝ ներքին աուդիտի գործառնայի օգտագործումը:

(հազար ՀՀ դրամ)

Գործառնական ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է հստակ և փաստաթղթավորված կերպով բոլոր բիզնես գործընթացների համար՝ այդ գործընթացները կարգավորող ներքին իրավական ակտերի, բոլոր գործընթացների և գործառնականությունների համար սահմանված սահմանաչափերի և բոլոր գործարքների նկատմամբ կիրառվող կրկնակի հսկողության մեխանիզմների միջոցով: Գործառնական ռիսկի կառավարման գործընթացը նկարագրված է ստորև:

Իրավական ռիսկ. Բանկի բոլոր տիպային պայմանագրերի ձևերը մշակվում են Բանկի Իրավաբանական վարչության կողմից՝ համապատասխան ստորաբաժանումների հետ համագործակցությամբ և հաստատվում են Բանկի Վարչության կողմից: Բանկի ամենօրյա գործունեության ընթացքում Բանկի և երրորդ անձանց միջև ոչ տիպային պայմանագրերի կնքումը թույլատրվում է միայն Բանկի Իրավաբանական վարչության համապատասխան եզրակացության առկայության դեպքում:

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

Գործընթացի հետ կապված ռիսկերի նվազեցման համար կիրառվում են հետևյալ մեխանիզմները.

- ▶ Բոլոր բիզնես գործընթացների կանոնակարգում ներքին իրավական ակտերի միջոցով,
- ▶ Բանկի ակտիվների և կենսական նշանակության փաստաթղթերի (այդ թվում՝ վարկային պայմանագրերի) ֆիզիկական պաշտպանության ապահովում,
- ▶ Սահմանաչափերի սահմանում և պահպանում,
- ▶ Գույքի և գրառումների պահպանում,
- ▶ Տվյալների գրանցամատյանների վարում և արխիվացում,
- ▶ Կրկնակի հսկողության մեխանիզմի կիրառում գործարքների գրանցման ընթացքում:

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

Բանկի համապատասխանությունը ստանդարտներին ուղեկցվում է ներքին աուդիտի պարբերական դիտարկումներով: Այդ դիտարկումների արդյունքները քննարկվում են Բանկի ղեկավարության համապատասխան ներկայացուցչի հետ, ում դրանք վերաբերում են: Դիտարկումների ամփոփագրերը ներկայացվում են Խորհրդին:

Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ, որոնք ամբողջությամբ չեն ապաճանաչվում

Հետզնման պայմանագրեր

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

Նմանապես, Բանկը կարող է վաճառել կամ վերագրավադրել հակադարձ հետզնման պայմանագրերով փոխառված կամ ձեռք բերված արժեթղթերը, սակայն պարտավոր է վերադարձնել այդ արժեթղթերը, և պայմանագրի կողմը պահպանում է դրանց սեփականության հետ կապված ըստ Եուլթյան, բոլոր ռիսկերը և հատույցները: Հետևաբար, այդ արժեթղթերը Բանկի կողմից չեն ճանաչվում, փոխարենը տրամադրված դրամական միջոցները Բանկը ճանաչում է որպես առանձին ակտիվ:

Ֆինանսական գործիքների հաշվանցում

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են հաշվանցման, իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրերի կամ նմանատիպ համաձայնագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները: Այդ համաձայնագրերը չեն բավարարում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցման պայմանները, քանի որ ստեղծում են ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավունք, որն իրավաբանորեն իրագործելի է միայն Բանկի կամ պայմանագրի կողմերի կողմից պարտագանցում կատարելու, անվճարունակ դառնալու կամ սնանկանալու դեպքում: Բացի այդ, Բանկը և վերջինիս պայմանագրի կողմերը մտադիր չեն հաշվարկն իրականացնել զուտ հիմունքով կամ իրացնել ակտիվը և մարել պարտավորությունը միաժամանակ:

(հազար ՀՀ դրամ)

31 դեկտեմբերի 2025թ.	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվների համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորությունների համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված ֆին. ակտիվների զուտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ	Ռչ դրամական միջոցներով ապահովված	Չուտ գումար
	Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	39,515,962	-	39,515,962	(39,515,962)	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	39,515,962	-	39,515,962	(39,515,962)	-	-
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(15,153,077)	-	(15,153,077)	(15,153,077)	-	-
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(15,153,077)	-	(15,153,077)	(15,153,077)	-	-

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

31. Իրական արժեքի չափում

Իրական արժեքի չափման ընթացակարգեր

Բանկի ղեկավարությունը սահմանում է քաղաքականություն և ընթացակարգեր թե՛ իրական արժեքի կրկնվող չափման (օրինակ՝ առևտրային և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթերի, ածանցյալ գործիքների), թե՛ իրական արժեքի չկրկնվող չափման (օրինակ՝ բռնագանձված ակտիվների) համար:

Նշանակալի ակտիվների, օրինակ՝ անշարժ գույքի և բռնագանձված գույքի գնահատման համար ներգրավվում են արտաքին գնահատողներ: Անկախ գնահատողների ներգրավումը որոշվում է հստիորդի կողմից յուրաքանչյուր տարի:

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվին ղեկավարությունը վերլուծում է Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համաձայն վերաչափման կամ վերագնահատման ենթակա ակտիվների և պարտավորություններ արժեքների փոփոխությունները: Այդ վերլուծության նպատակով վերջին գնահատման ժամանակ կիրառված հիմնական ելակետային տվյալները ստուգվում են՝ գնահատման հաշվարկի տեղեկատվությունը պայմանագրերի և այլ համապատասխան փաստաթղթերի տվյալների հետ համադրելու միջոցով: Ղեկավարությունը, Բանկի արտաքին գնահատողների հետ համատեղ, համեմատում է նաև յուրաքանչյուր ակտիվի և պարտավորության իրական արժեքի յուրաքանչյուր փոփոխությունը համապատասխան արտաքին աղբյուրների տվյալների հետ՝ որոշելու համար այդ փոփոխության ողջամիտ 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. նույնական գործիքների համար ակտիվ շուկաների գնանշվող գները (չճշգրտված):
- ▶ 2-րդ մակարդակ. ակտիվի կամ պարտավորության համար ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ) կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գներից ստացվող) դիտելի ելակետային տվյալներ, բացառությամբ 1-ին մակարդակում ներառվող գնանշվող գների:
- ▶ 3-րդ մակարդակ. ակտիվների և պարտավորությունների ելակետային տվյալներ, որոնք հիմնված չեն դիտելի շուկայական տվյալների (ոչ դիտելի ելակետային տվյալներ):

(հազար ՀՀ դրամ)

Իրական արժեքով չչափվող ֆինանսական գործիքներ

Ստորև բերված աղյուսակներում ներկայացված են ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքները, որոնք չեն չափվում իրական արժեքով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, և դրանց վերլուծությունն ըստ իրական արժեքի հիերարխիայի այն մակարդակների, որոնցում դասակարգվում է յուրաքանչյուր իրական արժեքի չափումը:

31 դեկտեմբերի 2025թ.					
	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
Ֆինանսական ակտիվներ					
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	-	332,077,611	332,077,611	341,344,785
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	2,238,225	-	-	2,238,225	2,238,677
Ֆինանսական պարտավորություններ					
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	393,280,772	393,280,772	392,622,431
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	27,875,178	-	27,875,178	28,177,022
Այլ փոխառու միջոցներ	-	-	44,811,692	44,811,692	45,112,094
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

Ակտիվներ, որոնց իրական արժեքը մոտավորապես հավասար է հաշվեկշռային արժեքին

Ենթադրվում է, որ իրացվելի կամ կարճ մարման ժամկետ (երեք ամսից պակաս) ունեցող ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքները մոտավորապես հավասար 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 4.75%-24% (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 մարման ժամկետից 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 Բանկն ակնկալում է վճարել՝ զեղչված մինչև մարումը մնացած նմանատիպ ժամկետով և արժույթով՝ նոր գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Կիրառվող զեղչման դրույքները կախված են մարման ժամկետից և կազմում են տարեկան 4.5%-10.5% (2024թ-ին՝ տարեկան 4.5%-10.2%):

(հազար ՀՀ դրամ)

Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

	31 դեկտեմբերի 2025թ.			
	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Ֆինանսական ակտիվներ				
Առևտրային արժեթղթեր	-	418,846	-	418,846
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	-	2,237	-	2,237
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	6,063,211	101,459,821	761,636	108,284,668
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր գրավադրված հետզնման պայմանագրերով	-	15,656,527	-	15,656,527
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող վարկեր	-	-	966,871	966,871
Ընդամենը	6,063,211	117,537,431	1,728,507	125,329,149
Ֆինանսական պարտավորություններ				
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	-	14,449	-	14,449
Չուտ իրական արժեք	6,063,211	117,522,982	1,728,507	125,314,700

	31 դեկտեմբերի 2024թ.			
	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Ֆինանսական ակտիվներ				
Առևտրային արժեթղթեր	-	943,498	-	943,498
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	-	2,586	-	2,586
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	25,976,717	51,540,274	525,247	78,042,238
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր գրավադրված հետզնման պայմանագրերով	-	63,362,767	-	63,362,767
Ընդամենը	25,976,717	115,849,125	525,247	142,351,089
Ֆինանսական պարտավորություններ				
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	-	67,655	-	67,655
Չուտ իրական արժեք	25,976,717	115,781,470	525,247	142,283,434

Իրական արժեքի չափման և գնահատման մեթոդները չեն փոխվել նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի համեմատությամբ: 2025թ-ին 1-ին և 2-րդ փուլերի միջև տեղափոխումներ տեղի չեն ունեցել (2024թ-ին այդպիսի տեղափոխումներ տեղի չեն ունեցել):

Իրական արժեքով չափվող վարկերի իրական արժեքի զգայունությունը

Բանկն օգտագործում է զեղչված դրամական հոսքերի մեթոդը գնահատելու համար իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող վարկերի իրական արժեքը: Ստորև բերվող աղյուսակում ամփոփ կերպով ներկայացված է իրական արժեքով չափվող վարկերի իրական արժեքի չափման զգայունությունը զեղչման դրույքների փոփոխությունների նկատմամբ:

	Կապիտալի կշռված միջին արժեք
1% աճ	(25,682)
1% նվազում	25,682

3-րդ մակարդակի իրական արժեքով չափվող ակտիվների փոփոխությունների համադրում

Ստորև ներկայացված են իրական արժեքի հիերարխիայի 3-րդ մակարդակ դասված իրական արժեքի չափումների փոփոխությունները 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ միջոցով չափվող վարկեր	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր
Շահույթ կամ վնաս		
Իրական արժեքը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	-	525,247
Ձեռքբերումներ	1,260,369	200,000
Մարում	(335,777)	(157)
Ճանաչված տոկոսային եկամուտ	83,796	1,566
Չուտ վնաս արտարժույթի փոխարկումից	(41,517)	-
Իրական արժեքի փոփոխություններ	-	-
Իրական արժեքը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	966,871	761,636

(հազար ՀՀ դրամ)

Ոչ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի չափում

	31 դեկտեմբերի 2025թ.	
	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Ոչ ֆինանսական ակտիվներ		
Հող և շենքեր	5,341,101	5,341,101
Ընդամենը	5,341,101	5,341,101
	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

3-րդ մակարդակ դասվող իրական արժեքի չափումներ

3-րդ մակարդակ դասված Բանկի ոչ ֆինանսական ակտիվների գնահատման համար օգտագործվում են գնահատման մեթոդներ՝ հիմնված Էական ելակետային տվյալների վրա, որոնք հիմնված չեն դիտելի շուկայական տվյալների վրա: Այդ մակարդակի ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների տարեսկզբի և տարեվերջի դրությամբ մնացորդները կարող են համադրվել հետևյալ կերպ.

Ոչ ֆինանսական ակտիվներ	Հող և շենքեր	Ընդամենը
Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	5,031,225	5,031,225
Ձեռքբերումներ	53,291	53,291
Վերագնահատում	402,740	402,740
Մաշվածության գումար	(146,155)	(146,155)
Չուտ իրական արժեքը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,341,101	5,341,101

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

Բանկի անշարժ գույքի իրական արժեքը գնահատվում է անկախ, համապատասխան մասնագիտական որակավորում ունեցող գնահատողների կողմից իրականացված գնահատումների հիման վրա: Նշանակալի ելակետային տվյալները և ելթադրությունները ձևավորվում 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 նմանատիպ գույքի շուկայում վերջերս տեղի ունեցած գործարքների դիտելի գները և ներառում են ճշգրտումներ տվյալ օբյեկտին բնորոշ գործոնների, այդ թվում՝ չափի, գտնվելու վայրի, ծանրաբեռնվածության և ներկայիս օգտագործման մասով:

Հողը և շենքերը վերագնահատվել են 2025թ-ին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ամփոփ կերպով ներկայացված է 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքի հիերարխիայի 3-րդ մակարդակ դասված Բանկի հողերի և շենքերի իրական արժեքի չափման զգայունությունը հիմնական ոչ դիտելի ելակետային տվյալների փոփոխությունների նկատմամբ

	Կապիտալացման դրույք	Եկամուտ գույքից
1% աճ	(525,682)	X
1% նվազում	525,682	X
10% աճ	X	592,637
10% նվազում	X	(592,637)

(հազար ՀՀ դրամ)

32. Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն

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

	31 դեկտեմբերի 2025թ.							
	Ցախանջ 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	25,263,010	-	-	-	-	-	-	25,263,010
Առևտրային արժեթղթեր	-	-	-	-	-	-	418,846	418,846
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	21,479,754	280	472,290	-	-	-	33,204,931	55,157,254
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	2,237	-	-	-	-	-	-	2,237
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	39,515,962	-	-	-	-	-	-	39,515,962
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	6,214,079	30,485,177	48,844,327	139,342,518	116,248,511	1,177,044	-	342,311,656
Ներդրումային արժեթղթեր	3,861,723	4,697,608	11,098,831	37,272,040	53,034,379	-	558,763	110,523,343
Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	-	-	238,251	15,418,275	-	-	-	15,656,527
Հիմնական միջոցներ	-	-	-	-	-	-	11,063,869	11,063,869
Ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	1,024,477	1,024,477
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	780,204	780,204
Այլ ակտիվներ	1,510,027	277,713	13,374	3,777	39,095	-	738,073	2,582,063
Ընդամենը ակտիվներ	97,846,792	35,460,778	60,667,073	192,036,610	169,321,986	1,177,044	47,789,162	604,299,448
Պարտավորություններ								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	6,391,818	-	-	-	-	-	57,953	6,449,771
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	14,449	-	-	-	-	-	-	14,449
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	15,153,077	-	-	-	-	-	-	15,153,077
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	172,013,157	25,834,086	97,956,030	96,186,911	632,248	-	-	392,622,431
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ	-	-	2,412,157	-	-	-	-	2,412,157
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	-	11,256,835	16,920,188	-	-	-	28,177,022
Այլ փոխառու միջոցներ	1,449,292	236,102	3,925,683	21,638,605	17,862,412	-	-	45,112,094
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	35,049	68,198	306,329	909,646	345,186	-	-	1,664,407
Հանձնառությունների և պայմանական պարտավորությունների գծով պահուստ	258,604	-	-	-	-	-	-	258,604
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	-	-	-	-	2,327,561	2,327,561
Այլ պարտավորություններ	309,551	89,868	3,532,134	6,620	-	-	-	3,938,173
Ընդամենը պարտավորություններ	195,624,997	26,228,254	119,389,168	135,661,970	18,839,846	-	2,385,514	498,129,746
Չուս դիրք	(97,778,205)	9,232,524	(58,722,095)	56,374,643	150,482,140	1,177,044	45,403,648	106,169,702

Բացասական կարճաժամկետ իրացվելիության դիրքը կառավարելու համար Բանկը հիմնվում է ֆինանսական արժեթղթերի վրա, որոնք կարող է վաճառել կամ գրավադրել հետզնման պայմանագրերով, և այն ելնադրության 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.							
	Տպահանջ և միջև 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
Առևտրային 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 հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	19,925,584	-	-	-	-	-	-	19,925,584
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	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
Հետզման 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	1,940,335	62,980	1,757	3,200	40,494	-	844,575	2,893,341
Ընդամենը ակտիվներ	99,090,840	45,859,873	76,624,536	178,303,911	133,202,736	2,541,644	40,583,350	576,206,890
Պարտավորություններ								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	606,270	-	-	-	-	-	59,484	665,754
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	67,655	-	-	-	-	-	-	67,655
Հետզման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	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
Չուս դիրք	(131,304,608)	11,661,569	(23,797,434)	77,285,892	113,980,931	2,541,644	38,944,188	89,312,182

(հազար ՀՀ դրամ)

33. Կապակցված կողմերի բացահայտումներ

ՀՀՍՍ 24 «Կապակցված կողմերի բացահայտումներ» համաձայն՝ կողմերը համարվում են կապակցված, եթե կողմերից մեկը իրականացնում է հսկողություն մյուս կողմի նկատմամբ կամ նշանակալի ազդեցություն ունի մյուս կողմի նկատմամբ՝ վերջինիս կողմից գործառնական և ֆինանսական որոշումներ կայացնելիս: Այս ֆինանսական հաշվետվությունների նպատակների համար կապակցված կողմեր են՝ մայր կազմակերպությունը, համատեղ հսկողության ներքո գտնվող ընկերությունները, Բանկի ղեկավարության անդամները, ինչպես նաև նրանց հետ կապակցված և նրանց կողմից հսկվող այլ անձինք և կազմակերպությունները:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի վերջնական մայր կազմակերպությունն է «Ըղվանտո Գլոբալ Ինվեսթմենթս» ԷսԵյԼԸԷ: Վերջնական մայր կազմակերպությունը չի հրապարակում ֆինանսական հաշվետվություններ:

Բանկի վերջնական հսկող անձն է Մարտին Ֆրանսիսկո Անդրանիկ Էռնեկյանը:

Բանկի կողմից կապակցված կողմերի հետ իրականացվող գործարքները ներառում են վարկերի տրամադրումը, ավանդների ներդրումը և այլ գործարքները:

Ստորև ներկայացված են կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և այդ գործարքների գծով եկամուտը և ծախսը:

	31 դեկտեմբերի 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						
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ						
Վարկերի համախառն մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	10,004	30,287,653	275,613	13,549	31,466,748	257,150
Հաշվետու տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	35,911	6,027,873	956,327	46,165	8,570,830	1,184,824
Հաշվետու տարվա ընթացքում մարված վարկեր	(43,650)	(14,098,315)	(959,869)	(49,710)	(9,749,925)	(1,166,361)
Վարկերի համախառն մնացորդը հաշվետու տարվա վերջի դրությամբ	2,265	22,217,211	272,071	10,004	30,287,653	275,613
Հասանելի վարկերի արժեզրկման գծով պահուստը	(35)	(3,301)	(1,323)	(201)	(4,434)	(2,063)
Վարկերի զուտ մնացորդը հաշվետու տարվա վերջի դրությամբ	2,230	22,213,910	270,748	9,803	30,283,219	273,550
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ Ավանդների մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	124,646	60,608,321	1,094,103	60,249	49,810,797	1,351,464
Հաշվետու տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	7,009,953	245,800,104	11,243,147	8,316,940	195,212,170	13,092,642
Հաշվետու տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ	(7,065,616)	(248,996,757)	(11,234,652)	(8,252,543)	(184,414,646)	(13,350,003)
Ավանդների մնացորդը հաշվետու տարվա վերջի դրությամբ	68,983	57,411,668	1,102,598	124,646	60,608,321	1,094,103
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված միավորներ						
Տրամադրված երաշխավորություններ	-	56,000	-	-	-	-
Համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն						
Տոկոսային եկամուտ	-	1,821,215	22,463	-	2,203,635	21,075
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	63	51,748	5,183	52	47,996	5,394
Այլ եկամուտ	21,895	274,399	3,707	31,230	129,882	4,162
Տոկոսային ծախս	(3,452)	(2,412,388)	(73,601)	(5,742)	(1,551,247)	(56,920)
Վրժարկման ծախս	166	1,133	740	3	677	438
Այլ ծախսեր	-	(32,169)	(608)	-	(37,657)	(183)

(հազար ՀՀ դրամ)

Համատեղ հսկողության ներքո գտնվող կազմակերպությունների ՀՀ դրամով ավանդների տոկոսադրույքը կազմում է 10.52%, մարման ժամկետն է 2026-2028թթ., ԱՄՆ դոլարով ավանդների տոկոսադրույքը 5.24%, մարման ժամկետն է 2026-2028թթ. (2024թ-ին՝ ԱՄՆ դոլարով ավանդներ՝ 5.41%, մարման ժամկետը՝ 2025-2029թթ.): Առանցքային կառավարչական անձնակազմի և նրանց ընտանիքի անդամների ՀՀ դրամով ավանդների տոկոսադրույքը կազմում է 9.43%, մարման ժամկետն է 2026-2027թթ., ԱՄՆ դոլարով ավանդների տոկոսադրույքը 3.80% է, մարման ժամկետն է 2026թ., եվրոյով ավանդների տոկոսադրույքը 1.48% է, մարման ժամկետն է 2026թ. (2024թ-ին՝ ՀՀ դրամով ավանդներ՝ 9.70%, մարման ժամկետ՝ 2025-2026թթ., ԱՄՆ դոլարով ավանդներ՝ 3.71%, մարման ժամկետ՝ 2025-2026թթ., եվրոյով ավանդներ՝ 1.32%, մարման ժամկետն է 2025թ.):

Համատեղ հսկողության ներքո գտնվող կազմակերպություններին ՀՀ դրամով տրված վարկերի տոկոսադրույքը կազմում է 18.08%, մարման ժամկետն է 2026-2043թթ., ԱՄՆ դոլարով տրված վարկերի տոկոսադրույքը 8.31% է, մարման ժամկետն է 2026-2045թթ., եվրոյով տրված վարկերի տոկոսադրույքը 12% է, մարման ժամկետն է 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 10.77%, մարման ժամկետն է 2026-2045թթ., ԱՄՆ դոլարով վարկերի տոկոսադրույքը 7.91% է, մարման ժամկետն է 2033-2044թթ., եվրոյով վարկերի տոկոսադրույքը 5.15% 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՝ 2033-2042թթ.):

Կապակցված կողմերին տրված ընդհանուր վարկերից 19,837,593 հազար դրամ գումարով վարկերն ապահովված են դրամական միջոցներով և ավանդներով (2024թ-ին դրամական միջոցներով և ավանդներով ապահովված էին 27,778,152 հազար դրամ գումարով վարկերը):

Առանցքային կառավարչական անձնակազմի վարձատրությունը ներառում է.

	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ հատուցումներ	1,676,521	1,290,816
Ընդամենը առանցքային կառավարչական անձնակազմի վարձատրություն	1,676,521	1,290,816

34. Ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող պարտավորությունների փոփոխություններ

	Ծնթց.	Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	Այլ փոխառու միջոցներ	Վարձակա- լության գծով պարտավո- րություններ	Ընդամենը պարտավո- րություններ Ֆինանսավորման գործունեությունից
Հաշվեկշռային արժեքը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	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 Տոկոսային ծախս վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով		-	-	150,806	150,806
Այլ		61,972	(33,758)	231,076	28,214
Հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	17, 19	24,169,745	37,308,665	1,813,892	63,292,302
Մուտքեր թողարկումից		12,199,107	12,743,599	-	24,942,706
Մարումներ		(7,725,000)	(5,174,542)	(540,181)	(13,439,723)
Արտարժույթային փոխարկում		(538,350)	(3,715)	-	(542,065)
Ավելացումներ և վերափոխումներ Տոկոսային ծախս վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով		-	-	174,679	174,679
Այլ		71,519	238,087	216,017	309,607
Հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	17, 19	28,177,022	45,112,094	1,664,407	74,953,523

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

(հազար ՀՀ դրամ)

35. Կապիտալի համարժեքություն

Բանկը պահպանում է ակտիվորեն կառավարվող կապիտալի բազա՝ իր գործունեությանը բնորոշ ռիսկերը ծածկելու նպատակով: 2023թ. հունիսի 1-ից ուժի մեջ են մտել կապիտալի համարժեքության նոր նորմատիվներ: Բանկի կապիտալի համարժեքությունը վերահսկվում է կիրառելով, ի թիվս այլ ցուցանիշների, Բանկային վերահսկողության Բազելի կոմիտեի կողմից սահմանված կանոնները և նորմատիվները, որոնք ընդունվել են ՀՀ ԿԲ-ի կողմից Բանկի նկատմամբ վերահսկողություն իրականացնելիս:

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են ապահովել կապիտալի համապատասխանությունն արտաքին կարգավորող մարմինների կողմից սահմանված կապիտալի պահանջներին, կայուն վարկանիշ և կապիտալի համարժեքության համապատասխան նորմատիվները՝ գործունեությանն աջակցելու և բաժնետոմսերի արժեքն առավելագույնի հասցնելու նպատակով:

Բանկը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և կատարում է ճշգրտումներ՝ հաշվի առնելով տնտեսական պայմանների փոփոխությունները և իր գործունեությանը բնորոշ ռիսկերի առանձնահատկությունները: Կապիտալի կառուցվածքը պահպանելու կամ փոփոխելու համար Բանկը կարող է փոփոխել բաժնետերերին վճարվող շահաբաժինների գումարը, վերադարձնել կապիտալը բաժնետերերին կամ թողարկել արժեթղթեր: Կապիտալի կառավարման նպատակները, քաղաքականությունը և գործընթացները չեն փոխվել նախորդ տարիների համեմատ:

Բանկը որպես կապիտալ սահմանում է օրենսդրությամբ վարկային կազմակերպությունների համար որպես կապիտալ սահմանված հոդվածները: ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կապիտալի ներկայիս պահանջների համաձայն, որոնք հիմնված են 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 ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշը (կապիտալի համարժեքության Ն1.1, Ն1.2 և Ն1 նորմատիվներ՝ համապատասխանաբար 6.2%, 8.3% և 11%) բարձր լինեն սահմանված նվազագույն սահմանաչափերից: 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կապիտալի համարժեքության Ն1.1 և Ն1.2 նորմատիվների նվազագույն սահմանաչափերը կազմում էին համապատասխանաբար 6.2%, 8.3% և 11%: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության նորմատիվը համապատասխանում է սահմանված սահմանաչափին:

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

	31 դեկտեմբերի 2025թ. (առևիտի չենթարկված)	31 դեկտեմբերի 2024թ. (առևիտի չենթարկված)
1-ին մակարդակի կապիտալ	95,406,725	77,365,592
2-րդ մակարդակի կապիտալ	3,964,659	3,374,260
Ընդամենը կապիտալ	99,371,384	80,739,852
Ռիսկով կշռված ակտիվներ	509,877,463	465,463,693
Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ Ն1.1	18.71%	16.62%
Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ Ն 1.2	19.49%	17.35%

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

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը համապատասխանում է կապիտալի համարժեքությանը ներկայացվող արտաքին կարգավորող մարմինների պահանջներին: