

«Բիրյու Բանկ Արմենիա» ՓԲԸ

Ֆինանսական հաշվետվություններ

*2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար
Անկախ աուդիտորական եզրակացության հետ միասին*

Բովանդակություն

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

Ֆինանսական հաշվետվություններ

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին	1
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն	2
Գրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն	3
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն	4

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1 Ներածություն	5
2 Հաշվետվությունների պատրաստման հիմունքներ	5
3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ	6
4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության Էական մասեր	9
5 Ձուտ տոկոսային եկամուտ	21
6 Սիջնորդավճարների և այլ վճարների գծով զուտ եկամուտ	21
7 Վարկային կորուստներ	21
8 Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	22
9 Շահութահարկ	22
10 Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	24
11 Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	24
12 Բանկերին տրված վարկեր, ավանդներ և այլ պահանջներ	24
13 Հաճախորդներին տրված վարկեր	25
14 Ներդրումային արժեթղթեր	31
15 Վարձակալություն	32
16 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	33
17 Այլ ակտիվներ	34
18 Բանկերից ներգրավված վարկեր, ավանդներ և այլ մնացորդներ	34
19 Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	34
20 Այլ պարտավորություններ	35
21 Այլ ներգրավված միջոցներ	35
22 Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	36
23 Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ	36
24 Ռիսկերի կառավարում	37
25 Կապիտալի կառավարում	62
26 Փոխատվության հանձնառություններ	63
27 Պայմանական դեպքեր	64
28 Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ	64
29 Ֆինանսական գործիքների իրական արժեք	67



Ernst & Young CJSC
2, Vazgen Sargsyan St.
Kamar Business Center
Yerevan, 0010, Armenia
Tel.: +374 60 50 7777
ey.com/am

«Էրնսթ և Ինգ Յանգ» ՓԲԸ
ՀՀ, ք. Երևան, 0010
Վազգեն Սարգսյան փող., 2 շենք
«Կամար» Բիզնես Կենտրոն
Հեռ.՝ +374 60 50 7777

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

«Բիբլոս Բանկ Արմենիա» փակ բաժնետիրական ընկերության
Բաժնետերերին և Տնօրենների Խորհրդին

Կարծիք

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «Բիբլոս Բանկ Արմենիա» փակ բաժնետիրական ընկերության (այսուհետ՝ Բանկ) ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, նույն 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, ներառյալ՝ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության վերաբերյալ Էական տեղեկատվությունը:

Մեր կարծիքով, կից ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր Էական առումներով ճշմարիտ են ներկայացնում Բանկի ֆինանսական վիճակը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքները և դրամական միջոցների հոսքերը՝ համաձայն ՖՀՄՍ Հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների:

Կարծիքի հիմքեր

Մենք աուդիտն անցկացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՍ-ներ) համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը նկարագրված է այս եզրակացության՝ «Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում: Մենք անկախ ենք Բանկից՝ համաձայն Հաշվապահների Էթիկայի Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի (ՀԷՄՍԽ) կողմից հրապարակված Պրոֆեսիոնալ հաշվապահի Էթիկայի միջազգային կանոնագրքի (ներառյալ՝ Անկախության Միջազգային Ստանդարտները) (ՀԷՄՍԽ կանոնագիրք), որը կիրառելի է հանրային հետաքրքրություն ներկայացնող կազմակերպությունների ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի նկատմամբ, ինչպես նաև Հայաստանի Հանրապետությունում կիրառելի Էթիկայի այն պահանջների, որոնք վերաբերում են հանրային հետաքրքրություն ներկայացնող կազմակերպությունների ֆինանսական հաշվետվությունների մեր աուդիտին: Մենք պահպանել ենք նաև Էթիկայի այլ պահանջները՝ համաձայն այս պահանջների և ՀԷՄՍԽ կանոնագրքի: Մենք համոզված ենք, որ մեր կողմից ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

Ղեկավարության և Խորհրդի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Ղեկավարությունը պատասխանատու է ՖՀՄՍ Հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ճշմարիտ ներկայացման և այնպիսի ներքին հսկողության համար, որը, ըստ ղեկավարության, անհրաժեշտ է խարդախության կամ սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրումներից զերծ ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումն ապահովելու համար:

Ֆինանսական հաշվետվություններ պատրաստելիս ղեկավարությունը պատասխանատու է Բանկի անընդհատ գործելու կարողությունը գնահատելու համար, համապատասխան դեպքերում անընդհատության հետ կապված հարցերը բացահայտելու և հաշվապահական հաշվառման անընդհատության սկզբունքը կիրառելու համար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ղեկավարությունը մտադիր է լուծարել Բանկը, ընդհատել դրա գործունեությունը, կամ երբ չունի այդպես չվարվելու որևէ իրատեսական այլընտրանք:

Տնօրենների Խորհուրդը պատասխանատու է Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման գործընթացի նկատմամբ վերահսկողության համար:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար

Մեր նպատակն է ձեռք բերել ողջամիտ հավաստիացում առ այն, որ ֆինանսական հաշվետվությունները, ամբողջությամբ վերցրած, զերծ են էական 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 Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համաձայն իրականացված աուդիտը միշտ կհայտնաբերի էական խեղաթյուրումներ, երբ այն առկա է: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի արդյունքում և համարվում են էական, երբ խելամտորեն կարող է ակնկալվել, որ դրանք, առանձին կամ միասին վերցրած, կազդեն ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողների՝ այս ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

ԱՄՄ-ների համաձայն իրականացրած աուդիտի ողջ ընթացքում կիրառում ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում մասնագիտական կասկածամտություն: Ի լրումն՝

- ▶ Հատկորոշում և գնահատում ենք խարդախության կամ սխալի հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների էական 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 էական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկն ավելի բարձր է, քան սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, զեղծարարություն, միտումնավոր բացթողումներ, սխալ ներկայացումներ կամ ներքին հսկողության համակարգի չարաշահում:
- ▶ Ձեռք ենք բերում աուդիտին վերաբերող ներքին հսկողության մասին պատկերացում՝ տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու, և ոչ թե Բանկի ներքին հսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու համար:
- ▶ Գնահատում ենք հաշվապահական հաշվառման կիրառված քաղաքականության տեղին լինելը, ինչպես նաև ղեկավարության կողմից կատարած հաշվապահական հաշվառման գնահատումների և կից բացահայտումների խելամտությունը:
- ▶ Եզրահանգում ենք ղեկավարության կողմից հաշվապահական հաշվառման անընդհատության սկզբունքի կիրառման տեղին լինելու վերաբերյալ և հիմնվելով ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա՝ գնահատում ենք, թե արդյոք առկա է դեպքերի կամ հանգամանքների հետ կապված էական անորոշություն, որը կարող է էական կասկած հարուցել Բանկի անընդհատ գործելու կարողության վերաբերյալ: Եթե մենք եզրահանգում ենք, որ առկա է էական անորոշություն, ապա մեզանից պահանջվում է աուդիտորական եզրակացությունում ուշադրություն հրավիրել ֆինանսական հաշվետվությունների համապատասխան բացահայտումներին, կամ, երբ այդ բացահայտումները համապատասխան չեն, ձևափոխել մեր կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են մինչև մեր աուդիտորական եզրակացության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Սակայն, ապագա իրադարձություններն ու հանգամանքները կարող են հանգեցնել Բանկի գործունեության անընդհատության դադարեցմանը:
- ▶ Գնահատում ենք ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացումը, կառուցվածքն ու բովանդակությունը, ներառյալ՝ բացահայտումները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած գործարքների ու դեպքերի ճշմարիտ ներկայացումը:

Խորհրդին, ի թիվս այլ հարցերի, հաղորդակցում ենք առևտրի առաջադրանքի պլանավորված շրջանակի և ժամկետների, ինչպես նաև առևտրի ընթացքում հայտնաբերված նշանակալի հարցերի, ներառյալ՝ ներքին հսկողությանը վերաբերող նշանակալի թերությունների մասին:

Գլխավոր տնօրեն՝
Առևտրի բաժնի գործընկեր



Էրիկ Ջայրապետյան

Պատասխանատու առևտրորդ



Ելենա Ադամյան

«Երնսթ ընդ Յանգ» ՓԲԸ
ՀՀ, ք. Երևան

2026թ. փետրվարի 27

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն
2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

Ծնթգ.	Հազար ՀՀ դրամ	
	1 Հունվար 2025 31 Դեկտեմբեր 2025	1 Հունվար 2024 31 Դեկտեմբեր 2024
Տոկոսային եկամուտ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսի մեքորով	5 10,705,084	9,837,502
Այլ տոկոսային եկամուտ	5 15,386	-
Տոկոսային ծախս	5 (5,636,052)	(5,346,519)
Չուտ տոկոսային եկամուտ	5 5,084,418	4,490,983
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով եկամուտ	6 440,070	418,082
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով ծախս	6 (397,400)	(331,794)
Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ	6 42,670	86,288
Չուտ օգուտ արտարժույթային գործառնություններից	183,254	217,712
Չուտ իրացված օգուտ ներդրումային արժեթղթերից	145,865	286,817
Չուտ օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթ կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով	4,006	-
Չուտ այլ գործառնական ծախս	(237,373)	(206,144)
Գործառնական եկամուտ	5,222,840	4,875,656
Վարկային կորուստներ	7 (183,203)	(107,776)
Անճնակազմի գծով ծախսեր	(1,877,196)	(1,741,400)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	8 (1,439,854)	(1,393,626)
Շահույթ նախքան շահութահարկով հարկումը	1,722,587	1,632,854
Շահութահարկի գծով ծախս	9 (318,515)	(319,296)
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ	1,404,072	1,313,558
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հաշվետու ժամանակաշրջանի համար՝ առանց շահութահարկի		
<i>Հողվածներ, որոնք հետագայում չեն վերադասակարգվում որպես շահույթ կամ վնաս</i>		
- Կորպորատիվ բաժնետոմսերի վերագնահատում	7,170	43,700
Ընդամենը հողվածներ, որոնք հետագայում չեն վերադասակարգվում որպես շահույթ կամ վնաս	7,170	43,700
<i>Հողվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվում են կամ կարող են վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>		
Ներդրումային արժեթղթերի (իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքների) իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստի շարժ		
- Իրական արժեքի գուտ փոփոխություն և ակնկալվող վարկային կորուստների գծով պահուստների փոփոխություններ	646,650	606,034
- Շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված գուտ գումար	(126,110)	(251,577)
Ընդամենը հողվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվում են կամ կարող են վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս	520,540	354,457
Այլ համապարփակ եկամուտ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար՝ առանց շահութահարկի	527,710	398,157
Ընդամենը հաշվետու ժամանակաշրջանի համապարփակ եկամուտ	1,931,782	1,711,715

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են ստորագրվել են դեկավարության կողմից 2026թ. փետրվարի 27-ին

Հայկ Ստեփանյան



Անի Սարգսյան

Գլխավոր գործադիր տնօրեն

Ֆինանսների և վարչարարության վարչության ղեկավար

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	Ծնթգ.	31 Դեկտեմբեր 2025	Հազար ՀՀ դրամ 31 Դեկտեմբեր 2024
ԱԿՏԻՎՆԵՐ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	10	4,325,090	7,954,292
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	11	5,208,131	3,174,870
Իրական արժեքով՝ շահույթ կամ վնասով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		117,386	-
Բանկերին տրված վարկեր, ավանդներ և այլ պահանջներ	12	21,259,729	18,155,813
Հաճախորդներին տրված վարկեր	13	72,778,951	63,145,135
Ներդրումային արժեթղթեր	14	27,829,425	32,501,507
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	15	279,371	347,873
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	16	3,002,278	2,968,887
Բռնագանձված ակտիվներ	13	90,393	137,114
Այլ ակտիվներ	17	362,067	300,942
Ընդամենն ակտիվներ		135,252,821	128,686,433
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ			
Բանկերց ներգրավված վարկեր, ավանդներ և այլ մնացորդներ	18	4,563,823	5,577,125
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	19	86,162,941	81,482,790
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ		163,995	170,724
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	21	261,858	311,156
Այլ պարտավորություններ	20	1,463,312	730,497
Այլ ներգրավված միջոցներ	21	180,396	233,328
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	9	248,322	156,743
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	22	6,295,733	6,043,411
Ընդամենը պարտավորություններ		99,340,380	94,705,774
ՄԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ			
Բաժնետիրական կապիտալ	23	26,249,100	26,249,100
Էմիսիոն եկամուտ		257,149	257,149
Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ		843,515	315,805
Չբաշխված շահույթ		8,562,677	7,158,605
Ընդամենը սեփական կապիտալ		35,912,441	33,980,659
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		135,252,821	128,686,433

1-29 կից ծանոթագրությունները կազմում են սույն ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

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

	Ծնթգ.	1 Հունվար 2025 31 Դեկտեմբեր 2025	<u>Հազար ՀՀ դրամ</u> 1 Հունվար 2024 31 Դեկտեմբեր 2024
ԳՈՐԾԱՆՆԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ՀԱՄԱՐ ՕԳՏԱԳՈՐԾՎԱԾ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՀՈՍՔԵՐ			
Ստացված տոկոսներ		10,671,563	9,438,290
Վճարված տոկոսներ		(5,248,458)	(4,737,706)
Ստացված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ		439,543	418,282
Վճարված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ		(397,515)	(331,312)
Զուտ մուտքեր ներդրումային արժեթղթերով գործառնություններից		145,865	286,817
Զուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնություններից		196,728	238,412
Վճարված հարկեր (բացառությամբ շահութահարկի)		(23,127)	(32,633)
Աշխատավարձ և այլ վճարումներ աշխատակիցներին		(1,845,507)	(1,693,860)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսերի գծով վճարումներ		(1,018,908)	(1,001,423)
Այլ վճարումներ		(231,549)	(180,601)
Գործառնական ակտիվների (աճ)/նվազում			
Ներդրումային արժեթղթեր		4,862,508	(473,373)
Իրական արժեքով՝ շահույթ կամ վնասով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		(97,994)	-
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ		(2,057,872)	2,389,756
Բանկերին տրված վարկեր, ավանդներ և այլ պահանջներ		(3,065,760)	(1,460,040)
Հաճախորդներին տրված վարկեր		(10,135,462)	(13,282,026)
Այլ ակտիվներ		(36,954)	22,814
Գործառնական պարտավորությունների աճ/(նվազում)			
Բանկերից ներգրավված վարկեր, ավանդներ և այլ մնացորդներ		(1,211,143)	5,381,948
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ		5,705,772	7,843,207
Այլ պարտավորություններ		682,570	(50,290)
Զուտ դրամական հոսքեր Գործառնական գործունեությունից նախքան շահութահարկի վճարումը		(2,665,700)	2,776,262
Վճարված շահութահարկ		(360,008)	(366,140)
Զուտ դրամական հոսքեր Գործառնական գործունեությունից		(3,025,708)	2,410,122
ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ՀԱՄԱՐ ՕԳՏԱԳՈՐԾՎԱԾ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՀՈՍՔԵՐ			
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերումներ		(323,762)	(379,977)
Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված զուտ դրամական հոսքեր		(323,762)	(379,977)
ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ			
Այլ ներգրավված միջոցներից մուտքեր	21	-	39,800
Այլ ներգրավված միջոցների մարում	21	(52,584)	(84,770)
Վարձավճարներ	21	(49,298)	(42,123)
Ֆինանսավորման գործունեության համար օգտագործված զուտ դրամական հոսքեր		(101,882)	(87,093)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ (նվազում) / աճ		(3,451,352)	1,943,052
Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(177,531)	(256,964)
Պարտքային կորստի գծով պահուստի փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(319)	(62)
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ		7,954,292	6,268,266
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	10	4,325,090	7,954,292

1-29 կից ծանոթագրությունները կազմում են սույն ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

**Մեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն
2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար**

	Բաժնե- տիրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատ- ման պահուստ	Չբաշխված շահույթ	Հազար ՀՀ դրամ Ընդամենը
Մնացորդը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	26,249,100	257,149	(82,352)	5,845,047	32,268,944
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ	-	-	-	1,313,558	1,313,558
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
- Կորպորատիվ բաժնետոմսերի վերագնահատում	-	-	43,700	-	43,700
<i>Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ</i>					
Իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	606,034	-	606,034
Շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված գուտ գումար՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	(251,577)	-	(251,577)
Ընդամենն այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	398,157	-	398,157
Ընդամենը հաշվետու ժամանակաշրջանի համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	398,157	1,313,558	1,711,715
Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	26,249,100	257,149	315,805	7,158,605	33,980,659
Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	26,249,100	257,149	315,805	7,158,605	33,980,659
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ	-	-	-	1,404,072	1,404,072
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
- Կորպորատիվ բաժնետոմսերի վերագնահատում	-	-	7,170	-	7,170
<i>Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ</i>					
Իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	646,650	-	646,650
Շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված գուտ գումար՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	(126,110)	-	(126,110)
Ընդամենն այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	527,710	-	527,710
Ընդամենը հաշվետու ժամանակաշրջանի համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	527,710	1,404,072	1,931,782
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	26,249,100	257,149	843,515	8,562,677	35,912,441

1-29 կից ծանոթագրությունները կազմում են սույն ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

1 Ներածություն

(ա) Կազմակերպչական կառուցվածքը և հիմնական գործունեությունը

«Բիբլոս Բանկ Արմենիա» ՓԲԸ-ն («Բանկ») հիմնադրվել է 2007թ-ին՝ համաձայն Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության:

Բանկի հիմնական գործունեությունն է ավանդների ներգրավումը, հաճախորդների հաշիվների սպասարկումը, վարկերի տրամադրումը, վճարահաշվարկային գործառնությունների, ինչպես նաև արժեթղթերով և արտարժույթով գործարքների իրականացումը: Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի (ՀՀ ԿԲ) կողմից: Բանկն ունի բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիա և Հայաստանի Հանրապետության ավանդների երաշխավորման համակարգի անդամ է:

Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան, Ամիրյան փ. 18/3: Բանկն ունի չորս մասնաճյուղ:

Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մեծամասնությունը գտնվում է Հայաստանի Հանրապետությունում:

Բանկի սեփականատերն է «Բիբլոս Բանկ Էս-Էյ-Էլ»-ին: Բանկի վերջնական վերահսկող անձն է պրն. Ֆրանսուա Բասիլը:

Կապակցված կողմերի հետ գործարքների մանրամասները բացահայտված են Ծանոթագրություն 28-ում:

(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը

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

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 Հաշվետվությունների պատրաստման հիմունքներ

(ա) Համապատասխանության մասին հայտարարություն

Մույն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Հաշվապահական Հաշվառման Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի (ՀՀՄՍԽ) կողմից մշակված և թողարկված ՖՀՄՍ Հաշվապահական հաշվառման տանդարտների (այսուհետ՝ ՖՀՄՍ) և Ֆինանսական Հաշվետվությունների Միջազգային Ստանդարտների Մեկնաբանությունների կոմիտեի (այսուհետ՝ ՖՀՄՍՄԿ) կողմից թողարկված Մեկնաբանությունների համաձայն:

(բ) Չափման հիմունքներ

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով, բացառությամբ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի, որոնք ներկայացված են իրական արժեքով:

(գ) Գործառնական և ներկայացման արժույթ

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

Դրամը նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթն է:

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

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 համար և 449.01 դրամ և 413.89 դրամ 1 եվրոյի համար, համապատասխանաբար:

(դ) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

Ֆինանսական հաշվետվությունները ՖՀՄՍ պահանջներին համապատասխան պատրաստելու համար ղեկավարությունը կատարել է մի շարք դատողություններ, գնահատումներ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն ունեն Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման, ինչպես նաև ակտիվների, պարտավորությունների, եկամտի և ծախսի ներկայացված գումարների վրա: Փաստացի արդյունքները կարող են տարբերվել այդ գնահատումներից:

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

Դատողություններ

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման ընթացքում կատարված այն դատողությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որոնք նշանակալի ազդեցություն են ունեցել ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված գումարների վրա, ներկայացված է հետևյալ ծանոթագրությունում.

– չափանիշների սահմանում որոշելու համար, արդյոք տեղի է ունեցել ֆինանսական ակտիվի պարտքային ռիսկի նշանակալի և սկզբնական ճանաչումից ի վեր, որոշելու համար ակնկալվող պարտքային կորուստների (ԱՊԿ) չափման մեջ ապագայամետ տեղեկատվությունը ներառելու մեթոդաբանությունը և ակնկալվող պարտքային կորուստների չափման համար օգտագործվող մոդելների ընտրություն և հաստատում – Ծանոթագրություն 24 (բ):

Ենթադրություններ և գնահատման անորոշություն

Այն ենթադրությունների և գնահատման անորոշության վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որոնց դեպքում առկա է նշանակալի ռիսկ, որ դրանք կարող են հանգեցնել էական ճշգրտումների, ներկայացված է հետևյալ ծանոթագրություններում.

- ֆինանսական գործիքների արժեզրկում. որոշել ելակետային տվյալներն ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատման մոդելի համար, այդ թվում՝ ապագայամետ տեղեկատվության ներառումը – Ծանոթագրություն 24 (բ),
- ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների իրական արժեքի գնահատում – Ծանոթագրություն 29,
- մայր կազմակերպությունից ստացված ստորադաս փոխառությունների ֆորվարդների և օպցիոնների իրական արժեք – Ծանոթագրություններ 22:

Կլիմային առնչվող հարցեր

Բանկն իր գնահատումներում և ենթադրություններում ըստ անհրաժեշտության դիտարկում է կլիմային առնչվող հարցերը: Այս գնահատումը ներառում է Բանկի վրա հնարավոր ազդեցությունների լայն շրջանակ՝ պայմանավորված ֆիզիկական և անցումային ռիսկերով: Բանկը կարծում է, որ իր բիզնես մոդելը և պրոդուկտները մրցունակ կլիմեն ցածր անվտանգության անցման դեպքում, և հետաքրքիր է, որ կլիմային առնչվող հարցերը չեն հանգեցնի ֆինանսական հաշվետվությունների յուրաքանչյուր հոդվածի հիմքում ընկած գնահատումների և ենթադրությունների էական անորոշության: Չնայած այն փաստին, որ կլիմային առնչվող ռիսկերը ներկայումս կարող են նշանակալի ազդեցություն չունենալ չափման վրա, Բանկը ուշադիր հետևում է համապատասխան փոփոխություններին և զարգացումներին, ինչպիսին է կլիմայի վերաբերյալ նոր օրենսդրությունը:

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ

ա) Նոր և փոփոխված ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Բանկն առաջին անգամ կիրառել է որոշ ստանդարտներ և փոփոխություններ, որոնք ուժի մեջ են մտնում 2025թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար (եթե այլ բան նշված չէ): Բանկը վաղաժամկետ չի ընդունել որևէ ստանդարտ, մեկնաբանություն կամ փոփոխություն, որը հրապարակվել է, բայց դեռևս ուժի մեջ չի մտել:

Փոխանակելիության բացակայություն - ՀՀՄՍ 21 ստանդարտի փոփոխություններ

2025թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար Փոխանակելիության բացակայություն - ՀՀՄՍ 21 Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների հետևանքներ ստանդարտի փոփոխությունները հստակեցնում են, թե ինչպես պետք է կազմակերպությունը գնահատի՝ արդյոք արտարժույթը փոխանակելի է, և ինչպես պետք է որոշի սփոթ փոխարժեքը փոխանակելիության բացակայության դեպքում: Փոփոխությունները նաև պահանջում են տեղեկատվության բացահայտում, որը թույլ կտա ֆինանսական հաշվետվությունների օգտագործողներին հասկանալ, թե ինչպես է մեկ այլ արժույթով փոխանակման ոչ ենթակա արժույթը ազդում կամ ակնկալվում է, որ կազմակերպության ֆինանսական արդյունքների, ֆինանսական վիճակի և դրամական հոսքերի վրա:

Այս փոփոխությունը նշանակալի ազդեցություն չի ունեցել Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

բ) Հրապարակված, սակայն դեռևս չգործող ստանդարտներ

Նոր և փոփոխված ստանդարտներն ու մեկնաբանությունները, որոնք հրապարակվել են, բայց դեռևս ուժի մեջ չեն մտել, մինչև Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների թողարկումը, ներկայացվում են ստորև: Բանկը մտադիր է ընդունել այս նոր և փոփոխված ստանդարտները և մեկնաբանությունները, կիրառելիության դեպքում, երբ ուժի մեջ մտնեն:

ՖՀՄՍ 18 Ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացում և բացահայտում

2024 թվականի ապրիլին ՀՀՄՍԽ-ն հրապարակել է ՖՀՄՍ 18 ստանդարտը, որը փոխարինում է ՀՀՄՍ 1 Ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացում ստանդարտին: ՖՀՄՍ 18-ը նոր պահանջներ է ներկայացնում շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում ներկայացման գծով՝ ներառյալ որոշ հանրագումարներ և միջանկյալ հանրագումարներ: Ավելին, կազմակերպությունները պարտավոր են շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում բոլոր եկամուտներն ու ծախսերը դասակարգել ըստ հինգ կատեգորիաների՝ գործառնական, ներդրումային, ֆինանսավորման, շահութահարկ, ընդհատված գործառնություններ, որոնցից առաջին երեք կատեգորիաները նոր են:

Ստանդարտը պահանջում է նաև նոր, դեկավարության կողմից սահմանված կատարողականի չափորոշիչների, եկամուտների և ծախսերի միջանկյալ հանրագումարների բացահայտում և ներառում է նաև ֆինանսական տեղեկատվության համախմբման և տարանջատման նոր պահանջներ՝ հիմնված հիմնական ֆինանսական հաշվետվությունների և ծանոթագրությունների սահմանած դերերի վրա:

Բացի այդ, ՀՀՄՍ 7 Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն ստանդարտում կատարվել են մեղ շրջանակի փոփոխություններ, որոնք ներառում են գործառնություններից դրամական հոսքերի՝ անուղակի մեթոդով որոշելու մեկնարկային կետի փոփոխություն՝ «շահույթ» կամ վնաս»-ից դեպի «գործառնական շահույթ կամ վնաս» և շահաբաժիններից ու տոկոսագումարներից դրամական հոսքերի դասակարգման ընտրության հնարավորության վերացում: Ավելին, որոշակի համապատասխան փոփոխություններ են կատարվել մի քանի այլ ստանդարտներում:

ՖՀՄՍ 18 և այլ ստանդարտների փոփոխությունները ուժի մեջ են մտնելու 2027թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Վաղ ընդունումը թույլատրվում է, սակայն անհրաժեշտ է բացահայտում: ՖՀՄՍ 18 ստանդարտը կիրառվելու է հետահայաց:

Ներկայումս Բանկը աշխատում է բացահայտել այն բոլոր ազդեցությունները, որոնք փոփոխությունները կունենան հիմնական ֆինանսական հաշվետվությունների և ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունների վրա:

ՖՀՄՍ 19 Դուստր կազմակերպություններ՝ առանց հրապարակային հաշվետվողականության: Բացահայտումներ

2024 թվականի մայիսին ՀՀՄՍԽ-ն հրապարակել է ՖՀՄՍ 19 ստանդարտը, որը հնարավորություն է տալիս իրավասու կազմակերպություններին ընտրություն կատարել՝ կիրառելու նվազեցված պահանջները բացահայտումների նկատմամբ՝ միաժամանակ կիրառելով հաշվապահական հաշվառման այլ ՖՀՄՍ ստանդարտների ճանաչման, չափման և ներկայացման պահանջները: Իրավասու լինելու համար, կազմակերպությունը պետք է հանդիսանա դուստր կազմակերպություն հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ, ինչպես սահմանված է ՖՀՄՍ 10 ստանդարտում, չի կարող ունենալ հրապարակային հաշվետվողականություն, և պետք է ունենա մայր կազմակերպություն (վերջնական կամ միջանկյալ), որը պատրաստում է հանրության օգտագործման համար հասանելի համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ, որոնք համապատասխանում են ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներին: ՖՀՄՍ 19 ստանդարտը ուժի մեջ է մտնում 2027 թվականի հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար, իսկ վաղաժամկետ կիրառումը թույլատրվում է:

Այս ստանդարտը կիրառելի չէ Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների համար:

Փոփոխություններ ֆինանսական գործիքների դասակարգման և չափման մեջ. Փոփոխություններ ՖՀՄՍ 9 և ՖՀՄՍ 7 ստանդարտներում

2024 թվականի մայիսին ՀՀՄՍԽ-ն հրապարակել է ՖՀՄՍ 9 և ՖՀՄՍ 7 ստանդարտների փոփոխությունները - Փոփոխություններ ֆինանսական գործիքների դասակարգման և չափման մեջ (այսուհետ՝ Փոփոխություններ): Փոփոխությունները ներառում են՝

- Պարզաբանում, որ ֆինանսական պարտավորությունն ապաճանաչվում է մարման ամսաթվին և սահմանում է հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ընտրության հնարավորություն (եթե բավարարված են որոշակի պայմաններ) էլեկտրոնային վճարային համակարգով մարված ֆինանսական պարտավորությունները մինչև մարման ամսաթիվը ապաճանաչելու համար
- Լրացուցիչ ուղեցույց այն մասին, թե ինչպես պետք է գնահատվեն պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը բնապահպանական, սոցիալական և կորպորատիվ կառավարման և նմանատիպ հատկանիշներով ֆինանսական ակտիվների համար;
- Պարզաբանումներ այն մասին, թե որոնք են առանց ռեգրեսի հատկանիշները և որոնք են պայմանագրորեն կապակցված գործիքների բնութագրերը.
- Պայմանական հատկանիշներով ֆինանսական գործիքների բացահայտման և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով իրական արժեքով դասակարգված բաժնային գործիքների բացահայտման լրացուցիչ պահանջների սահմանում:

Փոփոխություններն ուժի մեջ են մտնում 2026թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար: Վաղ կիրառումը թույլատրվում է միայն ֆինանսական ակտիվների դասակարգման և համապատասխան բացահայտումների համար: Բանկը ներկայումս գնահատում է այս փոփոխությունների հնարավոր ազդեցությունը իր ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների տարեկան բարելավումներ – Բաժին 11

2024 թվականի հուլիսին ՀՀՄՍԽ-ն հրապարակել է ինը նեղ շրջանակի փոփոխություններ որպես ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների պարբերական թարմացման մաս: Փոփոխությունները ներառում են պարզաբանումներ, պարզեցումներ, ճշգրտումներ կամ փոփոխություններ ՖՀՄՍ 1 «Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների առաջին անգամ կիրառում», ՖՀՄՍ 7 «Ֆինանսական գործիքներ. Բացահայտումներ» և ՖՀՄՍ 7 ստանդարտի կիրառման վերաբերյալ կից ուղեցույց, ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ», ՖՀՄՍ 10 »Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ», ՀՀՄՍ 7 «Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն» ստանդարտների համապատասխանությունը բարելավելու համար:

Փոփոխությունները ուժի մեջ են մտնելու 2026թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Վաղ կիրառումը թույլատրվում է, սակայն անհրաժեշտ է բացահայտում:

Չի ակնկալվում, որ փոփոխությունները նշանակալի ազդեցություն կունենան Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

Բնական պայմաններից կախված էլեկտրաէներգիայի վերաբերյալ պայմանագրեր – Փոփոխություններ ՖՀՄՍ 9-ում և ՖՀՄՍ 7-ում

2024 թվականի դեկտեմբերին ՀՀՄՍԽ -ն հրապարակել է ՖՀՄՍ 9 և ՖՀՄՍ 7 ստանդարտների փոփոխությունները – Բնական պայմաններից կախված էլեկտրաէներգիային վերաբերող պայմանագրեր: Փոփոխությունները կիրառվում են միայն այն պայմանագրերի նկատմամբ, որոնք վերաբերում են բնական պայմաններից կախված էլեկտրաէներգիային:

Փոփոխությունները՝

- պարզաբանում են. «սեփական օգտագործման» պահանջների կիրառումը բնական պայմաններից կախված էլեկտրաէներգիայի վերաբերյալ պայմանագրերի համար
- փոփոխում են դրամական հոսքերի հեջավորման փոխհարաբերություններում հեջավորված հոդվածների նախորդման պահանջները բնական պայմաններից կախված էլեկտրաէներգիայի վերաբերյալ պայմանագրերի համար
- ավելացնում են բացահայտման նոր պահանջներ՝ հնարավորություն տալով ներդրողներին հասկանալ այսպիսի պայմանագրերի ազդեցությունը ընկերության ֆինանսական արդյունքների և դրամական հոսքերի վրա

Փոփոխությունները ուժի մեջ են մտնելու 2026թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Վաղ ընդունումը թույլատրվում է, սակայն անհրաժեշտ է բացահայտում: Սեփական օգտագործման գծով բացառության վերաբերյալ փոփոխությունները կիրառվում են հետընթաց, իսկ հեջի հաշվառման վերաբերյալ փոփոխությունները պետք է կիրառվեն առաջընթաց հեջավորման նոր փոխհարաբերությունների նկատմամբ՝ նախորդված սկզբնական կիրառման ամսաթվից: Ինչպես նաև, ՖՀՄՍ 7-ի բացահայտման գծով փոփոխությունները պետք է կիրառվեն ՖՀՄՍ 9-ի գծով փոփոխությունների հետ մեկտեղ: Եթե կազմակերպությունը չի վերահաշվարկում համեմատական տեղեկատվությունը, այն չի կարող ներկայացնել համեմատական տեղեկատվության բացահայտումներ:

Բանկը չի ակնկալում, որ տվյալ փոփոխությունները նշանակալի ազդեցություն կունենան ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության Էական մասեր

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

(ա) Արտարժույթ

Արտարժույթով գործառնությունները վերահաշվարկվում են Բանկի ֆունկցիոնալ արժույթի գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով:

Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի այդ օրվա փոխարժեքով: Դրամային հոդվածների հետ կապված արտարժույթով գործառնությունների գծով օգուտը կամ վնասն իրենից ներկայացնում է տարբերություն ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված, ժամանակաշրջանի համար արդյունավետ տոկոսադրույթով հաշվարկված տոկոսների ու վճարումների մասով ճշգրտված ամորտիզացված արժեքի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող փոխարժեքով վերահաշվարկված ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված ամորտիզացված արժեքի միջև:

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

Վերահաշվարկից առաջացող փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում:

(բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքներ են կանխիկ թրադրամները և մետաղադրամները, ՀՀ ԿԲ-ում և այլ բանկերում պահվող սահմանափակումներ չունեցող մնացորդները (նոստրո հաշիվներ): ՀՀ ԿԲ-ում պահվող նվազագույն պահուստային ավանդը չի համարվում դրամական միջոցների համարժեք, քանի որ դրանից միջոցների ելքագրումը սահմանափակված է: Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

(գ) Հետզմնան և հակադարձ հետզմնան պայմանագրեր և արժեթղթերով փոխառության գործարքներ

Վաճառքի և հետզմնան պայմանագրերով (ռեպո) վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես գրավով ապահովված ֆինանսավորման գործարքներ, որի դեպքում արժեթղթերն արտացոլվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, և եթե ստացող կողմն, ըստ պայմանագրի, իրավունք ունի դրանք վերագրավադրել կամ վերավաճառել, ապա դրանք վերադասակարգվում են որպես վաճառքի և հետզմնան պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր: Համապատասխան պարտավորությունը ներառվում է «Բանկերին տրված վարկեր, ավանդներ և այլ պահանջներ» հոդվածում:

Հետադարձ վաճառքի պայմանագրերով (հակադարձ ռեպո) ձեռք բերված արժեթղթերը գրանցվում են որպես հակադարձ հետզմնան պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ: Ձեռքբերման և վերավաճառքի գների տարբերությունն իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում ռեպո պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդը:

(դ) Տոկոսներ

Արդյունավետ տոկոսադրույթ

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

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

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

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

Ամորտիզացված արժեք և համախառն հաշվեկշռային արժեք

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

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

Տոկոսային եկամտի և ծախսի հաշվարկ

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքը հաշվարկվում է ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության սկզբնական ճանաչման պահին: Տոկոսային եկամուտը և ծախսը հաշվարկելիս արդյունավետ տոկոսադրույքը կիրառվում է ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ (եթե ակտիվը պարտաքային առումով արժեզրկված չէ) կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է լողացող դրույքով գործիքների դրամական հոսքերի պարբերական վերազնահատման արդյունքում՝ շուկայական դրույքների փոփոխություններն արտացոլելու նպատակով:

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

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

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

Ներկայացում

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

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

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ներկայացված տոկոսային ծախսը ներառում է՝

- ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների գծով տոկոսները
- վարձակալության գծով տոկոսային ծախսը:

(ե) Վճարներ և միջնորդավճարներ

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

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

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

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով այլ ծախսերը հիմնականում վերաբերում են գործարքների գծով վճարներին և սպասարկման վճարներին, որոնք ծախսագրվում են ծառայությունը ստանալիս:

(գ) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ

i. Դասակարգում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Բիզնես մոդելի գնահատում

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

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

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

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

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

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

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

Վերադասակարգում

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկն իր ֆինանսական պարտավորությունները, բացառությամբ ֆինանսական երաշխավորությունների և փոխատվության հանձնառությունների, դասակարգում է ամորտիզացված արժեքով չափվող կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների դասին:

Վերադասակարգում

Ֆինանսական պարտավորությունները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո:

ii. Ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

Որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող նախորդված բաժնային ներդրումային արժեթղթերի գծով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված կուտակային օգուտը/կորուստը չի ճանաչվում շահույթում կամ վնասում նշված արժեթղթերի ապաճանաչման ժամանակ, ինչպես բացատրվում է Ծանոթագրություն 4 (գ) (i) կետում: Ապաճանաչման պահանջները բավարարող փոխանցված ֆինանսական ակտիվներում Բանկի կողմից ստեղծված կամ պահպանված մասնակցությունը ճանաչվում է որպես առանձին ակտիվ կամ պարտավորություն:

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

iii. Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների փոփոխում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

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

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

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

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

Եթե ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվի փոփոխությունը չի հանգեցնում ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, Բանկը նախ վերահաշվարկում է ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը, կիրառելով ակտիվի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը, և արդյունքում առաջացող ճշգրտումը ճանաչում է որպես փոփոխումից օգուտ կամ կորուստ շահույթում կամ վնասում: Լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական ակտիվների համար փոփոխումից օգուտը կամ կորուստը հաշվարկելու համար օգտագործված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է արտացոլելու համար ընթացիկ շուկայական պայմանները փոփոխության պահին: Փոփոխման շրջանակում ցանկացած կրած ծախսում կամ վճար կամ ստացված վճար ճշգրտում է փոփոխված ֆինանսական ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը և ամորտիզացվում է փոփոխված ֆինանսական ակտիվի մնացած ժամկետի ընթացքում:

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

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

Ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխում

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

- փոփոխությունն անհրաժեշտ է որպես բարեփոխման ուղղակի հետևանք և
- պայմանագրային դրամական հոսքերը որոշելու նոր հիմքը տնտեսապես համարժեք է նախորդ հիմքին, այսինքն՝ անմիջապես նախքան փոփոխությունը գործող հիմքին:

iv. Արժեզրկում

Տես՝ նաև Ծանոթագրություն 24 (բ):

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

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

Բաժնային գործիքներում ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստ չի ճանաչվում:

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

- պարտքային ներդրումային արժեթղթեր, որոնք համարվում են ցածր պարտքային ռիսկ ունեցող հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և
- այլ ֆինանսական գործիքներ, որոնց գծով պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն չի աճել սկզբնական ճանաչումից ի վեր (տես՝ Ծանոթագրություն 24 (բ)):

Բանկը չի կիրառում ցածր պարտքային ռիսկի հետ կապված ազատումը որևէ ֆինանսական գործիքի համար:

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

Ամբողջ ժամկետում պարտքային կորուստներն իրենցից ներկայացնում են այն ակնկալվող պարտքային կորուստները, որոնք առաջանում են բոլոր հնարավոր պարտազանցման դեպքերից ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի ընթացքում: Ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով ճանաչվում են ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստներ, դիտարկվում են որպես 2-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ: 2-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներն այն գործիքներն են, որոնց մասով առկա է պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր, սակայն պարտքային առումով արժեզրկված չեն:

Այն ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստները ճանաչվել են և պարտքային առումով արժեզրկված են, հանդիսանում են 3-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների չափում

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

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

Տես՝ նաև Ծանոթագրություն 24 (բ):

Վերանայված պայմաններով ֆինանսական ակտիվներ

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

- Եթե ակնկալվող վերանայումը չի հանգեցնում գոյություն ունեցող ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա փոփոխված ֆինանսական ակտիվից ակնկալվող դրամական հոսքերը ներառվում են գոյություն ունեցող ակտիվի գծով դրամական պակասուրդի հաշվարկում (տես՝ Ծանոթագրություն 24 (բ)):
- Եթե ակնկալվող վերանայումը հանգեցնում է գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա նոր ակտիվի ակնկալվող իրական արժեքը դիտարկվում է որպես գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվից առաջացող վերջնական դրամական հոսքեր՝ վերջինիս ապաճանաչման ժամանակ: Այս գումարը ներառվում է գոյություն ունեցող ակտիվի գծով դրամական պակասուրդի հաշվարկում, որը զեղչվում է ապաճանաչման ակնկալվող ամսաթվից մինչև հաշվետու ամսաթիվը՝ կիրառելով գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը:

Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները պարտքային առումով արժեզրկված լինելու տեսանկյունից (որոնք դիտարկվում ենք որպես 3-րդ փուլի ֆինանսական ակտիվներ): Ֆինանսական ակտիվը պարտքային առումով արժեզրկված է, եթե տեղի են ունցել մեկ կամ ավելի դեպքեր, որոնք բացասական ազդեցություն ունեն այդ ֆինանսական ակտիվի գնահատված ապագա դրամական հոսքերի վրա:

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

- փոխառուի կամ թողարկողի նշանակալի ֆինանսական դժվարությունները,
- պայմանագրի խախտումը, ինչպիսին է պարտագանցությունը կամ ժամկետանց դառնալը,
- Բանկի կողմից վարկի կամ փոխատվության պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը Բանկն այլ հանգամանքներում չէր դիտարկի,
- հավանականությունը, որ փոխառուն կսնկանա կամ այլ կերպ ֆինանսապես կվերակազմակերպվի, կամ
- արժեթղթի համար գործող շուկայի վերացումը ֆինանսական դժվարությունների պատճառով:

Վարկը, որի պայմանները վերաբանակցվել են փոխառուի վիճակի վատթարացման պատճառով, սովորաբար համարվում է պարտքային առումով արժեզրկված, եթե գոյություն չունի ապացույց, որ պայմանագրային դրամական հոսքերը չստանալու ռիսկը նշանակալիորեն նվազել է և չկան արժեզրկման այլ հայտանիշներ: Բացի այդ, անհատներին տրվող վարկերի դեպքում պարտքային առումով արժեզրկված է համարվում 90 կամ ավելի օր ժամկետանց վարկը:

Պետական պարտատոմսերում ներդրման պարտքային առումով արժեզրկված լինելը գնահատելիս Բանկը դիտարկում է հետևյալ գործոնները.

- Վարկունակության շուկայական գնահատականը՝ արտացոլված պարտատոմսերի եկամտաբերությունում:
- Վարկունակության վարկանիշային գործակալությունների գնահատումները:
- Նոր պարտքի թողարկման համար կապիտալի շուկաներ մուտք գործելու երկրի կարողությունը:
- Պարտքի պայմանների վերանայման հավանականությունը, որի արդյունքում տիրապետողները կարող են վնաս կրել պարտքը կամավոր կամ պարտադիր կերպով ներելու պատճառով:
 - Գործող միջազգային աջակցման մեխանիզմները, որոնք թույլ են տալիս որպես «վերջին հնարավոր վարկատու» տվյալ երկրին տրամադրել անհրաժեշտ աջակցություն, ինչպես նաև կառավարությունների և գործակալությունների հրապարակային հայտարարություններում նշված այդ մեխանիզմները կիրառելու մտադրությունը: Սա ներառում է նշված մեխանիզմների աշխատանքի արդյունավետության և, անկախ քաղաքական մտադրություններից, պահանջվող չափանիշները բավարարելու կարողության առկայության գնահատումը:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի ներկայացումը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով կորստի պահուստը ներկայացվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հետևյալ կերպ.

- ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ՝ որպես նվազեցում ակտիվների համախառն հաշվեկշռային արժեքից,
- փոխատվության հանձնառություններ և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր՝ սովորաբար որպես պահուստ,
- երբ ֆինանսական գործիքը ներառում է թե՛ օգտագործված և թե՛ չօգտագործված բաղադրիչ, և Բանկը չի կարող նույնականացնել փոխատվության հանձնառության բաղադրիչի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներն օգտագործված բաղադրիչի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներից առանձին՝ Բանկը ներկայացնում է ընդհանուր կորուստի պահուստ երկու բաղադրիչների համար: Ընդհանուր գումարը ներկայացվում է որպես նվազեցում օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքից: Կորուստի պահուստի ավելցուկը օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ ներկայացվում է որպես պահուստ, և
- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կորուստի պահուստ չի ճանաչվում, քանի որ այս ակտիվների համար հաշվեկշռային արժեքը վերջիններիս իրական արժեքն է: Այնուամենայնիվ, կորուստի պահուստը բացահայտվում և ճանաչվում է իրական արժեքի փոփոխությունների գծով պահուստում:

Դուրսգրումներ

Վարկերը և պարտքային արժեթղթերը դուրս են գրվում (ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն), երբ գոյություն չունի ամբողջությամբ վերցրած ֆինանսական ակտիվը կամ դրա մի մասը վերականգնելու ողջամիտ ակնկալիք: Դուրսգրումը սովորաբար իրականացվում է այն դեպքում, երբ Բանկը որոշում է, որ փոխառում չունի այնպիսի ակտիվներ կամ եկամտի աղբյուրներ, որոնցից կարող է ստանալ բավարար դրամական հոսքեր դուրսգրման ենթակա գումարները մարելու համար: Այս գնահատումն իրականացվում է առանձին յուրաքանչյուր ակտիվի համար:

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

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

Ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի մաս չհաղիսացող ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր

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

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

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

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

(Է) Հաճախորդներին տրված վարկեր

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում «հաճախորդներին տրված վարկեր» հոդվածը ներառում է ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկերը (տես՝ Ծանոթագրություն 4 (գ) (i)), որոնք սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքի գծով լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, իսկ հետագայում՝ ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

(ը) Ներդրումային արժեթղթեր

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում «ներդրումային արժեթղթեր» հոդվածը ներառում է.

- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերը (տես՝ Ծանոթագրություն 4 (գ) (i)) և
- բաժնային ներդրումային արժեթղթերը, որոնք նախորոշված են որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող (տես՝ Ծանոթագրություն 4 (գ) (i)):

(թ) Ավանդներ, թողարկված պարտքային արժեթղթեր և ստորադաս պարտավորություններ

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

(ժ) Ֆինանսական երաշխավորություններ և փոխատվության հանձնառություններ

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

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

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

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

(ի) Հիմնական միջոցներ

(i) Մեփական ակտիվներ

Հիմնական միջոցների միավորները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները:

Երբ հիմնական միջոցի միավորը բաղկացած է օգտակար ծառայության տարբեր ժամկետներ ունեցող նշանակալի մասերից, այդ մասերը հաշվառվում են որպես հիմնական միջոցների առանձին միավորներ:

(ii) Մաշվածություն

Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով առանձին ակտիվների օգտակար ծառայության ընթացքում: Մաշվածության հաշվարկը սկսվում է հիմնական միջոցի ձեռքբերման ամսաթվից, իսկ սեփական ուժերով կառուցված ակտիվների դեպքում՝ վերջիններիս կառուցումն ավարտելու և շահագործման հանձնելու պահից: Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են.

- շենքեր 50 տարի
- համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ 1-8 տարի
- տնտեսական գույք 8 տարի
- փոխադրամիջոցներ 5 տարի

Վարձակալված գույքի բարելավումների գծով մաշվածությունը հաշվարկվում է ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետից և վարձակալության ժամկետից նվազագույնի ընթացքում:

(լ) Ոչ նյութական ակտիվներ

Ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան և արժեզրկումից կորուստները:

Համակարգչային ծրագրերի լիցենզիաների ձեռքբերման և ներդրման ծախսումները կապիտալացվում են համապատասխան ոչ նյութական արժեքի ինքնարժեքին:

Ամորտիզացիան ճանաչվում է շահույթում կան վնասում գծային մեթոդով ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության ընթացքում: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները կազմում են 1-ից 10 տարի:

(խ) Առգրավված ակտիվներ

Բանկը ճանաչում է առգրավված ակտիվները ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ այն ունի իրացման ամբողջական և վերջնական իրավունքներ գրավի նկատմամբ:

Սկզբնական ճանաչման ժամանակ առգրավված ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքով, ներառյալ գրավի առգրավման ընթացքում կրած ծախսումները: Սկզբնական ճանաչումից երկու տարի հետո առգրավված ակտիվները եթե չեն վաճառվում, ապա արժեզրկվում են տարեկան 20%: Սկզբնական ճանաչումից հետո առգրավված ակտիվները վերանայվում են վաճառքի համար պահվող դասակարգման չափանիշներին համապատասխանելու տեսանկյունից և համապատասխանաբար վերադասակարգվում են չափանիշները բավարարելու դեպքում:

Առգրավված ակտիվների օտարումից օգուտը և կորուստը ճանաչվում են գուտ հիմունքով «Այլ գործառնական եկամուտ» հոդվածում՝ շահույթում կան վնասում:

(ծ) Ոչ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ այլ ոչ ֆինանսական ակտիվները, բացառությամբ հետաձգված հարկերի, գնահատվում են արժեզրկված լինելու հայտանիշ բացահայտելու նպատակով: Ոչ ֆինանսական ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է որպես նրանց իրական արժեքից՝ հանած վաճառքի ծախսումները, և օգտագործման արժեքից առավելագույնը:

(կ) Հարկում

Շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթում կան վնասում, բացառությամբ այն մասի, որը վերաբերում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի հոդվածներին կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում ճանաչված բաժնետերերի հետ գործարքներին, որի դեպքում շահութահարկը ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում:

(i) Ընթացիկ հարկ

Ընթացիկ հարկը հարկի այն գումարն է, որն ակնկալվում է վճարել տարվա հարկվող եկամտի գծով՝ կիրառելով այն դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, և ներառում է նախորդ տարիների համար վճարման ենթակա հարկի գծով ճշգրտումները:

(ii) Հետաձգված հարկ

Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ ճանաչվում են ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլվելու նպատակով որոշվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերությունների գծով:

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չափվում են օգտագործելով հարկի այն դրույքները, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն ժամանակավոր տարբերությունների նկատմամբ վերջիններս հակադարձելիս՝ հիմք ընդունելով այն օրենքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են այն չափով, որքանով հավանական է ապագա հարկվող շահույթի ստացում, որի դիմաց կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները, չօգտագործված հարկային վնասները և զեղչերը:

(h) Վարձակալություն

Պայմանագրի սկզբում Բանկը որոշում է, թե արդյոք պայմանագիրը հանդիսանում է վարձակալության պայմանագիր կամ պարունակում է վարձակալություն: Պայմանագիրը հանդիսանում է վարձակալության պայմանագիր կամ պարունակում է վարձակալություն, եթե այդ պայմանագրով հատուցման դիմաց՝ որպես փոխանակում որոշակի ժամանակահատվածի ընթացքում փոխանցվում է նույնականացված ակտիվի օգտագործման հսկողության իրավունքը:

(i) Բանկը՝ որպես վարձակալ

Բանկը ճանաչում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվ և վարձակալության գծով պարտավորություն վարձակալության մեկնարկի ամսաթվի դրությամբ: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը չափվում է սկզբնական արժեքով հանած կուտակված ամորտիզացիան և արժեզրկումը՝ ճշգրտված վարձակալության պարտավորության վերաչափման գումարներով: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի սկզբնական արժեքը ներառում է վարձակալության գծով պարտավորության ճանաչված գումարը՝ ճշգրտված վարձակալության մեկնարկի ամսաթվին կամ դրանից առաջ կատարված վարձավճարների մասով, գումարած կրած սկզբնավորման ցանկացած ուղղակի ծախսումները, հանած ստացված ցանկացած վարձակալության խրախուսումները:

Հետագայում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մշակվածությունը հաշվարկվում է գծային հիմունքով՝ վարձակալության մեկնարկի ամսաթվից մինչև ժամկետի ավարտը:

Սկզբնավորման պահին բանկը ճանաչում է վարձակալության գծով պարտավորություն վարձակալության ժամկետի ընթացքում վճարվելիք վարձակալական վճարների ներկա արժեքի չափով՝ զեղչված վարձակալությամբ ենթադրվող տոկոսադրույքով, կամ Բանկի լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքով, եթե այդ դրույքը չի կարելի հեշտությամբ որոշել: Սովորաբար Բանկը որպես զեղչման դրույք կիրառում է լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը:

Վարձակալության գծով պարտավորության չափման մեջ ներառվում են՝

- հաստատուն վճարումները, ներառյալ ըստ էության հաստատուն վճարումները,
- վարձակալության փոփոխուն վճարումները, որոնք կախված են ինդեքսից կամ դրույքից, և որոնք սկզբնապես չափվել են՝ կիրառելով մեկնարկի ամսաթվին գործող ինդեքսը կամ դրույքը,
- գումարները, որոնք, ինչպես ակնկալվում է կվճարվեն մնացորդային արժեքի երաշխիքի ներքո և
- գնման օպցիոնի իրագործման գինը, եթե Բանկը խելամտորեն համոզված է, որ կիրագործի այդ օպցիոնը, վարձավճարներն օպցիոնով նախատեսված նորացման ժամանակաշրջանի համար, եթե Բանկը խելամտորեն համոզված է, որ կիրագործի այդ երկարաձգման օպցիոնը, ինչպես նաև վարձակալությունը դադարեցնելու հետ կապված տուգանքները, եթե Բանկը խելամտորեն համոզված է, որ վաղաժամ չի դադարեցնի վարձակալությունը:

Բանկը որոշել է չճանաչել օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ և վարձակալության գծով պարտավորություններ փոքրարժեք ակտիվների և կարճաժամկետ վարձակալությունների համար: Այս վարձակալությունների գծով վարձավճարները Բանկը ճանաչում է որպես ծախս գծային մեթոդով՝ վարձակալության ժամկետի ընթացքում:

5 Ջուտ տոկոսային եկամուտ

	1 Հունվար 2025 31 Դեկտեմբեր 2025 հազ. դրամ	1 Հունվար 2024 31 Դեկտեմբեր 2024 հազ. դրամ
Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ		
Հաճախորդներին տրված վարկեր	7,389,771	5,538,148
Ներդրումային արժեթղթեր	2,450,629	2,986,483
Բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ	688,390	1,071,316
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	174,134	237,212
Այլ	2,160	4,343
	10,705,084	9,837,502
Այլ տոկոսային եկամուտ		
Ածանցյալ գործիքներ	15,386	-
Տոկոսային ծախս		
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	4,939,427	4,668,162
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	396,337	394,107
Բանկերից ստացված վարկեր և ավանդներ	247,632	232,743
Վարձակալություն	29,941	34,807
Այլ ներգրավված միջոցներ	11,707	16,700
Հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	11,008	-
	5,636,052	5,346,519
	5,084,418	4,490,983

6 Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով զուտ եկամուտ

	1 Հունվար 2025 31 Դեկտեմբեր 2025 հազ. դրամ	1 Հունվար 2024 31 Դեկտեմբեր 2024 հազ. դրամ
Պլաստիկ քարտերի սպասարկում	302,560	259,962
Դրամական փոխանցումներ	50,447	55,602
Հաշվի սպասարկում	43,637	35,792
Կանխիկ միջոցների մուտքագրում և ելքագրում	17,158	32,663
Երաշխավորության մամակի կամ ակրեդիտիվի տրամադրում	10,512	19,510
Պահառուական ծառայություններ	5,931	5,679
Այլ	9,825	8,874
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով եկամուտ	440,070	418,082
Պլաստիկ քարտերի սպասարկում	352,573	295,775
Դրամական փոխանցումներ	29,347	22,474
Ռեեստրների հարցումներ	11,724	11,286
Այլ	3,756	2,259
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով ծախս	397,400	331,794
	42,670	86,288

7 Վարկային կորուստներ

	1 Հունվար 2025 31 Դեկտեմբեր 2025 հազ. դրամ	1 Հունվար 2024 31 Դեկտեմբեր 2024 հազ. դրամ
Հաճախորդներին տրված վարկեր և վարկ տրամադրելու պարտավորվածություններ	(195,405)	(98,091)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող բանկերին տրված վարկեր, ավանդներ և այլ ֆինանսական ակտիվներ	12,202	(9,685)
	(183,203)	(107,776)

8 Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

	1 Հունվար 2025	1 Հունվար 2024
	31 Գեկտեմբեր 2025	31 Գեկտեմբեր 2024
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	392,574	350,529
Գովազդ և շուկայավարում	290,993	311,185
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	232,832	190,576
Վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր	123,338	118,088
Մասնագիտական ծառայություններ	101,916	138,850
Ապահովագրություն	76,142	82,450
Հարկեր՝ բացառությամբ շահութահարկի	63,109	42,826
Կապի և տեղեկատվ. ծառայություններ	31,489	25,499
Անվտանգության ծառայություն	26,490	25,036
Վերապատրաստման ծախսեր	20,565	22,483
Անդամակցության ծախսեր	13,600	13,550
Գրասենյակային ծախսեր	10,372	9,537
Ավտոմեքենաների տեխնիկական սպասարկում	8,320	7,286
Իրավաբանական ծառայություններ	6,040	9,600
Գործուղման ծախսեր	2,368	4,598
Այլ ծախսեր	39,706	41,533
	1,439,854	1,393,626

Բանկի՝ 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտորական ծառայությունների համար վճարները կազմել են 33,000 հազար ՀՀ դրամ, ներառյալ ԱԱՀ (2024թ.՝ 34,200 հազար ՀՀ դրամ, ներառյալ ԱԱՀ): 2025թ. Բանկի արտաքին աուդիտորի կողմից մատուցված հավաստիացման այլ ծառայությունների (միջանկյալ հաշվետվությունների դիտարկում) դիմաց վճարը կազմել է 15,000 հազար ՀՀ դրամ, ներառյալ ԱԱՀ (2024թ.՝ 16,200 հազար ՀՀ դրամ, ներառյալ ԱԱՀ):

9 Շահութահարկ

	1 Հունվար 2025	1 Հունվար 2024
	31 Գեկտեմբեր 2025	31 Գեկտեմբեր 2024
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Ընթացիկ տարվա հարկի գծով ծախս	(352,368)	(335,000)
Ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում	33,853	15,704
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	(318,515)	(319,296)

2025թ. -ին ընթացիկ և հետաձգված հարկի գծով կիրառելի հարկային դրույքը կազմում է 18% (2024թ. -ին՝ 18%):

Արդյունավետ հարկային դրույքի համադրում դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

	1 Հունվար 2025		1 Հունվար 2024	
	31 Գեկտեմբեր 2025	%	31 Գեկտեմբեր 2024	%
	հազ. դրամ		հազ. դրամ	
Շահույթ նախքան հարկումը	1,722,587	100.0%	1,632,854	100.0%
Շահութահարկ՝ կիրառելի հարկային դրույքով	(310,065)	-18.0%	(293,914)	-18.0%
Չնվազեցվող ծախսեր	(8,450)	-0.5%	(25,382)	-1.6%
	(318,515)	-18.5%	(319,296)	-19.6%

(ա) Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ

Ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլելու նպատակով որոշված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակներով օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերություններն առաջացնում են գուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ստորև ներկայացված են ժամանակավոր տարբերությունների փոփոխությունները 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

31 Դեկտեմբեր 2025

	1 Հունվար 2025	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	31 Դեկտեմբեր 2025
հազ. դրամ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(1,359)	(1,416)	-	(2,775)
Ներդրումային արժեթղթեր	(46,240)	(1,964)	(125,431)	(173,636)
Բանկերին տրված վարկեր, ավանդներ և այլ պահանջներ	(7,169)	(2,538)	-	(9,707)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(102,900)	19,822	-	(83,078)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(71,668)	7,609	-	(64,059)
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(41,199)	8,519	-	(32,680)
Այլ ակտիվներ	22,806	(827)	-	21,979
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	56,008	(8,874)	-	47,134
Այլ պարտավորություններ	34,978	13,522	-	48,500
	(156,743)	33,853	(125,431)	(248,322)

31 Դեկտեմբեր 2024

	1 Հունվար 2024	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	31 Դեկտեմբեր 2024
հազ. դրամ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(1,134)	(225)	-	(1,359)
Ներդրումային արժեթղթեր	30,818	749	(77,807)	(46,240)
Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(38)	38	-	-
Բանկերին տրված վարկեր, ավանդներ և այլ պահանջներ	(16,849)	9,680	-	(7,169)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(103,665)	765	-	(102,900)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(77,556)	5,888	-	(71,668)
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(49,743)	8,544	-	(41,199)
Այլ ակտիվներ	22,503	303	-	22,806
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	63,590	(7,582)	-	56,008
Այլ պարտավորություններ	37,434	(2,456)	-	34,978
	(94,640)	15,704	(77,807)	(156,743)

(բ) Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված շահութահարկ

Ստորև ներկայացված են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի բաղադրիչներին վերաբերող հարկային հետևանքները 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

հազ. դրամ	31 Դեկտեմբեր 2025		
	Գումարը նախքան հարկումը	Հարկի գծով ծախս	Գումարը հարկումից հետո
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	798,191	(151,541)	646,650
Շահույթ կամ վնաս փոխանցված այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	(153,793)	27,683	(126,110)
Կորպորատիվ բաժնետոմսերի վերագնահատում	8,744	(1,574)	7,170
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	653,142	(125,432)	527,710
հազ. դրամ	31 Դեկտեմբեր 2024		
	Գումարը նախքան հարկումը	Հարկի գծով ծախս	Գումարը հարկումից հետո
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	739,066	(133,032)	606,034
Շահույթ կամ վնաս փոխանցված այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	(306,801)	55,224	(251,577)
Կորպորատիվ բաժնետոմսերի վերագնահատում	43,700	-	43,700
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	475,965	(77,808)	398,157

10 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	31 Դեկտեմբեր 2025	31 Դեկտեմբեր 2024
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Կանխիկ	980,312	1,551,610
Նոտարո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	1,737,016	5,613,375
Նոտարո հաշիվներ այլ բանկերում		
- B ից BB- վարկանիշով	12	9
- Առանց վարկանիշի	1,608,415	789,644
Ընդամենը նոտարո հաշիվներ այլ բանկերում	1,608,427	789,653
Ընդամենը համախառն դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	4,325,755	7,954,638
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(665)	(346)
Ընդամենը զուտ դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	4,325,090	7,954,292

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում ընթացիկ հաշիվները ներառում են 1,737,016 հազար ՀՀ դրամի տեղական արժույթով պարտադիր պահուստ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 4,279,143 հազար ՀՀ դրամ):

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ժամկետանց չեն:

Պարտքային որակը բացահայտելիս Բանկն օգտագործում է «Standard&Poor's» վարկանիշային գործակալության վարկանիշները:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Դրամական միջոցներում և դրանց համարժեքներում Բանկը չունի պայմանագրային կողմ հանդիսացող այնպիսի բանկ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի (2024թ. -ին՝ ոչ մի բանկ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

Նոտարո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում

Նոտարո հաշիվները վճարահաշվարկային գործունեությանը վերաբերող ՀՀ ԿԲ-ում պահվող մնացորդներ են, որոնք կարող են ելքագրվել ժամանակահատվածի վերջում:

11 Հակադարձ հետզմման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

	31 Դեկտեմբեր 2025	31 Դեկտեմբեր 2024
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
- B+ վարկանիշով բանկերից ստացվելիք գումարներ	2,203,649	-
- Առանց վարկանիշի բանկերից ստացվելիք գումարներ	3,004,482	3,174,870
	5,208,131	3,174,870

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Հակադարձ հետզմման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներում Բանկը չունի պայմանագրային կողմ հանդիսացող բանկ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ ոչ մի բանկ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

Պարտքային որակը բացահայտելիս Բանկն օգտագործում է «Standard&Poor's» վարկանիշային գործակալության վարկանիշները:

Հակադարձ հետզմման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարները ժամկետանց չեն:

Գրավ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հակադարձ հետզմման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված իրական արժեքով չափվող արժեթղթերի գումարը կազմում է 5,619,711 հազար ՀՀ դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 3,631,785 հազար ՀՀ դրամ):

12 Բանկերին տրված վարկեր, ավանդներ և այլ պահանջներ

	31 Դեկտեմբեր 2025	31 Դեկտեմբեր 2024
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
ՀՀ ԿԲ-ում պլաստիկ քարտերով գործառնությունների համար դեպոզիտաված միջոց	875,000	695,000
ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված այլ միջոցներ ներառյալ պարտադիր պահուստները	5,939,113	5,432,919
Կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված ավանդներ	2,600,712	-
Վարկեր և ավանդներ այլ բանկերում		
- A+ վարկանիշով	121,995	124,662
- B+ ից BB- վարկանիշով	5,532,680	5,993,830
- Առանց վարկանիշի	6,212,689	5,936,116
Ընդամենը վարկեր և ավանդներ այլ բանկերում	11,867,364	12,054,608
Ընդամենը բանկերին տրված համախառն վարկեր	21,282,190	18,182,527
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(22,461)	(26,714)
Ընդամենը բանկերին տրված զուտ վարկեր	21,259,729	18,155,813

Բանկերին տրված վարկերը, ավանդները և այլ պահանջները ժամկետանց կամ արժեզրկված չեն և ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ: Բանկերին տրված բոլոր վարկերը, ավանդները և այլ պահանջները չափվում են ամորտիզացված արժեքով:

Պարտքային որակը բացահայտելիս Բանկն օգտագործում է «Standard&Poor's» վարկանիշային գործակալության վարկանիշները:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ A+ վարկանիշով բանկերի վարկերի և ավանդների կազմում ներառված է 121,995 հազար ՀՀ դրամ գումար (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 124,662 ՀՀ հազար դրամ), որը իրենից ներկայացնում է Europay International համակարգում անդամակցության դիմաց սառեցված ավանդն HSBC Bank Plc-ում:

(ա) ՀՀ ԿԲ-ում մնացորդներ

ՀՀ ԿԲ-ում այլաստիկ քարտերով գործառնությունների համար դեպոզիտները միջոցը վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոզիտները ոչ տոկոսակիր միջոց է, որը հաշվարկվում է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կանոնակարգերի համաձայն և որի ելքագրումը սահմանափակված է:

Բանկերը պարտավոր են ունենալ դեպոզիտները դրամական միջոցներ (պարտադիր պահուստ) ՀՀ ԿԲ-ում՝ ՀՀ դրամով ներգրավված միջոցների 4%-ի չափով ամբողջությամբ ՀՀ դրամով, և արտարժույթով ներգրավված միջոցների 15%-ի չափով համապատասխան արժույթով (31 Դեկտեմբեր 2024թ. դրությամբ՝ 18% որից 6%-ը ՀՀ դրամով, 12%-ը համապատասխան արժույթով): Եվրոյով ներգրավված միջոցների դիմաց եվրոյով, ԱՄՆ դոլարով և մնացած արժույթներով, ինչպես նաև մետաղական հաշիվներով ներգրավված միջոցների դիմաց ԱՄՆ դոլարով: ՀՀ դրամով պարտադիր պահուստավորված գումարների ելքագրումը օրենսդրությամբ չի սահմանափակվում, սակայն եթե Բանկը չի ապահովում ՀՀ դրամով պահուստի նվազագույն միջին ամսական գումարը, վերջինիս նկատմամբ կարող են կիրառվել պատժամիջոցներ: ՀՀ դրամով պարտադիր պահուստավորված միջոցները դասակարգված են որպես դրամական միջոցներ, քանի որ վերջիններս հասանելի են առանց սահմանափակման:

Արտարժույթով պահուստավորված միջոցները բանկը պարտավոր է ապահովել օրական կտրվածքով յուրաքանչյուր պահի դրությամբ, ուստի այդ միջոցները դասակարգված չեն որպես դրամական միջոցներ, այլ ներառված են բանկերին տրված վարկերում և ավանդներում

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում պարտադիր պահուստը ներառում է արտարժույթով պահուստ 5,939,113 հազար ՀՀ դրամի չափով (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 5,432,919 հազար ՀՀ դրամ):

(բ) Բանկերի նկատմամբ պահանջների կենտրոնացում

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկերին տրված վարկերում, ավանդներում և այլ պահանջներում Բանկը ունի պայմանագրային կողմ հանդիսացող երկու բանկ, որոնց մնացորդները գերազանցում են բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ երկու բանկ): 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 8,126,089 հազար ՀՀ դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 9,412,031 հազար ՀՀ դրամ):

13 Հաճախորդներին տրված վարկեր

Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր	31 Դեկտեմբեր 2025	31 Դեկտեմբեր 2024
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Առևտրային վարկեր		
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	13,945,618	14,755,643
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	14,601,312	7,962,885
Ընդամենը առևտրային վարկեր	28,546,930	22,718,528
Մանրածախ վարկեր		
Հիփոթեքային վարկեր	31,728,906	31,410,354
Անհատ ձեռնարկատերերին և այլ փոքր բիզնեսներին տրված վարկեր	5,059,561	3,378,436
Անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր	1,919,887	1,425,111
Վարկային քարտեր	1,816,749	1,245,880
Ավտովարկեր	1,676,200	765,757
Աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկեր	1,602,781	1,523,855
Այլ	907,911	982,510
Ընդամենը մանրածախ վարկեր	44,711,995	40,731,903
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	73,258,925	63,450,431
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(479,974)	(305,296)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված գուտ վարկեր	72,778,951	63,145,135

Բանկը կատարել է որոշակի վերադասակարգումներ խոշոր ընկերություններին և միջին ընկերություններին միջև: Նախորդ ժամանակաշրջանի գումարները ևս վերադասակարգվել են, հաշվտու շամանակաշրջանի հետ համադրելու նպատակով:

ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակը

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	31 Դեկտեմբեր 2025			
	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը վարկեր հազ. դրամ
Առևտրային վարկեր				
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
- ոչ ժամկետանց	13,945,618	-	-	13,945,618
Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր ընկերություններին	13,945,618	-	-	13,945,618
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(64,296)	-	-	(64,296)
Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին	13,881,322	-	-	13,881,322
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին				
- ոչ ժամկետանց	14,302,359	-	-	14,302,359
- 31-90 օր ժամկետանց	-	298,953	-	298,953
Ընդամենը համախառն վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	14,302,359	298,953	-	14,601,312
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(151,815)	(52,757)	-	(204,572)
Ընդամենը զուտ վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	14,150,545	246,196	-	14,396,740
Համախառն առևտրային վարկեր	28,247,977	298,953	-	28,546,930
Ընդամենը պարտքային կորստի գծով պահուստ առևտրային վարկերի համար	(216,111)	(52,757)	-	(268,868)
Ընդամենը զուտ առևտրային վարկեր	28,031,866	246,196	-	28,278,062
Մանրածախ վարկեր				
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	31,264,726	127,442	-	31,392,168
- մինչև 30 օր ժամկետանց	22,385	28,512	-	50,897
- 31-90 օր ժամկետանց	-	206,236	-	206,236
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	46,593	46,593
- ավելի քան 271 օր ժամկետանց	-	-	33,012	33,012
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր	31,287,111	362,190	79,605	31,728,906
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(47,119)	(24,858)	(21,045)	(93,022)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	31,239,992	337,332	58,560	31,635,884
Ամհատ ձեռնարկատերերին և այլ փոքր բիզնեսներին տրված վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	5,059,561	-	-	5,059,561
Ընդամենը համախառն վարկեր Ամհատ ձեռնարկատերերին և այլ փոքր բիզնեսներին	5,059,561	-	-	5,059,561
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(69,361)	-	-	(69,361)
Ընդամենը զուտ վարկեր ամհատ ձեռնարկատերերին և այլ փոքր բիզնեսներին	4,990,200	-	-	4,990,200

	31 Դեկտեմբեր 2025			
	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը վարկեր հազ. դրամ
Աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	1,582,284	-	-	1,582,284
- մինչև 30 օր ժամկետանց	4,390	2,879	-	7,269
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	12,723	12,723
- 181-270 օր ժամկետանց	-	-	505	505
Ընդամենը համախառն աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկեր	1,586,674	2,879	13,228	1,602,781
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(6,913)	(546)	(4,827)	(12,286)
Ընդամենը զուտ աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկեր	1,579,761	2,333	8,401	1,590,495
Անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	1,889,612	2,247	-	1,891,859
- 31-90 օր ժամկետանց	-	28,028	-	28,028
Ընդամենը համախառն անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր	1,889,612	30,275	-	1,919,887
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(4,723)	(3,846)	-	(8,569)
Ընդամենը զուտ անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր	1,884,889	26,429	-	1,911,318
Վարկային քարտեր				
- ոչ ժամկետանց	1,788,586	3,409	-	1,791,995
- մինչև 30 օր ժամկետանց	5,080	2,565	-	7,645
- 31-90 օր ժամկետանց	-	7,272	-	7,272
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	5,000	5,000
- 181-270 օր ժամկետանց	-	-	4,837	4,837
Ընդամենը համախառն վարկային քարտեր	1,793,666	13,246	9,837	1,816,749
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(19,078)	(2,301)	(3,560)	(24,939)
Ընդամենը զուտ վարկային քարտեր	1,774,588	10,945	6,277	1,791,810
Ավտովարկեր				
- ոչ ժամկետանց	1,671,552	-	-	1,671,552
- մինչև 30 օր ժամկետանց	4,648	-	-	4,648
Ընդամենը համախառն ավտովարկեր	1,676,200	-	-	1,676,200
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(2,929)	-	-	(2,929)
Ընդամենը զուտ ավտովարկեր	1,673,271	-	-	1,673,271
Այլ մանրածախ վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	907,911	-	-	907,911
Ընդամենը համախառն այլ մանրածախ վարկեր	907,911	-	-	907,911
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	-	-	-	-
Ընդամենը զուտ այլ մանրածախ վարկեր	907,911	-	-	907,911
Համախառն մանրածախ վարկեր	44,200,735	408,590	102,670	44,711,995
Ընդամենը պարտքային կորստի գծով պահուստ մանրածախ վարկերի համար	(150,123)	(31,551)	(29,432)	(211,106)
Ընդամենը զուտ մանրածախ վարկեր	44,050,612	377,039	73,238	44,500,889
Ընդամենը հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	72,448,712	707,543	102,670	73,258,925
Ընդամենը պարտքային կորստի գծով պահուստ հաճախորդներին տրված վարկերի գծով	(366,234)	(84,308)	(29,432)	(479,974)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	72,082,478	623,235	73,238	72,778,951

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

	31 Դեկտեմբեր 2024			
	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը վարկեր հազ. դրամ
Առևտրային վարկեր				
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
- ոչ ժամկետանց	14,755,643	-	-	14,755,643
Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր ընկերություններին	14,755,643	-	-	14,755,643
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(73,245)	-	-	(73,245)
Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին	14,682,398	-	-	14,682,398
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին				
- ոչ ժամկետանց	7,962,885	-	-	7,962,885
Ընդամենը համախառն վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	7,962,885	-	-	7,962,885
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(82,447)	-	-	(82,447)
Ընդամենը զուտ վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	7,880,438	-	-	7,880,438
Համախառն առևտրային վարկեր	22,718,528	-	-	22,718,528
Ընդամենը պարտքային կորստի գծով պահուստ առևտրային վարկերի համար	(155,692)	-	-	(155,692)
Ընդամենը զուտ առևտրային վարկեր	22,562,836	-	-	22,562,836
Մանրածախ վարկեր				
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	30,941,375	197,906	-	31,139,281
- մինչև 30 օր ժամկետանց	61,250	91,164	-	152,414
- 31-90 օր ժամկետանց	-	69,395	-	69,395
- 181-270 օր ժամկետանց	-	-	6,406	6,406
- ավելի քան 271 օր ժամկետանց	-	-	42,858	42,858
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր	31,002,625	358,465	49,264	31,410,354
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(49,591)	(17,558)	(11,829)	(78,978)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	30,953,034	340,907	37,435	31,331,376
Անհատ ձեռնարկատերերին և այլ փոքր բիզնեսներին տրված վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	3,374,082	4,354	-	3,378,436
Ընդամենը համախառն վարկեր Անհատ ձեռնարկատերերին և այլ փոքր բիզնեսներին	3,374,082	4,354	-	3,378,436
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(38,760)	(904)	-	(39,664)
Ընդամենը զուտ վարկեր անհատ ձեռնարկատերերին և այլ փոքր բիզնեսներին	3,335,322	3,450	-	3,338,772

	31 Դեկտեմբեր 2024			
	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը վարկեր հազ. դրամ
Աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	1,508,115	1,883	-	1,509,998
- 31-90 օր ժամկետանց	-	3,099	-	3,099
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	6,758	6,758
- 181-270 օր ժամկետանց	-	-	4,000	4,000
Ընդամենը համախառն աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկեր	1,508,115	4,982	10,758	1,523,855
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(5,848)	(819)	(4,183)	(10,850)
Ընդամենը զուտ աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկեր	1,502,267	4,163	6,575	1,513,005
Անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	1,405,238	11,304	-	1,416,542
- մինչև 30 օր ժամկետանց	-	3,959	-	3,959
- 31-90 օր ժամկետանց	-	4,610	-	4,610
Ընդամենը համախառն անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր	1,405,238	19,873	-	1,425,111
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(3,629)	(1,967)	-	(5,596)
Ընդամենը զուտ անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր	1,401,609	17,906	-	1,419,515
Վարկային քարտեր				
- ոչ ժամկետանց	1,232,688	-	-	1,232,688
- մինչև 30 օր ժամկետանց	5,958	956	-	6,914
- 31-90 օր ժամկետանց	-	4,598	-	4,598
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	800	800
- 181-270 օր ժամկետանց	-	-	880	880
Ընդամենը համախառն վարկային քարտեր	1,238,646	5,554	1,680	1,245,880
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(12,613)	(769)	(558)	(13,940)
Ընդամենը զուտ վարկային քարտեր	1,226,033	4,785	1,122	1,231,940
Ավտովարկեր				
- ոչ ժամկետանց	765,757	-	-	765,757
Ընդամենը համախառն ավտովարկեր	765,757	-	-	765,757
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(576)	-	-	(576)
Ընդամենը զուտ ավտովարկեր	765,181	-	-	765,181
Այլ մանրածախ վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	982,510	-	-	982,510
Ընդամենը համախառն այլ մանրածախ վարկեր	982,510	-	-	982,510
Ընդամենը զուտ այլ մանրածախ վարկեր	982,510	-	-	982,510
Համախառն մանրածախ վարկեր	40,276,973	393,228	61,702	40,731,903
Ընդամենը պարտքային կորստի գծով պահուստ մանրածախ վարկերի համար	(111,017)	(22,017)	(16,570)	(149,604)
Ընդամենը զուտ մանրածախ վարկեր	40,165,956	371,211	45,132	40,582,299
Ընդամենը հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	62,995,501	393,228	61,702	63,450,431
Ընդամենը պարտքային կորստի գծով պահուստ հաճախորդներին տրված վարկերի գծով	(266,709)	(22,017)	(16,570)	(305,296)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	62,728,792	371,211	45,132	63,145,135

(բ) Գրավի վերլուծություն

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվների համար գրավի և պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների ընթացիկ իրական արժեքի վերաբերյալ 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	հազ. դրամ					
	Վարկային ռիսկի առավելագույն չափ	Գրավի իրական արժեք ըստ հիմնական սցենարի		Ընդամենը Գրավ	Զուտ մնացորդ	Ակնկալվող վարկային կորուստ
		Անշարժ գույք	Հավելյալ գրավ			
Հիփոթեքային վարկեր	79,605	158,078	(81,968)	76,110	3,495	21,045
Աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկեր	13,228	-	-	-	13,228	4,827
Վարկային քարտեր	9,837	-	-	-	9,837	3,560
Ընդամենը	102,670	158,078	(81,968)	76,110	26,560	29,432

Ստորև ներկայացված է արժեզրկված վարկերի ապահովություն հանդիսացող գրավների իրական արժեքների վերլուծությունը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	հազ. դրամ					
	Վարկային ռիսկի առավելագույն չափ	Գրավի իրական արժեք ըստ հիմնական սցենարի		Ընդամենը Գրավ	Զուտ մնացորդ	Ակնկալվող վարկային կորուստ
		Անշարժ գույք	Հավելյալ գրավ			
Հիփոթեքային վարկեր	49,264	123,979	(78,713)	45,266	3,999	11,829
Աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկեր	10,758	-	-	-	10,758	4,183
Վարկային քարտեր	1,680	-	-	-	1,680	558
Ընդամենը	61,703	123,979	(78,713)	45,266	16,437	16,570

Բռնագանձված գրավ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բռնագանձված գրավը բաղկացած է անշարժ գույքից (90,392 հազ. ՀՀ դրամ և 137,114 հազ. ՀՀ դրամ):

Ստորև ներկայացված են բռնագանձված գրավի փոփոխությունները

	31 Դեկտեմբեր 2025	31 Դեկտեմբեր 2024
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Մնացորդը առ 1 հունվարի	137,114	147,727
Բռնագանձված գրավը տարվա ընթացքում	-	4,993
Վաճառված տարվա ընթացքում	(24,012)	(14,247)
Արժեզրկում	(22,709)	(1,359)
Մնացորդ	90,393	137,114

Բանկը մտադիր է վաճառել այս ակտիվները հնարավորինս սեղմ ժամկետներում:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում բռնագանձված գրավի օտարումից Բանկը ստացել է 18,988 հազ. ՀՀ դրամ գուտ օգուտ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում բռնագանձված գրավի օտարումից Բանկը կրել է 547 հազար ՀՀ դրամի գուտ վնաս):

(գ) Գրավադրված ակտիվներ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 255,211 հազար ՀՀ դրամ ընդհանուր գումարով հաճախորդներին տրված վարկերը (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 339,374 հազար ՀՀ դրամ) ծառայում են որպես գրավ բանկերից ներգրավված վարկերի, ավանդների և այլ մնացորդների համար (տես նաև ծանոթագրություն 18 և 21):

(դ) Վարկային պորտֆելի աշխարհագրական և ըստ տնտեսության ճյուղերի վերլուծություն

Վարկերը տրամադրվել են հիմնականում Հայաստանի Հանրապետությունում գտնվող հաճախորդներին, որոնք իրենց գործունեությունն իրականացնում են տնտեսության հետևյալ ճյուղերում.

Ճյուղային կառուցվածք	31 Դեկտեմբեր 2025	31 Դեկտեմբեր 2024
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Ծառայություններ	7,119,380	5,102,118
Առևտուր	5,822,603	4,170,900
Էներգետիկա	3,526,159	3,772,824
Գյուղատնտեսական արտադրանքի մշակում	3,341,616	1,845,020
Արդյունաբերություն	3,143,267	1,926,742
Անշարժ գույք	2,492,007	3,260,681
Շինարարություն	1,955,674	2,640,243
ՏՏ և հաղորդակցություն	1,146,224	-
Մանրածախ վարկեր	44,711,995	40,731,903
	73,258,925	63,450,431
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(479,974)	(305,296)
	72,778,951	63,145,135

(ե) Պարտքային ռիսկին ենթարկվածություն

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի վարկառու կամ կապակցված վարկառուների խումբ, որոնց տրամադրված վարկերի գուտ մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ մեկ վարկառու, որի մնացորդը կազմել է 3,750,485 հազար ՀՀ դրամ):

(զ) Վարկերի մարման ժամկետներ

Վարկային պորտֆելի մարման ժամկետների վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 24-ի (դ) կետում, որն արտացոլում է հաշվետու ամսաթվից մինչև վարկերի՝ պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածը:

14 Ներդրումային արժեթղթեր

	31 Դեկտեմբեր 2025	31 Դեկտեմբեր 2024
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող Բանկի կողմից պահվող պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- ՀՀ պետական արժեթղթեր	24,761,842	25,632,906
Այլ անձանց կողմից թողարկված պարտատոմսեր (ՀՀ բանկեր, այլ պետություններ)		
- A+ ից AA+ վարկանիշով	2,980,465	6,275,747
- B+ վարկանիշով	-	514,480
	27,742,307	32,423,133
Բաժնային գործիքներ		
- Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	87,118	78,374
	27,829,425	32,501,507
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(64,032)	(74,945)
Հաշվեկշռային արժեք – իրական արժեք	27,829,425	32,501,507

Ներդրումային արժեթղթերը ժամկետանց չեն:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի պարտատոմս թողարկող, որի արժեթղթերում ներդրումները, բացի ՀՀ պետական արժեթղթերից, գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ մեկ թողարկող, որի մնացորդը կազմել է 6,275,747 հազար ՀՀ դրամ):

Չգնանշված բաժնային ներդրումային արժեթղթեր, որոնք նախորոշված են որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյուքի միջոցով իրական արժեքով չափվող

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի այլ համապարփակ ֆինանսական արդյուքի միջոցով իրական արժեքով չափվող բաժնային արժեթղթեր, որոնք ներկայացվում են հետևյալ աղյուսակում:

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյուքի միջոցով իրական արժեքով չափման նախորոշումը կատարվել է, քանի որ ակնկալվում է, որ ներդրումները կպահվեն երկարաժամկետ նպատակներով:

Անվանումը և գրանցման երկիրը	Հիմնական գործունեությունը	Վերահսկվող %	31 Դեկտեմբեր 2025	31 Դեկտեմբեր 2024
			հազ. դրամ	հազ. դրամ
ԱրՔա - ՀՀ	Վճարային համակարգ	1.25%	86,101	77,357
ՍՎԻՖՏ - Բելգիա	Գրամական փոխանցումներ	0%	1,017	1,017
			87,118	78,374

Այս ներդրումներից ոչ մեկը չի օտարվել 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում շահաբաժինների տեսքով եկամուտ չի ճանաչվել, և սեփական կապիտալի կազմում կուտակային օգուտի կամ կորստի փոխանցում տեղի չի ունեցել այս ներդրումների հետ կապված:

Ստորև ներկայացված են ԱրՔա վճարային համակարգում բանկի բաժնետոմսերի փոփոխությունները հաշվետու ժամանակաշրջանների ընթացքում,

	31 Դեկտեմբեր 2025	31 Դեկտեմբեր 2024
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Մնացորդը առ 1 հունվարի	77,357	16,500
Ձեռք բերված բաժնետոմսեր	-	17,157
Իրական արժեքի վերաչափում	8,744	43,700
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	86,101	77,357

15 Վարձակալություն

Բանկը վաճակալում է շենք 10 տարի ժամկետով՝ առանց ժամկետի ավարտին վարձակալությունը նորացնելու հնարավորության: Ստորև ներկայացված է այն վարձակալությունների մասին տեղեկատվությունը, որոնց շրջանակում Բանկը հանդես է գալիս որպես վարձակալ:

(ա) Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ

Ստորև ներկայացված են վարձակալված անշարժ գույքին վերաբերող օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները, որոնք չեն համապատասխանում ներդրումային գույքի սահմանմանը:

	31 Դեկտեմբեր 2025	31 Դեկտեմբեր 2024
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
	Հոդ և շենքեր	Հոդ և շենքեր
Մնացորդը առ 1 հունվարի	347,873	416,504
Մաշվածության գումար	(68,502)	(68,631)
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	279,371	347,873

(բ) Շահույթում կամ վնասում ճանաչված գումարներ

	1 Հունվար 2025	1 Հունվար 2024
	31 Դեկտեմբեր 2025	31 Դեկտեմբեր 2024
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Վարձակալության գծով պարտավորության դիմաց տոկոսներ	29,941	34,807

(գ) Գրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարներ

	1 Հունվար 2025	1 Հունվար 2024
	31 Դեկտեմբեր 2025	31 Դեկտեմբեր 2024
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Վճարված վարձավճարներ	79,239	76,931

16 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

հազ. դրամ	Հոդ և շենքեր	Համակարգչային և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական Գույք	Փոխադրամիջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը	
Սկզբնական արժեք							
	Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2,124,600	988,523	577,490	45,097	708,423	4,444,133
	Ավելացումներ	35,781	179,706	34,405	-	139,875	389,767
	Օտարումներ	(31,141)	(15,405)	(455)	-	-	(47,001)
	Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2,129,240	1,152,824	611,440	45,097	848,298	4,786,899
Մաշվածություն և ամորտիզացիա							
	Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	(419,981)	(400,573)	(371,544)	(37,496)	(245,652)	(1,475,246)
	Հաշվետու ժամանակաշրջանի մաշվածություն և ամորտիզացիա	(40,043)	(120,080)	(39,334)	(2,249)	(122,366)	(324,072)
	Օտարումներ	-	14,242	455	-	-	14,697
	Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(460,024)	(506,411)	(410,423)	(39,745)	(368,018)	(1,784,621)
Հաշվեկշռային արժեք							
	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,669,216	646,413	201,017	5,352	480,280	3,002,278
Սկզբնական արժեք							
	Մնացորդը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2,064,157	957,256	556,979	45,097	570,770	4,194,259
	Ավելացումներ	60,443	168,902	34,315	-	137,653	401,313
	Օտարումներ	-	(137,635)	(13,804)	-	-	(151,439)
	Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2,124,600	988,523	577,490	45,097	708,423	4,444,133
Մաշվածություն և ամորտիզացիա							
	Մնացորդը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	(377,803)	(442,627)	(342,896)	(35,247)	(146,214)	(1,344,787)
	Հաշվետու ժամանակաշրջանի մաշվածություն և ամորտիզացիա	(42,178)	(95,581)	(42,452)	(2,249)	(99,438)	(281,898)
	Օտարումներ	-	137,635	13,804	-	-	151,439
	Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(419,981)	(400,573)	(371,544)	(37,496)	(245,652)	(1,475,246)
Հաշվեկշռային արժեք							
	2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,704,619	587,950	205,946	7,601	462,771	2,968,887

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում ներառված ամբողջությամբ մաշված և ամորտիզացված ակտիվների գումարը կազմում է 528,233 հազար ՀՀ դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 469,689 հազար ՀՀ դրամ):

17 Այլ Ակտիվներ

	31 Դեկտեմբեր 2025	31 Դեկտեմբեր 2024
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Փոխանցումների և փոխադարձ հաշվարկների գծով ստացվելիք գումարներ	123,296	86,758
Այլ դեբիտորական պարտքեր	36,461	6,589
Ընդամենն այլ ֆինանսական ակտիվներ	159,757	93,347
Կանխավճար հարկերի գծով	18,826	25,697
Այլ կանխավճարներ	157,501	160,275
Այլ ակտիվներ	25,983	21,623
Ընդամենն այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	202,310	207,595
Ընդամենն այլ ակտիվներ	362,067	300,942

18 Բանկերից ներգրավված վարկեր, ավանդներ և այլ մնացորդներ

	31 Դեկտեմբեր 2025	31 Դեկտեմբեր 2024
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Ավանդներ բանկերից	4,229,581	5,401,730
Վարկեր բանկերից	334,242	175,395
	4,563,823	5,577,125

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չկան հաճախորդներին տրված վարկեր, որոնք ծառայում են որպես գրավ Բանկերից ներգրավված վարկերի, ավանդների և այլ մնացորդների համար (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 29,596 հազար դրամ):

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկերից ներգրավված վարկերում, ավանդներում և այլ մնացորդներում ներառված փոխկապակցված բանկից ներգրավված ավանդների ընդհանուր գումարը գերազանցում է Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը և կազմում է 4,229,581 հազար ՀՀ դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 5,401,730 հազար ՀՀ դրամ):

19 Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

	31 Դեկտեմբեր 2025	31 Դեկտեմբեր 2024
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
- Ֆիզիկական անձինք	7,259,765	7,515,752
- Իրավաբանական անձինք	10,276,352	8,248,298
Ժամկետային ավանդներ		
- Ֆիզիկական անձինք	39,956,396	37,866,820
- Իրավաբանական անձինք	28,670,428	27,851,920
Ընդամենը հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	86,162,941	81,482,790

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկում պահվող հաճախորդների ավանդների 5,957,411 հազար ՀՀ դրամ գումարով մնացորդները ծառայում են որպես գրավ Բանկի կողմից տրամադրված վարկերի և փոխառության հանձնառությունների համար (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 5,581,041 հազար ՀՀ դրամ):

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի երեք հաճախորդ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ երկու հաճախորդ), որոնց միջոցների մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 20,283,527 հազար ՀՀ դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 13,184,554 հազար ՀՀ դրամ):

20 Այլ պարտավորություններ

	31 Դեկտեմբեր 2025	31 Դեկտեմբեր 2024
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Աշխատակիցներին վճարվելիք գումարներ աշխատավարձի և հավասարեցված այլ վճարների գծով	254,976	217,176
Մատակարարներին վճարվելիք գումարներ	159,927	131,279
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	920,909	257,806
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	1,335,812	606,261
Այլ վճարվելիք հարկեր	81,519	78,777
Այլ պարտավորություններ	45,981	45,459
Ընդամենը ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	127,500	124,236
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	1,463,312	730,497

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ ֆինանսական պարտավորություններ ներառում են 912,719 հազար ՀՀ դրամի (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 257,806 հազար ՀՀ դրամ) ընթացիկ փոխանցումներ Բանկի և հաճախորդների կողմից:

21 Այլ ներգրավված միջոցներ

	31 Դեկտեմբեր 2025	31 Դեկտեմբեր 2024
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Վարկեր «Բնակարան երիտասարդներին» ՎՎԿ ՓԲԸ-ից	156,204	173,036
Վարկեր «Ազգային հիփոթեքային» ՎՎԿ ՓԲԸ-ից	24,192	60,292
	180,396	233,328

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 255,211 հազար ՀՀ դրամ ընդհանուր գումարով հաճախորդներին տրված վարկերը (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 309,778 հազար ՀՀ դրամ) ծառայում են որպես գրավ այլ ներգրավված միջոցների համար:

Պարտավորությունների և ֆինանսական գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի շարժի համադրում

	Այլ ներգրավված միջոցներ	Վարձակա- լության գծով պարտավորու- թյուններ	Ստորադաս փոխառություն- ներ մայր կազ- մակրայությունից	Ընդամենը
Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	233,328	311,156	6,043,411	6,587,895
Մուտքեր այլ ներգրավված միջոցներից	-	-	-	-
Այլ ներգրավված միջոցների մարում	(52,584)	-	-	(52,584)
Վճարված վարձավճարներ	-	(49,298)	-	(49,298)
Ընդամենը փոփոխություններ ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի հետ կապված	(52,584)	(49,298)	-	(101,882)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների հետևանքներ	-	-	253,088	253,088
Տոկոսային ծախս	11,707	29,941	396,337	437,985
Վճարված տոկոսներ	(12,055)	(29,941)	(397,103)	(439,099)
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	180,396	261,858	6,295,733	6,737,987

	Այլ ներգրավված միջոցներ	Վարձակալության գծով պարտավորություններ	Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	Ընդամենը
Մնացորդը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	278,949	353,279	6,411,157	7,043,385
Մուտքեր այլ ներգրավված միջոցներից	39,800	-	-	39,800
Այլ ներգրավված միջոցների մարում	(84,770)	-	-	(84,770)
Վճարված վարձավճարներ	-	(42,123)	-	(42,123)
Ընդամենը փոփոխություններ ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի հետ կապված	(44,970)	(42,123)	-	(87,093)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների հետևանքներ	-	-	(364,551)	(364,551)
Տոկոսային ծախս	16,700	34,807	394,108	445,615
Վճարված տոկոսներ	(17,351)	(34,807)	(397,303)	(449,461)
Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	233,328	311,156	6,043,411	6,587,895

22 Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից

2015թ. ապրիլի 30-ին, 2016թ. սեպտեմբերի 30-ին և 2016թ. դեկտեմբերի 13-ին Բանկը ստացել է 5,000 հազար ԱՄՆ դոլար, 9,375 հազար եվրո և 5,200 հազար ԱՄՆ դոլար գումարներով ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից, որոնք փոխարկելի են Բանկի սովորական բաժնետոմսերի մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքով 10 տարվա ընթացքում՝ բաժնետիրոջ ընտրությամբ: Վարկերն ունեն պարտադիր, կամավոր և արագացված փոխարկման հնարավորություններ, որոնք իրենցից ներկայացնում են համապատասխանաբար ֆորվարդներ և օպցիոններ:

2015թ. ապրիլի 30-ին տրված ստորադաս փոխառությունը Բանկը փոխարկել էր բաժնետոմսերի՝ օգտվելով արագացված փոխարկման հնարավորությունից:

Ղեկավարությունը գտնում է, որ այս ներկառուցված օպցիոնների իրական արժեքներն էական չեն 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

23 Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

(ա) Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 262,491 սովորական բաժնետոմսից (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 262,491 բաժնետոմսից): Բոլոր բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 100,000 դրամ:

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

(բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը

Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ

Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստը ներառում է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտաշահին գործիքների իրական արժեքի և ակնկալվող վարկային կորստի գծով կուտակային գուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապահովմանը կամ վերադասակարգումը:

Ընդհանուր պահուստ

Ընդհանուր պահուստը ձևավորվել է բանկի կանոնադրության համաձայն ի պահովություն ընդհանուր բանկային ռիսկերի, ապագա հնարավոր կորուստների և անկանխատեսելի ռիսկերի ու պայմանական ռեպրերի: Ընդհանուր պահուստը ներառված է կուտակված շահույթ վճատում:

(գ) Ծահաբաժիններ

Վճարման ենթակա շահաբաժինները սահմանափակվում են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված՝ Բանկի առավելագույն չբաշխված շահույթի չափով:

24 Ռիսկերի կառավարում

(ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

Ռիսկերի կառավարումը հիմնարար նշանակություն ունի բանկային գործունեության համար և կազմում է Բանկի գործառնությունների կենսական տարրը: Ֆինանսական, շուկայական, պարտքային, իրացվելիության և գործառնական ռիսկերն այն հիմնական (նշանակալի) ռիսկերն են, որոնց ենթարկվում է Բանկը:

Բանկի ռիսկերի կառավարման քաղաքականության նպատակն է բացահայտել, վերլուծել և կառավարել այն ռիսկերը, որոնց ենթարկվում է Բանկը, սահմանել ռիսկերի համապատասխան սահմանաչափեր և հսկողության մեխանիզմներ, ինչպես նաև անընդհատ հսկել ռիսկերի մակարդակները և դրանց համապատասխանությունը սահմանված սահմանաչափերին: Ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և ընթացակարգերը կանոնավոր կերպով վերանայվում են՝ շուկայական պայմանների փոփոխությունները, առաջարկվող պրոդուկտների ու ծառայությունների և ընդունված լավագույն պրակտիկան/փորձն արտացոլելու նպատակով: Բանկը մշակել է նշանակալի ռիսկերի և կապիտալի վերաբերյալ հաշվետվությունների ներկայացման համակարգ:

Տնօրենների խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման համակարգի աշխատանքի, առանցքային ռիսկերի կառավարման գործընթացի հսկողության, ռիսկերի կառավարման քաղաքականության ու ընթացակարգերի վերանայման և խոշոր գործարքների հաստատման համար: Վարչությունը՝ Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի (ԱՊԿԿ) աջակցությամբ պատասխանատու է ռիսկերի մեղմացմանն ուղղված միջոցառումների հսկողության և իրականացման ու ռիսկերի համար սահմանված սահմանաչափերում Բանկի գործունեության իրականացումն ապահովելու համար:

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

Բանկի ներքին փաստաթղթերի համաձայն՝ Կառավարման հանձնաժողովը և ներքին ատղիտի բաժինը հաճախ պատրաստում են Բանկի նշանակալի ռիսկերի կառավարմանն անդրադարձող հաշվետվություններ: Հաշվետվությունները ներառում են դիտարկումներ Բանկի ընթացակարգերի և մեթոդաբանության արդյունավետության գնահատման վերաբերյալ և առաջարկություններ դրանց բարելավման ուղղությամբ:

(բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն

Այս ծանոթագրությունում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական ռիսկերին Բանկի ենթարկվածության վերաբերյալ:

Պարտքային ռիսկ

Պարտքային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ հաճախորդը կամ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմը չի կատարում իր պայմանագրային պարտականությունները: Բանկում գործում են պարտքային ռիսկին ենթարկվածությունը կառավարող քաղաքականություն և ընթացակարգեր (թե՛ ճանաչված ֆինանսական ակտիվների և թե՛ չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների համար):

Առևտրային վարկերի դիմումները պատրաստվում և վերլուծվում են Կորպորատիվ բանկային ծառայությունների վարչության համապատասխան աշխատակիցների կողմից, որը պատասխանատու է առևտրային վարկերի պորտֆելի համար: Վերլուծական հաշվետվությունները հիմնված են հաճախորդի գործունեության և ֆինանսական արդյունքների կառուցվածքային վերլուծության վրա: Այնուհետև, վարկային դիմումը և հաշվետվությունն անցնում են անկախ ուսումնասիրություն Ռիսկերի կառավարման բաժնի կողմից, որը տալիս է երկրորդ եզրակացությունը՝ ստուգելով համապատասխանությունը վարկային քաղաքականության պահանջներին: Կառավարման հանձնաժողովը ուսումնասիրում է վարկի դիմումը՝ Կորպորատիվ բանկային ծառայությունների վարչության կողմից ներկայացված նյութերի հիման վրա: Նախքան Կառավարման հանձնաժողովի վերջնական հաստատումը, առանձին գործարքներն ուսումնասիրվում են նաև Իրավաբանական բաժնի կողմից՝ կախված առանձին ռիսկերից:

Բանկը շարունակաբար վերահսկում է պարտքային ռիսկին ենթարկվող առանձին գործիքների կատարողականը և կանոնավոր կերպով վերագնահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը: Ուսումնասիրությունն իրականացվում է հաճախորդի ամենավերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և փոխառուի կողմից տրամադրված կամ Բանկի կողմից այլ կերպ ձեռք բերված տեղեկատվության հիման վրա: Գրավի ներկա շուկայական արժեքը կանոնավոր կերպով գնահատվում է անկախ գնահատող ընկերությունների կողմից:

Մանրաձախ վարկերի դիմումներն ուսումնասիրվում են Մանրաձախ վարկերի հաստատման բաժնի, Մանրաձախ վարկերի հաստատման կոմիտեի և Կառավարման հանձնաժողովի կողմից՝ ելնելով հաստատման սահմանաչափերից: Բացի առանձին հաճախորդների վերլուծությունից, ամբողջ վարկային պորտֆելը գնահատվում է Ռիսկերի կառավարման բաժնի կողմից՝ վարկերի կենտրոնացման և շուկայական ռիսկերի տեսանկյունից:

Պարտքային ռիսկ – ակնկալվող պարտքային կորստների գումարները

Արժեզրկման գնահատման համար օգտագործվող ելակետային տվյալներ, ենթադրություններ և մեթոդներ

Տես՝ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը Ծանոթագրություն 4 (ե) (iv) կետում:

Պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ

Որոշելու համար, արդյոք ֆինանսական գործիքի գծով դեֆոլտի ռիսկը նշանակալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից ի վեր, Բանկը դիտարկում է ողջամիտ և հիմնավորվող տեղեկատվությունը, որը տեղին է և հասանելի առանց անհարկի ծախսումների կամ ջանքերի: Գնահատումը ներառում է քանակական և որակական տվյալները, ինչպես նաև Բանկի անցյալ ժամանակաշրջանների փորձի, վարկային որակի փորձագիտական գնահատման և ապագայամետ տեղեկատվության վրա հիմնված վերլուծությունը:

Գնահատման նպատակն է պարզել, արդյոք տեղի է ունցել պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ՝ համեմատելով հետևյալ ցուցանիշները.

- դեֆոլտի հավանականությունն ամբողջ ժամկետի մնացած մասի ընթացքում՝ հաշվետու ամսաթվի դրությամբ,
- դեֆոլտի հավանականությունն ամբողջ ժամկետի մնացած մասի ընթացքում ժամանակի տվյալ պահի համար, որը գնահատվել է պարտքային ռիսկին ենթարկվող գործիքի սկզբնական ճանաչման պահին (ճշգրտված վաղաժամ մարումների ակնկալիքների փոփոխությունների մասով՝ կիրառելի լինելու դեպքում):

Բանկն օգտագործում է երեք չափանիշ, որոշելու համար, արդյոք տեղի է ունցել պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ.

- քանակական թեստ՝ հիմք ընդունելով դեֆոլտի հավանականության փոփոխությունները,
- որակական ցուցանիշներ և
- ժամկետանցության 30-օրյա սահմանափակիչ:

Պարտքային ռիսկի վարկանշավորման մակարդակներ

Բանկը պարտքային ռիսկին ենթարկվող յուրաքանչյուր գործիքին տալիս է պարտքային ռիսկի վարկանշավորման մակարդակ տարբեր տվյալների հիման վրա, որոնք օգտագործվում են դեֆոլտի ռիսկը կանխատեսելու համար, և կիրառելով պարտքային որակի վերաբերյալ փորձագետների դատողությունները: Պարտքային ռիսկի վարկանշավորման մակարդակները սահմանվում են որակական և քանակական գործոնների հիման վրա, որոնք վկայում են դեֆոլտի ռիսկի մասին: Այս գործոնները տարբեր են՝ կախված պարտքային ռիսկին ենթարկվող գործիքի բնույթից և փոխառուի տեսակից:

Պարտքային ռիսկի վարկանշավորման մակարդակներն այնպես են սահմանվում և կարգաբերվում, որ պարտագանցման ռիսկն աճում է էքսպոնենցիոնալ ձևով պարտքային ռիսկի վատթարացմանը զուգընթաց, օրինակ՝ պարտքային ռիսկի 1-ին և 2-րդ վարկանշավորման մակարդակների պարտագանցման ռիսկերի միջև տարբերությունն ավելի փոքր է քան 2-րդ և 3-րդ մակարդակների միջև տարբերությունը:

Պարտքային ռիսկին ենթարկվող յուրաքանչյուր գործիք ստանում է պարտքային ռիսկի վարկանշավորման մակարդակ սկզբնական ճանաչման պահին՝ փոխառուի վերաբերյալ առկա տեղեկատվության հիման վրա: Պարտքային ռիսկին ենթարկվող գործիքները կանոնավոր կերպով հսկվում են, որի արդյունքում գործիքի պարտքային ռիսկի վարկանշավորման մակարդակը կարող է փոփոխվել: Հսկողության համար որպես կանոն օգտագործվում է հետևյալ տեղեկատվությունը.

Ենթարկվածությունը պարտքային ռիսկին (առևտրային վարկեր)

- Հաճախորդի փաստաթղթերի, օրինակ՝ աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունների, կառավարչական հաշվետվությունների, բյուջեների և կանխատեսումների պարբերական ուսումնասիրության ընթացքում ձեռք բերված տեղեկատվությունը: Յուրաքանչյուրը, որոնց հատուկ ուշադրություն է դարձվում, ներառում են՝ համախառն շահույթը, ֆինանսական լծակավորման ցուցանիշը, պարտքի սպասարկման գործակիցը, համապատասխանությունը կովենանտներին, կառավարման որակը, վերադաս դեկավար անձնակազմի փոփոխությունները:

- Վարկանիշային գործակալությունների, մամուլի հոդվածների տվյալները, արտաքին վարկանիշների փոփոխությունների մասին տեղեկատվությունը

- Պարտատոմսերի գնանշված գները և պարտքի դեֆոլտի սվոփերի գները փոխառուի համար՝ առկայության դեպքում

- Փոխառուի քաղաքական, օրենսդրական և տեխնոլոգիական միջավայրի կամ նրա գործունեության փաստացի և ակնկալվող նշանակալի փոփոխությունները

Դեֆոլտի հավանականության ժամկետային կառուցվածքի ստեղծում

Պարտքային ռիսկի վարկանշավորման մակարդակները օգտագործվում են որպես հիմնական ելակետային տվյալներ իրավաբանական անձանց համար պարտքային ռիսկին ենթարկվող ֆինանսական գործիքների գծով դեֆոլտի հավանականության ժամկետային կառուցվածքը ստեղծելիս: Բանկը հավաքում է պարտքային ռիսկին ենթարկվող իր ֆինանսական գործիքների կատարողականի և դեֆոլտի վերաբերյալ տեղեկատվություն, որը վերլուծվում է ըստ պրոդուկտի/ծառայության և փոխառուի տեսակի, ինչպես նաև ըստ պարտքային ռիսկի վարկանշավորման մակարդակի: Որոշ պորտֆելների համար օգտագործվում է նաև արտաքին վարկանիշային գործակալություններից ձեռք բերված տեղեկատվությունը: Բանկը սահմանում է դեֆոլտի հավանականության առավելագույն չափը, որը հավասար է այն երկրի դեֆոլտի հավանականության վարկանիշին, որտեղ իր գործունեությունն է իրականացնում փոխառուն:

Ժամկետանց օրերն օգտագործվում են որպես հիմնական ելակետային տվյալներ անհատների համար պարտքային ռիսկին ենթարկվող ֆինանսական գործիքների գծով դեֆոլտի հավանականության ժամկետային կառուցվածքը ստեղծելիս միգրացիայի մատրիցների Մարկովի մոդելում: Միգրացիայի մատրիցները կառուցվում են նախորդ նվազագույնը 48 ամիսների տվյալների հիման վրա:

Պարտքային ռիսկի նշանակալի աճի որոշում

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է, արդյոք տեղի է ունեցել պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր: Պարտքային ռիսկի աճի նշանակալի լինելը որոշելիս դիտարկվում են ֆինանսական գործիքի և փոխառուի բնութագրերը և աշխարհագրական տարածաշրջանը: Նշանակալիության չափանիշները տարբեր են փոխատվության տարբեր տեսակների, մասնավորապես, իրավաբանական անձանց և անհատներին տրվող փոխատվությունների համար:

Սկզբնական ճանաչումից ի վեր պարտքային ռիսկի աճը կարող է համարվել նշանակալի նաև այն դեպքերում, երբ այդ մասին են վկայում Բանկի պարտքային ռիսկի կառավարման գործընթացների հետ կապված որակական ցուցանիշները, որոնք այլ պարագայում կարող են ժամանակին ամբողջական առումով չարտացոլվել քանակական վերլուծության շրջանակում: Սա վերաբերում է պարտքային ռիսկին ենթարկվող այն գործիքներին, որոնք բավարարում են բարձրագույն ռիսկի որոշ չափանիշներին, ինչպիսին է հատուկ ուշադրության ցանկում ներառվելը: Նման որակական գործոնները հիմնված են փորձագետների դատողությունների և անցյալ ժամանակաշրջանների համապատասխան փորձի վրա:

Բանկը պարտքային ռիսկի նշանակալի աճի մասին վկայող սահմանափակիչ է համարում ակտիվի ավելի քան 30 օր ժամկետանցությունը: Ժամկետանց օրերի քանակը որոշվում է հաշվելով օրերն այն առաջին օրվանից, երբ վճարումն ամբողջությամբ չի ստացվել: Վճարում կատարելու ամսաթվերը որոշվում են առանց հաշվի առնելու արտոնյալ ժամանակահատվածը, որը կարող է տրամադրվել փոխառուին:

Եթե գոյություն ունի վկայություն, որ այլևս չկա պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչման պահի համեմատ, գործիքի գծով կորստի պահուստը կրկին չափվում է 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստների չափով: Պարտքային ռիսկի աճի որոշ որակական ցուցանիշներ, այդ թվում՝ վերանայված պայմանների խախտումը, կարող են վկայել դեֆոլտի ռիսկի աճի մասին, որը պահպանվում է, նույնիսկ երբ ցուցանիշն ինքնին դադարում է գոյություն ունենալ: Նման դեպքերում Բանկը սահմանում է փորձաշրջան, որի ընթացքում ֆինանսական ակտիվի գծով վճարումները պետք է կատարվեն ժամանակին և սահմանված չափով՝ ապացուցելու համար, որ պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն նվազել է:

Վարկի պայմանագրային պայմանների փոփոխության դեպքում ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստների ճանաչման չափանիշների այլևս բավարարված չլինելու ապացույց կարող է հանդիսանալ թարմացված տեղեկատվությունը, որ առկա է վճարումները ժամանակին կատարելու պատմություն՝ փոփոխված պայմանագրային պայմաններին համապատասխան:

Դեֆոլտի սահմանում

Բանկը համարում է, որ ֆինանսական ակտիվի գծով տեղի է ունեցել դեֆոլտ եթե՝

- հավանական չէ, որ փոխառուն ամբողջությամբ կկատարի Բանկի նկատմամբ ստանձնած իր վարկային պարտավորությունները, եթե Բանկը չձեռնարկվեն այնպիսի գործողություններ, ինչպիսին գրավի իրացումն է (առկայության դեպքում),
- Բանկի նկատմամբ փոխառուի նշանակալի վարկային պարտավորություններից որևէ մեկն ավելի քան 90 օր ժամկետանց է: Օվերդրաֆտները ժամկետանց են համարվում այն օրվանից, երբ հաճախորդը խախտում է սահմանված սահմանաչափը կամ երբ հաճախորդին առաջարկվում է այնպիսի սահմանաչափ, որը ցածր է ընթացիկ չմարված գումարից, կամ
- հավանական է դառնում, որ ակտիվի պայմանները կվերանայվեն փոխառուի սնանկության արդյունքում՝ վարկային պարտավորությունները կատարելու փոխառուի անկարողության պատճառով:

Փոխառուի հետ կապված դեֆոլտ տեղի ունենալը գնահատելիս՝ Բանկը դիտարկում է հետևյալը՝

- որակական ցուցանիշները, օրինակ՝ կովենանտների խախտումը,
- քանակական ցուցանիշները, օրինակ՝ նույն թողարկողի կողմից Բանկի նկատմամբ այլ պարտավորության ժամկետանց կարգավիճակը և չկատարումը և,
- Բանկի ներսում մշակված և արտաքին աղբյուրներից ստացված տվյալները:

Ելակետային տվյալները, որոնք օգտագործվում են ֆինանսական գործիքի գծով դեֆոլտ տեղի ունենալը գնահատելու համար, և դրանց նշանակալիությունը կարող են փոփոխվել ժամանակի ընթացքում՝ հանգամանքների փոփոխություններն արտացոլելու համար:

Ապագայամետ տեղեկատվության ներառում

Բանկը ներառում է ապագայամետ տեղեկատվությունը, երբ գնահատում է, արդյոք տեղի է ունեցել գործիքի պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր և երբ չափում է ակնկալվող պարտքային կորուստները: Ապագայամետ տեղեկատվությունը գնահատելիս Բանկն օգտագործում է փորձագետների դատողությունները:

Բանկը նույնականացրել և փաստաթղթավորել է պարտքային ռիսկի և պարտքային կորուստների առանցքային գործոնները ֆինանսական գործիքների յուրաքանչյուր պորտֆելի համար և, օգտագործելով անցյալ ժամանակաշրջանների տվյալների վերլուծությունը, գնահատել է մակրոտնտեսական փոփոխականի, պարտքային ռիսկի և պարտքային կորուստների միջև փոխհարաբերությունները: Առանցքային գործոններն են ՀՆԱ-ի կանխատեսումները, արտարժույթի փոխարժեքի և անշարժ գույքի շուկայում գների փոփոխությունները:

Փոփոխված ֆինանսական ակտիվներ

Վարկի պայմանագրային պայմանները կարող են փոփոխվել մի շարք պատճառներից ելնելով, ներառյալ շուկայական պայմանների փոփոխությունը, հաճախորդների պահպանումը և այլ գործոնները, որոնք կապված չեն հաճախորդի վճարումակալության ներկայիս կամ հնարավոր վատթարացման հետ: Գոյություն ունեցող վարկը, որի պայմանները փոփոխվել են, կարող է ապաճանաչվել, և վերաբանակցված վարկը կարող է ճանաչվել որպես նոր վարկ իրական արժեքով՝ Ծանոթագրություն 4 (գ) (iii) կետում ներկայացված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համաձայն:

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները փոփոխվում են, և փոփոխությունը չի հանգեցնում ապաճանաչման, որոշելու համար, արդյոք տեղի է ունեցել պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ, համեմատվում են՝

- դեֆոլտի հավանականությունը ֆինանսական գործիքի գործողության մնացած ժամկետի ընթացքում հաշվետու ամսաթվի դրությամբ՝ ելնելով փոփոխված պայմաններից,

- դեֆոլտի հավանականությունը ֆինանսական գործիքի գործողության մնացած ժամկետի ընթացքում, որը գնահատվում է սկզբնական ճանաչման պահին առկա տվյալների և սկզբնական պայմանագրային պայմանների հիման վրա:

Եթե փոփոխությունը հանգեցնում է ապաճանաչման, ճանաչվում է նոր վարկ և դասվում 1-ին փուլին (ենթադրելով, որ այն պարտքային առումով արժեզրկված չէ այդ պահին):

Բանկը վերաբանակցում է ֆինանսական դժվարություններ ունեցող հաճախորդների վարկերի պայմանները (վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայում)՝ նպատակ ունենալով առավելագույնի հասցնել պարտքի վերադարձման հնարավորությունները և նվազագույնի հասցնել դեֆոլտի ռիսկը: Վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայման Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ վարկի պայմանները վերնայավում են ընտրանքային կարգով, եթե փոխառուն ներկա պահին չի կատարել պարտքի գծով իր պարտականությունները կամ գոյություն ունի դեֆոլտի մեծ ռիսկ, եթե գոյություն ունի վկայություն, որ փոխառուն ձեռնարկել է բոլոր ողջամիտ քայլերը մարումները սկզբնական պայմանագրային պայմանների համաձայն կատարելու համար և ակնկալվում է, որ կկարողանա կատարել իր պարտականությունները վերանայված պայմաններով:

Պայմանների վերանայումը սովորաբար ներառում է մարման ժամկետի երկարաձգումը, տոկոսների վճարման ժամկետների փոփոխությունը և կովենանտների պայմանների փոփոխությունը: Վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայման քաղաքականությունը գործում է թե՛ անհատներին և թե՛ իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համար:

Վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայման Բանկի քաղաքականության շրջանակում փոփոխված ֆինանսական ակտիվների համար դեֆոլտի հավանականության գնահատումն արտացոլում է այն հանգամանքը, արդյոք փոփոխությունը բարելավել է կամ վերականգնել է տոկոսները և մայր գումարը հավաքագրելու Բանկի կարողությունը, ինչպես նաև վարկային պայմանագրերի պայմանների նման վերանայումների Բանկի անցյալ ժամանակաշրջանների փորձը: Այս գործընթացի շրջանակում Բանկը գնահատում է փոխառուի կողմից մարումները ժամանակին կատարելու հնարավորությունը պայմանագրի պայմանների փոփոխության դեպքում և դիատրկում է տարբեր վարքագծային ցուցանիշներ:

Ընդհանուր առմամբ, վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայումն իրենից ներկայացնում է պարտքային ռիսկի նշանակալի աճի որակական ցուցանիշ, և պայմանների վերանայման ակնկալիքը կարող է հանդես գալ որպես պարտքային առումով արժեզրկման վկայություն (տես՝ Ծանոթագրություն 4 (գ) (iv)): Անհրաժեշտ է, որ հաճախորդը հետևողականորեն ցուցադրի պարտաճանաչ վճարման վարքագիծ որոշակի ժամանակահատվածի ընթացքում, մինչև որ վարկն այլևս չհամարվի պարտքային առումով արժեզրկված/վարկի հետ կապված այլևս չարձանագրվի պարտազանցում, կամ մինչև որ չհամարվի, որ դեֆոլտի հավանականությունն այնքան է նվազել, որ կորստի պահուստը կարող է կրկին չափվել 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներին հավասար գումարով:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների չափում

Ակնկալվող պարտքային կորուստները չափելիս որպես առանցքային ելակետային տվյալներ հանդես են գալիս հետևյալ փոփոխականների ժամկետային կառուցվածքները.

- Դեֆոլտի հավանականությունը,
- Դեֆոլտի դեպքում կորստի չափը,
- Դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը,

1-ին փուլի գործիքների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկվում են բազմապատկելով 12-ամսյա դեֆոլտի հավանականությունը դեֆոլտի դեպքում առաջացող կորստի գումարով և պարտքի գումարով դեֆոլտի պահին: Ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկվում են բազմապատկելով ամբողջ ժամկետի համար դեֆոլտի հավանականությունը դեֆոլտի դեպքում առաջացող կորստի գումարով և պարտքի գումարով դեֆոլտի պահին:

Դեֆոլտի հավանականության գնահատման մեթոդաբանությունը ներկայացված է վերը՝ «Դեֆոլտի հավանականության ժամկետային կառուցվածքի ստեղծում» բաժնում:

Բանկը դեֆոլտի դեպքում առաջացող կորուստը գնահատում է հիմք ընդունելով պարտականությունները չկատարած պայմանագրային կողմերին ներկայացված պահանջների արդյունքում միջոցների վերադարձման ցուցանիշների վերաբերյալ տեղեկատվությունը: Դեֆոլտի դեպքում առաջացող կորստի գնահատման մոդելներում դիտարկվում են պահանջի կառուցվածքը, գրավը, առաջնահերթությունը, պայմանագրային կողմի գործունեության ոլորտը, ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի մասը կազմող ցանկացած գրավի փոխհատուցման ծախսումները: Անշարժ գույքով ապահովված վարկերի համար վարկի գումար/գրավի արժեք հարաբերակցությունն առանցքային ցուցանիշ է դեֆոլտի դեպքում առաջացող կորուստը որոշելու համար: Դեֆոլտի դեպքում առաջացող կորստի գնահատականները ճշգրտվում են տարբեր տնտեսական սցենարների տեսանկյունից և անշարժ գույքով ապահովված վարկերի հետ կապված՝ անշարժ գույքի գների հնարավոր փոփոխություններն արտացոլելու համար: Դեֆոլտի դեպքում առաջացող կորուստը հաշվարկվում է զեղչված դրամական հոսքերի հիմունքով՝ որպես զեղչման գործակից կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքը:

Պարտքի գումարը դեֆոլտի պահին իրենից ներկայացնում է պարտքի ակնկալվող գումարը դեֆոլտի դեպքում: Բանկը դեֆոլտի պահին պարտքի գումարը հաշվարկում է հիմք ընդունելով պայմանագրային կողմի պարտքի ընթացիկ գումարը և պայմանագրով թույլատրվող և մաշվածության արդյունքում այդ գումարի հնարավոր փոփոխությունները: Ֆինանսական ակտիվի համար պարտքի գումարը դեֆոլտի պահին իրենից ներկայացնում է վերջինիս համախառն հաշվեկշռային արժեքը դեֆոլտի պահին: Փոխատվության հանձնառությունների համար պարտքի գումարը դեֆոլտի պահին իրենից ներկայացնում է հնարավոր ապագա գումարները, որոնք կարող են օգտագործվել պայմանագրի շրջանակում, որոնք գնահատվում են անցյալ ժամանակաշրջանների դիտարկումների և ապագայամետ տեղեկատվության հիման վրա: Ֆինանսական երաշխավորությունների համար պարտքի գումարը դեֆոլտի պահին իրենից ներկայացնում է վճարման ենթակա գումարը ֆինանսական երաշխավորության կատարման պահին:

Ինչպես նշված է վերը և պայմանով, որ 1-ին փուլի ֆինանսական ակտիվների համար առավելագույն կօգտագործվի դեֆոլտի հավանականության 12-ամսյա ցուցանիշը, Բանկը ակնկալվող պարտքային կորուստները չափում է հաշվի առնելով դեֆոլտի ռիսկն այն առավելագույն պայմանագրային ժամանակահատվածում (ներառյալ փոխառուի երկարաձգման բոլոր հնարավորությունները), որի ընթացքում այն ենթարկվում է պարտքային ռիսկին, եթե նույնիսկ Բանկը դիտարկում է ավելի երկար ժամանակահատված պարտքային ռիսկի կառավարման նպատակների համար: Առավելագույն պայմանագրային ժամանակահատվածը տևում է մինչև այն ամսաթիվը, երբ Բանկն իրավունք ունի պահանջել փոխատվության մարումը կամ դադարեցնել փոխատվության հանձնառությունը կամ երաշխավորությունը:

Եթե ցուցանիշի մոդելավորումն իրականացվում է խմբային հիմունքով, ֆինանսական գործիքները խմբավորվում են ըստ ռիսկի ընդհանրական բնութագրերի, որոնք ներառում են՝

- գործիքի տեսակը,
- գրավի տեսակը:

Խմբավորումները պետք է կանոնավոր հիմունքով վերանայվեն՝ առանձին խմբերի շրջանակում պարտքային ռիսկին ենթարկվող ֆինանսական գործիքների միատեսակ լինելն ապահովելու համար:

Այն պորտֆելների համար, որոնց վերաբերյալ Բանկն ունի անցյալ ժամանակաշրջանների սահմանափակ տվյալներ, ներքին աղբյուրներից հասանելի տեղեկատվությունը լրացնելու համար օգտագործվում է արտաքին աղբյուրներից ստացված ուղենիշային տեղեկատվությունը: Բանկի կորպորատիվ ռիսկերի կառավարման վարչությունն օգտագործում է իր ներքին վարկանիշային մոդելները:

Բանկն իր հիմնական պորտֆելների համար կիրառում է առանձին մոդելներ, որոնցում իր հաճախորդներին տրվում է 1-ից 10 վարկանիշ` օգտագործելով Moody's Risk Analyst (MRA): Մոդելները ներառում են ինչպես որակական, այնպես էլ քանակական տեղեկատվություն և, բացի վարկառուին հատուկ տեղեկատվությունից, օգտագործում են լրացուցիչ արտաքին տեղեկատվություն, որը կարող է ազդել վարկառուի վարքագծի վրա: Տվյալ տեղեկատվության աղբյուրները նախ օգտագործվում են կորպորատիվ հաճախորդների փուլերը որոշելու համար: Փուլավորման հիման վրա Բանկը որոշում է իր ԳՀ-ները, որոնք այնուհետև ճշգրտվում են ՖՀՄՍ 9 ԱՊԿ հաշվարկի համար: Ստորև ներկայացված են այն պորտֆելները, որոնց համար արտաքին աղբյուրներից ստացված ուղենիշային տեղեկատվությունն օգտագործվել է որպես նշանակալի ելակետային տվյալ ակնկալվող պարտքային կորուստները չափելիս:

31 Դեկտեմբեր 2025		Օգտագործված արտաքին աղբյուրներից ստացված ուղենիշային տեղեկատվություն	
		Գեֆոլտի հավանականություն	Կորուստը դեֆոլտի դեպքում
հազ. դրամ	Ենթարկվածություն պարտքային ռիսկին		
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր	27,742,307	«S&P» գործակալության դեֆոլտի վերլուծության հաշվետվություն	«Moody's» գործակալության պարտքի վերադարձի վերլուծության հաշվետվություն
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	3,515,614	«S&P» գործակալության դեֆոլտի վերլուծության հաշվետվություն	«Moody's» գործակալության պարտքի վերադարձի վերլուծության հաշվետվություն
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	24,762,448	«S&P» գործակալության դեֆոլտի վերլուծության հաշվետվություն	-
31 Դեկտեմբեր 2024		Օգտագործված արտաքին աղբյուրներից ստացված ուղենիշային տեղեկատվություն	
		Գեֆոլտի հավանականություն	Կորուստը դեֆոլտի դեպքում
հազ. դրամ	Ենթարկվածություն պարտքային ռիսկին		
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր	32,423,133	«S&P» գործակալության դեֆոլտի վերլուծության հաշվետվություն	«Moody's» գործակալության պարտքի վերադարձի վերլուծության հաշվետվություն
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	3,750,485	«S&P» գործակալության դեֆոլտի վերլուծության հաշվետվություն	«Moody's» գործակալության պարտքի վերադարձի վերլուծության հաշվետվություն
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	18,812,351	«S&P» գործակալության դեֆոլտի վերլուծության հաշվետվություն	-

Կորստի պահուստ

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ակնկալվող վարկային կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումն ըստ ֆինանսական գործիքների դասերի 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

հազ. դրամ	31 Գեկտեմբեր 2025			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Գրանական միջոցներ և դրանց համարժեքներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(346)	-	-	(346)
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	346	-	-	346
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(665)	-	-	(665)
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(665)	-	-	(665)

հազ. դրամ	31 Գեկտեմբեր 2025			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(26,714)	-	-	(26,714)
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	5,098	-	-	5,098
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(845)	-	-	(845)
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(22,461)	-	-	(22,461)

հազ. դրամ	31 Գեկտեմբեր 2025			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – Առևտրային վարկեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(155,692)	-	-	(155,692)
Փոխանցում 2-րդ փուլ	1,034	(1,034)	-	-
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	63,444	(52,116)	-	11,328
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(126,508)	-	-	(126,508)
Արտարժույթի փոխարժեքի ազդեցություն ԱՊԿ վրա	1,611	393	-	2,004
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(216,111)	(52,757)	-	(268,868)

հազ. դրամ	31 Գեկտեմբեր 2025			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – Մանրածախ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(111,017)	(22,017)	(16,570)	(149,604)
Փոխանցում 1-ին փուլ	(6,652)	5,762	890	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	174	(4,379)	4,205	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	9,846	3,080	(12,926)	-
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	14,698	(5,738)	(20,867)	(11,907)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ*	(57,674)	(8,364)	(2,554)	(68,592)
Արտարժույթի փոխարժեքի ազդեցություն ԱՊԿ վրա	502	105	98	705
Գուրսագրումներ**	-	-	18,292	18,292
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(150,123)	(31,551)	(29,432)	(211,106)

* Փուլ 2 և Փուլ 3 -ում ներառված են 2025թ.-ին սկզբնավորված հետագայում փուլ 2 և փուլ 3 փոխանցված վարկեր:

** Նախորդ տարվա դուրսգրումների տվյալը չի ներառում ժամանակաշրջանի վերականգնումները:

հազ. դրամ	31 Գեկտեմբեր 2025			Ընդամենը
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(74,945)	-	-	(74,945)
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	41,310	-	-	41,310
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(30,397)	-	-	(30,397)
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(64,032)	-	-	(64,032)

Վերը ներկայացված կորստի պահուստը չի ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, քանի որ իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթերի հաշվեկշռային արժեքը վերջիններիս իրական արժեքն է:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ակնկալվող վարկային կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումն ըստ ֆինանսական գործիքների դասերի 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

հազ. դրամ	31 Գեկտեմբեր 2024			Ընդամենը
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	
Գրանական միջոցներ և դրանց համարժեքներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(284)	-	-	(284)
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	284	-	-	284
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(346)	-	-	(346)
Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(346)	-	-	(346)

հազ. դրամ	31 Գեկտեմբեր 2024			Ընդամենը
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	
Անորտիզացված արժեքով չափվող բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(21,472)	-	-	(21,472)
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	1,603	-	-	1,603
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(6,845)	-	-	(6,845)
Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(26,714)	-	-	(26,714)

հազ. դրամ	31 Դեկտեմբեր 2024			Ընդամենը
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	
Անորոշիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – Առևտրային վարկեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(106,173)	-	(8,146)	(114,319)
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	43,367	-	2,642	46,009
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(97,322)	-	-	(97,322)
Արտարժույթի փոխարժեքի ազդեցություն ԱՊԿ վրա Դուրսգրումներ**	4,436	-	-	4,436
	-	-	5,504	5,504
Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(155,692)	-	-	(155,692)

հազ. դրամ	31 Դեկտեմբեր 2024			Ընդամենը
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	
Անորոշիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – Մանրածախ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(68,372)	(10,399)	(9,940)	(88,711)
Փոխանցում 1-ին փուլ	(4,722)	3,770	952	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	459	(5,339)	4,880	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	6,636	5,423	(12,059)	-
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	4,508	(15,041)	(16,055)	(26,588)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ*	(49,794)	(484)	(1,555)	(51,833)
Արտարժույթի փոխարժեքի ազդեցություն ԱՊԿ վրա Դուրսգրումներ**	268	53	40	361
	-	-	17,167	17,167
Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(111,017)	(22,017)	(16,570)	(149,604)

* Փուլ 2 և Փուլ 3 -ում ներառված են 2025թ.-ին սկզբնավորված հետագայում փուլ 2 և փուլ 3 փոխանցված վարկեր:

** Նախորդ տարվա դուրսգրումների տվյալը չի ներառում ժամանակաշրջանի վերականգնումները:

հազ. դրամ	31 Դեկտեմբեր 2024			Ընդամենը
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեքեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(70,784)	-	-	(70,784)
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	20,420	-	-	20,420
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(24,581)	-	-	(24,581)
Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(74,945)	-	-	(74,945)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է հետևյալ երկու մեծությունների համադրումը.

- վերը աղյուսակներում կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդներն ըստ ֆինանսական գործիքների դասերի և
- «պարտքային ֆինանսական ակտիվների արժեզրկումից կորուստներ» և «փոխատվության հանձնառությունների և ֆինանսական երաշխավորությունների արժեզրկումից կորուստներ» հոդվածները շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում:

Ստորև ներկայացված է համադրումը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

հազ. դրամ	Գրանական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	Ամորտիզացված արժեքով չափվող բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ	Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդն. տրված վարկեր – Առևտրային վարկեր	Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդն. տրված վարկեր – Մանրածախ	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեքիներ	Այլ ակտիվներ	Ընդամենը
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	346	5,098	11,328	(11,907)	41,310	(7,137)	39,038
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(665)	(845)	(126,508)	(68,592)	(30,397)	-	(227,007)
Հանրագումար	(319)	4,253	(115,180)	(80,499)	10,913	(7,137)	(187,969)
Նախկինում դուրսգրված գումարների վերականգնում	-	-	-	274	-	4,492	4,766
Ընդամենը	(319)	4,253	(115,180)	(80,225)	10,913	(2,645)	(183,203)

Ստորև ներկայացված է համադրումը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

հազ. դրամ	Գրանական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	Ամորտիզացված արժեքով չափվող բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ	Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդն. տրված վարկեր – Առևտրային վարկեր	Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդն. տրված վարկեր – Մանրածախ	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեքիներ	Այլ ակտիվներ	Ընդամենը
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	284	1,603	46,009	(26,588)	20,420	(219)	41,509
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(346)	(6,845)	(97,322)	(51,833)	(24,581)	-	(180,927)
Հանրագումար	(62)	(5,242)	(51,313)	(78,421)	(4,161)	-	(139,418)
Նախկինում դուրսգրված գումարների վերականգնում	-	-	4,182	27,460	-	-	31,642
Ընդամենը	(62)	(5,242)	(47,131)	(50,960)	(4,161)	(219)	(107,776)

Ստորև ներկայացված են անհատներին և իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելների համախառն հաշվեկշռային արժեքների նշանակալի փոփոխությունները 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում, որոնք հանգեցրել են կորստի պահուստի փոփոխությունների:

հազ. դրամ	31 Դեկտեմբեր 2025			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – Առևտրային վարկեր – համախառն հաշվեկշռային արժեք				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	22,718,528	-	-	22,718,528
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(340,510)	340,510	-	-
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	12,296,257	-	-	12,296,257
Ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն մարված ֆինանսական ակտիվներ և այլ փոփոխություններ	(6,356,159)	(29,642)	-	(6,385,801)
Արտարժույթի փոխարժեքի ազդեցություն	(70,139)	(11,915)	-	(82,054)
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	28,247,977	298,953	-	28,546,930
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – Մանրածախ – համախառն հաշվեկշռային արժեք				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	40,276,973	393,228	61,702	40,731,903
Փոխանցում 1-ին փուլ	107,946	(105,656)	(2,290)	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(51,522)	69,034	(17,512)	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	(73,463)	(12,213)	85,676	-
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ*	9,862,550	112,594	7,000	9,982,144
Ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն մարված ֆինանսական ակտիվներ և այլ փոփոխություններ	(5,844,576)	(41,425)	(12,454)	(5,898,455)
Արտարժույթի փոխարժեքի ազդեցություն	(77,173)	(6,972)	(1,160)	(85,305)
Դուրսգրումներ	-	-	(18,292)	(18,292)
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	44,200,735	408,590	102,670	44,711,995

* Փուլ 2 և Փուլ 3 -ում ներառված են 2025թ.-ին սկզբնավորված հետագայում փուլ 2 և փուլ 3 փոխանցված վարկեր:

Ստորև ներկայացված են անհատներին և իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելների համախառն հաշվեկշռային արժեքների նշանակալի փոփոխությունները 2024թ. տարվա ընթացքում, որոնք հանգեցրել են կորստի պահուստի փոփոխությունների:

հազ. դրամ	31 Դեկտեմբեր 2024			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – Առևտրային վարկեր – համախառն հաշվեկշռային արժեք				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	21,052,536	-	9,806	21,062,342
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	9,344,881	-	-	9,344,881
Ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն մարված ֆինանսական ակտիվներ և այլ փոփոխություններ	(7,452,056)	-	(4,302)	(7,456,358)
Արտարժույթի փոխարժեքի ազդեցություն	(226,833)	-	-	(226,833)
Դուրսգրումներ	-	-	(5,504)	(5,504)
Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	22,718,528	-	-	22,718,528
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – Մանրածախ – համախառն հաշվեկշռային արժեք				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	29,347,188	250,862	115,223	29,713,273
Փոխանցում 1-ին փուլ	107,993	(97,274)	(10,719)	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(234,390)	292,377	(57,987)	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	(34,959)	(9,997)	44,956	-
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	15,045,254	6,221	4,000	15,055,475
Ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն մարված ֆինանսական ակտիվներ և այլ փոփոխություններ	(3,878,640)	(44,855)	(16,270)	(3,939,765)
Արտարժույթի փոխարժեքի ազդեցություն	(75,473)	(4,106)	(334)	(79,913)
Դուրսգրումներ	-	-	(17,167)	(17,167)
Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	40,276,973	393,228	61,702	40,731,903

* Փուլ 2 և Փուլ 3 -ում ներառված են 2025թ.-ին սկզբնավորված հետագայում փուլ 2 և փուլ 3 փոխանցված վարկեր:

Պարտքային որակի վերլուծություն

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեքների պարտքային որակի վերաբերյալ:

Եթե այլ նշում չի արվում, ֆինանսական ակտիվների համար աղյուսակում նշված գումարներն իրենցից ներկայացնում են համախառն հաշվեկշռային արժեքները: Փոխադրության հանձնառությունների և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերի համար աղյուսակում նշված գումարներն իրենցից ներկայացնում են համապատասխանաբար հանձնառության կամ երաշխավորության գումարները:

Բանկը չունի վարկերի վարկանիշավորման ներքին համակարգ՝ հաճախորդներին տրված մանրածախ վարկերի վարկավորման որակը գնահատելու համար և կառավարում է պարտքային ռիսկը՝ հիմնվելով ժամկետանց օրերի մասին տեղեկատվության վրա:

Կորպորատիվ հաճախորդների պարտքային որակը կառավարվում է ներքին վարկանիշային համակարգով, ինչպես նկարագրված է ստորև, և այս ներքին վարկանիշների հիման վրա Բանկը դասակարգում է իր կորպորատիվ վարկերը ըստ 1-ին, 2-րդ և 3-րդ փուլերի:

Ներքին վարկանիշները ձևավորվում են երկու հիմնական գործոնների համապարփակ գնահատումից՝

• Ֆինանսական գնահատում՝ ֆինանսական գնահատումը հիմնված է ֆինանսական հաշվետվությունների, մասնավորապես հաշվեկշիռի և եկամտի մասին հաշվետվության վերլուծության վրա: Այս վերլուծությունը ներառում է պարտքային ծածկույթը, գործառնական գնահատականը, իրացվելիությունը և կապիտալի կառուցվածքը:

• Բիզնես գնահատում՝ հաշվի են առնվում տարբեր գործոններ, ինչպիսիք են արդյունաբերության ռիսկը, ընկերության կարգավիճակը և այլ համապատասխան չափանիշներ:

Ֆինանսական գնահատումների ելակետային տվյալներն առավել նշանակալի ազդեցություն են ունենում ներքին վարկանիշների որոշման վրա, քան բիզնես գնահատականները:

Ներքին վարկանիշները, որոնք համապատասխանում են [1-5.5] և [5.6-10], ցույց են տալիս համապատասխանաբար լավ և միջին ֆինանսական գնահատական կորպորատիվ հաճախորդների համար:

«1-ին փուլ», «2-րդ փուլ» և «3-րդ փուլ» տերմինների բացատրությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 4 (գ) (iv) կետում:

հազ. դրամ	31 Դեկտեմբեր 2025			Ընդամենը
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	
	12-ամսյա ԱՊԿ	Ամբողջ ժամկետում ԱՊԿ, պարտքային առումով չարժեզրկված	Ամբողջ ժամկետում ԱՊԿ, պարտքային առումով արժեզրկված	
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ				
- B ից BB- վարկանիշով	12	-	-	12
- Առանց վարկանիշի	3,345,431	-	-	3,345,431
	3,345,443	-	-	3,345,443
Կորստի պահուստ	(665)	-	-	(665)
Հաշվեկշռային արժեք	3,344,778	-	-	3,344,778
Ամորտիզացված արժեքով չափվող բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ				
- A+ վարկանիշով	121,995	-	-	121,995
- B+ ից BB- վարկանիշով	5,532,680	-	-	5,532,680
- Առանց վարկանիշի	15,627,515	-	-	15,627,515
	21,282,190	-	-	21,282,190
Կորստի պահուստ	(22,461)	-	-	(22,461)
Հաշվեկշռային արժեք	21,259,729	-	-	21,259,729
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – առևտրային վարկեր				
Արժեզրկման անհատական հայտանիշ չունեցող վարկեր				
- 1-5.5 ներքին վարկանիշով	26,097,049	-	-	26,097,049
- 5.6-10 ներքին վարկանիշով	2,150,928	298,953	-	2,449,881
	28,247,978	298,953	-	28,546,930
Կորստի պահուստ	(216,111)	(52,757)	-	(268,868)
Հաշվեկշռային արժեք	28,031,867	246,196	-	28,278,062
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – մանրաձայն վարկեր				
- Ոչ ժամկետանց	44,164,232	133,098	-	44,297,330
- Մինչև 30 օր ժամկետանց	36,503	33,956	-	70,459
- 31-90 օր ժամկետանց	-	241,536	-	241,536
- 91-180 օր ժամկետանց	-	-	64,316	64,316
- 181-270 օր ժամկետանց	-	-	5,342	5,342
- Ավելի քան 271 օր ժամկետանց	-	-	33,012	33,012
	44,200,735	408,590	102,670	44,711,995
Կորստի պահուստ	(150,123)	(31,551)	(29,432)	(211,106)
Հաշվեկշռային արժեք	44,050,612	377,039	73,238	44,500,889

հազ. դրամ	31 Դեկտեմբեր 2025				
	1-ին փուլ		2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
	12-ամսյա	ԱՊԿ	Ամբողջ ժամկետում ԱՊԿ, պարտքային առումով չարժեզրկված	Ամբողջ ժամկետում ԱՊԿ, պարտքային առումով արժեզրկված	
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեքեր					
- A+ ից AA+ վարկանիշով		2,980,465	-	-	2,980,465
- BB- վարկանիշով		24,761,842	-	-	24,761,842
		27,742,307	-	-	27,742,307
Կորստի պահուստ		(64,032)	-	-	(64,032)
Հաշվեկշռային արժեք – իրական արժեք		27,742,307	-	-	27,742,307
Վարկերի և վարկային գծերի գծով հանձնառություններ					
- Ոչ ժամկետանց		9,237,026	-	-	9,237,026
Հաշվեկշռային արժեք		9,237,026	-	-	9,237,026
Վարկային քարտերի գծով հանձնառություններ					
- Ոչ ժամկետանց		2,435,838	-	-	2,435,838
Հաշվեկշռային արժեք		2,435,838	-	-	2,435,838
Երաշխավորություն և աքրեդիտիվ					
- Ոչ ժամկետանց		126,611	-	-	126,611
Հաշվեկշռային արժեք		126,611	-	-	126,611

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեքերի պարտքային որակի վերաբերյալ:

հազ. դրամ	31 Դեկտեմբեր 2024				
	1-ին փուլ		2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
	12-ամսյա	ԱՊԿ	Ամբողջ ժամկետում ԱՊԿ, պարտքային առումով չարժեզրկված	Ամբողջ ժամկետում ԱՊԿ, պարտքային առումով արժեզրկված	
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ					
- B ից BB- վարկանիշով		9	-	-	9
- Առանց վարկանիշի		6,403,019	-	-	6,403,019
		6,403,028	-	-	6,403,028
Կորստի պահուստ		(346)	-	-	(346)
Հաշվեկշռային արժեք		6,402,682	-	-	6,402,682
Ամորտիզացված արժեքով չափվող քանկերին տրված վարկեր					
- A+ վարկանիշով		124,662	-	-	124,662
- B+ ից BB- վարկանիշով		5,993,830	-	-	5,993,830
- Առանց վարկանիշի		12,064,035	-	-	12,064,035
		18,182,527	-	-	18,182,527
Կորստի պահուստ		(26,714)	-	-	(26,714)
Հաշվեկշռային արժեք		18,155,813	-	-	18,155,813
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – առևտրային վարկեր					
Արժեզրկման անհատական հայտանիշ չունեցող վարկեր					
- 1-5.5 ներքին վարկանիշով		19,758,081	-	-	19,758,081
- 5.6-10 ներքին վարկանիշով		2,960,447	-	-	2,960,447
		22,718,528	-	-	22,718,528
Կորստի պահուստ		(155,692)	-	-	(155,692)
Հաշվեկշռային արժեք		22,562,836	-	-	22,562,836

հազ. դրամ	31 Դեկտեմբեր 2024			Ընդամենը	
	1-ին փուլ		2-րդ փուլ		3-րդ փուլ
	12-ամսյա	ԱՊԿ	Ամբողջ ժամկետում ԱՊԿ, պարտքային առումով չարժեզրկված		Ամբողջ ժամկետում ԱՊԿ, պարտքային առումով արժեզրկված
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – մանրածախ վարկեր					
- Ոչ ժամկետանց	40,209,765		215,447	-	40,425,212
- Մինչև 30 օր ժամկետանց	67,208		96,079	-	163,287
- 31-90 օր ժամկետանց	-		81,702	-	81,702
- 91-180 օր ժամկետանց	-		-	7,558	7,558
- 181-270 օր ժամկետանց	-		-	11,286	11,286
- Ավելի քան 271 օր ժամկետանց	-		-	42,858	42,858
	40,276,973		393,228	61,702	40,731,903
Կորստի պահուստ	(111,017)		(22,017)	(16,570)	(149,604)
Հաշվեկշռային արժեք	40,165,956		371,211	45,132	40,582,299
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեքեր					
- AA+ վարկամիջով	6,275,747		-	-	6,275,747
- B+ ից BB- վարկամիջով	26,147,386		-	-	26,147,386
	32,423,133		-	-	32,423,133
Կորստի պահուստ	(74,945)		-	-	(74,945)
Հաշվեկշռային արժեք – իրական արժեք	32,423,133		-	-	32,423,133
Վարկերի և վարկային գծերի գծով հանձնառություններ					
- Ոչ ժամկետանց	11,817,101		-	-	11,817,101
Հաշվեկշռային արժեք	11,817,101		-	-	11,817,101
Վարկային քարտերի գծով հանձնառություններ					
- Ոչ ժամկետանց	2,340,784		-	-	2,340,784
Հաշվեկշռային արժեք	2,340,784		-	-	2,340,784
Երաշխավորություն և արժեզրկում					
- Ոչ ժամկետանց	1,794,067		-	-	1,794,067
Հաշվեկշռային արժեք	1,794,067		-	-	1,794,067

* ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն՝ հաճախորդներին տրված վարկերի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները ներառում են չօգտագործված փոխատվության հանձնառությունների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները:

Գրավ կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցներ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ուներ ֆինանսական գործիքներ, որոնց համար կորստի պահուստ չէր ճանաչվել գրավի առկայության պատճառով:

	Ենթարկվածությունը պարտքային ռիսկին 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Ենթարկվածությունը պարտքային ռիսկին 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,208,131	3,174,870
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	837,495	11,353,054
Անհատներին տրված վարկեր	907,911	982,510

Ժամանակաշրջանի ընթացքում գրավի հետ կապված Բանկի կողմից կիրառվող քաղաքականությունում փոփոխություններ տեղի չեն ունեցել:

Պարտքային ռիսկի կենտրոնացում

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

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների գծով պարտքային ռիսկին առավելագույն ենթարկվածությունը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

	31 Դեկտեմբեր 2025	31 Դեկտեմբեր 2024
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Ակտիվներ		
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	3,344,778	6,402,682
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,208,131	3,174,870
Իրական արժեքով՝ շահույթ կամ վնասով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	117,386	-
Բանկերին տրված վարկեր, ավանդներ և այլ պահանջներ	21,259,729	18,155,813
Հաճախորդներին տրված վարկեր	72,778,951	63,145,135
Ներդրումային արժեթղթեր	27,829,425	32,501,507
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	159,757	93,347
Պարտքային ռիսկին ընդհանուր առավելագույն ենթարկվածությունը	130,698,157	123,473,354

Որպես կանոն, արժեթղթերում ներդրումների և քանկերին տրված վարկերի համար գրավ չի պահանջվում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ արժեթղթերը պահվում են որպես հակադարձ հետզնման գործառնությունների մաս:

Հաճախորդներին տրված վարկերի գրավի և այդ վարկերի գծով պարտքային ռիսկի կենտրոնացման վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 13-ում:

Չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների գծով պարտքային ռիսկին առավելագույն ենթարկվածությունը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ներկայացված է Ծանոթագրություն 26-ում:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի երկու պարտապան կամ կապակցված պարտապանների խմբեր (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ երկու), որոնց հետ կապված պարտքային ռիսկին ենթարկվածությունը գերազանցում է առավելագույն պարտքային ռիսկի 10%-ը: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս պայմանագրային կողմերի հետ կապված պարտքային ռիսկին ենթարկվածությունը կազմում է 35,913,636 հազար ՀՀ դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 37,374,156 հազար ՀՀ դրամ):

Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված բացահայտումները ներառում են այն ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները, որոնք`

- հաշվանցվում են Բանկի ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կամ
- հանդիսանում են իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր պայմանագրի կամ համանման գործիքներին վերաբերող մնանատիպ պայմանագրերի առարկա` անկախ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցվելու համաձայնագրից:

Նմանատիպ պայմանագրերը ներառում են ամացյալ գործիքների քլիրինգի պայմանագրերը, հետգնման գլխավոր պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխատվության գլխավոր պայմանագրերը: Ֆինանսական գործիքները, այդ թվում` վարկերը և ավանդները, չեն բացահայտվում ստորև ներկայացվող աղյուսակներում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ հաշվանցվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

Բանկը ստանում և ընդունում է գրավ շուկայում շրջանառվող արժեթղթերի տեսքով վաճառքի և հետգնման, հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի գծով:

Նման գրավի համար գործում են տվյալ ոլորտում ընդունված ստանդարտ պայմանները: Սա նշանակում է, որ որպես գրավ ստացված/տրամադրված արժեթղթերը կարող են գրավադրվել կամ վաճառվել գործարքի ժամկետի ընթացքում, սակայն պետք է վերադարձվեն մինչև գործարքի ավարտը: Այս պայմանները յուրաքանչյուր պայմանագրային կողմին իրավունք են տալիս նաև դադարեցնել համապատասխան գործարքը` պայմանագրային կողմի կողմից գրավ տրամադրելու անկարողության դեպքում:

Վերը նշված պայմանագրերը չեն բավարարում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցման պայմանները: Պատճառն այն է, որ այս պայմանագրերը տալիս են ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավունք, որն իրագործելի է միայն Բանկի կամ պայմանագրային կողմերի կողմից պարտագանցում կատարելու, անվճարունակ դառնալու կամ սնանկանալու դեպքում: Բացի այդ, Բանկը և նրա պայմանագրային կողմերը մտադիր չեն հաշվարկն իրականացնել գուտ հիմունքով, կամ իրացնել ակտիվները և մարել պարտավորությունները միաժամանակ:

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

հազ. դրամ

Ֆինանսական ակտիվների տեսակներ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվների համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված` ճանաչված ֆին. պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների գուտ գումար	Մնանկության դեպքում հաշվանցման ենթակա գումարներ	
				Ֆինանսական գործիքներ	Ջուտ գումար
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,208,131	-	5,208,131	(5,208,131)	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	5,208,131	-	5,208,131	(5,208,131)	-

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման ենթակա ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, որոնք հանդիսանում են իրագործելի գլխավոր պայմանագրերի կամ մնանատիպ պայմանագրերի առարկա:

հազ. դրամ

Ֆինանսական ակտիվների տեսակներ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվների համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված` պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների գուտ գումար	Մնանկության դեպքում հաշվանցման ենթակա գումարներ	
				Ֆինանսական գործիքներ	Ջուտ գումար
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,174,870	-	3,174,870	(3,174,870)	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	3,174,870	-	3,174,870	(3,174,870)	-

(գ) Շուկայական ռիսկ

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

Շուկայական ռիսկի կառավարման համար պատասխանատու է ԱՊԿԿ-ն: Շուկայական ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են ԱՊԿԿ-ի կողմից:

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

(i) Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ ապագա դրամական հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխությունների հետևանքով: Բանկը ենթարկվում է իր ֆինանսական վիճակի և դրամական հոսքերի վրա շուկայում գերակշռող տոկոսադրույքների տատանումների ազդեցությանը: Նման տատանումները կարող են ավելացնել տոկոսային մարժան, սակայն կարող են նաև նվազեցնել այն կամ հանգեցնել կորուստների՝ տոկոսադրույքների անսպասելի փոփոխությունների դեպքում:

Տոկոսադրույքի ճեղքվածքի վերլուծություն

Տոկոսադրույքի ռիսկը հիմնականում կառավարվում է տոկոսադրույքների ճեղքվածքի հսկողության միջոցով: Ստորև ամփոփ կերպով ներկայացված է տոկոսադրույքների ճեղքվածքի վերաբերյալ տեղեկատվությունը հիմնական ֆինանսական գործիքների համար 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ոչ տոկոսակիր	Հաշվեկշ. արժեք
31 Դեկտեմբեր 2025							
ԱԿՏԻՎՆԵՐ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	-	-	-	-	4,325,090	4,325,090
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,208,131	-	-	-	-	-	5,208,131
Իրական արժեքով շահույթ կամ վնասով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	117,386	-	-	-	117,386
Բանկերին տրված վարկեր, ավանդներ և այլ պահանջներ	13,055,899	-	633,861	633,861	121,995	6,814,113	21,259,729
Հաճախորդներին տրված վարկեր	15,498,367	10,176,251	22,799,714	19,353,892	4,950,727	-	72,778,951
Ներդրումային արժեթղթեր	2,980,465	3,283,354	938,010	11,748,241	8,792,237	87,118	27,829,425
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-	-	159,757	159,757
	36,742,862	13,459,605	24,488,971	31,735,994	13,864,959	11,386,078	131,678,469
ՊԱՏՎԱԾՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Բանկերց ներգրավված վարկեր, ավանդներ և այլ մնացորդներ	4,229,581	40,755	37,281	256,206	-	-	4,563,823
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	30,914,163	11,354,834	22,800,608	13,586,919	5,514	7,500,903	86,162,941
Վարձակալության գծով պարտավորություն	13,719	14,008	29,500	204,631	-	-	261,858
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	-	-	-	1,335,812	1,335,812
Այլ ներգրավված միջոցներ	9,555	9,677	22,333	60,464	78,367	-	180,396
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	103,192	-	6,192,541	-	-	-	6,295,733
	35,270,210	11,419,274	29,082,263	14,108,220	83,881	8,836,715	98,800,563
	1,472,652	2,040,331	(4,593,292)	17,627,774	13,781,078	2,549,363	32,877,906

Տոկոսադրույքի ռիսկը հիմնականում կառավարվում է տոկոսադրույքների ճեղքվածքի հսկողության միջոցով: Ստորև ամփոփ կերպով ներկայացված է տոկոսադրույքների ճեղքվածքի վերաբերյալ տեղեկատվությունը հիմնական ֆինանսական գործիքների համար 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ոչ տոկոսակիր	Հաշվեկշռ. արժեք
31 Դեկտեմբեր 2024							
ԱԿՏԻՎՆԵՐ							
Գրանական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	-	-	-	-	7,954,292	7,954,292
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,174,870	-	-	-	-	-	3,174,870
Բանկերին տրված վարկեր, ավանդներ և այլ պահանջներ	4,504,109	5,420,947	-	1,978,176	124,662	6,127,919	18,155,813
Հաճախորդներին տրված վարկեր	5,277,297	9,357,370	19,070,417	28,377,800	1,062,251	-	63,145,135
Ներդրումային արժեթղթեր	3,931,858	5,763,715	6,517,455	13,967,867	2,242,238	78,374	32,501,507
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-	-	93,347	93,347
	16,888,134	20,542,032	25,587,872	44,323,843	3,429,151	14,253,932	125,024,964
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Բանկերց ներգրավված վարկեր, ավանդներ և այլ մնացորդներ	1,543	5,436,618	16,455	122,509	-	-	5,577,125
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	22,470,941	17,292,440	19,498,923	13,657,352	5,148	8,557,986	81,482,790
Վարձակալության գծով պարտավորություն	11,836	12,060	25,402	261,858	-	-	311,156
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	-	-	-	606,261	606,261
Այլ ներգրավված միջոցներ	12,875	10,139	21,318	105,924	83,072	-	233,328
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	101,080	-	-	5,942,331	-	-	6,043,411
	22,598,275	22,751,257	19,562,098	20,089,974	88,220	9,164,247	94,254,071
	(5,710,141)	(2,209,225)	6,025,774	24,233,869	3,340,931	5,089,685	30,770,893

Միջին արդյունավետ տոկոսադրույքներ

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

	31 Դեկտեմբեր 2025			31 Դեկտեմբեր 2024		
	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %			Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %		
	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արտարժույթ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արտարժույթ
Տոկոսակիր ակտիվներ						
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	6.81%	-	-	-	4.47%	-
Բանկերին տրված վարկեր, ավանդներ և այլ պահանջներ	6.08%	5.35%	3.94%	7.25%	6.38%	5.26%
Հաճախորդներին տրված վարկեր	12.52%	7.79%	5.95%	12.04%	7.64%	5.71%
Ներդրումային արժեթղթեր	9.42%	3.74%	1.82%	10.25%	4.11%	-
Արժույթային սվոփ	3.00%	-	-	-	-	-
Տոկոսակիր պարտավորություններ						
Բանկերց ներգրավված վարկեր, ավանդներ և այլ մնացորդներ	7.70%	4.81%	2.92%	7.99%	6.52%	4.36%
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ						
- Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ	4.39%	0.86%	0.02%	3.47%	0.38%	0.02%
- Ժամկետային ավանդներ	9.54%	4.71%	1.90%	9.53%	4.76%	1.93%
Այլ ներգրավված միջոցներ	5.32%	-	-	5.93%	-	-
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	-	6.52%	6.52%	-	6.52%	6.52%

Տոկոսադրույքի զգայնության վերլուծություն

Տոկոսադրույքի ճեղքվածքի վերլուծության վրա հիմնված տոկոսադրույքի կառավարումը լրացվում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների զգայնության հսկողությամբ:

Շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվության զգայնությունը ներկայացնում է տոկոսադրույքների ենթադրյալ փոփոխությունների ազդեցությունը մեկ տարվա զուտ տոկոսային եկամտի վրա, որը հիմնված է ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ առկա ոչ առևտրային ֆիքսված և լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վրա: Սեփական կապիտալի զգայնությունը հաշվարկվում է ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆիքսված տոկոսադրույքով պարտքային ֆինանսական ակտիվների վերագնահատմամբ՝ հաշվի առնելով տոկոսադրույքների ենթադրյալ փոփոխությունների հետևանքները՝ հիմնված եկամտաբերության կորի գույքահեռ տեղաշարժերի ենթադրության վրա:

Ստորև ներկայացված է տոկոսադրույքների փոփոխությունների (վերագնորոշման ռիսկ) նկատմամբ զուտ շահույթի կամ վնասի և սեփական կապիտալի (առանց հարկերի) զգայնության վերլուծությունը, որն իրականացվել է համապատասխանաբար տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների եկամտաբերության բոլոր կորերի 100 բազիսային կետով (բկ) գույքահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի ու 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ գոյություն ունեցող դիրքերի հիման վրա, ինչպես նաև սեփական կապիտալի զգայնության վերլուծությունը՝ պայմանավորված այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությամբ:

	31 Դեկտեմբեր 2025		31 Դեկտեմբեր 2024	
	հազ. դրամ		հազ. դրամ	
	Զուտ շահույթ կամ վնաս	Սեփական կապիտալ	Զուտ շահույթ կամ վնաս	Սեփական կապիտալ
100 բկ գույքահեռ աճ	30,614	(949,846)	(23,450)	(541,112)
100 բկ գույքահեռ նվազում	(30,614)	949,846	23,450	541,112

(ii) Արժուքային ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

Արժուքային ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ ապագա դրամական հոսքերի տատանման ռիսկն է արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխությունների հետևանքով: Բանկը չի հեջավորում իր ենթարկվածությունն արժուքային ռիսկին:

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

հազ. դրամ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	1,004,754	2,556,532	754,813	8,991	4,325,090
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,208,131	-	-	-	5,208,131
Իրական արժեքով՝ շահույթ կամ վնասով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	117,386	-	-	-	117,386
Բանկերին տրված վարկեր, ավանդներ և այլ պահանջներ	7,280,650	13,101,324	877,755	-	21,259,729
Հաճախորդներին տրված վարկեր	44,837,414	23,121,613	4,819,924	-	72,778,951
Ներդրումային արժեքդրեր	24,848,960	2,667,191	313,274	-	27,829,425
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	116,511	40,288	2,958	-	159,757
Ընդամենը ակտիվներ	83,413,806	41,486,948	6,768,724	8,991	131,678,469
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Բանկերց ներգրավված վարկեր, ավանդներ և այլ մնացորդներ	334,241	3,695,642	533,940	-	4,563,823
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	51,151,828	33,370,053	1,638,136	2,924	86,162,941
Վարձակալության գծով պարտավորություն	261,858	-	-	-	261,858
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	500,422	503,828	331,562	-	1,335,812
Այլ ներգրավված միջոցներ	180,396	-	-	-	180,396
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	-	2,016,103	4,279,630	-	6,295,733
Ընդամենը պարտավորություններ	52,428,745	39,585,626	6,783,268	2,924	98,800,563
Զուտ դիրքը	30,985,061	1,901,322	(14,544)	6,067	32,877,906
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	2,415,386	(2,288,160)	-	-	127,226
Զուտ դիրքը ածանցյալ գործիքներից հետո	33,400,447	(386,838)	(14,544)	6,067	33,005,132

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
հազ. դրամ					
ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Գրանցված միջոցներ և դրանց համարժեքներ	4,979,847	2,317,051	626,531	30,863	7,954,292
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	-	3,174,870	-	-	3,174,870
Բանկերին տրված վարկեր, ավանդներ և այլ պահանջներ	1,195,635	14,456,181	2,503,997	-	18,155,813
Հաճախորդներին տրված վարկեր	44,161,868	14,900,739	4,082,528	-	63,145,135
Ներդրումային արժեթղթեր	26,225,760	6,275,747	-	-	32,501,507
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	31,965	61,230	152	-	93,347
Ընդամենը ակտիվներ	76,595,075	41,185,818	7,213,208	30,863	125,024,964
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Բանկերը ներգրավված վարկեր, ավանդներ և այլ մնացորդներ	175,395	3,654,963	1,746,767	-	5,577,125
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	44,571,373	35,396,541	1,507,366	7,510	81,482,790
Վարձակալության գծով պարտավորություն	311,156	-	-	-	311,156
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	433,852	124,434	47,975	-	606,261
Այլ ներգրավված միջոցներ	233,328	-	-	-	233,328
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	-	2,097,155	3,946,256	-	6,043,411
Ընդամենը պարտավորություններ	45,725,104	41,273,093	7,248,364	7,510	94,254,071
Չուս դիրքը	30,869,971	(87,275)	(35,156)	23,353	30,770,893

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի ու 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի նվազումը հետևյալ արտարժույթների նկատմամբ կավելացներ (կնվազեցներ) սեփական կապիտալը և շահույթը կամ վնասը ստորև ներկայացված գումարների չափով:

Վերլուծությունն իրականացնելիս հիմք են ընդունվել արտարժույթների փոխարժեքների փոփոխությունները, որոնք Բանկը դիտարկում էր որպես ողջամտորեն հնարավոր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ: Վերլուծությունը ենթադրում է, որ մյուս բոլոր փոփոխականները, մասնավորապես տոկոսադրույթները, կմնան անփոփոխ:

	31 Դեկտեմբեր 2025 հազ. դրամ	31 Դեկտեմբեր 2024 հազ. դրամ
ՀՀ դրամի նկատմամբ ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքի աճ 10%-ով	(38,684)	(8,728)
ՀՀ դրամի նկատմամբ Եվրոյի փոխարժեքի աճ 10%-ով	(1,454)	(3,516)

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

(դ) Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական պարտավորությունների հետ կապված իր պարտականությունները կատարելիս, որոնք մարվելու են դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվ տրամադրելով:

Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույքների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունը հանդիսանում է իրացվելիության կառավարման հիմնարար գործոն: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ամբողջական համապատասխանությունը սովորական չէ ֆինանսական կազմակերպությունների համար՝ պայմանավորված իրականացվող գործարքների տարաբնույթությամբ և ժամկետների անորոշությամբ: Անհամապատասխանությունը հնարավորություն է տալիս բարձրացնել շահութաբերությունը, սակայն կարող է նաև մեծացնել կորուստների ռիսկը:

Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական հոսքերի հետ կապված պարտականությունները սահմանված ժամկետներում կատարելու համար: Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է ԱՊԿԿ-ի կողմից:

Բանկը ձգտում է պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածք, որը կազմված է այլ բանկերից ստացված երկարաժամկետ ու կարճաժամկետ վարկերից, հիմնական կորպորատիվ հաճախորդների և անհատների ավանդներից, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարբերակված պորտֆելներ՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ և հեշտությամբ բավարարելու համար:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

- դրամական հոսքերի կանխատեսում ըստ հիմնական արտաբժույթների և այլ դրամական հոսքերի հետ կապված պահանջվող իրացվելի ակտիվների մակարդակի դիտարկում,
- ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված կառուցվածքի պահպանում,
- պարտքերի կենտրոնացման և կառուցվածքի կառավարում,
- բարձր իրացվելի ակտիվների պորտֆելի պահպանում, որը կարելի է հեշտությամբ իրացնել որպես ապահովություն դրամական հոսքերի դադարեցման դեպքում,
- իրացվելիության և ֆինանսավորման անընդհատությունն ապահովող ծրագրերի մշակում,
- օրենսդրական պահանջների հետ իրացվելիության ցուցանիշների համապատասխանության հսկողություն:

Գանձապետարանը բաժիններից ստանում է տեղեկատվություն վերջիններիս ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրացվելիության կառուցվածքի ու ապագայում պլանավորվող գործունեությունից ակնկալվող դրամական հոսքերի կանխատեսումների վերաբերյալ: Այնուհետև, Գանձապետարանը ձևավորում է կարճաժամկետ իրացվելի ակտիվների համապատասխան պորտֆել, որը հիմնականում բաղկացած է առևտրական նպատակով պահվող կարճաժամկետ իրացվելի արժեթղթերից, բանկերին տրված վարկերից և այլ միջբանկային գործիքներից՝ նպատակ ունենալով ապահովել իրացվելիության բավարար մակարդակ ամբողջ Բանկում:

Գանձապետարանն իրականացնում է իրացվելիության դիրքի հսկողություն օրական կտրվածքով և իրացվելիության կանոնավոր «ստրեսային թեսթեր»՝ շուկայական սովորական և ավելի խիստ պայմանները ներառող տարբեր սցենարների շրջանակում: Սովորական շուկայական պայմաններում Բանկի իրացվելիության դիրքի վերաբերյալ հաշվետվությունները ներկայացվում են վերադաս դեկավարությանը շաբաթական կտրվածքով: Իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ որոշումները կայացնում է ԱՊԿԿ-ի կողմից՝ Ռիսկերի կառավարման բաժնի և Գանձապետարանի կողմից ներկայացվող հաշվետվությունների հիման վրա:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են ֆինանսական պարտավորությունների և փոխատվության հանձնառությունների գծով չգեղջված դրամական հոսքերը՝ ըստ պայմանագրով սահմանված ամենավաղ մարման ժամկետի: Աղյուսակներում ներկայացված դրամական արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումարն իրենից ներկայացնում է չգեղջված պայմանագրային դրամական հոսքերը ֆինանսական պարտավորությունների կամ փոխատվության հանձնառությունների գծով: Ֆինանսական երաշխավորությունների պայմանագրերի համար երաշխավորության առավելագույն գումարը բաշխվում է այն ամենավաղ ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում երաշխավորությունը կարող է հետ կանչվել/օգտագործվել:

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունն ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Ցայահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 6 ամիս	6-ից 12 ամիս	Ավելի քան 1 տարի	Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռային արժեք
31 Դեկտեմբեր 2025							
Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ							
Բանկերից ներգրավված վարկեր, ավանդներ և այլ մնացորդներ	-	4,276,683	48,359	48,597	296,053	4,669,692	4,563,823
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	29,094,768	9,636,590	11,858,612	24,040,634	14,960,092	89,590,696	86,162,941
Վարձակալության գծով պարտավորություն	6,760	13,521	20,282	41,054	235,593	317,210	261,858
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	920,909	-	170,528	-	244,375	1,335,812	1,335,812
Այլ ներգրավված միջոցներ	1,763	8,607	10,908	24,839	160,339	206,456	180,396
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	-	197,241	-	6,397,237	-	6,594,478	6,295,733
Ընդամենը ոչ ածանցյալ պարտավորություններ	30,024,200	14,132,642	12,108,689	30,552,361	15,896,452	102,714,344	98,800,563
Փոխատվության հանձնառություններ							
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ համախառն մարվող	11,799,475	-	-	-	-	11,799,475	11,799,475
Արտահոսք	-	-	-	2,288,160	-	2,288,160	-
Ներհոսք	-	-	-	(2,415,386)	-	(2,415,386)	-
-	-	-	-	(127,226)	-	(127,226)	-
Ընդամենը արտահոսք	41,823,675	14,132,642	12,108,689	30,425,135	15,896,452	114,386,593	(117,386)

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունն ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Ցայահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 6 ամիս	6-ից 12 ամիս	Ավելի քան 1 տարի	Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռային արժեք
31 Դեկտեմբեր 2024							
Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ							
Բանկերից ներգրավված վարկեր, ավանդներ և այլ մնացորդներ	-	1,543	5,440,861	22,027	143,379	5,607,810	5,577,125
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	25,159,800	6,149,415	17,942,470	20,500,396	14,917,026	84,669,107	81,482,790
Վարձակալության գծով պարտավորություն	6,564	13,127	19,690	39,857	317,209	396,448	311,156
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	257,807	-	-	134,762	213,692	606,261	606,261
Այլ ներգրավված միջոցներ	4,541	10,882	13,300	26,992	222,058	277,773	233,328
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	-	191,329	-	197,487	6,328,810	6,717,626	6,043,411
Ընդամենը ոչ ածանցյալ պարտավորություններ	25,428,712	6,366,297	23,416,321	20,921,521	22,142,174	98,275,025	94,254,071
Փոխատվության հանձնառություններ							
15,951,952	-	-	-	-	-	15,951,952	15,951,952

ՀՀ օրենսդրության համաձայն՝ անհատները կարող են ցանկացած պահի ելքագրել իրենց ժամկետային ավանդները՝ դեպքերի մեծամասնությունում կորցնելով հաշվեգրված տոկոսները: Ստորև ներկայացված է այս ավանդների գծով մնացորդների դասակարգումն ըստ սահմանված մարման ժամկետների:

	31 Դեկտեմբեր 2025 հազ. դրամ	31 Դեկտեմբեր 2024 հազ. դրամ
Մինչև 1 ամիս ժամկետով	3,563,780	3,072,337
1-ից 3 ամիս ժամկետով	5,656,050	4,464,975
3-ից 12 ամիս ժամկետով	21,544,379	23,273,946
Ավելի քան 1 տարի ժամկետով	8,486,858	6,456,830
	39,251,067	37,268,088

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

	Ցպահանջ և միջև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
Ակտիվներ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	4,325,090	-	-	-	-	-	-	4,325,090
Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,208,131	-	-	-	-	-	-	5,208,131
Իրական արժեքով՝ շահույթ կամ վնասով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	117,386	-	-	-	-	117,386
Բանկերին տրված վարկեր, ավանդներ և այլ պահանջներ	14,056,498	4,938,514	633,861	633,861	-	996,995	-	21,259,729
Հաճախորդներին տրված վարկեր	654,105	4,846,834	7,196,110	30,663,765	29,384,125	-	34,012	72,778,951
Ներդրումային արժեքիներ	2,667,151	313,314	4,221,364	11,748,241	8,792,237	87,118	-	27,829,425
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	-	-	-	-	-	279,371	-	279,371
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	3,002,278	-	3,002,278
Առգարված ակտիվներ	-	-	-	-	-	90,393	-	90,393
Այլ ակտիվներ	123,295	-	-	-	-	238,772	-	362,067
Ընդամենը ակտիվներ	27,034,270	10,098,662	12,168,721	43,045,867	38,176,362	4,694,927	34,012	135,252,821
Պարտավորություններ								
Բանկերց ներգրավված վարկեր, ավանդներ և այլ մնացորդներ	-	4,229,581	78,036	256,206	-	-	-	4,563,823
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	28,991,873	9,387,718	34,161,267	13,616,569	5,514	-	-	86,162,941
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ	-	-	163,995	-	-	-	-	163,995
Վարձակալության գծով պարտավորություն	4,460	9,259	43,508	204,631	-	-	-	261,858
Այլ պարտավորություններ	961,059	-	170,528	-	-	331,725	-	1,463,312
Այլ ներգրավված միջոցներ	1,658	7,897	32,010	60,464	78,367	-	-	180,396
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	-	-	-	248,322	-	248,322
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	-	103,192	6,192,541	-	-	-	-	6,295,733
Ընդամենը պարտավորություններ	29,959,050	13,737,647	40,841,885	14,137,870	83,881	580,047	-	99,340,380
Զուտ դիրքը	(2,924,780)	(3,638,985)	(28,673,164)	28,907,997	38,092,481	4,114,880	34,012	35,912,441

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

	Ցպահանջ և միջև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
Ակտիվներ								
Պրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	7,954,292	-	-	-	-	-	-	7,954,292
Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,174,870	-	-	-	-	-	-	3,174,870
Բանկերին տրված վարկեր, ավանդներ և այլ պահանջներ	7,946,024	1,991,004	5,420,947	1,978,176	-	819,662	-	18,155,813
Հաճախորդներին տրված վարկեր	668,879	1,692,486	9,000,512	24,457,676	27,311,035	-	14,547	63,145,135
Ներդրումային արժեթղթեր	-	3,931,858	12,281,170	13,967,867	2,242,238	78,374	-	32,501,507
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	-	-	-	-	-	347,873	-	347,873
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	2,968,887	-	2,968,887
Առգարված ակտիվներ	-	-	-	-	-	137,114	-	137,114
Այլ ակտիվներ	86,758	-	-	-	-	214,184	-	300,942
Ընդամենը ակտիվներ	19,830,823	7,615,348	26,702,629	40,403,719	29,553,273	4,566,094	14,547	128,686,433
Պարտավորություններ								
Բանկերց ներգրավված վարկեր, ավանդներ և այլ մնացորդներ	-	1,543	5,453,073	122,509	-	-	-	5,577,125
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	25,056,652	5,900,929	36,833,147	13,686,914	5,148	-	-	81,482,790
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ	-	-	170,724	-	-	-	-	170,724
Վարձակալության գծով պարտավորություն	3,824	8,012	37,462	261,858	-	-	-	311,156
Այլ պարտավորություններ	297,100	-	134,762	-	-	298,635	-	730,497
Այլ ներգրավված միջոցներ	4,164	8,711	31,457	105,924	83,072	-	-	233,328
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	-	-	-	156,743	-	156,743
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից	-	101,080	-	5,942,331	-	-	-	6,043,411
Ընդամենը պարտավորություններ	25,361,740	6,020,275	42,660,625	20,119,536	88,220	455,378	-	94,705,774
Ձուտ դիրքը	(5,530,917)	1,595,073	(15,957,996)	20,284,183	29,465,053	4,110,716	14,547	33,980,659

Ժամկետանց սյան ներքո ներկայացնում են ակտիվների միայն ժամկետանց մասերը համաձայն պայմանագրային մարման ժամկետների, և ոչ թե ամբողջական ակտիվը: Ակտիվների որակի վերաբերյալ ավելի մանրամասն տեղեկատվություն ներկայացված է ծանոթագրություն 13-ում:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման համար Բանկի կողմից կիրառվող հիմնական միջոցը բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների հարաբերակցությունն է: Այս նպատակի համար բարձր իրացվելի ակտիվները ներառում են դրամական միջոցները, մոտոռո հաշիվները, ՀՀ կառավարության և ՀՀ ԿԲ-ի կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթերը և այլ բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների և կազմակերպությունների պարտքային արժեթղթերը, որոնց համար գործում է ակտիվ և իրացվելի շուկա, որոնք գրավադրված չեն և որոնց օգտագործումը ոչ մի կերպ սահմանափակված չէ: Ցպահանջ պարտավորությունները ներառում են հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ցպահանջ ավանդները, ինչպես նաև ըստ պահանջի վճարման ենթակա այլ պարտավորությունները: 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների հարաբերակցությունը կազմում է 214.96% (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 238.33%):

Վերը ներկայացված հարաբերակցությունը կիրառվում է նաև ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված իրացվելիության սահմանաչափի (նվազագույնը՝ 60%) հետ համապատասխանությունը գնահատելու համար:

(ե) Գործառնական ռիսկ

Գործառնական ռիսկն ուղղակի կամ անուղղակի վնաս կրելու ռիսկն է, որը պայմանավորված է Բանկի գործընթացների, անձնակազմի, տեխնոլոգիաների և ենթակառուցվածքի հետ կապված բազմաթիվ պատճառներով, ինչպես նաև պարտքային, շուկայական և իրացվելիության ռիսկերից տարբեր արտաքին գործոնների, օրինակ՝ օրենսդրական և կանոնակարգող պահանջների և կորպորատիվ վարքագծի ընդունված ստանդարտների ազդեցությամբ: Գործառնական ռիսկն առաջանում է Բանկի բոլոր գործառնությունների հետ կապված:

Բանկի նպատակն է այնպես կառավարել գործառնական ռիսկը, որ հնարավոր լինի հավասարակշռել ֆինանսական կորուստ կրելուց և Բանկի հեղինակությանը վնաս հասցնելուց խուսափելն ու ծախսերի կրճատումը և նորարարությունները: Բոլոր դեպքերում, Բանկի քաղաքականությունը պահանջում է համապատասխանության ապահովում բոլոր կիրառելի օրենսդրական և կանոնակարգող պահանջների հետ:

Բանկը գործառնական ռիսկը կառավարում է ներդնելով ներքին հսկողության մեխանիզմներ, որոնք ղեկավարությունը համարում է անհրաժեշտ Բանկի գործունեության յուրաքանչյուր ոլորտում:

25 Կապիտալի կառավարում

Բանկի կապիտալի չափի պահանջները սահմանվում և վերահսկվում են ՀՀ ԿԲ-ի կողմից:

Բանկը որպես կապիտալ դասակարգում է օրենսդրությամբ բանկերի համար որպես կապիտալ սահմանված հոդվածները: ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կապիտալի ներկայիս պահանջների համաձայն, որոնք հիմնված են Բազելյան համաձայնագրի սկզբունքների վրա, բանկերը պետք է ապահովեն, որպեսզի առաջին մակարդակի հիմնական, առաջին մակարդակի և ընդհանուր նորմատիվային կապիտալների և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշները («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») բարձր լինեն սահմանված նվազագույն ցուցանիշներից 6.2%, 8.3% և 11%:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում է օրենսդրությամբ սահմանված ցուցանիշին :

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

	31 Դեկտեմբեր 2025	31 Դեկտեմբեր 2024
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Առաջին մակարդակի կապիտալ		
Բաժնետիրական կապիտալ	26,249,100	26,249,100
Էմիսիոն եկամուտ	257,149	257,149
Գլխավոր պահուստ	379,537	379,537
Չբաշխված շահույթ	7,701,362	6,242,253
Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխությունների գծով պահուստ	726,718	256,665
Նվազեցումներ	(88,330)	(2,105)
Ընդամենը առաջին մակարդակի կապիտալ	35,225,536	33,382,599
Երկրորդ մակարդակի կապիտալ		
Պարտքային կորուստների ընդհանուր պահուստ	807,798	719,786
Ստորադաս փոխառություններ	966,949	2,123,463
Ընդամենը երկրորդ մակարդակի կապիտալ	1,774,746	2,843,248
Ընդամենը կապիտալ	37,000,283	36,225,847
Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվներ	127,042,774	106,727,111
Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցությունը (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)	29.12%	33.94%
Ընդամենը առաջին մակարդակի հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցությունը (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)	27.73%	31.28%
Ընդամենը առաջին մակարդակի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցությունը (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)	27.73%	31.28%

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ռիսկի կշիռների հիերարխիայի միջոցով, որոնք դասակարգված են ըստ բնույթի և արտացոլում են յուրաքանչյուր ակտիվի և պայմանագրային կողմի հետ կապված պարտքային, շուկայական և այլ ռիսկերի գնահատականը՝ հաշվի առնելով պահանջներին համապատասխանող ցանկացած գրավ կամ երաշխավորություն: Նմանատիպ մոտեցում է կիրառվում չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների համար՝ որոշակի ճշգրտումներով՝ հնարավոր կորուստների առավել պայմանական բնույթն արտացոլելու նպատակով:

26 Փոխատվության հանձնառություններ

Բանկն ունի վարկեր տրամադրելու հանձնառություններ: Այս հանձնառությունները նախատեսում են վարկային ռեսուրսների տրամադրում հաստատված վարկերի, վարկային քարտերի սահմանաչափերի և օվերդրաֆտների տեսքով:

Բանկը տրամադրում է ֆինանսական երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ երրորդ անձանց հանդեպ հաճախորդների պարտավորությունների կատարումը երաշխավորելու համար: Այս պայմանագրերն ունեն ֆիքսված ժամկետներ՝ սովորաբար մինչև մեկ տարի:

Փոխատվության հանձնառությունների, ֆինանսական երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների հետ կապված Բանկը կիրառում է պարտքային ռիսկի կառավարման նույն քաղաքականությունը և ընթացակարգերը, որոնք գործում են հաճախորդներին վարկեր տրամադրելիս:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են փոխատվության հանձնառություններն ըստ դասակարգերի: Աղյուսակում փոխատվության հանձնառությունների գծով արտացոլված գումարները ենթադրում են, որ այդ գումարներն անբողջությամբ տրամադրված են: Աղյուսակում երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների գծով արտացոլված գումարներն իրենցից ներկայացնում են առավելագույն հաշվապահական վնասը, որը կճանաչվի հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե պայմանագրային կողմերը չկատարեն իրենց պայմանագրային պարտականությունները:

	31 Դեկտեմբեր 2025 հազ. դրամ	31 Դեկտեմբեր 2024 հազ. դրամ
Պայմանագրային գումար		
Վարկերի և վարկային գծերի գծով հանձնառություններ	9,237,026	11,817,101
Վարկային քարտերի գծով հանձնառություններ	2,435,838	2,340,784
Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ	126,611	1,794,067
	11,799,475	15,951,952

Վերը ներկայացված ընդհանուր պայմանագրային փոխատվության հանձնառությունները պարտադիր չէ որ իրենցից ներկայացնեն դրամական միջոցների գծով ապագա պահանջներ, քանի որ այս հանձնառությունները կարող են ուժը կորցնել կամ դադարել մինչև կատարման ժամկետը:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս փոխատվության հանձնառություններից 8,450,070 հազար ՀՀ դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 11,197,344 հազար ՀՀ դրամ) գումարով հանձնառությունները վերաբերում են քսանյոթ հաճախորդի (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ երեսուն հաճախորդի), ինչը վկայում է էական պարտքային ռիսկի առկայության մասին:

27 Պայմանական դեպքեր

(ա) Ապահովագրություն

Հայաստանի Հանրապետությունում ապահովագրական համակարգը զարգացման փուլում է, և ապահովագրության շատ տեսակներ, որոնք լայնորեն տարածված են մյուս երկրներում, դեռ չեն կիրառվում Հայաստանում: Բանկն ունի մինչև 500,000 հազար ՀՀ դրամի չափով ապահովագրական ծածկույթ ապահովագրության յուրաքանչյուր տեսակի համար, ներառյալ՝ շենքերը և սարքավորումները, գործունեության ընդհատումը և երրորդ կողմերի նկատմամբ պարտավորությունները, որոնք կարող են առաջանալ գույքին վնաս հասցնելուց՝ Բանկի գույքի հետ կապված տեղի ունեցած պատահարների կամ Բանկի գործունեության հետևանքով: Բանկն ապահովագրել է նաև դրամարկղերը 110,000 հազար ՀՀ դրամի չափով՝ ֆիզիկական վնասից և գողությունից:

(բ) Դատական վարույթներ

Ղեկավարությունը տեղյակ չէ Բանկի դեմ հարուցված որևէ փաստացի, անավարտ կամ սպառնացող նշանակալի հայցերի մասին:

(գ) Պայմանական հարկային պարտավորություններ

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

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

28 Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

(ա) Վերահսկողություն

Բանկի մայր կազմակերպությունն է «Բիրլոս Բանկ Էս-Էյ-Էլ»-ը, որին պատկանում է Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 100%-ը: Մայր կազմակերպությունը հրապարակում է ամսական ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունները: Բանկի վերջնական վերահսկող անձն է պրն. Ֆրանսուա Բասիլը:

(բ) Գործարքներ Տնօրենների խորհրդի և Կառավարման հանձնաժողովի անդամների հետ

Ստորև ներկայացված է անձնակազմի գծով ծախսերում ներառված ընդհանուր վարձատրությունը 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

	1 Հունվար 2025	1 Հունվար 2024
	31 Դեկտեմբեր 2025	31 Դեկտեմբեր 2024
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Աշխատակիցների կարճաժամկետ հատուցումներ	429,189	396,020

Ստորև ներկայացված են Տնօրենների խորհրդի և Կառավարման հանձնաժողովի հետ գործարքների մնացորդները և միջին արդյունավետ տոկոսադրույթները 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	31 Դեկտեմբեր 2025	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույթ, %	31 Դեկտեմբեր 2024	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույթ, %
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Տրված վարկեր (համախառն)	409,328	11.63%	348,912	11.18%
Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստ	(951)		(734)	
Ստացված ավանդներ	276,463	3.10%	314,440	2.79%

Կապակցված կողմերին փոխառությունները տրամադրված են ՀՀ դրամով և արտարժույթով և ենթակա են մարման 1-ից 20 տարվա ընթացքում՝ կախված փոխառության տեսակից: Փոխառություններն ապահովված են համապատասխան տեսակի գրավով, ինչպես ներկայացված է Ծանոթագրություն 13-ի (բ) կետում:

Ստորև ներկայացված են Տնօրենների խորհրդի և Կառավարման հանձնաժողովի անդամների հետ գործարքների գծով շահույթում կամ վնասում արտացոլված գումարները 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

	1 Հունվար 2025 31 Դեկտեմբեր 2025 հազ. դրամ	1 Հունվար 2024 31 Դեկտեմբեր 2024 հազ. դրամ
Շահույթ կամ վնաս		
Տոկոսային եկամուտ	40,018	36,754
Տոկոսային ծախս	(8,370)	(9,064)
(Պարտքային վնաս)/պարտքի հակադարձում	(217)	(100)

(գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ

Այլ կապակցված կողմերը ներառում են մայր կազմակերպությունը, վերջինիս այլ դուստր կազմակերպությունները և չվերահսկող բաժնետերերին:

Ստորև ներկայացված են 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

	Մայր կազմակերպություն		Մայր կազմակերպության այլ դուստր կազմակերպություններ		Այլ ընկերություններ		Ընդամենը հազ. դրամ
	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք %	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք %	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք %	
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն							
Ակտիվներ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ							
- ԱՄՆ դոլարով	1,219,116		6,356		-		1,225,472
- եվրոյով	375,834		2,714		-		378,548
- այլ արտարժույթով	3,777		-		-		3,777
Բանկերում ներդրված ավանդներ							
- ԱՄՆ դոլարով			3,763,544	5.67%			3,763,544
- եվրոյով			543,490	3.94%			543,490
Պարտավորություններ							
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ							
- ԱՄՆ դոլարով	-	-	-	-	5,880,529	5.48%	5,880,529
Այլ ներգրավված միջոցներ	-	-	-	-	-	-	-
- ԱՄՆ դոլարով	-	-	-	-	-	-	-
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից							
- ԱՄՆ դոլարով	2,016,102	6.52%	-	-	-	-	2,016,102
- եվրոյով	4,279,630	6.52%	-	-	-	-	4,279,630
Բանկերից ներգրավված ավանդներ							
- ԱՄՆ դոլարով	3,695,642	4.81%	-	-	-	-	3,695,642
- եվրոյով	533,940	2.92%	-	-	-	-	533,940
Այլ պարտավորություններ							
- ԱՄՆ դոլարով	45,922		-		-		45,922
Շահույթ կամ վնաս							
Տոկոսային եկամուտ	-		295,124		-		295,124
Տոկոսային ծախս	(630,607)		-		(319,737)		(950,344)
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով եկամուտ	7,464		-		-		7,464
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով ծախս	(23,768)		-		-		(23,768)
Մասնագիտական ծառայություններ	(45,089)		-		-		(45,089)

Ստորև ներկայացված են 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

	Մայր կազմակերպություն		Մայր կազմակերպության այլ դուստր կազմակերպություններ		Այլ ընկերություններ		Ընդամենը
	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք %	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք %	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք %	հազ. դրամ
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն							
Ակտիվներ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ							
- ԱՄՆ դոլարով	676,719		19,874		-		696,593
- եվրոյով	69,641		49		-		69,690
- այլ արտարժույթով	22,958		-		-		22,958
Բանկերում ներդրված ավանդներ							
- ԱՄՆ դոլարով			3,678,293	6.33%			3,678,293
- եվրոյով			1,757,127	5.26%			1,757,127
Պարտավորություններ							
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ							
- ԱՄՆ դոլարով	-	-	-	-	5,819,865	5.80%	5,819,865
Այլ ներգրավված միջոցներ							
- ԱՄՆ դոլարով	-	-	-	-	-	-	-
Ստորադաս փոխառություններ մայր կազմակերպությունից							
- ԱՄՆ դոլարով	2,097,154	6.52%	-	-	-	-	2,097,154
- եվրոյով	3,946,256	6.52%	-	-	-	-	3,946,256
Բանկերից ներգրավված ավանդներ							
- ԱՄՆ դոլարով	3,654,963	5.52%	-	-	-	-	3,654,963
- եվրոյով	1,746,767	4.36%	-	-	-	-	1,746,767
Այլ պարտավորություններ							
- ԱՄՆ դոլարով	49,740	-	-	-	-	-	49,740
Շահույթ կամ վնաս							
Տոկոսային եկամուտ							
	-	-	307,079	-	-	-	307,079
Տոկոսային ծախս							
	(618,196)	-	-	-	(323,142)	-	(941,338)
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով եկամուտ							
	15,329	-	-	-	-	-	15,329
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով ծախս							
	(31,401)	-	(45)	-	-	-	(31,446)
Մասնագիտական ծառայություններ							
	(63,960)	-	-	-	-	-	(63,960)

Կապակցված կողմերի հետ գործարքների գծով դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները գրավով ապահովված չեն:

29 Ֆինանսական գործիքների իրական արժեք

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

- 1-ին մակարդակ. նույն գործիքների համար գործող շուկայում գնանշված գները (չճշգրտված):

- 2-րդ մակարդակ. 1-ին մակարդակում ներառված գնանշված գներից տարբեր ելակետային տվյալները, որոնք դիտելի են կամ ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ), կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գներից ստացվող): Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնց գնահատման համար կիրառվել են մնանատիպ գործիքների համար գործող շուկայում գնանշված գները, մնանատիպ գործիքների համար գնանշված գներն ակտիվ չհամարվող շուկաներում, կամ գնահատման այլ մեթոդներ, որտեղ բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտելի են շուկայական տվյալներից:

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

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բոլոր ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքները, բացառությամբ ՀՀ դրամով արտահայտված հաճախորդներին տրված վարկերի և հաճախորդների ընթացիկ հաշիվների և ժամկետային ավանդների իրական արժեքների, մոտավորապես համապատասխանում են դրանց հաշվեկշռային արժեքներին:

	31 Դեկտեմբեր 2025		31 Դեկտեմբեր 2024	
	հազ. դրամ		հազ. դրամ	
	Իրական արժեք	Մնացորդային արժեք	Իրական արժեք	Մնացորդային արժեք
Հաճախորդներին տրված վարկեր	69,426,732	72,778,951	60,067,070	63,145,135
Հաճախորդներին ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	86,198,958	86,162,941	81,300,388	81,482,790

Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվների և ժամկետային ավանդների իրական արժեքների չափումները դասվում են իրական արժեքի հիերարխիայի 2-րդ մակարդակին: Հաճախորդներին տրված վարկերը՝ 3-րդ մակարդակին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վրա:

հազ. դրամ	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Իրական արժեքով՝ շահույթ կամ վնասով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		117,386		117,386
Ներդրումային արժեքներ				
- Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային գործիքներ	2,980,465	24,761,842	-	27,742,307
- Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	-	-	87,118	87,118

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վրա:

հազ. դրամ	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Ներդրումային արժեթղթեր				
- Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային գործիքներ	6,275,747	26,147,386	-	32,423,133
- Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	-	-	78,374	78,374

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

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

3-րդ մակարդակի հիերարխիայի իրական արժեքի չափման համար կիրառված էական ոչ դիտելի տվյալների փոփոխության ազդեցությունը

Ստորև աղյուսակը ներկայացնում է 3-րդ մակարդակի հիերարխիայի իրական արժեքի չափման համար կիրառված էական ոչ դիտելի տվյալների վերաբերյալ քանակական տվյալներ,

	Մնացորդային արժեք Հազար ՀՀ դրամ	Գնահատման մեթոդաբանություն	Ոչ դիտելի ելակետային տվյալներ	Միջակայք (միջին կշռված)	Խելամիտ հնարավոր այլընտանքային ենթադրությունների էֆեկտ
31 Դեկտեմբեր 2025					
Ներդրումային արժեթղթեր – Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող					
Կորպորատիվ արժեթղթեր	87,118	Ջուտ ակտիվի արժեք	Ջուտ ակտիվի բազմապատկիչ	0.9-ից 1.1 (1 միջին կշռված)	(8,712) հազար ՀՀ դրամից 8,712 հազար ՀՀ դրամ
31 Դեկտեմբեր 2024					
Ներդրումային արժեթղթեր – Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող					
Կորպորատիվ արժեթղթեր	78,374	Ջուտ ակտիվի արժեք	Ջուտ ակտիվի բազմապատկիչ	0.9-ից 1.1 (1 միջին կշռված)	(7,837) հազար ՀՀ դրամից 7,837 հազար ՀՀ դրամ