

«ՎՏԲ-Հայաստան Բանկ» ՓԲԸ

Ֆինանսական հաշվետվություններ

2025 թվականի համար

Անկախ աուդիտորական եզրակացության հետ միասին

Բովանդակություն

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն 3

Ֆինանսական հաշվետվություններ

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն 6
 Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն 7
 Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն 8
 Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն 9
 Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն 10

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1. Գործունեության նկարագրություն 11
 2. Հաշվետվությունների պատրաստման հիմունքները 11
 3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր 12
 4. Կարևոր հաշվապահական գնահատումներ 27
 5. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ 28
 6. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ 29
 7. Հաճախորդներին տրված վարկեր 30
 8. Ներդրումային արժեթղթեր 38
 9. Հիմնական միջոցներ 39
 10. Ոչ նյութական ակտիվներ 40
 11. Հարկում 41
 12. Վարկային կորուստների գծով ծախս, այլ արժեզրկում և պահուստներ 42
 13. Այլ ակտիվներ և պարտավորություններ 43
 14. Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ 45
 15. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ 45
 16. Հաճախորդների հաշիվներ 45
 17. Այլ փոխառու միջոցներ 46
 18. Սեփական կապիտալ 46
 19. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ 47
 20. Չուտ տոկոսային եկամուտ 49
 21. Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ 49
 22. Այլ եկամուտ 49
 23. Անձնակազմի գծով և այլ գործառնական ծախսեր 50
 24. Ռիսկերի կառավարում 50
 25. Իրական արժեքի չափում 61
 26. Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ և որպես գրավ պահվող կամ տրամադրված ակտիվներ 64
 27. Ֆինանսական գործիքների հաշվանցում 64
 28. Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն 65
 29. Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ 66
 30. Ֆինանսավորման գործունեության արդյունքում առաջացող պարտավորությունների փոփոխություն 67
 31. Կապիտալի համարժեքություն 68

31.03.2026

N 012605

ՀԱՍՏԱՏՈՒՄ ԵՄ

«Բեքտեր Թիլլի Արմենիա» ՓԲԸ
Գլխավոր տնօրեն

Վ. Վերպյան



ԱՆԿԱՆ ԱՈՒԴԻՏՈՐԻ ԵԶՐԱԿԱՑՈՒԹՅՈՒՆ

«ՎՏԲ-Հայաստան Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության
Խորհրդին և Բաժնետիրոջը

Կարծիք

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «ՎՏԲ-Հայաստան Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության (այսուհետ՝ «Բանկ») ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունը, համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունը, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները՝ ներառյալ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասերի ամփոփ նկարագիրը:

Մեր կարծիքով՝ կից ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով ճշմարիտ են ներկայացնում Բանկի ֆինանսական վիճակը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, ինչպես նաև նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքները և դրամական միջոցների հոսքերը՝ համաձայն Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ):

Կարծիքի հիմք

Մենք աուդիտն իրականացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը լրացուցիչ նկարագրված է մեր եզրակացության «Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում: Մենք անկախ ենք Բանկից՝ համաձայն Հաշվապահների Էթիկայի Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի կողմից հրապարակված *Պրոֆեսիոնալ հաշվապահի էթիկայի կանոնագրքի* (ՀԷՄՄԽ կանոնագիրք) և էթիկայի համապատասխան պահանջների, որոնք կիրառելի են ֆինանսական հաշվետվությունների մեր աուդիտի նկատմամբ Հայաստանի Հանրապետությունում, և կատարել ենք էթիկայի գծով մեր այլ պարտականությունները՝ էթիկայի նշված պահանջների համաձայն: Մենք համոզված ենք, որ մեր կողմից ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

ADVISORY · ASSURANCE · ACCOUNTING · TAX

Baker Tilly Armenia CJSC is a member of the global network of Baker Tilly International Ltd., the members of which are separate and independent legal entities.

Ղեկավարության և Խորհրդի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Ղեկավարությունը պատասխանատու է ֆինանսական հաշվետվությունները ՖՀՄՄ-ներին համապատասխան պատրաստելու և ճշմարիտ ներկայացնելու, ինչպես նաև այնպիսի ներքին վերահսկողության համակարգի համար, որը, ըստ ղեկավարության, անհրաժեշտ է խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացած էական խեղաթյուրումներից զերծ ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումն ապահովելու համար:

Ֆինանսական հաշվետվություններ պատրաստելիս ղեկավարությունը պատասխանատու է Բանկի անընդհատ գործելու կարողությունը գնահատելու, համապատասխան դեպքերում անընդհատ գործելու հետ կապված հարցերը բացահայտելու և կազմակերպության գործունեության անընդհատության ենթադրության հիման վրա հաշվետվությունները պատրաստելու համար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ղեկավարությունը մտադիր է լուծարել Բանկը, ընդհատել դրա գործունեությունը կամ, երբ չունի այդպես չվարվելու որևէ իրատեսական այլընտրանք: Խորհուրդը պատասխանատու է Բանկի ֆինանսական հաշվետվողականության գործընթացի վերահսկման համար:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար

Մեր նպատակն է ձեռք բերել ողջամիտ հավաստիացում առ այն, որ ֆինանսական հաշվետվությունները, ամբողջությամբ վերցրած, զերծ են էական խեղաթյուրումից՝ 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 իրականացրած աուդիտը միշտ կհայտնաբերի էական խեղաթյուրումը, երբ այն առկա է: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի հետևանքով և համարվում են էական, երբ խելամտորեն կարող է ակնկալվել, որ դրանք, առանձին կամ միասին վերցրած, կազդեն ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողների՝ սույն ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համաձայն իրականացրած աուդիտի շրջանակներում մենք կիրառում ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում ենք մասնագիտական կասկածամտություն աուդիտի ողջ ընթացքում: Մենք նաև իրականացնում ենք հետևյալը.

- ▶ Հայտնաբերում 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 կարծիքն արտահայտելու 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 վերահսկողության համակարգի չարաշահում:
- ▶ Ձեռք ենք բերում պատկերացում աուդիտին վերաբերող ներքին հսկողության վերաբերյալ՝ տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու, սակայն ոչ Բանկի ներքին վերահսկողության համակարգի արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու նպատակով:
- ▶ Գնահատում ենք կիրառված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության տեղին լինելը, ինչպես նաև ղեկավարության կողմից կատարած հաշվապահական հաշվառման

գնահատումների և համապատասխան տեղեկատվության բացահայտման 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 առաջացնել Բանկի անընդհատ գործելու հնարավորության վերաբերյալ: Եթե մենք եզրակացնում ենք, որ առկա է էական անորոշություն, մեզանից պահանջվում է մեր աուդիտորական եզրակացությունում ուշադրություն դարձնել 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:

Ի թիվս այլ հարցերի, Խորհրդին տեղեկացնում ենք աուդիտի առաջադրանքի պլանավորված շրջանակի և ժամկետների, ինչպես նաև աուդիտի ընթացքում հայտնաբերված նշանակալի հարցերի, ներառյալ՝ ներքին հսկողությանը վերաբերող կարևոր թերությունների մասին:

Աուդիտոր

Ս. Բադայան



31 մարտի, 2026թ.

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն
2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
(հազար ՀՀ դրամ)

	Ծան.	2025 թ.	2024 թ.
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	23,770,601	22,429,677
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	6	25,290,741	8,810,863
Հաճախորդներին տրված վարկեր	7	165,539,071	161,497,702
Ներդրումային արժեթղթեր	8	23,331,153	21,796,617
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	9	12,318,623	13,044,758
Ոչ նյութական ակտիվներ	10	3,131,507	3,154,741
Ընթացիկ ակտիվներ շահութահարկի գծով		-	260,311
Այլ ակտիվներ	13	4,778,014	5,507,700
Ընդամենը ակտիվներ		258,159,710	236,502,369
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	14	29,179	47,092
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	15	5,793,345	4,028,101
Հաճախորդների հաշիվներ	16	170,456,029	160,314,489
Այլ փոխառու միջոցներ	17	6,298,150	7,064,651
Պահուստներ	19	89,933	29,329
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	17	1,102,922	1,300,411
Ընթացիկ պարտավորություններ շահութահարկի գծով		1,901,160	1,167,840
Հետաձգված պարտավորություններ շահութահարկի գծով	11	382,969	636,569
Այլ պարտավորություններ	13	4,021,515	2,553,098
Ընդամենը պարտավորություններ		190,075,202	177,141,580
Կապիտալ	18		
Կանոնադրական կապիտալ		63,775,674	63,775,674
Էմիսիոն եկամուտ		130,557	130,557
Կուտակված շահույթ/(վնաս)		762,160	(7,372,927)
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ		2,212,080	2,260,758
Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ		1,204,037	566,727
Ընդամենը կապիտալ		68,084,508	59,360,789
Ընդամենը կապիտալ և պարտավորություններ		258,159,710	236,502,369

Ստորագրվել և վավերացվել է Բանկի Տնօրինության կողմից՝

Գլխավոր տնօրեն, տնօրինության նախագահ

Ա.Ռ. Ավագյան

Գլխավոր հաշվապահ

Վ.Վ. Դուրգարյան

31 մարտի, 2026թ.



Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն**2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար**

(հազար ՀՀ դրամ)

	Ծան.	2025 թ.	2024 թ.
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	20	30,765,533	28,384,090
Տոկոսային ծախսեր	20	(11,688,616)	(10,778,565)
Չուտ տոկոսային եկամուտ	20	19,076,917	17,605,525
Վարկային կորուստների գծով ծախսեր	12	(3,988,863)	(4,496,681)
Վարկային կորուստների գծով ծախսերից հետո զուտ տոկոսային եկամուտ		15,088,054	13,108,844
Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ	21	3,132,331	2,408,000
Ներդրումային արժեթղթերից ստացված զուտ օգուտ		16,976	124,738
Արտարժույթային գործառնություններից զուտ օգուտ/(վնաս)			
- արտարժույթի առքուվաճառք		6,563,352	6,374,736
- գործառնություններ արժույթային ածանցյալ գործիքներով		743,486	(66,425)
- արտարժույթի վերագնահատում		(485,272)	(345,970)
Այլ եկամուտ	22	308,698	608,303
Ոչ տոկոսային եկամուտ		10,279,571	9,103,382
Անձնակազմի գծով ծախսեր	23	(8,739,623)	(8,013,907)
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	9, 10, 23	(1,682,749)	(1,592,056)
Այլ գործառնական ծախսեր	23	(3,735,137)	(3,876,561)
Արժեզրկման և պահուստների ձևավորման գծով այլ ծախսեր	12	(494,307)	(836,800)
Ոչ տոկոսային ծախսեր		(14,651,816)	(14,319,324)
Շահույթ (վնաս) մինչև շահութահարկ		10,715,809	7,892,902
Շահութահարկի գծով ծախս	11	(2,629,400)	(1,747,574)
Հաշվետու տարվա (վնաս)/շահույթ		8,086,409	6,145,328

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն**2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար***(հազար ՀՀ դրամ)*

	Շան.	2025 թ.	2024 թ.
Հաշվետու տարվա վնաս/օգուտ		8,086,409	6,145,328
Այլ համապարփակ եկամուտ			
<i>Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ</i>			
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների իրական արժեքի փոփոխություն		781,971	1,022,209
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների գծով ակնկալվող վարկային կորուստների գնահատված պահուստի փոփոխություն		11,190	38,907
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների օտարման/մարման արդյունքում շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված գումար		(16,976)	(124,738)
Շահութահարկի ազդեցություն	11	(139,713)	(168,548)
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող գուտ այլ համապարփակ եկամուտ/ (վնաս)		636,472	767,830
<i>Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս չվերադասակարգվող գուտ այլ համապարփակ եկամուտ</i>			
Շենքերի վերագնահատում		-	1,326,900
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնային արժեթղթերի գծով շահույթ		1,022	(1,877,188)
Շահութահարկի ազդեցություն	11	(184)	99,052
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս չվերադասակարգվող ընդամենը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ		838	(451,236)
Այլ համապարփակ (վնաս) հարկումից հետո		637,310	316,594
Ընդամենը հաշվետու տարվա (վնաս)/շահույթ		8,723,719	6,461,922

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն

2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

(հազար ՀՀ դրամ)

	Կանոնադրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Հիմնական միջոցների վերազնահատում՝ հարկերից զտված	Ներդրումային արժեթղթերի վերազնահատում՝ հարկերից զտված	Կուտակված վնաս	Ընդամենը
Ծան.						
2024 թ. հունվարի 1	63,775,674	130,557	1,047,107	1,338,191	(13,392,662)	52,898,867
Հաշվետու տարվա օգուտ	-	-	-	-	6,145,328	6,145,328
Հաշվետու տարվա այլ համապարփակ ծախս	-	-	1,088,058	(771,464)	-	316,594
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ վնաս	-	-	1,088,058	(771,464)	6,145,328	6,461,922
Շենքերի մաշվածության հետ կապված վերազնահատման պահուստի վերադասակարգում	-	-	125,593	-	(125,593)	-
2024 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	63,775,674	130,557	2,260,758	566,727	(7,372,927)	59,360,789
Հաշվետու տարվա եկամուտ	-	-	-	-	8,086,409	8,086,409
Հաշվետու տարվա այլ համապարփակ վնաս	-	-	-	637,310	-	637,310
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ	-	-	-	637,310	8,086,409	8,723,719
Շենքերի մաշվածության և վաճառքի հետ կապված վերազնահատման պահուստի վերադասակարգում	-	-	(48,678)	-	48,678	-
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	63,775,674	130,557	2,212,080	1,204,037	762,160	68,084,508

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն

2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

(հազար ՀՀ դրամ)

	Ծան.	2025 թ.	2024 թ.
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Ստացված տոկոսներ		30,659,248	28,294,679
Վճարված տոկոսներ		(10,783,013)	(10,458,016)
Ստացված միջնորդավճարներ		3,448,707	2,608,509
Վճարված միջնորդավճարներ		(316,376)	(200,508)
Չուտ իրացված օգուտ՝ արտարժույթով և արժուբային անանցյալ գործիքներով գործառնականություններից		7,306,839	6,308,311
Ստացված այլ եկամուտ		241,067	662,963
Աշխատակազմին վճարված գումարներ		(8,380,283)	(7,547,763)
Վճարված այլ գործառնական ծախսեր		(3,735,137)	(3,876,561)
Դրամական միջոցների հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		18,441,052	15,791,614
<i>Գործառնական ակտիվների զուտ (ավելացում)/սվազում</i>			
Առևտրային արժեթղթեր		-	-
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ		(15,422,711)	1,220,496
Հաճախորդներին տրված վարկեր		(8,314,665)	(10,229,625)
Այլ ակտիվներ		824,173	(983,986)
<i>Գործառնական պարտավորությունների զուտ ավելացում/(սվազում)</i>			
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ		(17,611)	(4,014,599)
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ		2,787,673	3,387,062
Հաճախորդների հաշիվներ		6,839,591	(6,728,784)
Այլ պարտավորություններ		701,738	149,016
Չուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկը		5,839,240	(1,408,806)
Վճարված շահութահարկ		(2,381,283)	(2,643,167)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ գործառնական գործունեությունից		3,457,957	(4,051,973)
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում		(10,356,162)	(9,967,577)
Ներդրումային արժեթղթերի վաճառքից և մարումից հոսքեր		9,458,936	11,990,859
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(1,003,098)	(3,497,747)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վաճառքից հոսքեր		69,718	1,733,967
Չուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ (օգտագործված ներդրումային գործունեությունում) / ստացված ներդրումային գործունեությունից		(1,830,606)	259,502
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից			
Այլ փոխառու միջոցների ներգրավումից հոսքեր	30	422,371	873,090
Այլ փոխառու միջոցների մարումներ	30	(1,517,942)	(1,857,489)
Չուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ ֆինանսավորման գործունեությունից		(1,095,571)	(984,399)
Փոխարժեքային տարբերությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		808,470	(1,524,706)
Ակնկալվող վարկային կորուստների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		674	3,257
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ ան		1,340,924	(6,298,319)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու տարվա սկզբում		22,429,677	28,727,996
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու տարվա վերջում	5	23,770,601	22,429,677

11-68 Էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

(հազար ՀՀ դրամ)

1. Գործունեության նկարագրություն

Բանկի ներկայիս ամբողջական անվանումն է «ՎՏԲ-Հայաստան Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերություն:

«ՎՏԲ-Հայաստան Բանկ» ՓԲԸ-ն (այսուհետ՝ «Բանկ») գործունեություն է իրականացնում Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության համաձայն ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ «ԿԲ») կողմից 2006թ. հունիսի 20-ին տրված № 64 լիցենզիայի հիման վրա (պետական գրանցում՝ 1994թ. մայիսի 25):

2007թ. հուլիսի 25-ից Ռուսաստանի Դաշնության «ՎՏԲ Բանկ» ԲԲԸ-ն հանդիսանում է Բանկի միակ բաժնետեր (բաժնետոմսերի 100%-ի սեփականատեր) (Մայր կազմակերպություն):

Բանկը հանդիսանում է Հայաստանի Բանկերի միության անդամ, ArCa և Mir քարտային վճարահաշվարկային համակարգերի անդամ:

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

Բանկի գլխամասային գրասենյակը գտնվում է ՀՀ, ք. Երևան, Մանսնոյան 33/3 հասցեում: Բանկն ունի մասնաճյուղերի լայն ցանց ՀՀ տարածքում: Բանկն ունի գործող 53 մասնաճյուղ (22-ը՝ Երևան քաղաքում, 31-ը՝ ՀՀ այլ մարզերում), որտեղ սպասարկվում են ավելի քան 509 հազար հաճախորդ: Բանկն ունի 187 բանկոմատ:

2. Հաշվետվությունների պատրաստման հիմունքները

Ընդհանուր մաս

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (այսուհետ՝ «ՖՀՄՍ») պահանջների համաձայն:

Համաձայն ՀՀ հաշվապահական հաշվառումը և բանկային գործունեությունը կարգավորող օրենսդրության և Նորմատիվային ակտերի՝ Բանկը պարտավոր է հաշվապահական հաշվառումը իրականացնել և ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստել ՀՀ դրամով: Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները հիմնված են Բանկի հաշվապահական տվյալների վրա, որոնք ձևավորվել են Հայաստանի Հանրապետության հաշվապահական հաշվառմանը վերաբերող օրենսդրության և ՀՀ կենտրոնական բանկի Նորմատիվ ակտերի հիման վրա՝ հաշվի առնելով հողվածների ճշգրտումները և վերադասակարգումները, որոնք անհրաժեշտ են դրանք ՖՀՄՍ-ին համապատասխանեցնելու համար:

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստված են փաստացի արժեքի հիմունքով՝ բացառությամբ ստորև ներկայացված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության մեջ բացահայտվածի: Օրինակ, առևտրային և ներդրումային արժեթղթերը գնահատված են իրական արժեքով:

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են հազար ՀՀ դրամով:

Գործունեության անընդհատությունը

Հաշվետու ամսաթվից հետո, բայց մինչև հաշվետվությունների վավերացումը՝ 2026թ. փետրվարի 28-ին ԱՄՆ և Իսրայելի ռազմական ուժերը հարձակում են սկսել Իրանի վրա, որին հաջորդել են հակահարվածներ տարածաշրջանային տարբեր պետությունների ուղղությամբ: Այս ռազմական էսկալացիան կարող է զգալի հետևանքներ ունենալ Հայաստանի Հանրապետության ողջ տնտեսության վրա, քանի որ շատ նշանակալի են Հայաստանի առևտրատնտեսական կապերը և՛ Իրանի, և՛ ռազմական գործողություններում ներգրավված այլ երկրների հետ:

Բանկն ունի որոշ առևտրային գործընկերներ ռազմական գործողություններում ներգրավված տարածաշրջանային երկրներում, սակայն նրանց հետ գործարքները փոքրածավալ են: Այնուամենայնիվ, հակամարտության ընդհանուր հետևանքները կարող են ունենալ էական ազդեցություն Բանկի գործառնությունների վրա, որի գծով դեկավարությունը շարունակաբար վերլուծում է էսկալացիայի ազդեցությունը Բանկի գործունեության արդյունքների վրա: Ֆինանսական հաշվետվությունների վավերացման ամսաթվի դրությամբ դեռևս հնարավոր չէ իրականացնել արժանահավատ քանակական գնահատումներ:

Ուկրաինայի և Ռուսաստանի Դաշնության միջև զինված հակամարտության բռնկումը իր ազդեցությունն ունեցավ ռուսական ձեռնարկությունների գործունեության վրա տնտեսության տարբեր ոլորտներում և երկրներում: Որպես «ՎՏԲ Բանկ» ԲԲԸ-ի (Մայր բանկ) դուստր ձեռնարկություն, Բանկը ներառվել է

(հազար ՀՀ դրամ)

ընկերությունների պատժամիջոցային ցուցակում:

Բանկի ղեկավարությունը կարծում է, որ ընթացիկ պայմաններում իրականացվում են համապատասխան միջոցառումներ Բանկի տնտեսական կայունությունն ապահովելու նպատակով և գործունեության անընդհատությունը խաթարված չէ: Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները կազմված են անընդհատության սկզբունքով:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունները

Բանկը չի ընդունել որևէ այլ ստանդարտ, մեկնաբանություն կամ փոփոխություն, որը թողարկվել է, սակայն դեռևս ուժի մեջ չի մտել:

Բանկը նաև կիրառել է ստանդարտների որոշ փոփոխություններ, որոնք ուժի մեջ են մտել 2025թ. հունվարի 1-ից, բայց Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա ազդեցություն չեն ունեցել:

Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորում

Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումները հաշվառվում են՝ օգտագործելով ձեռքբերման մեթոդը: Ձեռքբերման արժեքը չափվում է որպես ձեռքբերման օրվա դրությամբ փոխանցված հատուցման իրական արժեքի և ձեռքբերվող ընկերության ցանկացած չվերահսկվող բաժնեմասի հանրագումար: Յուրաքանչյուր ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման համար ձեռքբերող կողմը չափում է ձեռքբերված կազմակերպության չվերահսկվող բաժնեմասը, որը բաժնետերերին ներկա պահին էլ տալիս է ընկերության զուտ ակտիվներում համապատասխան բաժնի իրավունք ընկերության լուծարման դեպքում, կա՛մ իրական արժեքով, կա՛մ ձեռքբերված ընկերության որոշելի զուտ ակտիվների համապատասխան մասի գումարի չափով: Չվերահսկվող բաժնեմասի այլ բաղադրիչները գնահատվում են ձեռքբերման պահին իրական արժեքով: Առաջացած ձեռքբերման ծախսումները ծախսագրվում են:

Եթե Բանկը ձեռք է բերում ձեռնարկատիրական գործունեություն, ապա ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները դասակարգվում են պայմանագրի պայմաններին, տնտեսական բնույթին և ձեռքբերման պահին այլ էական պայմաններին համապատասխան: Սա ներառում է ձեռքբերվող կազմակերպության հիմնական պայմանագրերում պարունակվող ածանցյալ գործիքների տարանջատման անհրաժեշտության վերլուծությունը:

Ձեռնարկատիրական գործունեության փուլային ձեռքբերման դեպքում ձեռքբերող ձեռքբերվող կազմակերպությունում իր նախկինում ունեցած բաժնեմասը պետք է վերաչափի ձեռքբերման ամսաթվի դրությամբ իրական արժեքով և արդյունքում ստացված օգուտը կամ վնասը ճանաչի շահույթում կամ վնասում:

Ցանկացած պայմանական հատուցում, որը պետք է փոխանցվի ձեռքբերողի կողմից, ճանաչվում է ձեռքբերման պահին իրական արժեքով: Ակտիվ կամ պարտավորություն հանդիսացող պայմանական հատուցումների իրական արժեքի ցանկացած հետագա փոփոխություն ճանաչվում է ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն շահույթում կամ վնասում կամ որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների փոփոխություն: Եթե պայմանական հատուցումը դասակարգվում է որպես սեփական կապիտալ, ապա այն չի վերաչափվում՝ մինչև կապիտալում ամբողջական մարումը:

Գուղվիլը սկզբնապես չափվում է սկզբնական արժեքով, որը հանդիսանում է փոխանցված հատուցման և ճանաչված չվերահսկվող բաժնեմասի հանրագումարի և ձեռքբերված որոշելի զուտ ակտիվների և ստանձնած պարտավորությունների իրական արժեքների տարբերությունը: Եթե փոխհատուցումը ավելի քիչ է, քան ձեռքբերված դուստր ընկերության զուտ ակտիվների իրական արժեքը, ապա տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում:

Սկզբնական ճանաչումից հետո գուղվիլը չափվում է սկզբնական արժեքով՝ նվազեցնելով արժեզրկումից կուտակված ցանկացած կորստով: Արժեզրկման ստուգման նպատակով ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման արդյունքում ձեռքբերված գուղվիլը, ձեռքբերման ամսաթվից սկսած, պետք է բաշխվի հմբի այն դրամաստեղծ միավորներին, որոնք ակնկալվում է, որ կստանան օգուտներ ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումից՝ անկախ այն հանգամանքից, թե արդյոք ձեռքբերվողի այլ ակտիվները կամ պարտավորությունները վերագրված են այդ միավորներին, թե՛ ոչ: Եթե գուղվիլը կազմում է դրամական միջոցներ ստեղծող ստորաբաժանման մաս, և այդ ստորաբաժանման մի մասն օտարվում է, օտարվող մասին վերագրելի գուղվիլը ընդգրկվում է այդ գործունեության հաշվեկշռային արժեքի մեջ օտարումից շահույթը կամ վնասը որոշելիս: Այս պարագայում օտարվող գուղվիլը գնահատվում է օտարվող գործունեության արժեքի և դրամական միջոցներ ստեղծող ստորաբաժանման մնացած մասի արժեքի հարաբերության հիման վրա:

Ընդհանուր վերահսկողության տակ գտնվող դուստր կազմակերպությունների ձեռքբերումը

Ընդհանուր վերահսկողության տակ գտնվող դուստր կազմակերպությունների ձեռքբերման հաշվառում

(հազար ՀՀ դրամ)

իրականացվում է բաժնեմասերի միավորման մեթոդով:

Ընդհանուր վերահսկողության տակ գտնվող կողմերի միջև փոխանցված դուստր կազմակերպության ակտիվներն ու պարտավորությունները հաշվառվում են համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների կազմում հաշվեկշռային արժեքով, որով արտացոլված են դուստր կազմակերպության ֆինանսական հաշվետվության մեջ՝ փոխանցման ամսաթվի դրությամբ: Նախորդ սեփականատիրոջ կողմից կազմակերպության գնման ժամանակ առաջացած գուղվիլը նույնպես արտացոլվում է համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում: Չուտ ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի և վճարված հատուցման տարբերությունը ընդգրկվում է այս համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում՝ որպես սեփական կապիտալի ճշգրտում:

Տվյալ համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները, ներառյալ համեմատական տվյալները, կազմվում են այնպես, եթե դուստր կազմակերպությունը ձեռք բերված լիներ խմբի կողմից նախորդ սեփականատիրոջ կողմից սկզբնական ձեռքբերման ամսաթվով:

Ներդրումներ սառցիացված կազմակերպություններում

Ասոցիացված են համարվում այն կազմակերպությունները, որոնցում խումբը ունի 20%-ից 50% քվեարկող բաժնեմաս կամ Բանկն ունի Էական ազդեցության այլ հնարավորություններ, որը, սակայն, չի նշանակում լիովին վերահսկում: Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումները հաշվառվում են բաժնեմասանկցության մեթոդով և սկզբնապես ճանաչվում են ձեռքբերման արժեքով՝ ներառյալ գուղվիլը: Հաշվեկշռային արժեքի հետագա փոփոխությունները արտացոլում են միավորմանը հաջորդող Բանկի՝ սառցիացված կազմակերպության գուտ ակտիվների բաժնեմասի փոփոխությունները: Բանկի՝ սառցիացված կազմակերպության շահույթի կամ վնասի բաժնեմասը ճանաչվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվությունում, իսկ վերագնահատման պահուստներում փոփոխությունները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում: Այնուամենայնիվ, երբ Բանկի՝ սառցիացված կազմակերպություններում վնասների բաժինը գերազանցում է իր բաժնեմասը սառցիացված կազմակերպությունում, Բանկը չի ճանաչում հետագա կորուստները, եթե Բանկը չի պարտավորվում հետագա վճարումներ կատարել սառցիացված կազմակերպությանը կամ սառցիացված կազմակերպության անունից:

Բանկի և իր սառցիացված կազմակերպության միջև գործարքներից չիրացված օգուտները բացառվում են մինչև Բանկի՝ սառցիացված կազմակերպությունում բաժնեմասը. չիրացված վնասները նույնպես բացառվում են, բացառությամբ այն դեպքի, երբ համապատասխան գործարքը վկայում է փոխանցվող ակտիվի արժեզրկման մասին:

Իրական արժեքի չափում

Բանկը իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով պահվող ֆինանսական գործիքները և այնպիսի ոչ ֆինանսական ակտիվները, ինչպիսիք են ներդրումային գույքը, չափում է իրական արժեքով՝ յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Իրական արժեքն այն գինն է, որը չափման ամսաթվի դրությամբ ընթացիկ շուկայական պայմաններում, հիմնական կամ դրա բացակայության դեպքում՝ ամենաբարենպաստ շուկայում կստացվեր շուկայի մասնակիցների միջև՝ սովորական գործարքում ակտիվը վաճառելու կամ կվճարվեր պարտավորությունը փոխանցելու դիմաց: Իրական արժեքով չափումը ենթադրում է, որ ակտիվի վաճառքը կամ պարտավորության փոխանցումը կատարվում է՝

- ▶ այդ ակտիվի կամ պարտավորության հիմնական շուկայում, կամ
- ▶ հիմնական շուկայի բացակայության դեպքում՝ տվյալ ակտիվի կամ պարտավորության համար ամենաբարենպաստ շուկայում:

Բանկը պետք է հասանելիություն ունենա հիմնական կամ ամենաբարենպաստ շուկային: Ակտիվի կամ պարտավորության իրական արժեքը չափվում է՝ կիրառելով այնպիսի ենթադրություններ, որոնք շուկայի այլ մասնակիցները կօգտագործեին ակտիվի կամ պարտավորության իրական արժեքը որոշելիս՝ ենթադրելով, որ շուկայի մասնակիցները գործում են իրենց լավագույն տնտեսական շահերից ելնելով: Ոչ ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքի չափումը հաշվի է առնում շուկայի մասնակցի՝ տնտեսական օգուտներ ստեղծելու կարողությունը՝ ակտիվի առավել արդյունավետ և լավագույն օգտագործումից կամ այն շուկայի մեկ այլ մասնակցի վաճառելուց, ով ակտիվը կօգտագործեր առավել արդյունավետ և լավագույն կերպով:

Բանկն օգտագործում է գնահատման մեթոդներ, որոնք տեղին են տվյալ հանգամանքներում, և որոնք համար բավարար տվյալներ կան իրական արժեքը չափելու համար՝ առավելագույնին հասցնելով համապատասխան դիտարկելի ելակետային տվյալների օգտագործումը և նվազագույնին հասցնելով ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալների օգտագործումը: Բոլոր ակտիվներն ու պարտավորությունները, որոնք իրական արժեքը չափվում կամ բացահայտվում է ֆինանսական հաշվետվություններում, դասակարգվում են ըստ ստորև ներկայացված իրական արժեքի հիերարխիայի՝ ելնելով իրական արժեքի չափման համար Էական ամենացածր մակարդակի ելակետային տվյալներից՝

- ▶ 1-ին մակարդակ. համանման ակտիվների կամ պարտավորությունների համար ակտիվ շուկայում գնանշված գներ (չճշգրտված),

(հազար ՀՀ դրամ)

- ▶ 2-րդ մակարդակ. գնահատման մոդելներ, որոնցում բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտարկելի են շուկայական տվյալներից,
- ▶ 3-րդ մակարդակ. գնահատման մոդելներ, որտեղ իրական արժեքի չափման համար էական նշանակություն ունեցող ամենացածր մակարդակի ելակետային տվյալները շուկայում դիտարկելի չեն:

Այն ակտիվների և պարտավորությունների համար, որոնք պարբերաբար ճանաչվում են ֆինանսական հաշվետվություններում, Բանկը դիտարկում է հիերարխիայի մակարդակների փոփոխության անհրաժեշտությունը՝ Նորից վերլուծելով դրանց դասակարգումը (եյնելով իրական արժեքի չափման համար էական ամենացածր մակարդակի ելակետային տվյալներից) յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում:

Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ

Սկզբնական ճանաչում

Ճանաչման ամսաթիվ

Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների բոլոր կանոնավոր գնումներն ու վաճառքները ճանաչվում են գործարքի ամսաթվով, այսինքն՝ այն ամսաթվով, երբ Բանկը պարտավորվում է գնել ակտիվ կամ պարտավորությունը: Կանոնավոր են համարվում ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների այնպիսի գնումները կամ վաճառքները, որոնք պահանջում են ակտիվի մատակարարում տվյալ շուկայում գործող Նորմերով կամ գործարար սովորույթներով սահմանված ժամկետի ընթացքում:

Սկզբնական չափում

Ֆինանսական գործիքների դասակարգումը սկզբնական ճանաչման ժամանակ կախված է պայմանագրային պայմաններից և գործիքների կառավարման բիզնես մոդելից: Ֆինանսական գործիքները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով և գործարքի ծախսերը նվազեցվում կամ ավելացվում են տվյալ գումարին, բացառությամբ շահույթի կամ վնասի միջոցով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների:

Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների չափման տեսակներ

Բանկն իր ֆինանսական ակտիվները դասակարգում է եյնելով ակտիվի կառավարման բիզնես մոդելից և ակտիվի պայմանագրային պայմաններից, չափումն իրականացնելով՝

- ▶ Ամորտիզացված արժեքով,
- ▶ Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով,
- ▶ Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով:

Բանկն իր ածանցյալ և առևտրային պորտֆելը դասակարգում և չափում է իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով: Բանկը կարող է հաշվառել ֆինանսական գործիքներն իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով, եթե այդ կերպ վերանում է կամ զգալիորեն նվազեցվում են չափման կամ ճանաչման անհամապատասխանությունները:

Ֆինանսական պարտավորությունները, բացի վարկային պարտավորություններից և ֆինանսական երաշխիքների պայմանագրերից, չափվում են ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով, երբ դրանք պահվում են վաճառքի համար, ածանցյալ գործիքներ են կամ կիրառվում է իրական արժեքով հաշվառում:

Պահանջներ բանկերի նկատմամբ, հաճախորդներին տրված վարկեր, ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

Բանկը չափում է բանկերի նկատմամբ պահանջները, հաճախորդներին տրված վարկերը և այլ ֆինանսական գործիքները ամորտիզացված արժեքով միայն այն դեպքում, եթե միաժամանակ բավարարվում են հետևյալ երկու պայմանները՝

- ▶ Ֆինանսական ակտիվը պահվում է բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն է ֆինանսական ակտիվները պահել պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրման նպատակով,
- ▶ Ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական միջոցների հոսքեր, որոնք տնտեսական բովանդակությամբ իրենցից ներկայացնում են միայն մայր գումարի և դրա չմարված մասի դիմաց տոկոսների վճարումներ (SPPI):

Այս պայմանների մանրամասները ներկայացված են ստորև.

Բիզնես մոդելի գնահատում

(հազար ՀՀ դրամ)

Բանկն իր բիզնես մոդելը սահմանում է այն մակարդակի վրա, որը լավագույն կերպով արտացոլում է գործունեության նպատակների իրագործման համար ֆինանսական ակտիվների խմբերի կառավարման ուղղությամբ որդեգրած մեթոդները:

Բանկի բիզնես մոդելը չի գնահատվում առանձին գործիքների հիմունքով, այլ ավելի բարձր՝ համախմբված պորտֆելների մակարդակով, և հիմնվում է այնպիսի դիտարկելի գործոնների վրա, ինչպիսիք են՝

- ▶ Բիզնես մոդելի արդյունավետության և այդ բիզնես մոդելի շրջանակներում պահվող ակտիվների գնահատման և կազմակերպության առանցքային ղեկավար անձնակազմին ներկայացման մեխանիզմները,
- ▶ Բիզնես մոդելի արդյունավետության (և այդ բիզնես մոդելի շրջանակներում պահվող ակտիվների) վրա ազդող ռիսկերը, մասնավորապես, այդ ռիսկերի կառավարման մեխանիզմները,
- ▶ Բիզնեսի կառավարիչների փոխհատուցման եղանակները (օրինակ՝ փոխհատուցումը հիմնված է կառավարվող ակտիվների իրական արժեքների կամ պայմանագրային դրամական հոսքերի վրա),
- ▶ Վաճառքների ակնկալվող հաճախականությունը, արժեքը և ժամկետները նույնպես հանդիսանում են Բանկի գնահատման կարևոր գործոններ:

Բիզնես մոդելի գնահատման հիմքում ընկած են ողջամիտ ակնկալվող սցենարները՝ առանց հաշվի առնելու «վատագույն» կամ «սթրեսային» սցենարները: Եթե սկզբնական ճանաչումից հետո դրամական միջոցների հոսքերը տեղի են ունենում Բանկի սկզբնական ակնկալիքներից տարբեր կերպով, Բանկը չի փոխում տվյալ բիզնես մոդելում պահվող մնացած ֆինանսական ակտիվների դասակարգումը, սակայն հետագայի համար հաշվի է առնում այդ տեղեկատվությունը նոր առաջացող կամ նոր ձեռք բերվող ֆինանսական ակտիվները գնահատելիս:

Միայն մայր գումարի և տոկոսի վճարման (SPPI) գնահատումներ

Որպես դասակարգման գործընթացի երկրորդ քայլ, Բանկը գնահատում է ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները՝ պարզելու համար, թե արդյոք նրանք բավարարում են SPPI գնահատման պահանջներին:

Այս գնահատման նպատակով, մայր գումար հասկացությունը սահմանվում է որպես ֆինանսական ակտիվի իրական արժեք սկզբնական ճանաչման ժամանակ և կարող է փոխվել ֆինանսական ակտիվի կյանքի ընթացքում (օրինակ՝ եթե կան մայր գումարի մարումներ կամ վարձատրության/գեղչի ամորտիզացիա):

Վարկային պայմանագրի մեջ սովորաբար տոկոսի ամենակարևոր տարրերն են՝ փողի ժամանակային արժեքը և վարկային ռիսկը: SPPI գնահատումը իրականացնելու համար Բանկը կիրառում է դատողություն և հաշվի է առնում համապատասխան գործոններ, ինչպիսիք են ֆինանսական ակտիվի արժույթը և տոկոսադրույքի գործողության ժամանակահատվածը:

Համեմատության համար, այն պայմանագրային դրույթները, որոնք առաջացնում են ավելի քան նվազագույն ենթարկվածություն ռիսկերին կամ պայմանագրով նախատեսված դրամական հոսքերի տատանողականության, որոնք կապված չեն բազային վարկային պայմանագրի հետ, չեն առաջացնում միայն մայր գումարի և դրա չմարված մասի վրա տոկոսի վճարում հանդիսացող պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր: Այս դեպքերում ֆինանսական ակտիվը պետք է չափվի իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ

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

- ▶ Գործիքը պահվում է բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն է ինչպես պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրումը, այնպես էլ ֆինանսական ակտիվների վաճառքը,
- ▶ Ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները բավարարում են SPPI ստուգման չափանիշներին:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքները հետագայում չափվում են իրական արժեքով՝ իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացող օգուտները և վնասները ճանաչելով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում: Տոկոսային եկամուտը և փոխարժեքային տարբերություններից օգուտը և վնասը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում նույն կերպ, ինչպես ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները: Ապաճանաչման պահին, նախկինում այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում ճանաչված գումարային օգուտները կամ վնասները սեփական կապիտալից վերադասակարգվում են որպես շահույթ կամ վնաս:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների համար ակնկալվող վարկային կորուստները չեն նվազեցնում այդ ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքները, որոնք ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում շարունակվում են ներկայացվել իրական արժեքով: Փոխարենը, այն պահուստի չափով գումարը, որը կառաջանար, եթե ակտիվները չափվեին ամորտիզացված արժեքով, ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում՝ որպես կուտակված արժեքը կամ գումար, շահույթում կամ վնասում համապատասխան ծախսագրմամբ: Այլ համապարփակ

(հազար ՀՀ դրամ)

Ֆինանսական արդյունքներում ճանաչված կուտակված վնասը ակտիվի ապաճանաչումից հետո սեփական կապիտալից տեղափոխվում է շահույթի և վնասի կազմ:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնային գործիքներ

Սկզբնական ճանաչումից հետո Բանկը երբեմն ընտրում է՝ իր բաժնային ներդրումների մի մասն առանց հետագա վերանայման դասակարգել որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնային գործիքներ, երբ դրանք համապատասխանում են կապիտալի գործիքի սահմանմանը՝ համաձայն ՀՀՄՍ 32-ի «Ֆինանսական գործիքներ. Ներկայացում» ստանդարտի, և չեն պահվում առևտրային նպատակով: Նման դասակարգումը որոշվում է առանձին՝ յուրաքանչյուր գործիքի համար:

Այս բաժնային գործիքներից օգուտները կամ վնասները երբեք չեն վերադասակարգվում շահույթի կամ վնասի կազմ: Շահաբաժինները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ որպես այլ եկամուտ, երբ վճարման իրավունքը հաստատվել է, բացառությամբ, երբ Բանկը օգուտ է ստանում տվյալ մուտքերից՝ գործիքի արժեքի մի մասի վերականգնման միջոցով: Այդ դեպքում նման օգուտները հաշվառվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում: Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնային գործիքները ենթակա չեն արժեզրկման գնահատման: Այդ գործիքների օտարումից հետո, կուտակված վերագնահատման պահուստը չի փոխանցվում չբաշխված շահույթին:

Ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրեր, ակրեդիտիվներ և չօգտագործված վարկային պարտավորություններ

Բանկը թողարկում է ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրեր, ակրեդիտիվներ և վարկավորման չօգտագործված պարտավորվածություններ:

Ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրերը ֆինանսական հաշվետվություններում սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով, որը ստացված վարձատրությունն է: Սկզբնական ճանաչումից հետո ամեն երաշխիքի համար Բանկի պարտավորությունը չափվում է հետևյալ գումարների առավելագույնի չափով. սկզբնական ճանաչված արժեքի և ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչված կուտակված ամորտիզացիայի տարբերության և ակնկալվող վարկային կորուստների պահուստի:

Վարկավորման չօգտագործված պարտավորությունները և ակրեդիտիվները պարտավորվածություններ են, որի շրջանակներում պարտավորվածության տևողության ընթացքում Բանկը հաճախորդին պետք է տրամադրի վարկ՝ նախապես սահմանված պայմաններով: Ինչպես ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրերի դեպքում, այդ պայմանագրերը ընդգրկված են ակնկալվող վարկային կորուստների պահանջների մեջ:

Բանկը երբեմն թողարկում է վարկավորման չօգտագործված պարտավորվածություններ շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով: Այդ պարտավորությունները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով, իսկ հետագայում չափվում են ակնկալվող վարկային կորուստների պահուստի և սկզբնական ճանաչված արժեքի առավելագույնի չափով, անհրաժեշտության դեպքում հանելով ճանաչված կուտակված եկամտի գումարը:

Կատարողական երաշխիքի պայմանագրեր

Կատարողական երաշխիքները պայմանագրեր են, որոնք տրամադրում են փոխհատուցում, երբ մյուս կողմը չի կատարում պայմանագրային պարտավորությունը: Կատարողական երաշխիքի պայմանագրերը վարկային ռիսկ չեն փոխանցում: Համաձայն կատարողական երաշխիքի պայմանագրի՝ ռիսկը, դա հավանականությունն է, որ մյուս կողմը չի կատարի պայմանագրային պարտավորությունը: Հետևաբար, կատարողական երաշխիքի պայմանագրերը չեն համարվում ֆինանսական գործիքներ և այդպիսով՝ չեն ընդգրկվում ՖՀՄՍ 9-ի շրջանակներում:

Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորությունների վերադասակարգում

Բանկն սկզբնական ճանաչումից հետո չի վերադասակարգում իր ֆինանսական ակտիվները, չհաշված բացառիկ դեպքերը, երբ Բանկը փոխում է ֆինանսական ակտիվների կառավարման բիզնես մոդելը: Վերադասակարգումը կատարվում է բիզնես մոդելի փոփոխությանը հաջորդող հաշվետվու ժամանակաշրջանի սկզբին: Ֆինանսական պարտավորությունները երբեք չեն վերադասակարգվում: 2025թ.-ի ընթացքում Բանկը չի վերադասակարգել իր ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ներառում են կանխիկ թղթադրամները և մետաղադրամները, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցները (բացառությամբ պարտադիր պահուստների), ինչպես նաև ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ մինչև 90 օր մարման ժամկետ ունեցող և պայմանագրային պարտավորություններով չծանրաբեռնված միջոցները:

Թանկարժեք մետաղներ

Ոսկին և այլ թանկարժեք մետաղները արտացոլվում են ՀՀ ԿԲ գնման գներով, որոնք մոտավորապես

(հազար ՀՀ դրամ)

համապատասխանում են իրական արժեքին՝ Լոնդոնի մետաղների բորսայի գնանշումների նկատմամբ զեղչմամբ: Թանկարժեք մետաղների հետ գործառնությունների ժամանակ ՀՀ ԿԲ գների փոփոխությունները հաշվառվում են որպես թանկարժեք մետաղների գործառնություններից գնային տարբերություններ այլ եկամուտների կազմում:

Հետգնման ու հակադարձ հետգնման պայմանագրեր և արժեթղթերի գծով փոխառության գործառնություններ

Հետգնման պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնությունները («ռեպո») դիտարկվում են որպես ապահովված ֆինանսավորման գործառնություններ: Հետգնման պայմանով վաճառված արժեթղթերը շարունակվում են հաշվառվել հաշվեկշռում, և այն դեպքում, երբ գնորդն ունի նշված արժեթղթերի վաճառքի կամ գրավադրման պայմանագրային իրավունք կամ համաձայնություն, դրանք վերադասակարգվում են որպես «Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր» և ներկայացվում որպես առանձին հաշվեկշռային հոդված: Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է բանկերի կամ հաճախորդների միջոցների կազմում: Հետադարձ վաճառքի պայմանագրով արժեթղթերի ձեռքբերումը (հակադարձ ռեպո) արտացոլվում է բանկերի նկատմամբ պահանջների կամ հաճախորդներին տրված վարկերի կազմում՝ կախված իրավիճակից: Վաճառքի գնի և ձեռք բերման գնի միջև տարբերությունը դիտարկվում է որպես տոկոսային եկամուտ և հաշվեգրվում ռեպո պայմանագրի ժամկետի ընթացքում՝ արդյունավետ եկամտաբերության մեթոդով:

Արժեթղթերը, որոնք փոխառության են տրվել գործընկերներին, շարունակվում են հաշվառվել ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում: Փոխառությամբ ներգրավված արժեթղթերն արտացոլվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում միայն երրորդ անձանց վաճառքի դեպքում: Այս դեպքում առքուվաճառքի գործարքները հաշվառվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում՝ եկամուտների կազմում՝ հանած առևտրային արժեթղթերի հետ կապված գործառնությունների ծախսերը: Այդպիսի արժեթղթերի վերադարձի պարտավորությունը արտացոլվում է առևտրային գործառնությունների գծով պարտավորություններում՝ իրական արժեքով:

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Բանկը բնականոն գործունեության ընթացքում արժուպային և կապիտալի շուկաներում օգտագործում է տարատեսակ ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ, ներառյալ՝ ֆորվարդները, ֆյուչերսները, սվոպերը և օպցիոնները: Այդ ֆինանսական գործիքները նախատեսված են առևտրի համար և սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով: Իրական արժեքը որոշվում է շուկայական գնանշման հիման վրա կամ գնորդման մոդելներով, որոնք հիմնված են բազիսային գործիքների ընթացիկ շուկայական և պայմանագրային արժեքների և այլ գործոնների վրա: Դրական իրական արժեքով ածանցյալ ֆինանսական գործիքները արտացոլվում են ակտիվների կազմում, իսկ բացասական արժեք ունեցողները՝ պարտավորությունների կազմում: Նշված գործառնություններից ստացված արդյունքները հաշվառվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում՝ որպես առևտրական նպատակով պահվող ակտիվներից կամ արտարժուպային գործառնություններից զուտ շահույթ կամ վնաս՝ կախված ածանցյալ գործիքների բնույթից:

Պարունակվող ածանցյալ գործիքը հիբրիդային գործիքի բաղադրիչ է, որը ներառում է նաև ոչ ածանցյալ մայր-պայմանագիր, որի արդյունքում համակցված գործիքի դրամական հոսքերի մի մասը տատանվում է առանձին ածանցյալ գործիքի նման: Պարունակվող ածանցյալ գործիքը առաջացնում է փոփոխություններ որոշ կամ բոլոր դրամական միջոցների հոսքերում, որոնք հակառակ դեպքում պահանջվում էին պայմանագրով, կախված սահմանված տոկոսադրույքից, ֆինանսական գործիքի գնից, ապրանքի գնից, արտարժույթի փոխարժեքից, գների ինդեքսից կամ դրույքից, վարկանշից կամ վարկային ինդեքսից, այլ փոփոխականից, պայմանով, որ ոչ ֆինանսական փոփոխականի դեպքում այն հատուկ չէ պայմանագրի կողմի համար:

Ֆինանսական գործիքին կցված, բայց այդ գործիքից անկախ փոխանցվող ածանցյալ գործիքը, կամ գործիքը, որի պայմանագրային կողմը տարբերվում է այդ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմից, չի հանդիսանում պարունակվող ածանցյալ գործիք, այլ առանձին ածանցյալ գործիք է:

Պարտավորություններում կամ ոչ ֆինանսական մայր պայմանագրերում պարունակվող ածանցյալ գործիքները դիտարկվում են որպես առանձին ածանցյալ գործիքներ և հաշվառվում են իրական արժեքով, եթե համապատասխանում են ածանցյալ գործիքի վերոնշյալ սահմանմանը, նրանց տնտեսական հատկանիշները և ռիսկերը սերտորեն կապված չեն մայր պայմանագրի հետ, և մայր պայմանագիրը չի համարվում առևտրային նպատակներով կնքված կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով հաշվառվող: Պարունակվող ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են առևտրային պորտֆելում իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով:

Ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են բիզնես մոդելի և SPPI-ի գնահատումների հիման վրա:

Մուրհակներ

Գնված մուրհակները ներառվում են առևտրական նպատակով պահվող արժեթղթերում, պահանջներ բանկերի նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրված վարկեր հողվածներում՝ կախված ձեռք բերման նպատակից և պայմաններից, և հաշվառվում են հաշվետվությունում ակտիվների համապատասխան դասերի նկատմամբ կիրառվող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության սկզբունքների հիման վրա:

(հազար ՀՀ դրամ)

Փոխառու միջոցներ

Թողարկված ֆինանսական գործիքները կամ դրանց բաղկացուցիչները դասակարգվում են որպես պարտավորություններ, եթե պայմանագրային համաձայնության արդյունքում Բանկն ունի պարտավորություն փոխանցելու դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվներ, կամ այլ կերպ կատարելու պարտավորությունները, բացի հաստատուն գումարով դրամական միջոցների կամ այլ ֆինանսական ակտիվների՝ սեփական բաժնեմասային գործիքների հաստատուն քանակով փոխարինելը: Նման գործիքները իրենց մեջ ներառում են ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ պարտավորությունները, բանկերի միջոցները, հաճախորդների հաշիվները, թողարկված պարտատոմսերը, այլ փոխառու միջոցները և ստորադաս փոխառու միջոցները: Սկզբնական ճանաչումից հետո փոխառու միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդի կիրառման միջոցով: Պարտավորության ապաճանաչման դեպքում, ինչպես նաև ամորտիզացիայի ընթացքում, եկամուտներն ու ծախսերը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

Եթե Բանկը գնում է սեփական պարտավորությունները, դրանք հանվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունից և պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի և վճարված փոխհատուցման տարբերությունը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

Վարձակալություն

i. Բանկը՝ որպես վարձակալ

Բանկը կիրառել է ճանաչման և չափման միասնական մոտեցում բոլոր վարձակալությունների համար, բացառությամբ կարճաժամկետ վարձակալությունների և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալությունների: Բանկը ճանաչում է վարձակալության գծով պարտավորություններ՝ վարձակալության գծով վճարումներ կատարելու համար և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ, որոնք ներկայացնում են պայմանագրի հիմքում ընկած ակտիվները օգտագործելու իրավունքը:

Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ

Բանկը ճանաչում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ վարձակալության մեկնարկի ամսաթվի դրությամբ (այն ամսաթիվը, երբ հիմքում ընկած ակտիվը հասանելի կդառնա վարձակալի կողմից օգտագործման համար): Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կուտակված կորուստները, և ճշգրտված վարձակալության գծով պարտավորության ցանկացած վերաչափմամբ: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների սկզբնական արժեքը ներառում է ճանաչված վարձակալության գծով պարտավորությունների գումարը, սկզբնավորման ցանկացած ուղղակի ծախսումներ, վարձակալության մեկնարկի ամսաթվին կամ դրանից առաջ կատարված վարձավճարները՝ հանած ստացված ցանկացած վարձակալության խրախուսումներ: Բացառությամբ այն դեպքերի, երբ Բանկը խելամտորեն համոզված է, որ ձեռք կբերի վարձակալված ակտիվի նկատմամբ սեփականության իրավունքը պայմանագրի ավարտին, օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկում է գծային հիմունքով վարձակալության մեկնարկի ամսաթվից մինչև օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի օգտակար ծառայության ավարտի ամսաթվից և վարձակալության ժամկետի ավարտի ամսաթվից ամենավաղը: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները ենթակա են արժեզրկման գնահատման:

Վարձակալության գծով պարտավորություններ

Վարձակալության մեկնարկի ամսաթվի դրությամբ Բանկը ճանաչում է վարձակալության գծով պարտավորությունը վարձակալության ժամկետի ընթացքում վճարման ենթակա վարձավճարների ներկա արժեքով: Վարձավճարները պարունակում են հաստատուն վճարումները (ներառյալ՝ ըստ Էուլայան հաստատուն վճարումներ), վարձակալության փոփոխուն վճարումներ, որոնք կախված են ինդեքսից կամ դրույքից, գումարները, որոնք սպասվում է, որ կվճարվեն վարձակալի կողմից՝ մնացորդային արժեքի երաշխիքի ներքո: Վարձավճարները ներառում են նաև գնման օպցիոնի իրագործման գին, երբ Բանկը խելամտորեն համոզված է, որ կիրագործի այդ օպցիոնը, և վարձակալությունը դադարեցնելու հետ կապված տուգանքների վճարումներ, եթե վարձակալության ժամկետն արտացոլում է Բանկի՝ վարձակալությունը դադարեցնելու օպցիոնի իրագործումը: Փոփոխուն վարձավճարները, որոնք կախված չեն ինդեքսից կամ դրույքից, ճանաչվում են որպես ծախս այն ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում տեղի է ունենում այդ վճարումներին հանգեցնող դեպքը կամ իրավիճակը:

Վարձավճարների ներկա արժեքը հաշվելիս Բանկն օգտագործում է սկզբնական կիրառման ամսաթվին լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը, եթե վարձակալությամբ ենթադրվող տոկոսադրույքը հնարավոր չէ հեշտությամբ որոշել: Մեկնարկի ամսաթվից հետո վարձակալության գծով պարտավորության գումարը ավելացվում է՝ վարձակալության գծով պարտավորության տոկոսը արտացոլելու համար, և նվազեցվում է՝ կատարված վարձավճարները արտացոլելու համար: Ավելին, վարձակալության գծով պարտավորության հաշվեկշռային արժեքը վերաչափվում է, եթե տեղի են ունենում վերափոխումներ, վարձակալության ժամկետի փոփոխություն, ըստ Էուլայան հաստատուն վարձավճարների փոփոխություն կամ հիմքում ընկած ակտիվի գնման օպցիոնի գնահատումներում փոփոխություն:

Վարձաժամկետ վարձակալություններ և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալություններ

(հազար ՀՀ դրամ)

Բանկը կիրառում է կարճաժամկետ վարձակալությունների ճանաչման բացառությունը կարճաժամկետ վարձակալությունների համար (այն վարձակալությունները, որոնց վարձակալության ժամկետը մեկնարկի ամսաթվի դրությամբ 12 ամիս է կամ դրանից պակաս, և չեն պարունակում գնման օպցիոն): Բանկը կիրառում է նաև փոքրարժեք ակտիվների վարձակալության ճանաչման բացառությունը այն ակտիվների վրա, որոնք համարվում են փոքրարժեք (2,500 հազ. ՀՀ դրամը չզերազանցող): Կարճաժամկետ վարձակալությունների և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալությունների գծով վարձավճարները ճանաչվում են որպես ծախս՝ գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում:

ii. Գործառնական – Բանկը՝ որպես վարձատու

Վարձակալությունները, երբ Բանկը չի փոխանցում հիմքում ընկած ակտիվի սեփականության հետ կապված նշանակալի բոլոր ռիսկերն ու հատույցները, դասակարգվում են որպես գործառնական վարձակալություն: Վարձակալական եկամուտը ճանաչվում է գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ներառվում է այլ եկամտի կազմում համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվությունում, քանի որ գործառնական բնույթի է: Գործառնական վարձակալության բանակցությունների և պայմանավորվածությունների գծով կրած սկզբնավորման ուղղակի ծախսումները ավելացվում են տրամադրված ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին և ճանաչվում են որպես ծախս վարձակալության ժամկետի ընթացքում նույն հիմունքով, որը կիրառվում է վարձակալական եկամուտը ճանաչելիս: Պայմանական վարձավճարները ճանաչվում են որպես եկամուտ այն ժամանակահատվածի ընթացքում, որում դրանք ստացվում են:

iii. Ֆինանսական – Բանկը որպես վարձատու

Ֆինանսական վարձակալության ժամկետի մեկնարկի պահից Բանկը ճանաչում է ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ՝ վարձակալությունում զուտ ներդրումներին հավասար գումարով:

Ֆինանսական եկամտի ճանաչումը հիմնված է այնպիսի գրաֆիկի վրա, որն ապահովում է հատուցման հաստատուն պարբերական դրույք ֆինանսական վարձակալության շրջանակներում վարձատուի զուտ ներդրումների նկատմամբ: Սկզբնական ուղղակի ծախսումները ներառվում են ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների սկզբնական գնահատման մեջ:

Ֆինանսական գործիքների հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները հաշվանցվում են պարտավորություններով և ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում արտացոլվում են զուտ մնացորդով, եթե գոյություն ունի ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավական հիմք և գոյություն ունի դրանք զուտ հիմքով մարելու կամ միաժամանակ ակտիվները իրացնելու և պարտավորությունները մարելու մտադրություն: Հաշվանցում կատարելու իրավունքը չպետք է պայմանավորված լինի ապագա ժամանակաշրջանի դեպքերով և պետք է ունենա իրավական ուժ բոլոր ստորև ներկայացված դեպքերում՝

- ▶ բնականոն գործունեության ընթացքում,
- ▶ պարտականությունների չկատարման դեպքում,
- ▶ կազմակերպության կամ դրա որևէ գործընկերոջ վճարունակ չլինելու կամ լուծարման ժամանակ:

Սույն պայմանները, որպես կանոն, չեն տարածվում հաշվանցման գլխավոր համաձայնությունների վրա, և համապատասխան ակտիվներն ու պարտավորությունները ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում արտացոլվում են համախառն արժեքով:

Վերակազմակերպված վարկեր

Հնարավորության դեպքում Բանկը ձգտում է վերակազմակերպել վարկերը, այլ ոչ թե բռնազանձել գրավադրված գույքը: Դա կարող է լինել վճարումների ժամկետները երկարաձգելու կամ նոր պայմաններով վարկային պայմանագրի կնքման միջոցով:

Բանկը ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվը, ինչպիսին է հաճախորդին տրված վարկը, երբ պայմանները այն աստիճան են վերանայվել, որ այն դարձել է հիմնովին նոր վարկ, և տարբերությունը ճանաչվում է որպես ապաճանաչումից օգուտ կամ վնաս այն չափով, որքանով արժեզրկումից կորուստը դեռ չի ճանաչվել: Նոր ճանաչված վարկերը ակնկալվող վարկային կորուստների չափման նպատակով դասակարգվում են 1-ին փուլում, քանի դեռ նոր վարկը չի համարվում ձեռք բերված կամ ստեղծված արժեզրկված (ՓՕՈ):

Եթե փոփոխությունը չի հանգեցնում զգալիորեն տարբերվող դրամական հոսքերի, փոփոխությունը չի բերում ապաճանաչման: Հիմք ընդունելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով զեղչված դրամական հոսքերի փոփոխությունը, Բանկը հաշվառում է փոփոխությունից օգուտը կամ վնասը՝ ներկայացնելով այն ֆինանսական արդյունքների մասին ֆինանսական հաշվետվությունում որպես տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքով, այն չափով, որքանով արժեզրկումից վնասը դեռ չի հաշվառվել:

Այն փոփոխությունների համար, որոնք չեն հանգեցնում ապաճանաչման, Բանկը նաև վերագնահատում է, թե

(հազար ՀՀ դրամ)

արդյոք եղել է վարկային ռիսկի զգալի աճ, կամ արդյոք ակտիվները պետք է դասակարգվեն որպես արժեզրկված: Երբ փոփոխության արդյունքում ակտիվը դասակարգվում է որպես վարկային առումով արժեզրկված, այն պետք է մնա 3-րդ մակարդակում՝ նվազագույնը վեցամսյա փորձաշրջանով:

Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվը (կամ, երբ կիրառելի է, ֆինանսական ակտիվի մի մասը, կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի մի մասը) ապաճանաչվում է, երբ

- ▶ ակտիվից դրամական միջոցների հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքի ժամկետն ավարտված է,
- ▶ Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական միջոցների հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը կամ պահպանում է այդ իրավունքը, բայց պարտավորվում է ստացված գումարներն ամբողջությամբ և առանց Եական ուշացման փոխանցել երրորդ կողմին՝ փոխանցման համաձայնագրով, ինչպես նաև,
- ▶ Բանկը (ա) փոխանցել է ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, կամ (բ) չի փոխանցել և չի պահպանել ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, սակայն փոխանցել է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողության իրավունքը:

Այն դեպքում, երբ Բանկը փոխանցել է ակտիվից դրամական միջոցների հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը, ո՛չ փոխանցել և ո՛չ էլ պահպանում է ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, և չի փոխանցել ակտիվի նկատմամբ վերահսկողության իրավունքը, ակտիվը ճանաչվում է այնքանով, որքանով Բանկը շարունակում է մասնակցություն ունենալ տվյալ ակտիվում: Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի նկատմամբ երաշխիքի ձև, այդպիսի մասնակցությունը չափվում է հետևյալ երկու

մեծություններից նվազագույնով՝ ակտիվի սկզբնական հաշվեկշռային արժեք և փոխհատուցման առավելագույն գումար, որը կարող է պահանջվել Բանկից:

Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի գծով թողարկված/կամ գնված օպցիոնի ձև (ներառյալ՝ դրամական միջոցներով մարվող օպցիոններ կամ նմանատիպ գործիքներ), Բանկի մասնակցության չափը որոշվում է այն գումարի չափով, որով Բանկը կարող է հետ գնել փոխանցված ակտիվը, բացառությամբ իրական արժեքով գնահատված ակտիվի գծով վաճառված օպցիոնի (ներառյալ՝ դրամական միջոցներով մարվող օպցիոններ կամ նմանատիպ գործիքներ), երբ շարունակվող մասնակցության չափը համարվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնը՝ փոխանցված ակտիվի իրական արժեք և օպցիոնի իրագործման գին:

Արժեթղթավորում

Գործառնական գործունեության շրջանակում Բանկը արժեթղթավորում է իր ֆինանսական ակտիվները՝ հիմնականում այդ ակտիվները վաճառելով հատուկ նշանակության կազմակերպությունների, որոնք արժեթղթեր են տրամադրում իրենց ներդրողներին: Փոխանցված ակտիվները կարող են ենթակա լինել ապաճանաչման ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն: Արժեթղթերով ապահովված ֆինանսական ակտիվներում մասնակցությունը կարող է պահվել Բանկի կողմից, և այն սկզբնապես դասակարգվում է որպես վարկեր և դեբիտորական պարտքեր: Արժեթղթավորման գծով օգուտները կամ վնասները գնահատվում են ապաճանաչված ֆինանսական ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի և պահպանվող մասնակցության հիման վրա՝ հիմք ընդունելով փոխանցման ամսաթվի դրությամբ դրանց իրական արժեքների հարաբերակցությունը:

Դուրսգրում

Ֆինանսական ակտիվները մասամբ կամ ամբողջությամբ դուրս են գրվում միայն այն ժամանակ, երբ Բանկը դադարեցրել է վերականգնումը՝ կապված գրավի իրացման կամ դրա բռնագանձման ցածր հավանականությամբ: Եթե դուրս գրվող գումարը գերազանցում է կուտակված կորուստների պահուստը, տարբերությունը նախ ավելացվում է պահուստին, որը այնուհետև կիրառվում է համախառն հաշվեկշռային արժեքի հանդեպ: Բոլոր հետագա վերականգնումները հաշվանցվում են վարկային կորուստներից ծախսերի հետ: Դուրսգրումը հանդիսանում է ապաճանաչման դեպք:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Ֆինանսական պարտավորությունն ապաճանաչվում է, երբ մարվում, չեղյալ է համարվում կամ լրանում է դրա գործողության ժամկետը:

Եթե նույն վարկատուի հանդեպ ունեցած ֆինանսական պարտավորությունը փոխարինվում է այլ ֆինանսական պարտավորությամբ, որի պայմաններն Եականորեն փոփոխված են նախորդի համեմատ, նման փոխարինումը կամ փոփոխությունը դիտվում է որպես սկզբնական պարտավորության ապաճանաչում և նոր պարտավորության ճանաչում, իսկ համապատասխան հաշվեկշռային արժեքների տարբերությունը արտացոլվում է շահույթում կամ վնասում:

(հազար ՀՀ դրամ)

Հարկում

Շահութահարկի գծով ընթացիկ ծախսը հաշվարկվում է ՀՀ օրենսդրության համաձայն:
Հետաձգված հարկային ակտիվներն ու պարտավորությունները հաշվարկվում են ժամանակավոր տարբերությունների վրա պարտավորությունների մեթոդով: Հետաձգված շահութահարկը հաշվարկվում է բոլոր ժամանակավոր տարբերությունների համար, որոնք առաջանում են ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ տարբերություններն առաջացել են կազմակերպությունների միավորում չհանդիսացող գործառնություններից առաջացող գուղվիլի կամ ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչման ժամանակ, և որն առաջացման պահին չի ազդում ո՛չ հաշվապահական, ո՛չ էլ հարկման նպատակով հաշվարկվող շահույթի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվը ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ ապագայում առկա կլինի հարկման ենթակա շահույթ, որի նկատմամբ կարող են կիրառվել նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվարկվում են այն հարկային դրույքաչափով, որը ենթադրվում է, որ կգործի ակտիվների իրացման և պարտավորությունների մարման ժամանակ՝ հիմնվելով տվյալ ժամանակաշրջանի կամ հաշվետու ժամանակաշրջանի փաստացի գործող դրույքաչափերի վրա:

Հետաձգված շահութահարկը հաշվարկվում է այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են դուստր և ասոցիացված կազմակերպություններում կատարված ներդրումներից, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ժամանակավոր տարբերությունների իրացման ժամկետները ենթակա են կառավարման, և հավանական է, որ դրանք տեսանելի ապագայում չեն իրացվի:

ՀՀ-ում գործում են նաև այլ գործառնական հարկեր, որոնք վերաբերում են Բանկի գործունեությանը: Այդ հարկերը ներառված են այլ գործառնական ծախսերում:

Հիմնական միջոցներ

Սկզբնական ճանաչման ժամանակ հիմնական միջոցները արտացոլվում են սկզբնական արժեքով առանց ամենօրյա սպասարկման ծախսերի՝ հանած կուտակված մաշվածությունն ու արժեզրկումից կուտակված վնասները: Այդ գումարը ներառում է սարքավորման փոխարինման ժամանակ կատարված ծախսերը, եթե դրանք բավարարում են ճանաչման չափանիշներին:

Հիմնական միջոցների հաշվեկշռային արժեքը վերանայվում է արժեզրկման տեսանկյունից այն դեպքում, երբ առաջանում են դեպքերի կամ իրավիճակների այնպիսի փոփոխություններ, որոնք վկայում են, որ այդպիսի ակտիվների արժեքը, հնարավոր է, որ չի փոխհատուցվի:

Փաստացի արժեքով սկզբնական ճանաչումից հետո շենքերն արտացոլվում են վերագնահատված արժեքով, որն իրենից ներկայացնում է իրական արժեքը վերագնահատման ամսաթվի դրությամբ՝ հանած համապատասխան կուտակված մաշվածությունն ու արժեզրկումից կուտակված վնասները: Վերագնահատումն իրականացվում է բավարար պարբերականությամբ, որպեսզի վերագնահատված ակտիվի իրական արժեքը էականորեն չտարբերվի դրա հաշվեկշռային արժեքից:

Վերագնահատման ամսաթվի դրությամբ կուտակված մաշվածությունը բացառվում է՝ միաժամանակ նվազեցվելով ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքից, և ստացված գումարը վերահաշվարկվում է՝ հաշվի առնելով ակտիվի վերագնահատված գումարը: Վերագնահատման արժեքի աճը արտացոլվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների կազմում, եթե այն տվյալ ակտիվի արժեքի նախորդ նվազման վերականգնում չէ, որը նախկինում արտացոլվել էր ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես վնաս: Այս դեպքում ակտիվի արժեքի աճը վերագրվում է ֆինանսական արդյունքներին որպես շահույթ: Վերագնահատումից արժեքի նվազումը արտացոլվում է ֆինանսական արդյունքներին մասին հաշվետվության շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ նախկինում հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստում արտացոլված նույն ակտիվի գծով արժեքի աճի հաշվին այդպիսի նվազեցման անմիջական հաշվանցմանը, որի դեպքում այն ճանաչվում է որպես այլ համապարփակ ծախս:

Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստի տարեկան փոխանցումը չբաշխված շահույթ իրականացվում է ակտիվի վերագնահատված հաշվեկշռային արժեքի մաշվածության և ակտիվի սկզբնական արժեքի մաշվածության գումարների տարբերության հաշվին: Ակտիվի օտարման դեպքում վերագնահատման պահուստում ներառված գումարը փոխանցվում է չբաշխված շահույթ:

Ակտիվի մաշվածության հաշվարկումը սկսվում է կատարվել այն ժամանակ, երբ այն օգտագործման համար մատչելի է դառնում: Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով՝ ակտիվների ներքոնշյալ օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետների ընթացքում՝

(հազար ՀՀ դրամ)

Կահույք և պարագաներ	8
Սերվերային սարքավորումներ, Էմբոսերներ, բանկոմատներ և արժույթի փոխարկման մեքենաներ	10
Համակարգչային և գրասենյակային տեխնիկա	5
Փոխադրամիջոցներ	10

Ակտիվի մնացորդային արժեքները, օգտակար ծառայության ժամկետները և մաշվածության հաշվարկման մեթոդները վերանայվում և, եթե անհրաժեշտ է, փոփոխվում են յուրաքանչյուր հաշվետու տարվա վերջում:

Վերանորոգումների և արդիականացման հետ կապված ծախսումները ծախսագրվում են կատարման ժամանակ և ներառվում են այլ գործառնական ծախսերի կազմում բացառությամբ, եթե դրանք որակավորվում են որպես կապիտալացվող:

Գուղվիլ

Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման արդյունքում ձեռքբերված գուղվիլը սկզբնապես ճանաչվում է որպես փոխանցված հատուցման և ձեռքբերված որոշելի զուտ ակտիվների և ստանձնած պարտավորությունների տարբերություն: Դուստր ընկերությունների ձեռքբերման ժամանակ առաջացող գուղվիլը ճանաչվում է գուղվիլի և ոչ նյութական ակտիվների կազմում: Ասոցիացված կազմակերպությունների ձեռքբերման ժամանակ առաջացող գուղվիլը արտացոլվում է ասոցիացված կազմակերպություններում կատարված ներդրումների կազմում: Սկզբնական ճանաչումից հետո գուղվիլը հաշվառվում է սկզբնական արժեքով՝ հանած արժեզրկումից կորուստները:

Գուղվիլը գնահատվում է արժեզրկման տեսանկյունից յուրաքանչյուր տարի կամ ավելի հաճախ, եթե ինչ-որ իրադարձություններ կամ հանգամանքների փոփոխություններ վկայում են հաշվեկշռային արժեքի արժեզրկման մասին:

Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման արդյունքում ձեռքբերված գուղվիլը, արժեզրկման տեսանկյունից գնահատելու նպատակով, ձեռքբերման ամսաթվից սկսած բաշխվում է Բանկի դրամաստեղծ միավորների կամ դրամաստեղծ միավորների խմբերի միջև, որոնք ակնկալվում է, որ ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման արդյունքում կստանան օգուտներ՝ անկախ այն բանից, թե ձեռքբերված կազմակերպության այլ ակտիվներն ու պարտականությունները վերագրվում են այդ դրամաստեղծ միավորների կամ դրամաստեղծ միավորների խմբերին, թե՛ ոչ: Յուրաքանչյուր դրամաստեղծ միավոր կամ դրամաստեղծ միավորների խումբ, որին վերաբերում է գուղվիլը, պետք է.

- ▶ իրենից ներկայացնի ներքին կառավարման նպատակով գուղվիլի վերլուծության տեսանկյունից Բանկի կազմում առավել ցածր մակարդակի վարչական միավոր,
- ▶ մինչ միավորումը չգերազանցի գործառնական սեզմենտը՝ համաձայն ՖՀՄՍ 8 «Գործառնական սեզմենտներ» ստանդարտի սահմանման:

Գուղվիլի արժեզրկումը գնահատվում է դրամաստեղծ միավորի (կամ դրամաստեղծ միավորների խմբի) փոխհատուցվող արժեքի հիման վրա: Արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են, եթե դրամաստեղծ միավորի (կամ դրամաստեղծ միավորների խմբի) հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է դրա փոխհատուցվող արժեքը: Գուղվիլի արժեզրկումից կորուստները հետագայում չեն հակադարձվում:

Այլ ոչ նյութական ակտիվներ

Այլ ոչ նյութական ակտիվները ներառում են համակարգչային ծրագրերն ու լիցենզիաները:

Առանձին ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները սկզբնապես ճանաչվում են ձեռքբերման արժեքով:

Ձեռնարկատիրական միավորման արդյունքում ձեռքբերված ոչ նյութական ակտիվների արժեքը ձեռքբերման ամսաթվի դրությամբ դրանց իրական արժեքն է: Սկզբնական ճանաչումից հետո ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան և արժեզրկումից կուտակված վնասները: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության ժամկետները կարող են լինել որոշակի կամ անորոշ: Որոշակի օգտակար ծառայության ժամկետ ունեցող ոչ նյութական ակտիվները ամորտիզացվում են գծային մեթոդով օգտակար ծառայության ընթացքում, որը կազմում է 10 տարի, եթե պայմանագրային դրույթները այլ ժամկետների մասին չեն վկայում, և գնահատվում են արժեզրկման տեսանկյունից, երբ առկա են արժեզրկման հայտանիշեր: Անորոշ օգտակար ծառայության ժամկետով ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիայի հաշվարկման մեթոդները և ժամկետները վերանայվում են, նվազագույնը, յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա վերջում:

Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ

Բանկը դասակարգում է ոչ ընթացիկ ակտիվը (կամ օտարման խումբը) որպես վաճառքի համար պահվող, եթե դրա հաշվեկշռային արժեքը փոխհատուցվելու է հիմնականում վաճառքի գործարքի, այլ ոչ թե շարունակական օգտագործման միջոցով: Դրա համար ակտիվը (կամ օտարման խումբը) պետք է իր ներկա վիճակում պատրաստ

(հազար ՀՀ դրամ)

լինի անմիջապես վաճառքի համար՝ միայն այդպիսի ակտիվների (կամ օտարման խմբերի) վաճառքների համար բնորոշ և ընդունված պայմաններով, իսկ դրա վաճառքը պետք է լինի բարձր հավանական:

Որպեսզի վաճառքը ունենա բարձր հավանականություն, Բանկի ղեկավարությունը պետք է հստակորեն նպատակադրված լինի պլանավորել վաճառել ոչ ընթացիկ ակտիվը (կամ օտարման խումբը) և պետք է ձեռնարկի գնորդ գտնելու և վաճառքի պլանը կատարելու ակտիվ ծրագիր: Ավելին, ակտիվը (կամ օտարման խումբը) իր ընթացիկ իրական արժեքի համեմատ ողջամիտ գնով պետք է ակտիվորեն առաջարկվի շուկայում վաճառքի համար, բացի այդ պետք է ակնկալվի, որ դասակարգման ամսաթվից հետո մեկ տարվա ընթացքում վաճառքը կհամարվի ավարտված:

Բանկը վաճառքի համար պահվող ակտիվը (կամ օտարման խումբը) չափում է վերադասակարգման ամսաթվի հաշվեկշռային արժեքից և վաճառքի համար անհրաժեշտ ծախսումներով նվազեցված իրական արժեքից նվազագույնով: Բանկը ճանաչում է արժեզրկումից վնասներ՝ ակտիվի (կամ օտարման խմբի) արժեքի սկզբնական կամ հետագա՝ մինչև վաճառքի համար անհրաժեշտ ծախսումներով նվազեցված իրական արժեքը դուրսգրումների միջոցով, եթե իրադարձությունները կամ պայմանների փոփոխությունները վկայում են, որ դրանց հաշվեկշռային արժեքը կարող է արժեզրկված լինել:

Գնահատված պարտավորություններ

Պարտավորությունները ճանաչվում են, եթե Բանկը ունի, որպես անցյալ իրադարձության հետևանք, իրավական կամ կառուցողական պարտավորություն, որի մարումը, հավանաբար, կպահանջի ապագա տնտեսական օգուտներ մարմնավորող ռեսուրսների արտահոսք, և որը կարող է գնահատվել հուսալիության ողջամիտ աստիճանով:

Պաշարներ

Պաշարները չափվում են ինքնարժեքից և իրացման գուտ արժեքից նվազագույնով: Պաշարների արժեքը որոշվում է առաջին մուտք առաջին ելք սկզբունքի հիման վրա և իր մեջ ներառում է պաշարների ձեռքբերման և ներկա գտնվելու վայր և վիճակին բերելու հետ կապված ծախսումները:

Պահուստներ

Պահուստը ճանաչվում է, երբ Բանկն ունի գործող իրավական կամ կառուցողական պարտավորություն, որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտներ մարմնավորող միջոցների արտահոսք, և պարտավորության գումարը հնարավոր է արժանահավատորեն գնահատել:

Կանոնադրական կապիտալ

Կանոնադրական կապիտալ

Սովորական բաժնետոմսերը և չմարվող արտոնյալ բաժնետոմսերը, որոնք դիսկրեցիոն շահաբաժինների իրավունք են տալիս, դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ: Նոր բաժնետոմսերի թողարկմանը վերաբերող ուղղակի ծախսերը, բացառությամբ ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման դեպքերի, արտացոլվում են սեփական կապիտալում՝ որպես թողարկման գծով մուտքերից նվազեցում: Երբ թողարկման արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես էմիսիոն եկամուտ:

Շահաբաժիններ

Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ շահաբաժինները նվազեցվում են սեփական կապիտալից և ճանաչվում են որպես պարտավորություն միայն այն դեպքում, երբ դրանք հայտարարվել են մինչև հաշվետու ամսաթիվը ներառյալ: Մինչև հաշվետու ամսաթիվը առաջարկված կամ հաշվետու ամսաթվից հետո մինչև ֆինանսական հաշվետվությունների հրապարակման ամսաթիվը առաջարկված կամ հայտարարված շահաբաժինները բացահայտվում են ֆինանսական հաշվետվություններում:

Պայմանական ակտիվներ և պարտավորություններ

Պայմանական պարտավորությունները չեն արտացոլվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, այլ բացահայտվում են հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ պարտավորության մարման հետ կապված ռեսուրսների արտահոսքը համարվում է քիչ հավանական: Պայմանական ակտիվները չեն արտացոլվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում և բացահայտվում են հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններում այն դեպքերում, երբ դրանց հետ կապված տնտեսական օգուտների ներհոսքը համարվում է հավանական:

Եկամուտների և ծախսերի ճանաչումը

Եկամուտները ճանաչվում են, եթե հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կներհոսեն Բանկ, և այդ

(հազար ՀՀ դրամ)

եկամուտները հնարավոր է արժանահավատորեն չափել: Ստորև ներկայացվող չափանիշները նույնպես պետք է հաշվի առնվեն նախքան եկամտի ճանաչումը:

Տոկոսային և համանման եկամուտ և ծախս

Բանկը հաշվարկում է տոկոսային եկամուտ ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվների գծով, կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը ֆինանսական ակտիվների համախառն արժեքի նկատմամբ, բացառությամբ պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվների: Արդյունավետ տոկոսադրույքը այն տոկոսադրույքն է, որով գեղչված ակնկալվող ապագա դրամական վճարումները կամ ներհույքերը ֆինանսական գործիքի ենթադրվող ողջ օգտագործման ժամանակահատվածում կամ կիրառելի դեպքերում՝ ավելի կարճ ժամանակահատվածում, ճշգրտորեն գեղչվում են մինչև ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության զուտ հաշվեկշռային արժեքը:

Հաշվարկի ժամանակ հաշվի են առնվում ֆինանսական գործիքի գծով բոլոր պայմանագրային պայմանները (օրինակ՝ ժամկետից շուտ մարման իրավունքը) և միջնորդավճարների գծով կամ լրացուցիչ ծախսերը, որոնք անմիջականորեն կապված են գործիքի հետ և որոնք արդյունավետ տոկոսադրույքի բաղկացուցիչ մաս են կազմում, սակայն հաշվի չեն առնվում ապագա վնասները: Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության հաշվեկշռային արժեքները ճշգրտվում են Բանկի կողմից միջոցների էլեքտրի կամ մուտքերի գնահատումների վերանայման դեպքում: Ճշգրտված հաշվեկշռային արժեքը հաշվարկվում է սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքի հիման վրա, իսկ հաշվեկշռային արժեքի փոփոխությունը դիտվում է որպես տոկոսային եկամուտ կամ ծախս:

Երբ ֆինանսական ակտիվը դառնում է պարտքային առումով արժեզրկված, Բանկը հաշվարկում է տոկոսային եկամուտը՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքը ֆինանսական ակտիվի զուտ ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Եթե ֆինանսական ակտիվը վերականգնվում է և այլևս արժեզրկված չէ, Բանկը վերադառնում է համախառն հիմքով տոկոսային եկամտի հաշվարկին:

Ձեռքբերված կամ ստեղծված արժեզրկված (POCI) ֆինանսական ակտիվների համար Բանկը տոկոսային եկամուտը հաշվարկում է՝ հաշվարկելով վարկային ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքը (CAEIR) և կիրառելով այն ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Վարկային ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքը (CAEIR) այն տոկոսադրույքն է, որով սկզբնական ճանաչման ժամանակ գեղչվում են ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերը (ներառյալ՝ վարկային կորուստները)՝ ձեռքբերված կամ ստեղծված արժեզրկված (POCI) ֆինանսական ակտիվների ամորտիզացված արժեքին:

Միջնորդավճարների գծով եկամուտ

Հաճախորդներին մատուցվող տարբեր ծառայություններից Բանկը ստանում է միջնորդավճարների գծով եկամուտ: Միջնորդավճարների գծով եկամուտը կարող է բաժանվել հետևյալ երկու խմբի.

- ▶ *միջնորդավճարների գծով եկամուտ, որը ստացվում է որոշակի ժամանակահատվածում մատուցվող ծառայություններից*

Միջնորդավճարների գծով եկամուտը, որը ստացվում է որոշակի ժամանակահատվածում մատուցվող ծառայություններից, հաշվեզրկվում է այդ ժամանակահատվածի ընթացքում: Նման հոդվածները ներառում են միջնորդավճարների գծով եկամուտը ակտիվների կառավարման, պահառության և կառավարման ու խորհրդատվական այլ ծառայությունների համար միջնորդավճարները: Վարկերի տրամադրման գծով պարտավորության դիմաց միջնորդավճարները, եթե վարկի օգտագործման հավանականությունը բարձր է, և վարկերի հետ կապված այլ միջնորդավճարները հետաձգվում են (վարկերի տրամադրման հետ կապված ցանկացած լրացուցիչ ծախսումների հետ միասին) և ճանաչվում են որպես վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքի ճշգրտում:

- ▶ *միջնորդավճարների գծով եկամուտ՝ մատուցված միջնորդային ծառայությունների գծով*

Երրորդ անձի անունից գործարքի բանակցություններն անցկացնելու և մասնակցելու համար (օրինակ՝ երբ Բանկի կատարողական պարտավորությունն է բաժնետոմսերի կամ այլ արժեթղթերի առքը, կամ ընկերության առք ու վաճառքի համաձայնագրի կնքումը) ստացված կոմիսիոն վճարները ճանաչվում են այդ գործարքի ավարտից հետո: Կոմիսիոն վճարները կամ դրանց բաղկացուցիչ մասերը, որոնք կապված են որոշակի կատարողական պարտավորությունների հետ, ճանաչվում են համապատասխան ցուցանիշների բավարարումից հետո:

Շահաբաժիններից եկամուտ

Եկամուտը ճանաչվում է, երբ Բանկի՝ վճարում ստանալու իրավունքը հաստատվում է:

Արտարժույթի վերահաշվարկ

Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով, որը Բանկի գործառնական ու

(հազար ՀՀ դրամ)

հաշվետվությունների ներկայացման արժույթն է: Արտարժույթով կատարված գործարքները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթի՝ գործարքի օրվա միջին շուկայական փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվներն ու պարտավորությունները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ կիրառելով հաշվետու ամսաթվի փոխարժեքը: Արտարժույթով արտահայտված գործարքների փոխարկումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության «Արտարժույթային գործառնականություններից օգուտներ/(վնասներ)» արտարժույթի վերագնահատում» հոդվածում: Ոչ դրամային հոդվածների համար, որոնք ներկայացվում են արտարժույթով արտահայտված սկզբնական արժեքով, վերագնահատման ժամանակ կիրառվում է սկզբնական գործարքի ամսաթվի փոխարժեքը: Իրական արժեքով հաշվառվող արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային հոդվածները վերահաշվարկվում են՝ կիրառելով իրական արժեքի որոշման օրվա փոխարժեքը:

Գործարքի ամսաթվի դրությամբ պայմանագրային փոխարժեքի և ԿԲ փոխարժեքի տարբերությունը ներառվում է եկամտի կազմում՝ նվազեցված արտարժույթով կատարված գործարքի գծով ծախսերը: 2025 և 2024 թվականների դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ԿԲ-ի կողմից հայտարարված փոխարժեքը կազմում էր 1 ԱՄՆ դոլարի համար 381.36 և 396.56 ՀՀ դրամ՝ համապատասխանորեն:

Նոր և վերանայված ստանդարտներ կամ մեկնաբանություններ

2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ ընդունված նոր ստանդարտներ

Ընթացիկ տարում Բանկն ընդունել է իր գործունեության համար կիրառելի և 2025թ. հունվարի 1-ից սկսվող ժամանակաշրջանների համար ուժի մեջ մտած բոլոր նոր և վերանայված ստանդարտները և մեկնաբանությունները, որոնք հրապարակվել են Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի (ՀՀՄՍԽ) և ՀՀՄՍԽ-ի Մեկնաբանման կոմիտեի (ՄԿ) կողմից:

Նշված փոփոխությունների բնույթը և ազդեցությունը բացահայտված են ստորև:

Նոր և վերանայված ստանդարտներ և մեկնաբանություններ, որոնք կիրառելի են 2025թ. հունվարի 1-ից և դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար

Ներքոհիշյալ նոր ստանդարտներն ու փոփոխությունները, որոնք առաջին անգամ կիրառվել են 2023թ., որևէ Եական ազդեցություն չեն ունեցել Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

- «Փոխանակելիության բացակայություն» (ՀՀՄՍ 21 փոփոխություն)

Նշված փոփոխությունը Եական ազդեցություն չի ունեցել Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

Ստանդարտներ, փոփոխություններ և մեկնաբանություններ գործող ստանդարտների վերաբերյալ, որոնք դեռևս չեն գործում և նախօրոք չեն ներդրվել Բանկի կողմից

Այս ֆինանսական հաշվետվությունների հաստատման ամսաթվի դրությամբ Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի (ՀՀՄՍԽ) կողմից թողարկվել են որոշակի նոր ստանդարտներ, փոփոխություններ և մեկնաբանություններ գործող ստանդարտների վերաբերյալ, որոնք սակայն դեռևս չեն գործում և նախօրոք չեն ներդրվել Բանկի կողմից:

Դեկլարությունը կանխատեսում է, որ բոլոր կիրառելի հրապարակումները կներդրվեն Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունում՝ սկսած հրապարակման ուժի մեջ մտնելու ամսաթվին հաջորդող առաջին իսկ ժամանակաշրջանից:

Դեկլարության կանխատեսմամբ այս փոփոխություններն Եական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա և ներկայացված են ստորև.

- ՖՀՄՍ7 «Ֆինանսական գործիքներ. բացահայտումներ» - Բացահայտումներ,
- ՖՀՄՍ9 «Ֆինանսական գործիքներ» - Առևտրային դեբիտորական պարքերի չափումը,
- ՖՀՄՍ9 «Ֆինանսական գործիքներ» - Վարձակալության գծով պարտավորությունների ապաճանաչում,
- ՖՀՄՍ9 «Ֆինանսական գործիքներ» - Էլեկտրոնային վճարային համակարգով մարված ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչումը,
- ՖՀՄՍ9 «Ֆինանսական գործիքներ» - Պայմանական հատկանիշով ֆինանսական ակտիվների հոսքերը որպես բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի վրա հաշվարկված տոկոսների վճարումներ,
- ՀՀՄՍ 21 «Արտարժույթի փոփոխությունների հետևանքները» - Վերահաշվարկումը գերսղաճային տնտեսության արժույթով,
- ՖՀՄՍ 18 «Ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացումը և բացահայտումը», փոփոխություններ ՀՀՄՍ 7 «Հաշվետվություն դրամական հոսքերի մասին» հաշվապահական ստանդարտում,
- ՖՀՄՍ19 «Հանրային հաշվետվողականություն և չունեցող դուստր ընկերություններ. բացահայտումներ»:

(հազար ՀՀ դրամ)

ՖՅՄՄ7 «Ֆինանսական գործիքներ. բացահայտումներ» - Բացահայտումներ

ՖՅՄՄ 7-ում կատարված խմբագրումը պահանջում է բացահայտել իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքով չափվող բաժնային գործիքների իրական արժեքով վերաչափումներից այլ համապարփակ եկամուտներ և ծախսերը՝ առանձնացնելով այն մասը որը վերաբերում է ընթացիկ ժամանակաշրջանում ապաճանաչված ակտիվներին:

Նաև պահանջվում է առանձին բացահայտել ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների, ինչպես նաև պարտադիր այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով պայմանագրային այլ պայմանները, որոնց պատճառով կարող են փոփոխվել պայմանագրային հոսքերի գումարները և ժամկետները, և որոնք հանդիսանում են պայմանական դեպքեր և ուղղակի կապված չեն բազային պարտքային համաձայնագրի ռիսկի և արժեքի փոփոխության հետ:

ՖՅՄՄ 7-ի այս փոփոխությունն ուժի մեջ են մտնում 2026թ.-ի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար:

ՖՅՄՄ9 «Ֆինանսական գործիքներ» - Առևտրային դեբիտորական պարքերի չափումը

ՖՅՄՄ 9-ում կատարված խմբագրմամբ պարզաբանվում է, որ առևտրային դեբիտորական պարքերը ճանաչման պահին պետք է չափվեն այն արժեքով, որը որոշվել է կիրառելով ՖՅՄՄ 15 «Հասույթ գնորդների հետ պայմանագրերից» հաշվապահական ստանդարտը:

ՖՅՄՄ 9-ի այս փոփոխությունն ուժի մեջ են մտնում 2026թ.-ի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար:

ՖՅՄՄ9 «Ֆինանսական գործիքներ» - Վարձակալության գծով պարտավորությունների ապաճանաչում

ՖՅՄՄ 9-ում կատարված լրացմամբ հստակեցում է, որ ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչման պահին հաշվեկշռային արժեքի և վճարված հատուցման միջև տարբերությունը շահույթում կամ վնասում ճանաչելու պահանջը պետք է կիրառել նաև վարձակալության գծով պարտավորությունների նկատմամբ:

ՖՅՄՄ 9-ի այս փոփոխությունն ուժի մեջ են մտնում 2026թ.-ի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար:

ՖՅՄՄ9 «Ֆինանսական գործիքներ» - Էլեկտրոնային վճարային համակարգով մարված ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչումը

Համաձայն ՖՅՄՄ 9-ում կատարված խմբագրման էլեկտրոնային վճարման համակարգի միջոցով ֆինանսական պարտավորությունների մարման դեպքում պարտավորությունը կարող է ապաճանաչվել վճարումը կատարելու պահին, եթե կազմակերպությունը չի կարող չեղարկել, կանգնեցնել կամ հետ կանչել վճարումը, օգտագործել այդ միջոցները և վճարման համակարգի հետ կապված ռիսկը աննշան է:

ՖՅՄՄ 9-ի այս փոփոխությունն ուժի մեջ են մտնում 2026թ.-ի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար:

ՖՅՄՄ9 «Ֆինանսական գործիքներ» - Պայմանական հատկանիշով ֆինանսական ակտիվների հոսքերը որպես բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի վրա հաշվարկված տոկոսների վճարումներ

Համաձայն ՖՅՄՄ 9-ում կատարված խմբագրման ֆինանսական ակտիվի գծով բավարարված է հոսքերը որպես բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի վրա հաշվարկված տոկոսների վճարումներ համարվելու պայմանը, եթե ակտիվի հոսքերը պայմանական են (օրինակ կախված են արտանետված ջերմոցային գազերի ծավալից), պայմանագրային հոսքերը վերանայումից առաջ և հետո համապատասխանում են բազային վարկային համաձայնագրի բնութագրերին, ինչպես նաև հոսքերի վերանայումը կապակցված է բազային վարկային ռիսկին կամ վերանայված հոսքերը նշանակալիորեն չեն տարբերվում շուկայում համանման ֆինանսական ակտիվի հոսքերից:

ՖՅՄՄ 9-ի այս փոփոխությունն ուժի մեջ են մտնում 2026թ.-ի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար:

ՀՀՄՄ 21 «Արտարժույթի փոփոխությունների հետևանքները» - Վերահաշվարկումը գերադաճային տնտեսության արժույթով

(հազար ՀՀ դրամ)

ՀՀՄՍ 21-ում կատարված խմբագրման համաձայն, եթե ներկայացման արժույթը գերադասաբար տնտեսության արժույթ է, իսկ ֆունկցիոնալ արժույթը ոչ, ապա ֆինանսական հաշվետվությունները (արտերկրյա ստորաբաժանման արդյունքները և ֆինանսական վիճակը)՝ ներառյալ համադրելի ցուցանիշները, պետք է վերահաշվարկվեն ներկայացվող ամենավերջին հաշվետու ժամանակաշրջանի փակման փոխարժեքով:

ՀՀՄՍ 21-ի այս փոփոխությունը ուժի մեջ են մտնում 2027թ.-ի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար:

ՖՀՄՍ 18 «Ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացումը և բացահայտումը», փոփոխություններ ՀՀՄՍ 7 «Հաշվետվություն դրամական հոսքերի մասին» հաշվապահական ստանդարտում

2024թ.-ին թողարկվել է ՖՀՄՍ 18 հաշվապահական ստանդարտը, որը վերաբերում է ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացմանը և փոխարինում է «ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացումը» ՀՀՄՍ 1-ին:

Նշանակալի փոփոխության է ենթարկվել ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության (նախկին շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունը) բովանդակությունը, որտեղ պահանջվում է ներկայացնել եկամուտներն ու ծախսերը ըստ գործառնական, ներդրումային, ֆինանսավորման, շահութահարկ և ընդհատված գործառնություններ բաժինների:

ՖՀՄՍ 18-ի կիրառմամբ դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում չի թույլատրվում տոկոսների և շահաբաժինների գծով հոսքերը դասակարգել որպես գործառնական հոսքեր: Նաև դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունը անուղղակի մեթոդով պատրաստելիս սկզբնական ցուցանիշ է համարվում գործառնական գործունեությունից շահույթը կամ վնասը:

ՖՀՄՍ 18-ը և ՀՀՄՍ 7-ի համապատասխան փոփոխությունները ուժի մեջ են 2027թ.-ի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար:

ՖՀՄՍ 19 «Հանրային հաշվետվողականություն չունեցող դուստր ընկերություններ. բացահայտումներ»

2024թ.-ին թողարկվել է ՖՀՄՍ 19 հաշվապահական ստանդարտը, որը հնարավորություն է տալիս հանրային հաշվետվողականություն չունեցող կազմակերպությունների, որոնք նաև հանդիսանում են ՀՀՄՍ-ների համապատասխան հրապարակվող ֆինանսական հաշվետվություններ ներկայացնող կազմակերպության դուստր ընկերություն, ներկայացնել ավելի պակաս բացահայտումներ, քան պահանջվում են այլ ՀՀՄՍ-ներով:

ՖՀՄՍ 19-ի կիրառումը պարտադիր չէ և նշված պայմաններին բավարարող կազմակերպությունը կարող է այն կիրառել մեկ հաշվետու ժամանակաշրջանում և հրաժարվել դրա կիրառումից մեկ այլ ժամանակաշրջանում:

ՖՀՄՍ 19-ը ուժի մեջ են մտնում 2027թ.-ի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար:

4. Կարևոր հաշվապահական գնահատումներ

Գնահատումների անորոշություն

Բանկի կողմից հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման ընթացքում ֆինանսական հաշվետվություններում ներառված գումարների վերաբերյալ կատարվել են հետևյալ առավել կարևոր գնահատումները և դատողությունները.

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը

Եթե ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը հնարավոր չէ որոշել ակտիվ շուկայի գների հիման վրա, ապա այն որոշվում է տարբեր գնահատման մոդելների կիրառմամբ, ներառյալ՝ մաթեմատիկական մոդելները: Այդպիսի մոդելների համար ելակետային տվյալները որոշվում են որպես դիտարկվող շուկաների տվյալներ, եթե դա հնարավոր է: Հակառակ դեպքում իրական արժեքի որոշման համար անհրաժեշտ է կիրառել դատողություններ: Լրացուցիչ տեղեկատվություն ներկայացված է Ծանոթագրություն 25-ում:

Ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկման պահուստ

Ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկման պահուստի գնահատումը ֆինանսական ակտիվների բոլոր դասերի համար պահանջում է դատողություն, մասնավորապես՝ ապագա դրամական հոսքերի գումարի և ժամանակի և

(հազար ՀՀ դրամ)

գրավի արժեքի գնահատումը՝ արժեզրկման գծով վնասների որոշման և վարկային ռիսկի զգալի աճի գնահատման ժամանակ: Այս գնահատումները պայմանավորված են մի շարք գործոններով, որոնց փոփոխությունները կարող են հանգեցնել պահուստների տարբեր մակարդակների: Բանկի՝ ակնկալվող վարկային կորուստների հաշվարկները ելնում են բարդ մոդելներից, որոնց հիմքում ընկած են մի շարք ենթադրություններ՝ փոփոխական մուտքային տվյալների ընտրության և նրանց փոխկապակցվածության վերաբերյալ: ԱՎԿ (ECL) մոդելների տարբերը, որոնք համարվում են հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ, ներառում են՝

- ▶ Ներքին վարկային վարկանիշի համակարգը, որն օգտագործվում է Բանկի կողմից՝ դեֆոլտի հավանականությունը որոշելու համար (PD),
- ▶ Բանկի գնահատման չափանիշները, թե արդյոք եղել է վարկային ռիսկի զգալի աճ, ինչի արդյունքում ֆինանսական ակտիվների պահուստները պետք է չափվեն ելնելով գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում ակնկալվող վարկային կորուստների մեծության և որակական գնահատման հիման վրա,
- ▶ Ֆինանսական ակտիվների խմբավորումը, երբ դրանց ԱՎԿ-ն հաշվարկված է խմբային հիմունքով,
- ▶ ԱՎԿ մոդելների մշակումը, ներառյալ տարբեր բանաձևերը և ներդրված միջոցների ընտրությունը,
- ▶ Մակրոտնտեսական սցենարների և տնտեսագիտական մուտքային տվյալների միջև կապվածության որոշումը, ինչպիսիք են գործազրկության մակարդակը և գրավի արժեքները, և ազդեցությունը դեֆոլտի հավանականության (PD), դեֆոլտի դեպքում գործիքի իրական արժեքի (EAD) և դեֆոլտի դեպքում կորստի չափի (LGD) վրա,
- ▶ Հեռանկարային մակրոտնտեսական սցենարների ընտրությունը և դրանց հավանականության կշիռը՝ տնտեսական տվյալները ԱՎԿ մոդելների մեջ արտացոլելու համար:

Վարձակալություններ. լրացուցիչ փոխառության ներգրավման տոկոսադրույքի գնահատում

Բանկը չի կարող հեշտությամբ որոշել վարձակալության ենթադրվող տոկոսադրույքը, հետևաբար վարձակալության գծով պարտավորությունը չափելիս կիրառում է լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը: Լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքն այն տոկոսադրույքն է, որը վարձակալը ստիպված կլինի վճարել համանման ժամկետով և համանման ապահովմամբ այն փոխառու միջոցների դիմաց, որոնք անհրաժեշտ են համանման տնտեսական միջավայրում համանման արժեք ունեցող օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի ձեռքբերման համար: Լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը արտացոլում է այն գումարը, որը Բանկը «պետք է վճարի», ինչը պահանջում է գնահատումների կիրառում, երբ չկան դիտարկելի տոկոսադրույքներ, կամ երբ անհրաժեշտ է կատարել ճշգրտումներ՝ վարձակալության ժամկետները և պայմանները արտացոլելու համար (օրինակ, եթե դուրսորդ ընկերության կողմից կնքված վարձակալության պայմանագրի արժույթը տարբերվում է իր ֆունկցիոնալ արժույթից):

Բանկը գնահատում է լրացուցիչ փոխառության ներգրավման տոկոսադրույքը՝ օգտագործելով դիտարկելի ելակետային տվյալներ (ինչպիսիք են օրինակ՝ շուկայական տոկոսադրույքները), եթե այդպիսիք հասանելի են, և օգտագործում է բանկին հատուկ որոշակի հաշվարկային գնահատականներ:

5. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները ներառում են հետևյալ հոդվածները.

	2025 թ.	2024 թ.
ԿԲ-ում թղթակցային հաշիվների մնացորդներ	-	-
Կանխիկ միջոցներ	20,259,862	17,412,964
Այլ բանկերում թղթակցային հաշիվների մնացորդներ	1,318,594	2,116,193
Ժամկետային ավանդներ այլ բանկերում, մինչև 90 օր մարման ժամկետով	2,193,713	2,902,762
Հանած՝ արժեզրկման պահուստ	(1,568)	(2,242)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	23,770,601	22,429,677

Դրամական միջոցների բոլոր մնացորդները վերագրված են առաջին փուլին: Տարվա ընթացքում ԱՎԿ պահուստի փոփոխության վերլուծությունը հետևյալն է.

	2025 թ.	2024 թ.
ԱՎԿ պահուստ հունվարի 1-ի դրությամբ	2,242	5,499
ԱՎԿ փոփոխություն	(674)	(3,257)
ԱՎԿ պահուստ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,568	2,242

(հազար ՀՀ դրամ)

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 3,512,307 հազ. ՀՀ դրամ դրամական միջոցներ տեղաբաշխվել են միջազգային հաշվարկների գծով Բանկի հիմնական գործընկեր 10 բանկերի թղթակցային հաշիվներում և միջբանկային ավանդներում (2024թ.՝ 5,018,955 հազ. ՀՀ դրամ 12 բանկերում):

6. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պահանջները ներառում են հետևյալ հոդվածները.

	2025 թ.	2024 թ.
Պարտադիր պահուստներ ՀՀ ԿԲ-ում	10,226,214	8,812,460
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր բանկերի հետ	15,034,159	-
Այլ միջոցներ սահմանափակ օգտագործման իրավունքով	32,236	-
Հանած՝ արժեզրկման պահուստ	(1,868)	(1,597)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	25,290,741	8,810,863

Բանկերը պարտավոր են ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխել ոչ տոկոսային դրամային ավանդներ (պարտադիր պահուստներ), որոնք հաշվարկվում են Բանկի կողմից ներգրաված դրամային միջոցների 4%-ի և արտարժույթային միջոցների 15%-ի չափով:

Այդ միջոցների ելքագրումն արգելված չէ օրենսդրությամբ, սակայն պահուստավորման նվազագույն գումարը չպահպանելը հանգեցնում է տույժերի կիրառման:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 32,236 հազ. ՀՀ դրամ ընդհանուր արժեքով օգտագործման սահմանափակ իրավունքով միջոցները (2024թ.՝ առկա չեն) տեղաբաշխվել են գործընկեր բանկերում որպես հաշվարկային գործառնությունների ապահովման միջոց:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ պահուստի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

	Փուլ 1	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	8,812,460	8,812,460
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	16,480,149	16,480,149
Մարված ակտիվներ	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	-	-
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	25,292,609	25,292,609

	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,597	1,597
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	271	271
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	-	-
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,868	1,868

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ պահուստի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

	Փուլ 1	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	10,295,233	10,295,233
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	-	-
Մարված ակտիվներ	(1,482,773)	(1,482,773)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	-	-
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	8,812,460	8,812,460

	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,806	1,806
Մարված ակտիվներ	(209)	(209)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	-	-

(հազար ՀՀ դրամ)

Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	-	-
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,597	1,597

7. Հաճախորդներին տրված վարկեր

Հաճախորդներին տրված վարկերը ներառում են հետևյալ հոդվածները.

	2025 թ.	2024 թ.
Կորպորատիվ վարկավորում	7,361,237	10,153,944
Փոքր բիզնեսի վարկավորում	6,987,034	6,339,234
Հակադարձ հետզնման պայմանագրեր	8,776,024	7,812,017
Սպառողական վարկավորում	119,511,651	109,688,533
Հիփոթեքային վարկավորում	34,059,741	35,482,336
Այլ	1,151,279	1,106,474
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող համախառն վարկեր	177,846,966	170,582,538
Հանած՝ արժեզրկման պահուստ	(12,307,895)	(9,084,836)
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող զուտ վարկեր	165,539,071	161,497,702
Առևտրային վարկավորում		
Հաճախորդներին տրվող վարկեր՝ չափված իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով	-	-
Հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	165,539,071	161,497,702

Իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր

Հաճախորդներին տրված վարկերը, որոնք չափվում են իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով, հիմնականում ներկայացնում են տնտեսական պայմաններից կամ պայմանագրերից ելնելով հետընթացի իրավունք չունեցող վարկեր, ինչպես նաև ածանցյալ գործիքներ ներառող վարկեր, որոնք չեն համապատասխանում բազային վարկային պայմանագրի պայմաններին: Հաճախորդներին տրված վարկերի իրական արժեքի վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որը չափվում է իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով, ներկայացված է Ծանոթագրություն 25-ում:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկերի արժեզրկման պահուստ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում կորպորատիվ վարկավորման համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Կորպորատիվ վարկավորում	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	3,140,623	2,709,819	4,303,502	10,153,944
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	11,688,639	-	-	11,688,639
Մարված կամ վաճառված ակտիվներ	(13,175,550)	(1,083,089)	(155,384)	(14,414,023)
Տեղափոխում Փուլ 1	-	-	-	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(135,428)	135,428	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(4,600)	4,600	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	17,046	17,046
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	1,343	6,519	(92,231)	(84,369)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,519,627	1,764,077	4,077,533	7,361,237

Կորպորատիվ վարկավորում	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	8,592	98,203	1,876,708	1,983,503
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	17,861	-	-	17,861
Մարված կամ վաճառված ակտիվներ	(19,123)	(11,765)	(17,791)	(48,679)
Տեղափոխում Փուլ 1	-	-	-	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(341)	341	-	-

(հազար ՀՀ դրամ)

Տեղափոխում Փուլ 3	-	-	-	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ-ների վրա	-	9,577	1	9,578
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(5,293)	(27,867)	402,165	369,005
Դուրս գրված գումարներ	-	-	17,046	17,046
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	1,345	6,518	(78,235)	(70,372)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,041	75,007	2,199,894	2,277,942

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում կորպորատիվ վարկավորման համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Կորպորատիվ վարկավորում	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2,654,880	8,527,058	-	11,181,938
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	7,247,879	-	-	7,247,879
Մարված կամ վաճառված ակտիվներ	(6,176,426)	(1,174,474)	(237,402)	(7,588,302)
Տեղափոխում Փուլ 1	7,984	(7,984)	-	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(89,218)	89,218	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(4,306,119)	4,306,119	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	136,435	136,435
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(504,476)	(417,880)	98,350	(824,006)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,140,623	2,709,819	4,303,502	10,153,944

Կորպորատիվ վարկավորում	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2,168	1,842,761	-	1,844,929
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	11,957	-	-	11,957
Մարված կամ վաճառված ակտիվներ	(4,567)	-	(145,266)	(149,833)
Տեղափոխում Փուլ 1	2,774	(2,774)	-	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(1,076)	1,076	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(1,435,835)	1,435,835	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ-ների վրա	(3,502)	67,444	(2,617)	61,325
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	1,463	(296,667)	412,237	117,033
Դուրս գրված գումարներ	-	-	136,435	136,435
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(625)	(77,802)	40,084	(38,343)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	8,592	98,203	1,876,708	1,983,503

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում փոքր բիզնեսի վարկավորման համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Փոքր բիզնեսի վարկավորում	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	4,828,582	82,340	1,428,312	6,339,234
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	4,209,562	-	-	4,209,562
Մարված ակտիվներ	(3,406,937)	(44,094)	(272,169)	(3,723,200)
Տեղափոխում Փուլ 1	113,662	(91,966)	(21,696)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(439,488)	454,633	(15,145)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(338,353)	338,353	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	-	-	-	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	107,461	107,461

(հազար ՀՀ դրամ)

Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	-	-	53,977	53,977
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,305,381	62,560	1,619,093	6,987,034

Փոքր բիզնեսի վարկավորում	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	39,441	21,041	1,348,402	1,408,884
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	32,748	-	-	32,748
Մարված ակտիվներ	(14,459)	(3,306)	(191,835)	(209,600)
Տեղափոխում Փուլ 1	31,855	(25,286)	(6,569)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(21,476)	26,062	(4,586)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(44,485)	44,485	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(19,403)	35,974	14,197	30,768
Չեղջի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամտում)	-	-	115,275	115,275
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(29,050)	2,347	52,377	25,674
Դուրս գրված գումարներ	-	-	107,461	107,461
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	-	-	53,244	53,244
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	19,656	12,347	1,532,451	1,564,454

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում փոքր բիզնեսի վարկավորման համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Փոքր բիզնեսի վարկավորում	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	5,175,177	76,364	1,391,778	6,643,319
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	3,560,602	-	-	3,560,602
Մարված ակտիվներ	(3,589,112)	(65,096)	(269,266)	(3,923,474)
Տեղափոխում Փուլ 1	84,316	(71,494)	(12,822)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(403,069)	427,306	(24,237)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(284,597)	284,597	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	-	-	-	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	125,713	125,713
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	668	(143)	(67,451)	(66,926)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,828,582	82,340	1,428,312	6,339,234

Փոքր բիզնեսի վարկավորում	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	50,379	22,738	1,276,636	1,349,753
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	33,021	-	-	33,021
Մարված ակտիվներ	(12,724)	(4,427)	(269,301)	(286,452)
Տեղափոխում Փուլ 1	24,872	(18,841)	(6,031)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(33,888)	45,040	(11,152)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(49,015)	49,015	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(25,743)	23,522	17,191	14,970
Չեղջի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամտում)	-	-	115,275	115,275
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	3,535	2,024	118,507	124,066
Դուրս գրված գումարներ	-	-	125,713	125,713
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(11)	-	(67,451)	(67,462)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	39,441	21,041	1,348,402	1,408,884

(հազար ՀՀ դրամ)

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում սպառողական վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Սպառողական վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	104,711,609	3,661,429	1,315,495	109,688,533
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	109,665,476	-	-	109,665,476
Մարված ակտիվներ	(92,149,894)	(2,835,831)	(3,802,836)	(98,788,561)
Տեղափոխում Փուլ 1	3,092,829	(2,734,315)	(358,514)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(10,410,480)	11,048,032	(637,552)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(5,997,801)	5,997,801	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(1,052,191)	(1,052,191)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	182	(91)	(1,697)	(1,606)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	114,909,722	3,141,423	1,460,506	119,511,651

Սպառողական վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	3,606,286	917,559	865,960	5,389,805
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	5,511,544	-	-	5,511,544
Մարված ակտիվներ	(3,014,478)	(974,894)	(3,785,888)	(7,775,260)
Տեղափոխում Փուլ 1	1,661,707	(1,331,305)	(330,402)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(2,207,991)	2,428,224	(220,233)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(1,944,742)	1,944,742	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(611,101)	985,518	1,073,122	1,447,539
Չեղչի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամտում)	-	-	-	-
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	699,316	985,900	2,582,875	4,268,091
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(1,052,191)	(1,052,191)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	339	1,381	(1,692)	28
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,645,622	1,067,641	1,076,293	7,789,556

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա ընթացքում սպառողական վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Սպառողական վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	94,972,759	2,105,423	1,583,263	98,661,445
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	91,140,782	-	-	91,140,782
Մարված ակտիվներ	(72,344,433)	(2,524,298)	(3,465,776)	(78,334,507)
Տեղափոխում Փուլ 1	3,667,906	(3,440,654)	(227,252)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(12,717,358)	12,969,204	(251,846)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(5,447,681)	5,447,681	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(1,770,402)	(1,770,402)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(8,047)	(565)	(173)	(8,785)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	104,711,609	3,661,429	1,315,495	109,688,533

Սպառողական վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2,044,229	279,890	931,482	3,255,601
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	3,074,083	-	-	3,074,083
Մարված ակտիվներ	(1,060,182)	(564,497)	(3,465,776)	(5,090,455)
Տեղափոխում Փուլ 1	942,610	(793,445)	(149,165)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(1,871,212)	2,045,581	(174,369)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(1,211,191)	1,211,191	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը	46,831	566,730	1,030,227	1,643,788

(հազար ՀՀ դրամ)

Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա				
Չեղջի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամտում)	-	-	-	-
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	430,392	594,640	3,252,786	4,277,818
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(1,770,402)	(1,770,402)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(465)	(149)	(14)	(628)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,606,286	917,559	865,960	5,389,805

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում հիփոթեքային վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Հիփոթեքային վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	35,148,582	251,886	81,868	35,482,336
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	1,915,913	-	-	1,915,913
Մարված ակտիվներ	(3,250,894)	(2,443)	(126,459)	(3,379,796)
Տեղափոխում Փուլ 1	243,348	(243,348)	-	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(344,600)	344,600	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(105,112)	105,112	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	12,340	12,340
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(73)	29,961	(940)	28,948
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	33,712,276	275,544	71,921	34,059,741

Հիփոթեքային վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	237,456	29,285	28,584	295,325
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	23,978	-	-	23,978
Մարված ակտիվներ	(16,231)	(1,586)	(126,132)	(143,949)
Տեղափոխում Փուլ 1	24,476	(24,476)	-	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(21,231)	21,231	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(6,826)	6,826	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	191,139	18,418	559	210,116
Չեղջի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամտում)	-	-	-	-
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	176,568	(3,582)	105,517	278,503
Դուրս գրված գումարներ	-	-	12,340	12,340
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(73)	(12)	(940)	(1,025)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	616,082	32,452	26,754	675,288

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում հիփոթեքային վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Հիփոթեքային վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	34,638,702	21,923	366,899	35,027,524
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	2,356,508	-	-	2,356,508
Մարված ակտիվներ	(1,493,504)	(41,445)	(227,038)	(1,761,987)
Տեղափոխում Փուլ 1	279,288	(278,110)	(1,178)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(623,401)	623,401	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(73,314)	73,314	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(110,964)	(110,964)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(9,011)	(569)	(19,165)	(28,745)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	35,148,582	251,886	81,868	35,482,336

Հիփոթեքային վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2024թ.	23,678	1,390	73,788	98,856

(հազար ՀՀ դրամ)

հունվարի 1-ի դրությամբ				
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	20,607	-	-	20,607
Մարված ակտիվներ	(6,639)	(4,946)	(227,038)	(238,623)
Տեղափոխում Փուլ 1	34,487	(34,287)	(200)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(26,682)	26,682	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(5,044)	5,044	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	11,444	36,622	619	48,685
Չեղչի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամտում)	-	-	-	-
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	180,540	8,958	288,036	477,534
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(110,964)	(110,964)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	21	(90)	(701)	(770)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	237,456	29,285	28,584	295,325

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում ամորտիզացված արժեքով գնահատվող հաճախորդներին տրված այլ վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Այլ վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,085,242	19,111	2,121	1,106,474
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	3,230,324	-	-	3,230,324
Մարված ակտիվներ	(3,152,746)	(13,641)	(148,588)	(3,314,975)
Տեղափոխում Փուլ 1	2,386	(2,138)	(248)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(26,031)	26,031	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(17,377)	17,377	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	125,290	125,290
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(1)	(5)	4,172	4,166
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,139,174	11,981	124	1,151,279

Այլ վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2,271	3,675	1,373	7,319
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	3,572	-	-	3,572
Մարված ակտիվներ	(20)	(4,948)	(147,745)	(152,713)
Տեղափոխում Փուլ 1	576	(416)	(160)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(3,563)	3,563	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(233)	233	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(2,701)	1,530	412	(759)
Չեղչի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամտում)	-	-	-	-
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	75	(2,797)	20,687	17,965
Դուրս գրված գումարներ	-	-	125,290	125,290
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	-	(5)	(14)	(19)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	210	369	76	655

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում ամորտիզացված արժեքով գնահատվող հաճախորդներին տրված այլ վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Այլ վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,094,759	6,153	949	1,101,861
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	2,910,550	-	-	2,910,550
Մարված ակտիվներ	(2,847,969)	(28,619)	(40,896)	(2,917,484)

(հազար ՀՀ դրամ)

Տեղափոխում Փուլ 1	32,106	(31,756)	(350)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(101,160)	101,887	(727)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(27,949)	27,949	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	14,595	14,595
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(3,044)	(605)	601	(3,048)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,085,242	19,111	2,121	1,106,474

Այլ վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	466	1,327	434	2,227
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	6,387	-	-	6,387
Մարված ակտիվներ	(1,031)	(8,118)	(40,115)	(49,264)
Տեղափոխում Փուլ 1	6,452	(6,209)	(243)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(10,851)	11,357	(506)	-
Տեղափոխում Փուլ 3	-	(1,429)	1,429	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	1,521	6,541	2,019	10,081
Չեղչի ամորտիզացիա (ճանաչված տոկոսային եկամտում)	-	-	-	-
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(671)	332	23,750	23,411
Դուրս գրված գումարներ	-	-	14,595	14,595
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(2)	(126)	10	(118)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2,271	3,675	1,373	7,319

Վերանայված և վերակազմակերպված վարկեր

Բանկը ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվը, ինչպիսին է հաճախորդին տրված վարկը, եթե պայմանագրի պայմանները վերանայվում են այնպես, որ, ըստ էության, այն դառնում է նոր վարկ, իսկ տարբերությունը ճանաչվում է որպես օգուտ կամ վնաս ապաճանաչումից առաջ՝ մինչև արժեզրկումից կորուստի ճանաչումը: Սկզբնական ճանաչման դեպքում վարկերը դիտարկվում են որպես 1-ին փուլ ԱՎԿ նպատակների համար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ստացված վարկը համարվում է POCI ակտիվ:

Եթե փոփոխությունը չի հանգեցնում դրամական միջոցների հոսքերի էական փոփոխության, ապա փոփոխությունը չի հանգեցնում ապաճանաչման: Հիմնվելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով գեղջված դրամական միջոցների հոսքերի փոփոխության վրա, Բանկը ճանաչում է փոփոխված շահույթը կամ վնասը մինչև արժեզրկումից կորուստի ճանաչումը:

Վարկային ռիսկը զսպող գրավ և այլ գործիքներ

Պահանջվող գրավի տեսակն ու չափը կախված է վարկառուի վարկային ռիսկի գնահատականից: Բանկի կողմից սահմանված են ապահովման միջոցների թույլատրելիության և գնահատման չափորոշիչներ:

Ստորև ներկայացված են ստացված ապահովման միջոցների հիմնական տեսակները.

- ▶ Դրամական միջոցներ և արժեթղթեր՝ արժեթղթերի փոխատվության և հակադարձ հետզման գործարքների դեպքում,
- ▶ Անշարժ գույք, պաշարներ և դեբիտորական պարտքեր՝ կորպորատիվ վարկավորման դեպքում,
- ▶ Ձեռք բերվող բնակտարածք, ոսկյա իրեր՝ սպառողական վարկավորման դեպքում:

Բանկը նաև ստանում է երաշխիքներ մայր կազմակերպություններից դուստր կազմակերպություններին տրամադրված վարկերի գծով:

Դեկավարությունն իրականացնում է գրավի շուկայական արժեքի մոնիտորինգ, պահանջում է ապահովման հավելյալ միջոց՝ հիմնական համաձայնագրին համապատասխան, ինչպես նաև հետևում է ստացված ապահովման միջոցների շուկայական արժեքին՝ վարկի արժեզրկման կորուստի պահուստի բավարարության ստուգման ընթացքում:

Ստորև ներկայացված աղյուսակներում ներկայացված է գրավի առարկայի ընթացիկ իրական արժեքի և արժեզրկված ակտիվների (Փուլ 3-ի ակտիվներ) վարկավորման որակի բարձրացման մեխանիզմների վերլուծություն: Գրավադրման մակարդակից կախված Փուլ 3-ում գտնվող որոշ ակտիվների ԱՎԿ-ն կարող է

(հազար ՀՀ դրամ)

չգնահատվել անհատական հիմունքներով, երբ գրավադրման ակնկալվող արժեքը ավելի բարձր է, քան LGD-ի մակարդակը, նույնիսկ եթե ասպագայում գրավադրման արժեքը կանխատեսվում է բազմակի տնտեսական սցենարներով: Այնուամենայնիվ, Փուլ 3-ի ԱՎԿ-ն կարող է լինել ավելի բարձր, քան արտացոլված է ստորև, եթե ակնկալվում է, որ բազմակի տնտեսական սցենարներով գնահատված գրավի ապագա արժեքը կնվազի:

2025 թիվ

	Վարկային ռիսկի առավելագույն ենթարկվածությունը	Բազային սցենարով պահվող գրավի առարկայի իրական արժեքը				Ընդամենը գրավ	Չուտ ենթարկվածություն	Համապատասխան ԱՎԿ
		Դրամական միջոցներ/ ավանդներ	Անշարժ գույք	Այլ*	Ավելցուկ			
Կորպորատիվ վարկավորում	4,077,533	-	2,093,175	-	-	2,093,175	1,984,358	2,199,894
Փոքր բիզնեսի վարկավորում	1,619,093	-	130,315	-	-	130,315	1,488,778	1,532,451
Սպառողական վարկեր	1,460,506	-	24,400	3,629	-	28,029	1,432,477	1,076,293
Հիփոթեքային վարկեր	71,921	-	106,974	-	(35,053)	71,921	-	26,754
Այլ	124	-	-	-	-	-	124	76
2025 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	7,229,177	-	2,354,864	3,629	(35,053)	2,323,440	4,905,737	4,835,468

2024 թիվ

	Վարկային ռիսկի առավելագույն ենթարկվածությունը	Բազային սցենարով պահվող գրավի առարկայի իրական արժեքը				Ընդամենը գրավ	Չուտ ենթարկվածություն	Համապատասխան ԱՎԿ
		Դրամական միջոցներ/ ավանդներ	Անշարժ գույք	Այլ*	Ավելցուկ			
Կորպորատիվ վարկավորում	4,303,502	-	2,705,367	-	-	2,705,367	1,598,135	1,876,708
Փոքր բիզնեսի վարկավորում	1,428,312	-	100,615	-	-	100,615	1,327,697	1,348,402
Սպառողական վարկեր	1,315,495	-	42,400	604,241	-	646,641	668,854	865,960
Հիփոթեքային վարկեր	81,868	-	91,720	-	(9,852)	81,868	-	28,584
Այլ	2,121	-	26,500	-	(24,379)	2,121	-	1,373
2024 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	7,131,298	-	2,966,602	604,241	(34,231)	3,536,612	3,594,686	4,121,027

* Տրանսպորտ, սարքավորումներ, այլ հիմնական միջոցներ, պաշարներ և դեբիտորական պարտքեր:

Բանկի սեփականություն անցած գրավ

2025թ. ընթացքում Բանկը ձեռք է բերել որոշակի ակտիվներ 20,207 հազ. դրամ համախառն հաշվեկշռային արժեքով (2024թ. 128,357 հազ. դրամ) իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի դիմաց ընդունված գրավի նկատմամբ սեփականության իրավունք ստանալու միջոցով: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բռնագանձված գրավն իրենից ներկայացնում է անշարժ գույք և դասակարգվում է որպես այլ ակտիվներ: 2025թ.բանկը իրացրել է 14,053 հազ. դրամ հաշվեկշռային արժեքով ակտիվ (2024թ. 72,064 հազ. դրամ):

Բանկը մտադիր է վաճառել տվյալ ակտիվները հնարավորինս կարճ ժամկետներում:

Բանկը կնքել է հակադարձ հետգնման պայմանագրեր 19 կազմակերպությունների հետ՝ 8,776,024 հազ. ՀՀ դրամ գումարի չափով (2024թ.՝ 7,812,017 հազ. ՀՀ դրամ): Տվյալ պայմանագրերի առարկա են հանդիսանում պետական արժեթղթերը՝ 9,178,978 հազ. ՀՀ դրամ իրական արժեքով (2024թ.՝ 8,152,036 հազ. ՀՀ դրամ):

Հաճախորդներին տրված վարկերի համակենտրոնացում

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ տասը խոշորագույն փոխառուներին տրամադրված վարկերի գումարը կազմել է 9,102,191 հազ. ՀՀ դրամ (համախառն վարկային պորտֆելի 5,12%) (2024թ.՝ 11,474,531 հազ. ՀՀ դրամ՝ համախառն վարկային պորտֆելի 6,73%): Այդ վարկերի գծով ստեղծվել է պահուստ 3,796,431 հազ. ՀՀ դրամ գումարի չափով (2024թ.՝ 3,359,015 հազ. ՀՀ դրամ):

Ստորև ներկայացված է վարկային պորտֆելի կառուցվածքը, ըստ հաճախորդների տեսակների.

	2025 թ.	2024 թ.
Մասնավոր ընկերություններ	23,124,295	24,305,195
Ֆիզիկական անձինք	154,722,671	146,277,343

(հազար ՀՀ դրամ)

177,846,966 170,582,538

Վարկերը առավելապես տրամադրվել են ՀՀ հաճախորդներին, որոնք իրենց գործունեությունը իրականացնում են տնտեսության հետևյալ ոլորտներում.

	<u>2025 թ.</u>	<u>2024 թ.</u>
Ֆիզիկական անձինք	154,722,671	146,277,343
Առևտուր	6,348,351	7,668,199
Ծառայությունների ոլորտ	9,819,316	8,159,799
Գյուղատնտեսություն և սննդի արդյունաբերություն	2,763,482	2,214,802
Շինարարություն	4,122,725	6,249,782
Տրանսպորտ	10,589	12,613
Թեթև արդյունաբերություն	59,832	-
Այլ	-	-
	<u>177,846,966</u>	<u>170,582,538</u>

8. Ներդրումային արժեթղթեր

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող արժեթղթերը ներառում են հետևյալ հոդվածները.

	<u>2025 թ.</u>	<u>2024 թ.</u>
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	23,307,651	21,773,953
Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	23,502	22,664
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող արժեթղթեր	<u>23,331,153</u>	<u>21,796,617</u>
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	-	-
Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված, իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող արժեթղթեր	<u>-</u>	<u>-</u>

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի գծով համախառն հաշվեկշռային արժեքների և դրանց գծով ԱՎԿ-ների փոփոխությունների վերլուծությունը ներկայացված է ստորև՝

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	Փուլ 1	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	21,773,953	21,773,953
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	10,356,162	10,356,162
Մարված կամ վաճառված ակտիվներ	(9,458,936)	(9,458,936)
Իրական արժեքի փոփոխություններ	636,472	636,472
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>23,307,651</u>	<u>23,307,651</u>

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	158,863	158,863
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	75,558	75,558
Մարված կամ վաճառված ակտիվներ	(69,012)	(69,012)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	4,644	4,644
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>170,053</u>	<u>170,053</u>

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	Փուլ 1	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	23,029,405	23,029,405
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	9,967,577	9,967,577

(հազար ՀՀ դրամ)

Մարված կամ վաճառված ակտիվներ	(11,990,859)	(11,990,859)
Իրական արժեքի փոփոխություններ	767,830	767,830
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	21,773,953	21,773,953

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր

	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	168,023	168,023
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	72,723	72,723
Մարված կամ վաճառված ակտիվներ	(87,485)	(87,485)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	5,602	5,602
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	158,863	158,863

2025թ. ընթացքում իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող արժեթղթերի վաճառքից եկամուտը կազմել է 16,976 հազ. դրամ:

2025թ. դեկտեմբեր 31-ի դրությամբ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի պորտֆելի 99,90% ը կազմում են ՀՀ կառավարության կողմից թողարկված պարտատոմսերը (2024թ.՝ 99,90%):

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ՀՀ կառավարության կողմից թողարկված պարտատոմսերը ՀՀ դրամով գեղչատոկոսային պարտատոմսեր են մինչև 2026թ. հոկտեմբերը մարման ժամկետով, ՀՀ դրամով արժեկտրոնային պարտատոմսեր՝ 2026թ. ապրիլից մինչև 2052թ. հոկտեմբերը մարման ժամկետներով: Արժեկտրոնների տոկոսադրույքները կազմում են 7,0%-ից մինչև 13,0%:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հետգնման իրավունքի պայմանագրերի հիմքում գրավադրված ՀՀ կառավարության կողմից թողարկված պարտատոմսերը ՀՀ դրամով արժեկտրոնային պարտատոմսեր են: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդպիսի պարտատոմսեր առկա չեն:

9. Հիմնական միջոցներ

Ստորև ներկայացված աղյուսակը ներառում է հիմնական միջոցների շարժն՝ ըստ հոդվածների.

Շենքեր	Կահույք և պարագաներ	Համակարգչային և գրասենյակային տեխնիկա	Փոխադրամիջոցներ	Հիմնական միջոցներով կապիտալ ներդրումներ	Վարձակալած սեփական նույնանուն բարեյապում	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք							
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	8,047,797	2,956,980	7,018,393	254,556	1,850	787,810	21,424,690
Ավելացումներ	-	7,080	308,655	-	-	-	315,735
Օտարում և դուրսգրում	-	(8,403)	(456,451)	-	-	-	(464,854)
Վերագնահատման ազդեցությունը	-	-	-	-	-	-	-
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	8,047,797	2,955,657	6,870,597	254,556	1,850	787,810	21,275,571
Կուտակված մաշվածություն							
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	(2,371)	(2,685,938)	(3,654,246)	(151,904)	-	(610,915)	(8,379,932)
Մաշվածություն	(185,337)	(52,085)	(539,176)	(21,153)	-	(30,920)	(1,037,387)
Օտարում և դուրսգրում	-	7,181	453,190	-	-	-	460,371
Վերագնահատման ազդեցությունը	-	-	-	-	-	-	-
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(187,708)	(2,730,842)	(3,740,232)	(173,057)	-	(641,835)	(8,956,948)
Հաշվեկշռային արժեք							
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	8,045,426	271,042	3,364,147	102,652	1,850	1,082,746	13,044,758
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	7,860,089	224,815	3,130,365	81,499	1,850	874,030	12,318,623

(հազար ՀՀ դրամ)

Ստորև ներկայացված աղյուսակը ներառում է հիմնական միջոցների շարժն՝ ըստ հոդվածների.

	Շենքեր	Կահույք և պարագաներ	Համակարգչային և գրասենյակային տեխնիկա	Փոխադրամիջոցներ	Հիմնական միջոցներում կապիտալ ներդրումներ	Վարձակալած սեփականության բարելավում	Օգտագործման իրավունքի ձևով	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք								
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	7,868,407	3,687,394	6,556,779	261,776	1,850	787,239	1,989,892	21,153,337
Ավելացումներ	9,696	10,331	891,911	30,100	590,942	571	367,642	1,901,193
Օտարում և դուրսգրում	(56,814)	(740,745)	(430,297)	(37,320)	(590,942)	-	(230)	(1,856,348)
Վերագնահատման ազդեցությունը	226,508	-	-	-	-	-	-	226,508
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	8,047,797	2,956,980	7,018,393	254,556	1,850	787,810	2,357,304	21,424,690
Կուտակված մաշվածություն								
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(206,276)	(2,700,390)	(4,158,057)	(165,418)	-	(574,956)	(1,072,807)	(8,877,904)
Մաշվածություն	(161,210)	(52,337)	(503,513)	(21,363)	-	(35,959)	(201,751)	(976,133)
Օտարում և դուրսգրում	174	66,789	1,007,324	34,877	-	-	-	1,109,164
Վերագնահատման ազդեցությունը	364,941	-	-	-	-	-	-	364,941
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(2,371)	(2,685,938)	(3,654,246)	(151,904)	-	(610,915)	(1,274,558)	(8,379,932)
Հաշվեկշռային արժեք								
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	7,662,131	987,004	2,398,722	96,358	1,850	212,283	917,085	12,275,433
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	8,045,426	271,042	3,364,147	102,652	1,850	176,895	1,082,746	13,044,758

Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները միայն ներառում են շենքեր:

2025-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի հիմնական միջոցների նկատմամբ չի գործում որևէ սահմանափակում (2024թ. նույնպես): Բանկը չունի հիմնական միջոցների ձեռքբերման գծով պարտավորվածություններ:

Շենքերն ու շինությունները վերագնահատվել են 2024թ. անկախ գնահատողի կողմից՝ կիառելով իրական արժեքի գնահատման երրորդ մակարդակը:

Եթե շինությունների գնահատումն իրականացվեր սկզբնական արժեքի մոդելի կիրառմամբ, ապա հաշվեկշռային արժեքի ցուցանիշները կունենային հետևյալ տեսքը.

	2025 թ.	2024 թ.
Սկզբնական արժեք	7,902,511	7,902,511
Կուտակված մաշվածություն	(1,957,332)	(1,685,871)
Հաշվեկշռային արժեք	5,945,179	6,216,640

10. Ոչ նյութական ակտիվներ

Ստորև ներկայացված աղյուսակը ներառում է ոչ նյութական ակտիվների շարժն՝ ըստ հոդվածների.

	Ծրագրային ապահովման լիցենզիաներ	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	4,488,859	3,499,894	644,626	8,633,379
Ավելացումներ	260,320	264,589	162,454	687,363
Օտարում և դուրսգրում	(18,521)	-	(310,423)	(328,944)
Վերադասակարգում	(263,709)	-	263,709	-
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,466,949	3,764,483	760,366	8,991,798
Կուտակված ամորտիզացիա				
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	(3,379,159)	(2,017,969)	(81,510)	(5,478,638)
Ամորտիզացիա	(423,987)	(216,797)	(4,578)	(645,362)

(հազար ՀՀ դրամ)

Օտարում և դուրսգրում	-	-	263,709	263,709
Վերադասակարգում	263,709	-	(263,709)	-
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(3,539,437)	(2,234,766)	(86,088)	(5,860,291)
Հաշվեկշռային արժեք	1,109,700	1,481,925	563,116	3,154,741
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	927,512	1,529,717	674,278	3,131,507
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	927,512	1,529,717	674,278	3,131,507

	Ծրագրային ապահովման լիցենզիաներ	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	4,502,672	3,486,888	386,625	8,376,185
Ավելացումներ	554,177	220,744	821,633	1,596,554
Օտարում և դուրսգրում	(567,990)	(207,738)	(563,632)	(1,339,360)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,488,859	3,499,894	644,626	8,633,379
Կուտակված ամորտիզացիա				
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	(3,212,967)	(1,921,504)	(80,008)	(5,214,479)
Ամորտիզացիա	(414,959)	(197,533)	(4,244)	(616,736)
Օտարում և դուրսգրում	248,767	101,068	2,742	352,577
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(3,379,159)	(2,017,969)	(81,510)	(5,478,638)
Հաշվեկշռային արժեք	1,289,705	1,565,384	306,617	3,161,706
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,109,700	1,481,925	563,116	3,154,741
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,109,700	1,481,925	563,116	3,154,741

2025-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ոչ նյութական ակտիվների նկատմամբ չի գործում որևէ սահմանափակում (2024թ. նոյնպես): Բանկը չունի ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերման գծով պարտավորվածություններ:

11. Հարկում

Շահութահարկի գծով ծախսը բաղկացած է հետևյալ հոդվածներից.

	2025 թ.	2024 թ.
Ընթացիկ շահութահարկի գծով ծախս	(3,022,897)	(2,190,151)
Փոխհատուցում/(ծախս) հետաձգված հարկերի գծով, ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և վերականգնում	393,497	442,577
Ծախս շահութահարկի գծով	(2,629,400)	(1,747,574)

ՀՀ իրավաբանական անձինք պարտավոր են ինքնուրույն ներկայացնել հարկային հաշվետվություններ: Հայկական ընկերությունների համար շահութահարկի դրույքաչափը 2024 և 2025 թթ. համար կազմել է 18%:

Շահութահարկի արդյունավետ դրույքաչափը տարբերվում է շահութահարկի՝ օրենքով սահմանված դրույքաչափից: Օրենքով սահմանված դրույքաչափի հիման վրա շահութահարկի գծով փոխհատուցման համաձայնեցումը իրականի հետ հետևյալն է՝

	2025 թ.	2024 թ.
Շահույթ նախքան հարկումը	10,715,809	7,892,902
Օրենքով սահմանված հարկի դրույքաչափ	18%	18%
Շահութահարկի գծով տեսական փոխհատուցում՝ օրենքով սահմանված դրույքաչափով	(1,928,846)	(1,420,722)
Թանկարժեք մետաղների վերագնահատում	144,764	36,720
Ածանցյալ գործիքների վերագնահատում	(93,593)	(82,149)
Հաջորդ ժամանակաշրջաններ փոխանցվող հարկային վնասների կատարման ժամկետ	-	-
Արտարժույթային դիրքերի գուտ վերագնահատում	(87,349)	(62,275)
Կուտակված տուգանքների ներում	(97)	(990)
Վարկերի, հաշվեգրված տոկոսների և տուգանքների գծով	(691,069)	(11,984)

(հազար ՀՀ դրամ)

պահանջների զիջում (ցեսիա)		
Բարեգործական ծախսեր	-	(198)
Շահութահարկից տարբերվող այլ հարկեր	(22,506)	(8,278)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(9,537)	(12,770)
Աշխատակիցների գծով ծախսումներ	10,080	(888)
Գույքի օտարումից առաջացած վնասի չնվազեցվող գումարը	-	-
Այլ	48,753	(184,040)
Ծահութահարկի գծով ծախս	(2,629,400)	(1,747,574)

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և դրանց շարժը համապատասխան տարիների համար ներկայացված է ստորև.

	Ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում			Ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում		
	Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում	Այլ համապարփակ եկամտի կազմում	2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում	Այլ համապարփակ եկամտի կազմում	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների հարկային ազդեցություն						
Բանկի՝ հաջորդ ժամանակաշրջաններ փոխանցվող հարկային վնասներ	-	-	-	-	-	-
Այլ պարտավորություններ	140,582	120,147	260,729	192,827	-	453,556
Ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	10,620	-	10,620
Դրամային միջոցներ և դրանց համարժեքներ	466	(9)	457	(18)	-	439
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	(20,747)	11,952	(8,795)	2,662	-	(6,133)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(479,696)	211,184	(268,512)	(134,757)	-	(403,269)
Ներդրումային արժեթղթեր	(227,749)	(19,354)	(77,757)	28,460	(139,897)	(189,194)
Հիմնական միջոցներ	(96,681)	76,597	(238,842)	151,688	-	(107,238)
Այլ պահուստներ	(15,895)	(2,602)	(18,497)	30,600	-	12,103
Այլ ակտիվներ	(295,224)	61,490	(233,734)	117,755	-	(115,979)
Այլ փոխառու միջոցներ	(7,947)	(24,441)	(32,388)	(3,161)	-	(35,549)
Հաճախորդների հաշիվներ	(6,759)	7,613	854	(3,179)	-	(2,325)
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	-	-	-	-	-	-
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	(1,009,650)	442,577	(636,569)	393,497	(139,897)	(382,969)
Հետաձգված հարկային ակտիվների արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
Հետաձգված հարկային ակտիվներ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, գումար արժեք	(1,009,650)	442,577	(636,569)	393,497	(139,897)	(382,969)

12. Վարկային կորուստների գծով ծախս, այլ արժեզրկում և պահուստներ

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ներառված՝ ֆինանսական գործիքների գծով ԱՎԿ ծախսերը 2025թ. ավարտվող ֆինանսական տարվա համար.

	Ծան.	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	674	-	-	674
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	6	(271)	-	-	(271)
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով	7	(2,924,942)	(1,008,519)	17,479	(3,915,982)
Հաճախորդներին տրվող վարկեր՝ չափված իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով	7	-	-	-	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	8	(11,190)	-	-	(11,190)
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	13	(1,490)	-	-	(1,490)
Ֆինանսական երաշխիքներ և վարկային գծերի չօգտագործված մաս	19	(61,352)	(14)	762	(60,604)
Ընդամենը վարկային կորուստների գծով ծախս		(2,998,571)	(1,008,533)	18,241	(3,988,863)

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ներառված՝ ֆինանսական գործիքների գծով ԱՎԿ ծախսերը 2024թ. ավարտվող ֆինանսական տարվա համար.

(հազար ՀՀ դրամ)

	Ծան.	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	3,257	-	-	3,257
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	6	209	-	-	209
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով	7	(2,706,722)	(428,158)	(995,259)	(4,130,139)
Հաճախորդներին տրվող վարկեր՝ չափված իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով	7	-	-	(352,647)	(352,647)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	8	(38,907)	-	-	(38,907)
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	13	(1,283)	-	-	(1,283)
Ֆինանսական երաշխիքներ և վարկային գծերի չօգտագործված մաս	19	23,005	203	(379)	22,829
Ընդամենը վարկային կորուստների գծով ծախս		(2,720,441)	(427,955)	(1,348,285)	(4,496,681)

Այլ արժեզրկման և պահուստների գծով շարժերը ներկայացված են ստորև.

	Այլ ակտիվներ, ներառյալ բանկի սեփականությանն անցած գրավ	Ընդամենը
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(774,409)	(774,409)
Տարվա ծախս	(836,800)	(836,800)
Դուրսգրված գումարներ	554,472	554,472
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(1,056,737)	(1,056,737)
Տարվա ծախս	(494,307)	(494,307)
Դուրսգրված գումարներ	(484,932)	(484,932)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(2,035,976)	(2,035,976)

Ակտիվների արժեզրկման գծով պահուստները նվազեցվում են համապատասխան ակտիվների հաշվեկշռային արժեքներին:

13. Այլ ակտիվներ և պարտավորություններ

Այլ ակտիվները ներառում են հետևյալ հոդվածները՝

	2025 թ.	2024 թ.
Այլ ֆինանսական ակտիվներ		
Դեբիտորական պարտքեր	1,367,968	1,801,005
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	32,937	-
Հանած՝ այլ ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկման գծով պահուստ	(1,741)	(1,779)
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,399,164	1,799,226
Բանկի սեփականությանն անցած գրավ	725,486	1,283,544
Շահագործումից դուրս գտնվող անշարժ գույք	405,070	428,878
Կանխավճարներ	253,932	294,171
Թանկարժեք մետաղներ	1,737,346	1,370,791
Նյութական պաշարներ	257,016	331,090
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	3,378,850	3,708,474
Այլ ակտիվներ	4,778,014	5,507,700

Բանկի սեփականությանն անցած գրավի առարկաների մի մասը 206,705 հազ. դրամ արժողությամբ տրամադրված է գործառնական վարձակալության:

(հազար ՀՀ դրամ)

Ստորև ներկայացված է այլ ֆինանսական ակտիվներ գծով ԱՎԿ-ի շարժը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝

	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,779	1,779
ԱՎԿ փոփոխություն	(38)	(38)
ԱՎԿ պահուստ 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,741	1,741

Ստորև ներկայացված է այլ ֆինանսական ակտիվներ գծով ԱՎԿ-ի շարժը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝

	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,106	1,106
ԱՎԿ փոփոխություն	673	673
ԱՎԿ պահուստ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,779	1,779

Այլ պարտավորությունները ներառում են հետևյալ հոդվածները՝

	2025 թ.	2024 թ.
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ		
Հաշվեգրված վճարումներ աշխատակիցներին	1,259,954	900,614
Տարանցիկ հաշիվներ	400,048	33,733
Կրեդիտորական պարտքեր	310,774	268,147
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	-	2,823
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	1,970,776	1,205,317
Այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ		
Շահութահարկից տարբեր այլ հարկային պարտավորություններ	373,617	398,359
Այլ	1,677,122	949,422
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	2,050,739	1,347,781
Այլ պարտավորություններ	4,021,515	2,553,098

Բանկն օգտագործում է ածանցյալ ֆինանսական գործիքները առևտրային նպատակներով: Ստորև ներկայացված աղյուսակը ցույց է տալիս որպես ակտիվներ և պարտավորություններ ներկայացված ածանցյալ ֆինանսական գործիքների իրական արժեքները, ինչպես նաև դրանց պայմանական արժեքները: Գրանցված համախառն պայմանական արժեքը ածանցյալ գործիքի հիմքում ընկած ակտիվի, բազային դրույքի կամ ինդեքսի արժեքն է, և հանդիսանում է ածանցյալ գործիքների արժեքի փոփոխությունները գնահատելու հիմք: Պայմանական արժեքները արտացոլում են գործարքների ծավալները տարեվերջին և չեն արտացոլում վարկային ռիսկը:

	2025 թ.			2024 թ.		
	Պայմանական արժեք	Իրական արժեք		Պայմանական արժեք	Իրական արժեք	
		Ակտիվ	Պարտավորություն		Ակտիվ	Պարտավորություն
Արժույթային պայմանագրեր						
Սվոփ – օտարերկրյա պայմանագրեր	1,728,253	32,937	-	1,387,467	-	2,823
Տոկոսային պայմանագրեր						
Սվոփ – տեղական պայմանագրեր	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը ածանցյալ պարտավորություններ		32,937	-		-	2,823

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի դիրքեր հետևյալ տեսակի ածանցյալ գործիքների գծով.

(հազար ՀՀ դրամ)

Սվոպ

Սվոպերը երկու կողմերի միջև փոխարժեքներ փոխանակելու վերաբերյալ պայմանագրային համաձայնագրեր են, որոնք համապատասխանում են տոկոսադրույքի և փոխարժեքի փոփոխություններին:

14. Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ

ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են հետևյալ հոդվածները՝

	<u>2025 թ.</u>	<u>2024 թ.</u>
Ֆինանսավորման միջազգային ծրագրերի շրջանակներում ստացված վարկեր	29,179	47,092
Ռեպո պայմանագրեր	-	-
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	<u>29,179</u>	<u>47,092</u>

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ներդրումային արժեթղթերը ստացված հակադարձ ռեպո գործարքներից չափված իրական արժեքով գրավադրված ռեպո գործարքով առկա չեն (2024թ. առկա չեն):

15. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են հետևյալ հոդվածները՝

	<u>2025 թ.</u>	<u>2024 թ.</u>
Ընթացիկ հաշիվներ	5,793,345	4,028,101
Ռեպո պայմանագրեր	-	-
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	<u>5,793,345</u>	<u>4,028,101</u>

«Ընթացիկ հաշիվներ» հոդվածում ներառված է «ՎՏԲ Բանկ» ՀԲԸ-ի 5,753,286 հազ. ՀՀ դրամ մնացորդով (2024թ.՝ 3,746,889 հազ. ՀՀ դրամ) հաշիվը:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ներդրումային արժեթղթերը ստացված հակադարձ ռեպո գործարքներից չափված իրական արժեքով գրավադրված ռեպո գործարքով առկա չեն (2024թ. առկա չեն):

16. Հաճախորդների հաշիվներ

Հաճախորդների հաշիվները ներառում են հետևյալ հոդվածները՝

	<u>2025 թ.</u>	<u>2024 թ.</u>
Ժամկետային ավանդներ		
Ֆիզիկական անձինք	97,423,029	84,434,658
Իրավաբանական անձինք	24,865,736	23,297,017
Ընթացիկ հաշիվներ		
Ֆիզիկական անձինք	22,046,441	22,826,272
Իրավաբանական անձինք	26,120,823	29,756,542
Հաճախորդների հաշիվներ	<u>170,456,029</u>	<u>160,314,489</u>

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ տասը խոշորագույն հաճախորդների հաշիվների մնացորդը կազմել է 29,035,714 հազ. ՀՀ դրամ (17,03%) (2024թ.՝ 28,356,599 հազ. ՀՀ դրամ, 17,69%):

ՀՀ Զաղաքացիական օրենսգրքի համաձայն՝ Բանկը պարտավորվում է հետ վճարել ֆիզիկական անձանց կողմից ներդրված ավանդներն ավանդատուի առաջին իսկ պահանջի դեպքում: Այն դեպքում, երբ ժամկետային ավանդների գծով դրամական միջոցները հետ են վերադարձվում ավանդատուին մինչև ժամկետի ավարտը համաձայն ավանդատուի պահանջի, ավանդի տոկոսները վճարվում են ցպահանջ ավանդների տոկոսադրույքներին համապատասխան, եթե պայմանագրով այլ տոկոսագումարներ նախատեսված չեն:

Հաճախորդների հաշիվները ներառում են հաճախորդների հետևյալ տեսակների հաշիվները.

(հազար ՀՀ դրամ)

	<u>2025 թ.</u>	<u>2024 թ.</u>
Պետական և բյուջետային կազմակերպություններ	3,779,837	4,637,932
Մասնավոր ընկերություններ	47,206,722	48,415,627
Ֆիզիկական անձինք	119,469,470	107,260,930
Հաճախորդների հաշիվներ	<u>170,456,029</u>	<u>160,314,489</u>

Ստորև ներկայացված է հաճախորդների հաշիվների վերլուծություն՝ ըստ ոլորտների.

	<u>2025 թ.</u>	<u>2024 թ.</u>
Ֆիզիկական անձինք	119,469,470	107,260,930
Ֆինանսական կազմակերպություններ	11,226,970	11,772,919
Ծառայություններ	9,140,343	15,218,122
Առևտուր	8,413,570	5,779,530
Հեռահաղորդակցություն	1,380,937	1,253,379
Շինարարություն	4,476,183	5,003,405
Տրանսպորտ	8,737,453	6,287,576
Պետական և բյուջետային կազմակերպություններ	3,779,837	4,637,932
Արդյունաբերական արտադրություն	1,179,190	1,450,501
Էներգետիկա	1,109,466	1,135,657
Գյուղատնտեսություն	20,859	5,481
Այլ	1,521,751	509,057
Հաճախորդների հաշիվներ	<u>170,456,029</u>	<u>160,314,489</u>

17. Այլ փոխառու միջոցներ

Այլ փոխառու միջոցները ներառում են հետևյալը հոդվածները.

	<u>2025 թ.</u>	<u>2024 թ.</u>
Այլ փոխառություններ	6,298,150	7,064,651
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	1,102,922	1,300,411
Այլ փոխառու միջոցներ	<u>7,401,072</u>	<u>8,365,062</u>

Այլ փոխառու միջոցների կազմում ընդգրկված են Ազգային Հիփոթեքային Ընկերությունից 749,802 հազ. ՀՀ դրամ գումարի չափով (2024թ.՝ 1,458,649 հազ. ՀՀ դրամ) և Բնակարան երիտասարդներին ՈԻՎԿ-ից 5,548,348 հազ. ՀՀ դրամ գումարի չափով (2024թ.՝ 5,606,002 հազ. ՀՀ դրամ) միջոցներ:

Ստորև ներկայացված են ֆինանսական վարձակալության գծով պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքները և ժամանակաշրջանի ընթացքում դրանց փոփոխությունները.

	<u>2025 թ.</u>	<u>2024 թ.</u>
Հունվարի 1-ի դրությամբ	1,300,411	1,115,504
Ավելացումներ	-	367,642
Տոկոսի ավելացում	135,080	141,780
Վճարումներ	(332,569)	(318,160)
Փոխարժեքային տարբերությունից օգուտներ	-	-
Օտարումներ	-	-
Այլ	-	(6,355)
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>1,102,922</u>	<u>1,300,411</u>

2025թ.-ին Բանկի ֆինանսական վարձակալության գծով ընդամենը դրամական միջոցների արտահոսքը կազմել է 332,569 հազ. ՀՀ դրամ (2024թ.՝ 318,160 հազ. ՀՀ դրամ):

2025թ.-ին Բանկի օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների ընդամենը ոչ դրամական միջոցներով արտահայտված ավելացումներ առկա չեն (2024թ.՝ 367,642 հազ. ՀՀ դրամ):

18. Սեփական կապիտալ

Հայտարարված սովորական բաժնետոմսերի ընդհանուր քանակը կազմում է 5,905,155 հատ (2024թ.՝ 5,905,155 հատ), որոնց ընդհանուր անվանական արժեքը կազմում է 63,775,674 հազ. ՀՀ դրամ (2024թ.՝ 63,775,674 հազ. ՀՀ դրամ) (մեկ

(հազար ՀՀ դրամ)

բաժնետոմսի անվանական արժեքն է 10,800 ՀՀ դրամ): Բոլոր հայտարարված բաժնետոմսերը թողարկվել և ամբողջովին վճարվել են:

Բանկի կանոնադրական կապիտալը ձևավորվել է բաժնետիրոջ դրամական ներդրումներից, ընդ որում, բաժնետերն ունի շահաբաժիններ ստանալու և կապիտալը ՀՀ դրամով բաշխելու իրավունք:

Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ

Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստը օգտագործվում է գույքի իրական արժեքի աճը և նույն ակտիվի՝ նախկինում կապիտալում ճանաչված աճի սահմաններում իրական արժեքի նվազեցումը գրանցելու համար:

Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ

Այս պահուստը արտացոլում է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխությունը:

19. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ

Գործարար միջավայր

Հայաստանի Հանրապետությունը շարունակում է տնտեսական բարեփոխումները և իրավական, հարկային ու օրենսդրական համակարգերի զարգացումը՝ շուկայական տնտեսության պահանջներին համապատասխան: Հայաստանի տնտեսության ապագա կայունությունը առավելապես կախված է այս բարեփոխումներից և զարգացումներից, ինչպես նաև կառավարության կողմից իրականացվող տնտեսական, ֆինանսական և դրամավարկային քաղաքականությունների արդյունավետությունից:

Իրավական միջավայր

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը հանդիսանում է դատական հայցերի և պահանջների առարկա: Ղեկավարության համոզմամբ նման հայցերի և պահանջների արդյունքում ծագող հնարավոր պարտավորությունները (առկայության դեպքում) Եական բացասական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական վիճակի կամ հետագա գործունեության արդյունքների վրա:

Պատական գործընթացներ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը ներգրավված է որոշ դատական գործընթացներում, որոնց գծով Բանկի դեմ ընդհանուր պահանջների գումարը կազմում է 142,079 հազ. ՀՀ դրամ (2024թ.՝ 178,962 հազ. ՀՀ դրամ):

Ֆինանսական հաշվետվության ամսաթվի դրությամբ Բանկի ղեկավարությունը չի կարող բավարար ճշգրտությամբ գնահատել այս դատական գործընթացների արդյունքը, հետևաբար, նրանց համար պահուստ չի ձևավորվել:

Հարկային միջավայր

ՀՀ հարկային, արժութային և մաքսային օրենսդրությունները հանդիսանում են տարընթերցումների և հաճախակի իրականացվող բարեփոխումների առարկա: Բանկի գործունեության ընթացքում կիրառված այդ օրենսդրությունների գծով ղեկավարության մեկնաբանությունները կարող են վիճարկվել համապատասխան մարմինների կողմից: Հարկային մարմինները կարող են ավելի խիստ դիրքորոշում ընդունել օրենսդրության մեկնաբանությունների և գնահատումների գծով, որի արդյունքում հնարավոր է, որ գործարքների և գործունեության՝ նախկինում հարկային մարմինների կողմից չվիճարկված հարկային հաշվառման նկատմամբ մեկնաբանությունը փոխվի: Արդյունքում, Եական լրացուցիչ հարկեր, տույժեր և տուգանքներ կարող են հաշվեգրվել: Հարկային ստուգումները կարող են ներառել ստուգման ամսաթվին անմիջապես նախորդող երեք օրացուցային տարիները: Որոշակի դեպքերում ստուգումները կարող են իրականացվել ավելի վաղ ժամանակահատվածի համար:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ղեկավարությունը գտնում է, որ պատշաճ կերպով է իրականացնում համապատասխան օրենսդրության մեկնաբանումը, և Բանկի հարկային, արժութային և մաքսային հարցերի շուրջ մոտեցումը ճիշտ է:

Պայմանագրային և պայմանական պարտավորություններ

Ղեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի պայմանական և պայմանագրային պարտավորությունները ներառում են հետևյալ հոդվածները.

(հազար ՀՀ դրամ)

	2025 թ.	2024 թ.
Վարկային բնույթի պարտավորություններ		
Վարկային գծերի չօգտագործված մաս	2,188,950	2,072,509
Ֆինանսական երաշխիքներ	-	-
Ոչ ֆինանսական երաշխիքներ	660,834	1,442,984
	2,849,784	3,515,493
Հանած՝ պահուստները	(89,933)	(29,329)
Պայմանագրային և պայմանական պարտավորություններ	2,759,851	3,486,164

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Վարկային գծերի չօգտագործված մաս	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	28,545	7	777	29,329
Նոր պարտավորություններ	10,264	-	-	10,264
Ժամկետը սպառված պարտավորություններ	(7,394)	(6)	(775)	(8,175)
Տեղափոխում Փուլ 1	-	-	-	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(64)	64	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(6)	(2)	8	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման անադրեցությունը				
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	-	20	13	33
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	58,482	-	-	58,482
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	89,827	83	23	89,933

Ֆինանսական երաշխիքներ	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	-	-
Նոր ֆինանսական երաշխիքներ	-	-
Ժամկետը սպառված պարտավորություններ	-	-
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	-	-
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	-	-

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Վարկային գծերի չօգտագործված մաս	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	49,871	200	337	50,408
Նոր պարտավորություններ	6,151	-	-	6,151
Ժամկետը սպառված պարտավորություններ	(13,415)	(199)	(267)	(13,881)
Տեղափոխում Փուլ 1	3	-	(3)	-
Տեղափոխում Փուլ 2	(13)	13	-	-
Տեղափոխում Փուլ 3	(61)	(3)	64	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխման անադրեցությունը				
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ-ների վրա	(3)	(4)	646	639
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(13,988)	-	-	(13,988)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	28,545	7	777	29,329

Ֆինանսական երաշխիքներ	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,750	1,750
Նոր ֆինանսական երաշխիքներ	-	-
Ժամկետը սպառված պարտավորություններ	(1,750)	(1,750)

(հազար ՀՀ դրամ)

ԱՎԿ հաշվարկի մողելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	-	-
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	-	-

20. Չուտ տոկոսային եկամուտ

Չուտ տոկոսային եկամուտը ներառում է.

	2025 թ.	2024 թ.
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Հաճախորդներին տրված վարկեր	27,105,754	24,869,678
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	1,608,467	1,330,722
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Ներդրումային արժեթղթեր	2,051,312	2,183,690
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	30,765,533	28,384,090
Ընդամենը տոկոսային եկամուտ	30,765,533	28,384,090
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	(3,247)	(82,161)
Հաճախորդների հաշիվներ և այլ փոխառու միջոցներ	(11,159,269)	(10,097,109)
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	(391,020)	(457,515)
Տոկոսային ծախս՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	(11,553,536)	(10,636,785)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	(135,080)	(141,780)
Տոկոսային ծախս	(11,688,616)	(10,778,565)
Չուտ տոկոսային եկամուտ	19,076,917	17,605,525

21. Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ

	2025 թ.	2024 թ.
Վճարահաշվարկային գործառնություններ	1,472,305	1,483,745
Պլաստիկ քարտերով գործարքներից ստացված միջնորդավճարներ	1,965,492	1,107,208
Երաշխիքներ	10,910	17,555
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	3,448,707	2,608,508
Վճարահաշվարկային գործառնություններ	(61,902)	(36,247)
Պլաստիկ քարտերով գործարքներից ստացված միջնորդավճարներ	(239,415)	(146,953)
Այլ	(15,059)	(17,308)
Միջնորդավճարների գծով ծախսեր	(316,376)	(200,508)
Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտներ	3,132,331	2,408,000

22. Այլ եկամուտ

	2025 թ.	2024 թ.
Բռնագանձված գույքի վաճառքից եկամուտ	65,870	428,625
Եկամուտներ գործառնական վարձակալությունից	103,647	87,960
Ծառայությունների խթանման հետ կապված գործընկերներից ստացված եկամուտ	9,285	39
Դատավարության ծախսերի փոխհատուցումից եկամուտ	-	-
Ապահովագրական փոխհատուցումից եկամուտ	-	-
Ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչումից եկամուտ	26	2
Շահաբաժիններ	2,201	3,199
Թանկարժեք մետաղների հետ կապված գործարքներից եկամուտ	84,607	70,077
Այլ	43,062	18,401
Ընդամենը այլ եկամուտներ	308,698	608,303

(հազար ՀՀ դրամ)

23. Անձնակազմի գծով և այլ գործառնական ծախսեր

Անձնակազմի գծով ծախսերը և այլ գործառնական ծախսերը ներառում են հետևյալ հոդվածները.

	2025 թ.	2024 թ.
Աշխատավարձ և պարգևատրուումներ	(8,739,623)	(8,013,907)
Անձնակազմի գծով ծախսեր	(8,739,623)	(8,013,907)
Հիմնական միջոցների մաշվածություն	(1,037,387)	(975,320)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	(645,362)	(616,736)
Ամորտիզացիայի և մաշվածության գծով ծախսեր	(1,682,749)	(1,592,056)
Հիմնական միջոցների նորոգում և տեխնիկական սպասարկում	(445,423)	(444,109)
Գործառնական հարկեր	(369,265)	(276,796)
Ծրագրային ապահովման գծով ծախսեր	(134,314)	(104,019)
Բնակչությունից ներգրավված ավանդների ապահովագրման համակարգում մասնակցություն	(229,824)	(223,793)
Կապ	(202,743)	(246,809)
Դրամական միջոցների հավաքագրման ծախսեր	(149,032)	(150,185)
Անվտանգություն	(97,807)	(91,994)
Իրավաբանական և խորհրդատվական ծախսեր	(205,366)	(166,419)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(159,395)	(167,084)
Մարքեթինգ և գովազդ	(189,413)	(153,970)
Գրասենյակային ծախսեր	(54,820)	(40,877)
Վարձակալության գծով ծախսեր	(99,632)	(105,147)
Տրանսպորտային ծախսեր	(62,112)	(61,868)
Ապահովագրություն	(25,853)	(15,916)
Բարեգործություն	(10,263)	(11,860)
Վճարային համակարգերի գծով ծախսեր	(664)	(10,741)
Պլաստիկ քարտերի ծախսեր	(84,548)	(60,045)
Ոչ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման գծով ծախսեր	(126,197)	(736,683)
Այլ	(1,088,466)	(808,246)
Այլ գործառնական ծախսեր	(3,735,137)	(3,876,561)

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը ճանաչել է 10,675 հազ. ՀՀ դրամի չափով վարձավճարի գծով ծախս կարճաժամկետ ֆինանսական վարձակալությունից և 88,957 հազ. ՀՀ դրամի չափով՝ ցածր արժեք ունեցող ակտիվների ֆինանսական վարձակալությունից (2024թ.՝ 14,715 հազ. ՀՀ դրամի չափով վարձավճարի գծով ծախս կարճաժամկետ ֆինանսական վարձակալությունից և 90,432 հազ. ՀՀ դրամի չափով՝ ցածր արժեք ունեցող ակտիվների ֆինանսական վարձակալությունից):

24. Ռիսկերի կառավարում

Ներածություն

Ռիսկերի կառավարումը բնորոշ է հանդիսանում Բանկի գործունեությանը և կառավարվում է մշտական հայտնաբերման, չափման և մոնիթորինգի գործընթացների միջոցով, որոնք ենթակա են ռիսկերի սահմանաչափերին և մշտական վերահսկողության: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը ունի որոշիչ նշանակություն Բանկի եկամտաբերության հաստատուն մակարդակի պահպանման հարցում, և Բանկի յուրաքանչյուր աշխատակից պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների շրջանակում ի հայտ եկող ռիսկերի համար: Բանկը ենթակա է վարկային, իրացվելիության և շուկայական ռիսկերի: Վերջինս իր հերթին բաժանվում է առևտրային և ոչ առևտրային գործունեության հետ կապված ռիսկերի: Բանկը ենթակա է նաև գործառնական ռիսկերի:

Ռիսկերի վերահսկման անկախ գործընթացը չի առնչվում գործունեության վարման հետ կապված ռիսկերի հետ, ինչպիսիք են, օրինակ՝ շրջակա միջավայրի, տեխնոլոգիաների կամ ոլորտային փոփոխությունները: Նման ռիսկերը Բանկի կողմից վերահսկվում են ռազմավարական պլանավորման գործընթացի ընթացքում:

Ռիսկերի կառավարման համակարգ

Ռիսկերի կառավարման ընդհանուր պատասխանատվությունը կրում է Բանկի Տնօրինությունը, սակայն առկա են առանձին մարմիններ, որոնք պատասխանատու են ռիսկերի կառավարման և մոնիթորինգի համար:

Բանկի խորհուրդ

Բանկի խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի ընդհանուր վերահսկման համար, ռիսկերի կառավարման ռազմավարության և սկզբունքների հաստատման համար:

(հազար ՀՀ դրամ)

Տնօրինություն

Տնօրինությունը պատասխանատու է Բանկում ռիսկերի կառավարման գործընթացի վերահսկման համար:

Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտե

Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեն հետևում է սահմանաչափերի կատարմանը, ռիսկերի կառավարման ընթացակարգերի ներդրմանը, ընդունում է շուկայական և իրացվելիության ռիսկերին վերաբերող որոշումներ, ինչպես նաև վերահսկում է այդ որոշումների կատարումը:

Վարկային կոմիտե

Վարկային կոմիտեն պատասխանատու է վարկային ռիսկերի կառավարման համար:

Ռիսկերի դեպարտամենտ

Ռիսկերի դեպարտամենտը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման հետ կապված մեթոդաբանության, քաղաքականության և ընթացակարգերի ներդրման համար, իրականացնում է բանկային ռիսկերի վերլուծություն և գնահատում:

Մանրածախ վարկային ռիսկերի կոմիտե

Մանրածախ վարկային ռիսկերի կոմիտեն պատասխանատու է մանրածախ բանկային արտադրանքների, ինչպես նաև մանր բիզնեսի համար արտադրանքների գծով ռիսկերի կառավարման շրջանակներում ռազմավարության և նորմատիվների մշակման համար:

Ֆինանսական դեպարտամենտ

Ֆինանսական դեպարտամենտը պատասխանատու է Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման համար, ինչպես նաև կառավարում է իրացվելիության ռիսկը:

Ներքին աուդիտ

Բանկի կողմից իրականացվող ռիսկերի կառավարման գործընթացը յուրաքանչյուր տարի աուդիտի է ենթարկվում Ներքին աուդիտի վարչության կողմից, որը ստուգում է ինչպես ընթացակարգերի ամբողջականությունը, այնպես էլ Բանկի գործունեության համապատասխանությունը ընթացակարգերին: Ներքին աուդիտի վարչությունը անցկացված ստուգումների արդյունքները քննարկում է ղեկավարության հետ և իր եզրակացություններն ու առաջարկները ներկայացնում է Աուդիտի կոմիտե:

Ռիսկի գնահատման և ռիսկերի ներկայացման համակարգեր

Բանկի ռիսկերը գնահատվում են ԿԲ կողմից սահմանված նորմատիվային ցուցանիշների հաշվարկների միջոցով: Ռիսկերի մոնիթորինգը և վերահսկողությունը հիմնականում հիմնված է Բանկի կողմից սահմանված ռիսկերի սահմանաչափերի վրա: Այս սահմանաչափերը արտացոլում են Բանկի գործարար ռազմավարությունը և շուկայական պայմանները, որոնցում գործում է Բանկը, ինչպես նաև Բանկի համար ընդունելի ռիսկի մակարդակը:

Գործունեության բոլոր տեսակների գծով ստացվող տեղեկատվությունը ուսումնասիրվում և մշակվում է ռիսկերի վերլուծության, վերահսկողության և գնահատման նպատակով: Տնօրինությունը եռամսյակային կտրվածքով ստանում է ռիսկերի վերաբերյալ մանրամասն հաշվետվություն, որում պարունակվում է վարկային ռիսկի ընդհանուր չափի վերաբերյալ տեղեկատվություն՝ ըստ ոլորտների, հաճախորդների, մարման ժամկետների և վարկերի տեսակների: Տվյալ հաշվետվությունում նաև ներկայացվում են իրացվելիության և վարկային ցուցանիշները, ինչպես նաև տոկոսադրույքի փոփոխության, արտարժույթի և գործառնական ռիսկերի վերաբերյալ տեղեկատվություն:

Բանկը մշակել է ռիսկերի կառավարման ընթացակարգ՝ հիմնական բանկային ռիսկերը բնորոշելու, գնահատելու և վերահսկելու համար համակարգային և բազմակողմանի մոտեցում կառուցելու նպատակով:

Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկն այն ռիսկն է, որի պատճառով Բանկը կարող է կրել վնասներ՝ հաճախորդների կամ գործընկերների կողմից պարտավորությունների չկատարման դեպքում: Բանկը իրականացնում է վարկային ռիսկի վերահսկում և կառավարում՝ սահմանելով ռիսկի այն սահմանաչափը, որը պատրաստ է ընդունել ֆիզիկական անձանց պորտֆոլիոների, անհատական գործընկերների ու տնտեսական համակենտրոնացումների համար, ինչպես նաև դիտարկելով զգայունությունը նման սահմանաչափերի նկատմամբ:

Բանկը հաստատել է վարկային որակի ստուգման գործընթաց՝ ապահովելու գործընկերների վարկունակության

(հազար ՀՀ դրամ)

հնարավոր փոփոխությունների վաղ բացահայտումը: Գործընկերների և պրոդուկտների սահմանաչափերը հաստատված են վարկային ռիսկերի դասակարգման համակարգի միջոցով, որը յուրաքանչյուր գործընկերոջ/պրոդուկտի համար սահմանում է ռիսկի վարկանիշ: Ռիսկերի վարկանիշները ենթակա են պարբերաբար վերանայման: Վարկերի որակի ստուգման գործընթացը Բանկին թույլ է տալիս գնահատել հնարավոր վնասը այն ռիսկերի հետևանքով, որոնց նկատմամբ այն զգայուն է, և ձեռնարկել ուղղիչ գործողություններ:

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

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

Վարկային բնույթ ունեցող պարտավորությունների հետ կապված ռիսկեր

Բանկը իր հաճախորդներին ընձեռում է երաշխիքների ստացման հնարավորություն, որոնց գծով Բանկի մոտ կարող է անհրաժեշտություն ծագել հաճախորդների անուևից կատարելու վճարումներ: Հաճախորդները նման վճարումները հատուցում են Բանկին՝ ակրեդիտիվների տրամադրման պայմաններին համապատասխան: Նշված պայմանագրերի համաձայն՝ Բանկը կրում է ռիսկեր, որոնք համարժեք են վարկային ռիսկերին, և նվազեցվում են նույն ընթացակարգերի և ռիսկի վերահսկման քաղաքականության վարման շնորհիվ:

Ռիսկի առավելագույն չափը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության տարրերի վրա, ներառյալ ածանցյալ գործիքները, գտման և գրավի պայմանագրերի միջոցներով ռիսկը մեղմացնելու ազդեցությունից առաջ, ներկայացված է հաշվեկշռային արժեքով:

Իրական արժեքով ներկայացված ֆինանսական գործիքների դեպքում, հաշվեկշռային արժեքը արտահայտում է ընթացիկ վարկային ռիսկը, բայց ոչ ռիսկի առավելագույն չափը, որը կարող է առաջանալ արժեքի փոփոխությունից:

Ֆինանսական գործիքների յուրաքանչյուր մակարդակի վարկային ռիսկի առավելագույն չափի վերաբերյալ առավել մանրամասն տեղեկատվությունը ներկայացված է առանձին ծանոթագրություններում: Ապահովման միջոցների և ռիսկի նվազեցման այլ մեթոդների ազդեցությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 7-ում:

Արժեզրկման գնահատում

Բանկն ԱՎԿ-ն հաշվարկում է հավանականությամբ կշռված մի շարք սցենարներով՝ գնահատելու ակնկալվող դրամական միջոցների պակասորդները, զեղչված արդյունավետ տոկոսադրույքի մոտեցմամբ: Դրամական միջոցների պակասորդը կազմակերպությանը պայմանագրով վճարման ենթակա դրամական միջոցների հոսքերի և կազմակերպության ակնկալվող դրամական միջոցների հոսքերի միջև տարբերությունն է: ԱՎԿ հաշվարկի մեխանիզմները ներկայացված են ստորև, և դրանց հիմնական տարրերը հետևյալն են՝

Դեֆոլտի հավանականությունը (PD)	Դեֆոլտի հավանականությունը որոշակի ժամանակի հորիզոնի ընթացքում դեֆոլտի հավանական լինելու գնահատումն է: Դեֆոլտը միայն կարող է տեղի ունենալ գնահատված ժամանակահատվածում որոշակի պահի, եթե գործիքը նախկինում չի ապաճանաչվել և դեռևս պրոտֆեյտում է:
Դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը (EAD)	Դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը դա ապագա դեֆոլտի ամսաթվի դրությամբ գործիքի գնահատված արժեքն է՝ հաշվի առնելով հաշվետու ամսաթվից հետո ակնկալվող փոփոխությունների ազդեցությունը, ներառյալ մայր գումարի և տոկոսների վճարումները՝ պայմանագրով նախատեսված կամ այլ կերպ, բաց թողնված վճարումների վրա հաշվեգրված տոկոսները և այլն:
Դեֆոլտի դեպքում կորստի չափը (LGD)	Դեֆոլտի դեպքում կորստի չափը դրամական միջոցների կորստի գնահատումն է, որն առաջանում է, երբ որոշակի պահի տեղի է ունենում դեֆոլտ: Դա պայմանագրով սահմանված դրամական միջոցների հոսքերի և այն դրամական միջոցների հոսքերի տարբերությունն է, որոնք վարկատուն ակնկալում է ստանալ՝ ներառյալ գրավների իրացումից միջոցները: Այն սովորաբար արտահայտվում է որպես դեֆոլտի դեպքում գործիքի արժեքից (EAD) տոկոս:

ԱՎԿ պահուստը հիմնվում է վարկային վնասների վրա, որոնք ակնկալվում է, որ կառաջանան ակտիվի կյանքի ընթացքում (ակտիվի կյանքի ընթացքում ակնկալվող վարկային վնաս կամ ԱՎԱՎԿ), եթե առկա չէ վարկային ռիսկի զգալի աճ սկզբնական ճանաչումից հետո, որի դեպքում պահուստը հիմնվում է 12 ամսվա ընթացքում ակնկալվող վարկային վնասի վրա (12ամԱՎԿ): 12ամԱՎԿ-ը ԱՎԱՎԿ-ի այն մասն է, որը ներկայացնում է ֆինանսական գործիքի գծով պարտավորությունների չկատարման դեպքերի արդյունք հանդիսացող ԱՎԿ-ները, որոնք հնարավոր են հաշվետու ամսվան հաջորդող 12 ամիսների ընթացքում: Ինչպես ԱՎԱՎԿ-ն, այնպես էլ 12ամԱՎԿ-ն հաշվարկվում են անհատական կամ խմբային հիմունքով՝ ելնելով ֆինանսական գործիքների համապատասխան պրոտֆեյի բնույթից:

Բանկը քաղաքականություն է սահմանել՝ յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի ավարտին իրականացնել գնահատում՝ արդյոք ֆինանսական գործիքի վարկային ռիսկը զգալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից հետո, հաշվի առնելով ֆինանսական գործիքի գործողության մնացած ժամկետի ընթացքում դեֆոլտ տեղի ունենալու

(հազար ՀՀ դրամ)

ռիսկի փոփոխությունը: Վերոնշյալ գործընթացի հիման վրա, Բանկը խմբավորում է իր վարկերը՝ ըստ փուլերի, ինչպես նկարագրված է ստորև.

- Փուլ 1: Սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը պահուստ է ճանաչում 12 ամսվա ԱՎԿ-ի հիման վրա: 1-ին փուլի վարկերը ընդգրկում են նաև գործիքներ, որոնց դեպքում վարկային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 2-րդ փուլից:
- Փուլ 2: Երբ գործիքի վարկային ռիսկը զգալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից հետո, բայց դեֆոլտ տեղի չի ունեցել, Բանկը պահուստը ճանաչում է վարկի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում ակնկալվող վարկային կորուստների (ԱՎԱՎԿ) համար: 2-րդ փուլի վարկերը ընդգրկում են նաև գործիքներ, որոնց դեպքում վարկային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 3-րդ փուլից:
- Փուլ 3: Ակտիվը համարվում է պարտքային առումով արժեզրկված: Բանկը ձևակերպում է ԱՎԱՎԿ պահուստ:
- POCI Ձեռք բերված կամ ստեղծված՝ արժեզրկված (POCI) ակտիվները ֆինանսական ակտիվներ են, որոնք արժեզրկված են սկզբնական ճանաչման ժամանակ: Տվյալ ակտիվները սկզբնական ճանաչման ժամանակ հաշվառվում են իրական արժեքով, և տոկոսային եկամուտը հետագայում ճանաչվում է վարկային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքի հիման վրա: ԱՎԱՎԿ-ն միայն ճանաչվում կամ ապաճանաչվում է այնքանով, որքանով որ հետագայում փոխվում է ակտիվի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում ակնկալվող վարկային կորուստների գնահատականը:

Դեֆոլտի և վերականգնման սահմանումը

Բանկը համարում է, որ ֆինանսական գործիքի գծով առկա է դեֆոլտ և, հետևաբար այն դասում է որպես Փուլ 3-ին պատկանող ֆինանսական գործիք (այսինքն՝ վարկային տեսանկյունից արժեզրկված) ԱՎԿ հաշվարկի նպատակով, բոլոր այն դեպքերում, երբ փոխառուն 90 օրով ուշացնում է պայմանագրային վճարումների կատարումը: Բանկը բանկերին տրված վարկերը համարում է դեֆոլտի ենթարկված և անմիջապես ձեռնարկում է քայլեր, եթե գործընկերը գործառնական օրվա ավարտի դրությամբ չի կատարել առանձին համաձայնագրերով սահմանված վճարումները:

Որպես որակական գնահատման մաս, թե արդյոք հաճախորդը անվճարունակ է, Բանկը հաշվի է առնում նաև մի շարք դեպքեր, որոնք կարող են վկայել վճարման քիչ հավանական լինելու մասին: Նման իրավիճակներում, Բանկը վերլուծում է, թե արդյոք իրադարձությունը հանգեցնում է դեֆոլտի և հետևաբար ԱՎԿ հաշվարկման համար ակտիվը անհրաժեշտ է դասվի որպես 3-րդ մակարդակ, թե՞ համապատասխանում է 2-րդ մակարդակին: Տվյալ դեպքերը ներառում են՝

- ▶ Վարկառուի ներքին վարկանիշը, որը ցույց է տալիս վարկառուի դեֆոլտի կամ դեֆոլտին մոտ լինելու իրավիճակը,
- ▶ Վարկառուի ժամկետանց պարտավորությունները մայր գումարի կամ տոկոսների գծով գերազանցում են 90 օրը,
- ▶ Վարկառուի մահը,
- ▶ Վարկառուի կողմից անհապաղ ֆինանսավորման պահանջը,
- ▶ Գրավի արժեքի զգալի նվազումը, երբ վարկի վճարումը ակնկալվում է գրավի վաճառքից,
- ▶ Վարկառուի ապրանքաշրջանառության զգալի նվազումը կամ խոշոր հաճախորդի կորուստը,
- ▶ Կովենանտների խախտումը, որոնց գծով Բանկը չի հրաժարվում դրանց կատարման պահանջի իրավունքից,
- ▶ Վարկառուն (կամ վարկառուի խմբի կազմից որևէ կազմակերպություն) սնանկության հայտ է ներկայացրել կամ հայտարարվել է սնանկ,
- ▶ Վարկառուի գնանշված պարտատոմսերի կամ բաժնետոմսերի առքուվաճառքը կասեցվել է առաջնային շուկայում՝ ֆինանսական դժվարությունների մասին լուրերի կամ փաստերի պատճառով:

Բանկի քաղաքականությունն է ֆինանսական գործիքները համարել «վերականգնված» և հետևաբար վերադասակարգել 3-րդ մակարդակից, երբ նվազագույնը վեց հաջորդական ամիսների ընթացքում դեֆոլտի չափանիշներից ոչ մեկը չի պատահել: «Վերականգնման» դեպքում՝ ակտիվը 2-րդ թե 1-ին մակարդակի դասակարգելու որոշումը կախված է վերականգնման պահին վերանայված վարկային դասից, և գնահատումից, թե արդյոք տեղի է ունեցել վարկային ռիսկի զգալի աճ սկզբնական ճանաչման համեմատ:

Պահառուական և միջբանկային հարաբերություններ

Բանկի պահառուական և միջբանկային հարաբերությունները և գործընկերները իրենցից ներկայացնում են ֆինանսական ծառայություններ մատուցող կազմակերպություններ, բանկեր, բրոքերներ-դիլերներ, արտարժույթի

(հազար ՀՀ դրամ)

առքուվաճառք իրականացնող ընկերություններ և քլիրինգային ընկերություններ: Այս հարաբերությունների առումով Բանկը գնահատում է հրապարակայնորեն հասանելի տեղեկատվությունը, մասնավորապես ֆինանսական տեղեկատվությունը և այլ արտաքին տվյալներ, օր՝ արտաքին վարկանիշները:

Կորպորատիվ և փոքր բիզնեսի վարկավորում

Կորպորատիվ վարկավորման դեպքում վարկառուները գնահատվում են Բանկի ռիսկերի բաժնի կողմից: Վարկային ռիսկի գնահատումը հաշվի է առնում տարբեր պատմական, ընթացիկ տեղեկատվություն և կանխատեսումներ, ինչպիսիք են.

- ▶ պատմական տեղեկատվություն հաճախորդի ուշացումների մասին,
- ▶ հաճախորդների մասին հանրային տեղեկատվություն տեղեկատվության արտաքին աղբյուրներից: Նման տեղեկատվությունը ներառում է վարկանիշային գործակալությունների կողմից տրված արտաքին վարկանիշերը, անկախ վերլուծաբանների հաշվետվությունները, պարտատոմսերի շուկայում առկա գները կամ մամուլի հաղորդագրությունները և հոդվածները,
- ▶ մակրոտնտեսական կամ աշխարհաքաղաքական տեղեկատվություն, ինչպիսիք են ՀՆԱ-ի աճի տեմպերը կոնկրետ ոլորտի և աշխարհագրական շրջաններում, որոնցում գործունեություն է ծավալում հաճախորդը,
- ▶ այլ հիմնավորված և հաստատվող տեղեկատվություն հաճախորդի կառավարման որակի և հնարավորությունների վերաբերյալ, որը տեղին է կազմակերպության գործունեության արդյունքների գնահատման համար:

Փոքր բիզնեսի վարկերը գնահատվում են Բանկի կողմից, օգտագործելով մանրածախ ապրանքատեսակների մոդելները:

Սպառողական վարկավորում և հիփոթեքային վարկավորում

Սպառողական վարկավորումը ներառում է ֆիզիկական անձանց տրամադրված գրավով չապահովված վարկեր, վարկային քարտեր և օվերդրաֆտներ: Այս ապրանքատեսակների, ինչպես նաև հիփոթեքային վարկերի և փոքր բիզնեսի վարկերի գնահատումը հիմնված է ժամկետանց օրերի քանակի ցուցանիշի վրա:

Դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը

Դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը (EAD) իրենից ներկայացնում է արժեզրկման գնահատման ենթակա ֆինանսական գործիքների համախառն հաշվեկշռային արժեքը, որը հաշվի է առնում ինչպես հաճախորդի ունակությունը մեծացնելու իր վարկի գումարը առաջիկա դեֆոլտի դեպքում, այնպես էլ հնարավոր վաղաժամկետ մարումները: Փուլ 1-ում գտնվող ակտիվների համար Բանկը գնահատում է 12 ամսվա ընթացքում հնարավոր դեֆոլտի հավանականությունը 12ամսվա հաշվարկելու նպատակով: Փուլ 2-ին, Փուլ 3-ին և POCI դասին պատկանող ֆինանսական ակտիվների համար դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը դիտարկվում է գործիքների ողջ կյանքի տևողության ընթացքում տեղի ունեցող դեպքերի համար:

Բանկը առաջարկում է իր կորպորատիվ և մանրածախ հաճախորդներին տարբեր օվերդրաֆտներ և վարկային քարտեր, որոնք Բանկն իրավունք ունի ետ կանչել և/կամ նվազեցնել սահմանաչափը՝ ծանուցելով ընդամենը մեկ օր առաջ: Ծանուցման ներկայացման համար Բանկը չի սահմանափակում վարկային կորուստների ռիսկի ենթարկվածությունը պայմանագրային ժամկետով և փոխարենը հաշվարկում է ԱՎԿ այն ժամանակահատվածի համար, որը արտացոլում է Բանկի հաճախորդների վարքագծի վերաբերյալ ակնկալիքները, դեֆոլտի հավանականությունը և Բանկի կողմից վարկային ռիսկը նվազեցնելու ուղղությամբ հետագա փոփոխությունները, որոնք կարող են նախատեսել վարկային գծերի նվազեցում կամ փակում:

Դեֆոլտի ժամանակ կորստի չափը

LGD-ն հաշվարկվում է կոլեկտիվ հիմունքով՝ հիմք ընդունելով դեֆոլտի ամսաթվից հետո վարկի վերականգնման վիճակագրական տեղեկատվությունները:

LGD չափը գնահատվում է 1-ին, 2-րդ և 3-րդ Փուլերի և POCI բոլոր ակտիվների դասերի համար: Նման LGD չափերի համար ելակետային տվյալները գնահատվում են և, հնարավորության դեպքում, ճշգրտվում են փորձարկման միջոցով պատմական տվյալների հիման վրա՝ հաշվի առնելով վերջին շրջանում վերականգնումները: Անհրաժեշտության դեպքում այդպիսի տվյալները որոշվում են յուրաքանչյուր տնտեսական սցենարի համար:

Վարկային ռիսկի զգալի աճ

Բանկը մշտապես ստուգում է բոլոր ակտիվները, որոնց նկատմամբ հաշվարկվում է ԱՎԿ: Բանկը վերլուծում է, արդյոք տվյալ գործիքի կամ գործիքների պորտֆելի վարկային ռիսկը զգալիորեն ավելացել է սկզբնական ճանաչման պահից ի վեր՝ որոշելու համար, թե ինչ չափով է հարկավոր ստեղծել արժեզրկման գծով պահուստը գործիքի կամ գործիքների պորտֆելի համար (12 ամսվա ԱՎԿ-ի կամ ամբողջական ժամկետի ԱՎԿ-ի արժեքով):

(հազար ՀՀ դրամ)

Բանկը համարում է, որ վարկային ռիսկը զգալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչման պահից հետո, եթե պայմանագրային վճարումները ուշացվել են ավելի քան 30 օրով:

Բանկը նաև կիրառում է լրացուցիչ որակական մեթոդներ՝ որոշելու համար, թե արդյոք տեղի է ունեցել ակտիվի վարկային ռիսկի զգալի աճ. օրինակ, հաճախորդի/վարկի տեղափոխումը խնդրահարույց վարկերի ցանկ կամ վարկի վերածնակերպում վարկային իրադարձությունների հետ կապված: Որոշ դեպքերում Բանկը կարող է նաև վերանայել վերոհիշյալ «Դեֆոլտի սահմանումը» բաժնում նկարագրված իրադարձությունները, որպես վարկային ռիսկի զգալի աճի չափանիշ, այլ ոչ թե որպես դեֆոլտ:

Միևնույն ակտիվների խմբի համար ԱՎԿ-ի գնահատման դեպքում Բանկը կիրառում է նույն սկզբունքները՝ գնահատելու համար, թե արդյոք տեղի է ունեցել վարկային ռիսկի զգալի աճ սկզբնական ճանաչումից հետո:

Ֆինանսական ակտիվների համախմբում, որոնք գնահատվում են խմբային հիմունքներով

Ելնելով ստորև նշված գործոններից, Բանկը հաշվարկում է ԱՎԿ անհատական կամ խմբային հիմունքներով:

Ակտիվների դասերը, որոնց համար Բանկը հաշվարկում է ԱՎԿ անհատական հիմունքով, ներառում են հետևյալը.

- ▶ Բոլոր Փուլ 3-ում գտնվող ակտիվները, անկախ ֆինանսական ակտիվների դասից,
- ▶ Փուլ 2-ի և Փուլ 3-ի կորպորատիվ վարկավորման պորտֆելը,
- ▶ Խոշոր և եզակի գործիքները փոքր բիզնեսի վարկավորման պորտֆելում,
- ▶ Գանձապետական և միջբանկային հարաբերությունները (օրինակ, պահանջները բանկերի նկատմամբ, դրամական միջոցների համարժեքները և ամորտիզացված արժեքով և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթերը)
- ▶ Ֆինանսական ակտիվները, որոնք դասակարգվել են որպես POCI սկզբնական վարկի դադարեցման և պարտքի վերակազմավորման արդյունքում նոր վարկի ճանաչման ժամանակ:

Ակտիվների դասերը, որոնց համար Բանկը հաշվարկում է ԱՎԿ խմբային հիմունքով, ներառում են հետևյալը.

- ▶ 1-ին և 2-րդ փուլերում հիփոթեքային և սպառողական վարկերը, ինչպես նաև 1-ին փուլի առևտրային վարկավորման պորտֆելը,
- ▶ ձեռք բերված արժեզրկված ֆինանսական ակտիվները, որոնք կառավարվում են խմբային հիմունքներով:

Կանխատեսվող տեղեկատվություն և բազմակի տնտեսական սցենարներ

ԱՎԿ մոդելներում Բանկը հիմնվում է կանխատեսվող տեղեկատվության լայն շրջանակի վրա, մասնավորապես այնպիսի տնտեսական ելակետային տվյալների, ինչպիսիք են՝

- ▶ Սպառողական գների ինդեքսը,
- ▶ Տնտեսական ակտիվության ցուցանիշը,
- ▶ Երկրից արտահանումը,
- ▶ Ոսկու միջազգային գները,
- ▶ Չուտ աշխատավարձերը,
- ▶ Փոխարժեքները:

ԱՎԿ-ի հաշվարկման համար օգտագործվող ելակետային տվյալները և մոդելները միշտ չէ, որ արտացոլում են շուկայի բոլոր բնութագրերը ֆինանսական հաշվետվության ամսաթվի դրությամբ: Որպեսզի դա արտացոլվի, երբեմն կատարվում են որակական ճշգրտումներ կամ ուղղումներ ժամանակավոր ճշգրտումների տեսքով, եթե այդ տարբերությունները էական են:

Կանխատեսվող տեղեկատվությունը Բանկը ստանում է արտաքին աղբյուրներից (արտաքին վարկանիշային գործակալություններ, պետական մարմիններ, օրինակ՝ կենտրոնական բանկեր և միջազգային ֆինանսական հաստատություններ) : Բանկի վարկային ռիսկի բաժնի փորձագետները գնահատում են տարբեր սցենարներին վերագրելի կշիռները: Ստորև ներկայացված աղյուսակում ցույց են տրված կանխատեսվող տնտեսական փոփոխականները/ենթադրությունները, ըստ տարբեր տնտեսական սցենարների, որոնց հիման վրա հաշվարկվում ԱՎԿ-ն:

Հիմնական գործոնները	ԱՎԿ սցենարը	Որոշված հավանականությունը, %	Որոշված	
			2026 թ., %	2027թ., %

(հազար ՀՀ դրամ)

Վիճակագրություն	Լավատեսական	5%	373.4	380.0
	Բազիսային	90%	393.0	400.0
	Վատատեսական	5%	412.7	420.0
Արտահանման տեմպը	Լավատեսական	5%	757.4	787.7
	Բազիսային	90%	721.3	750.2
	Վատատեսական	5%	685.2	712.6
Ոսկու գին, դուլար / տրոնկոն	Լավատեսական	5%	3,753.8	3,543.8
	Բազիսային	90%	3,575.0	3,375.0
	Վատատեսական	5%	3,396.3	3,206.3

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված է վարկային որակի վերլուծություն՝ ըստ ակտիվների դասի, ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության համապատասխան վարկերի հետ կապված հոդվածների գծով (առանց ԱՎԿ)՝ հիմք ընդունելով Բանկի վարկերի վարկանիշային գնահատականների համակարգը.

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Ծան.	Բարձր դաս	Ստանդարտ դաս	Ստանդարտից ցածր դաս	Արժեզրկված	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ, առանց կանխիկ միջոցների	5	Փուլ 1	-	3,512,307	-	3,512,307
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	6	Փուլ 1	10,226,214	15,034,159	-	25,260,373
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով:	7					
- Կորպորատիվ վարկավորում		Փուլ 1	1,519,627	-	-	1,519,627
		Փուլ 2	-	-	1,764,077	1,764,077
		Փուլ 3	-	-	-	4,077,533
- Փոքր բիզնեսի վարկավորում		Փուլ 1	5,269,923	-	35,458	5,305,381
		Փուլ 2	-	-	62,560	62,560
		Փուլ 3	-	-	-	1,619,093
- Սպառողական վարկավորում		Փուլ 1	35,583,000	67,564,724	11,761,998	114,909,722
		Փուլ 2	-	-	3,141,423	3,141,423
		Փուլ 3	-	-	-	1,460,506
- Հիփոթեքային վարկավորում		Փուլ 1	-	33,621,810	90,466	33,712,276
		Փուլ 2	-	-	275,544	275,544
		Փուլ 3	-	-	-	71,921
- Այլ		Փուլ 1	1,139,174	-	-	1,139,174
		Փուլ 2	-	-	11,981	11,981
		Փուլ 3	-	-	-	124
Պարտքային ներդրումային արժեթղթեր:	8					
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող		Փուլ 1	23,331,153	-	-	23,331,153
Վարկային գծերի չօգտագործված մաս	19	Փուլ 1	461,168	1,721,119	6,330	2,188,617
		Փուլ 2	-	-	297	297
		Փուլ 3	-	-	-	36
Ֆինանսական երաշխիքներ	19	Փուլ 1	-	-	-	-
Ընդամենը			77,530,259	121,454,119	17,150,134	7,229,213
						223,363,725

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված է վարկային որակի վերլուծություն՝ ըստ ակտիվների դասի, ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության համապատասխան վարկերի հետ կապված հոդվածների գծով՝ հիմք ընդունելով Բանկի վարկերի վարկանիշային գնահատականների համակարգը.

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Ծան.	Բարձր դաս	Ստանդարտ դաս	Ստանդարտից ցածր դաս	Արժեզրկված	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ, առանց կանխիկ միջոցների	5	Փուլ 1	-	5,018,955	-	5,018,955
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	6	Փուլ 1	8,812,460	-	-	8,812,460
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով:	7					
- Կորպորատիվ վարկավորում		Փուլ 1	-	3,140,622	-	3,140,622
		Փուլ 2	-	-	2,709,820	2,709,820
		Փուլ 3	-	-	-	4,303,502

(հազար ՀՀ դրամ)

- Փոքր բիզնեսի վարկավորում	Փուլ 1	-	4,799,232	29,382	-	4,828,614
	Փուլ 2	-	-	82,340	-	82,340
	Փուլ 3	-	-	-	1,428,280	1,428,280
- Սպառողական վարկավորում	Փուլ 1	28,296,651	61,794,815	14,620,142	-	104,711,608
	Փուլ 2	-	-	3,661,430	-	3,661,430
	Փուլ 3	-	-	-	1,315,495	1,315,495
- Հիփոթեքային վարկավորում	Փուլ 1	-	35,099,340	49,242	-	35,148,582
	Փուլ 2	-	-	251,886	-	251,886
	Փուլ 3	-	-	-	81,868	81,868
- Այլ	Փուլ 1	1,085,242	-	-	-	1,085,242
	Փուլ 2	-	-	19,111	-	19,111
	Փուլ 3	-	-	-	2,121	2,121
Պարտքային ներդրումային արժեթղթեր:	8					
- Իրական արժեթուղ՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող		21,796,617	-	-	-	21,796,617
Վարկային գծերի չօգտագործված մաս	19		2,063,275	7,973	-	2,071,248
	Փուլ 2	-	-	30	-	30
	Փուլ 3	-	-	-	1,231	1,231
Ֆինանսական երաշխիքներ	19					
	Փուլ 1	-	-	-	-	-
		59,990,970	111,916,239	21,431,356	7,132,497	200,471,062

Ընդամենը

Իր քաղաքականության համաձայն, Բանկը պարտավոր է իր վարկային պորտֆելի շրջանակներում վերագրել ճիշտ և հետևողական վարկանիշեր: Դա հնարավորություն է ընձեռում կենտրոնացված կերպով ղեկավարել առկա ռիսկերը, ինչպես նաև թույլ է տալիս համեմատել վարկային ռիսկերի չափը՝ ըստ գործունեության, աշխարհագրական կամ այլ ոլորտների: Վարկանիշների տրման համակարգը հիմնվում է մի շարք ֆինանսավերլուծական մեթոդների, ինչպես նաև մշակված շուկայական տվյալների վրա, որոնք ներկայացնում են գործընկերների ռիսկի գնահատման համար հիմնական ելակետային տեղեկատվությունը: Ռիսկի բոլոր ներքին դասերը սահմանված են Բանկի կիրառվող վարկանշային քաղաքականության համաձայն: Կիրառվող վարկանիշերը պարբերաբար գնահատվում և վերանայվում են:

Հաճախորդներին տրված վարկերի արժեզրկման պահուստների վերաբերյալ ավելի մանրամասն տեղեկատվություն ներկայացված է Ծանոթագրություն 7-ում:

Ֆինանսական երաշխիքները, ակրեդիտիվները և վարկային գծերի չօգտագործված մասերը նույնպես ստուգվում են արժեզրկվածության տեսանկյունից, իսկ ակնկալվող վարկային կորուստների գնահատված պահուստը հաշվարկվում է այնպես, ինչպես վարկերի դեպքում:

Առկա է նաև պետական սուբսիդավորում, որը նախատեսված է իրավաբանական անձանց համար: Այդ ծրագրի շրջանակներում տրամադրվել է 52 վարկ 41,305 հազ. ՀՀ դրամ գյուղատնտեսական բիզնեսին:

Ստորև ներկայացված է Բանկի դրամական ակտիվների և պարտավորությունների կենտրոնացումը՝ աշխարհագրական հայտանիշով:

	2025 թ.				2024 թ.			
	Հայաստան	ՏՀԶԿ	ԱՊՀ և այլ երկրներ	Ընդամենը	Հայաստան	ՏՀԶԿ	ԱՊՀ և այլ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	21,498,270	-	2,272,331	23,770,601	19,956,733	-	2,472,944	22,429,677
Առևտրային արժեթղթեր	-	-	-	-	-	-	-	-
Հետզնման պայմանագրով գրավադրված առևտրային արժեթղթեր	-	-	-	-	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	25,290,741	-	-	25,290,741	8,810,863	-	-	8,810,863
Հաճախորդներին տրված վարկեր	165,453,385	-	85,686	165,539,071	161,020,060	4,685	472,957	161,497,702
Ներդրումային արժեթղթեր	23,307,651	23,502	-	23,331,153	21,773,953	22,664	-	21,796,617
Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	933,481	-	465,683	1,399,164	1,228,132	-	571,094	1,799,226
	236,483,528	23,502	2,823,700	239,330,730	212,789,741	27,349	3,516,995	216,334,085
Պարտավորություններ								
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	29,179	-	-	29,179	47,092	-	-	47,092
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	39,947	-	5,753,398	5,793,345	281,099	-	3,747,002	4,028,101
Հաճախորդների հաշիվներ	162,650,105	204,127	7,601,797	170,456,029	151,704,415	179,626	8,430,448	160,314,489
Այլ փոխառու միջոցներ	7,401,072	-	-	7,401,072	8,365,062	-	-	8,365,062
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	1,970,776	-	-	1,970,776	1,205,317	-	-	1,205,317

(հազար ՀՀ դրամ)

	172,091,079	204,127	13,355,195	185,650,401	161,602,985	179,626	12,177,450	173,960,061
Ակտիվների և պարտավորությունների գծով զուտ դիրք	64,392,449	(180,625)	(10,531,495)	53,680,329	51,186,756	(152,277)	(8,660,455)	42,374,024

Իրացվելիության ռիսկ և ֆինանսավորման աղբյուրների կառավարում

Իրացվելիության ռիսկն այն ռիսկն է, որ Բանկը սովորական կամ չկանխատեսված իրավիճակում չի կարողանա կատարել իր պարտավորությունները վերջիններիս մարման ժամանակ: Այդ ռիսկի զսպման նպատակով ղեկավարությունն ապահովել է ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրներ՝ ի լրումն արդեն իսկ գոյություն ունեցող բանկային ավանդների հիմնական բազայի: Ղեկավարությունն իրականացնում է նաև ակտիվների կառավարում հաշվի առնելով իրացվելիությունը, և ապագա դրամական հոսքերի և իրացվելիության օրական վերահսկողություն: Այդ գործընթացը ներառում է ակնկալվող դրամական միջոցների գնահատում և առաջնակարգ ապահովման միջոցի առկայություն, որն անհրաժեշտության դեպքում կարող է օգտագործվել լրացուցիչ ֆինանսավորման ստացման համար:

Բանկը գնահատում և կառավարում է իրացվելիությունը՝ հիմնվելով ՀՀ ԿԲ-ի սահմանած զուտ իրացվելի ակտիվների և հաճախորդների պարտավորությունների հարաբերակցության ցուցանիշների վրա: 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ հարաբերակցությունը կազմել է՝

	Սահմանային արժեք	2025 թ. %	2024 թ. %
Լ21-Ընդհանուր իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ընդհանուր ակտիվներ)	Նվ 15%	31,15%	27,21%
Լ22-Ընթացիկ իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ցպահանջ պարտավորություններ)	Նվ 60%	151,35%	106,79%

Ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունը՝ ըստ միջև մարում մնացած ժամկետների

Ստորև ներկայացվում է դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ֆինանսական պարտավորությունների բաշխումը՝ ըստ միջև մարում մնացած ժամկետների՝ պայմանագրային չզեղչված պարտավորությունների հիման վրա: Պարտավորությունները, որոնք ենթակա են ցպահանջ մարման, դասակարգվում են այնպես, ինչպես եթե մարման պահանջը ներկայացված լիներ ամենավաղ հնարավոր ամսաթվով: Սակայն Բանկը գտնում է, որ շատ հաճախորդներ չեն պահանջի վճարումը այն ամենավաղ հնարավոր ամսաթվի դրությամբ, որով Բանկը պարտավորված կլինի կատարել վճարումը, և աղյուսակը չի արտացոլում ակնկալվող դրամական հոսքերը՝ հաշվարկված Բանկի կողմից՝ անցյալ ժամանակաշրջանների ավանդների պահանջների տեղեկատվության հիման վրա:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Առևտրային ածանցյալ գործիքներ	Մինչև 3 ամիս	3-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	-	-	-	35,531	-	35,531
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	-	5,793,345	-	-	-	5,793,345
Հաճախորդների հաշիվներ	-	83,212,699	87,974,061	4,210,095	435,249	175,832,104
Այլ փոխառու միջոցներ	-	77,504	270,323	2,727,254	6,256,911	9,331,992
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	1,970,776	-	-	-	1,970,776
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	-	91,054,324	88,244,384	6,972,880	6,692,160	192,963,748

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Առևտրային ածանցյալ գործիքներ	Մինչև 3 ամիս	3-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	-	-	-	61,085	-	61,085
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	-	4,028,101	-	-	-	4,028,101
Հաճախորդների հաշիվներ	-	79,803,351	80,707,422	4,290,403	440,084	165,241,260
Այլ փոխառու միջոցներ	-	68,333	291,628	2,268,809	8,266,051	10,894,821

(հազար ՀՀ դրամ)

Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	2,823	1,202,494	-	-	-	1,205,317
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	2,823	85,102,279	80,999,050	6,620,297	8,706,135	181,430,584

Ստորև ներկայացված աղյուսակը արտահայտում է Բանկի պայմանական և պայմանագրային պարտավորությունները՝ ըստ մարման պայմանագրային ժամկետների: Փոխառություն տրամադրելու գծով բոլոր չկատարված պարտավորությունները ներառվում են հնարավոր ամենավաղ ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում հաճախորդը կարող է պահանջել դրա կատարումը: Ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրերի դեպքում երաշխիքի առավելագույն գումարը վերագրվում է այն ամենավաղ ժամանակաշրջանին, որի ընթացքում կարող է պահանջվել երաշխիքի կատարումը:

	Մինչև 3 ամիս	Ընդամենը
2025 թ.	2,849,784	2,849,784
2024 թ.	3,515,493	3,515,493

Բանկն ակնկալում է, որ ոչ բոլոր պայմանական կամ պայմանագրային պարտավորությունների կատարումը կպահանջվի մինչև ժամկետների ավարտը:

Բանկը ներգրավել է նշանակալի միջոցներ հաճախորդներից: Այդպիսի միջոցների էական նվազումը կարող է բացասաբար անդրադառնալ Բանկի գործունեության վրա: Ղեկավարությունը գտնում է, որ տեսանելի ապագայում Բանկի ֆինանսավորման ծավալները կպահպանվեն կայուն մակարդակի վրա, և այդ միջոցների վերադարձման անհրաժեշտության դեպքում Բանկը կստանա նախօրոք ծանուցում, և կարող է իրացնել իր իրացվելի ակտիվները՝ անհրաժեշտ վճարումներ իրականացնելու նպատակով:

Մարման ժամկետների միջև տարբերությունների վերլուծությունը չի արտացոլում այն ընթացիկ հաշիվների միջոցների պատմական կայունությունը, որոնց վերադարձը սովորաբար տեղի է ունենում ավելի երկար ժամանակահատվածի ընթացքում, քան ներկայացված է վերոնշյալ աղյուսակում: Այդ մնացորդները աղյուսակում ներառված են մինչև 3 ամիս մարման ժամկետ ունեցող գումարներում:

Պահանջները հաճախորդների նկատմամբ ներառում են ֆիզիկական անձանցից ներգրավված ժամկետային ավանդները: ՀՀ օրենսդրության համաձայն Բանկը պարտավոր է հետ վճարել նման ավանդները ավանդատուի առաջին իսկ պահանջով, տե՛ս Ծանոթագրություն 16:

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը Բանկի ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի փոփոխության ռիսկն է՝ շուկայական պայմանների՝ ներառյալ արտարժույթի փոխարժեքի, տոկոսադրույքների և բաժնային գործիքների գների փոփոխության արդյունքում:

Տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը Բանկի ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի հնարավոր փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույքների փոփոխման արդյունքում: Ստորև ներկայացված աղյուսակը ցույց է տալիս Բանկի ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքների հնարավոր փոփոխությունների նկատմամբ, բոլոր այլ փոփոխական մեծությունները հաստատուն լինելու դեպքում:

Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը իրենից ներկայացնում է տոկոսադրույքների ենթադրվող փոփոխությունների ազդեցությունը մեկ տարվա գուտ տոկոսային եկամտի վրա, որը հաշվարկվել է 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա լողացող տոկոսադրույքով ոչ առևտրային ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների նկատմամբ: Կապիտալի զգայունությունը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա տոկոսադրույքների թույլատրելի փոփոխությունների հանդեպ հաշվարկվում է՝ վերագնահատելով ֆիքսված տոկոսադրույքով իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները՝ հիմնվելով այն ենթադրության վրա, որ առկա են եկամտաբերության կորի զուգահեռ տեղաշարժեր:

Արժույթ	Բազիսային կետերի ավելացում 2025 թ.	Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն 2025 թ.	Կապիտալի զգայունություն 2025 թ.
Հայկական դրամ	1,10%	-	(669,953)
Արժույթ	Բազիսային	Չուտ տոկոսային	Կապիտալի

(հազար ՀՀ դրամ)

	կետերի ավելացում 2025 թ.	եկամտի զգայունություն 2025 թ.	զգայունություն 2025 թ.
Հայկական դրամ	(1,10%)	-	740,594
Արժույթ	Բազիսային կետերի ավելացում 2024 թ.	Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն 2024 թ.	Կապիտալի զգայունություն 2024 թ.
Հայկական դրամ	1,10%	-	(686,771)
Արժույթ	Բազիսային կետերի ավելացում 2024 թ.	Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն 2024 թ.	Կապիտալի զգայունություն 2024 թ.
Հայկական դրամ	(1,10%)	-	686,771

Արտարժույթի ռիսկ

Արտարժույթի ռիսկը արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների հետևանքով ֆինանսական գործիքների արժեքի տատանման ռիսկն է: Տնօրինությունը սահմանել է արտարժույթային դիրքերի սահմանաչափեր՝ հիմնվելով ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված նորմատիվների վրա: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են այն արժույթները, որոնցով դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի էական արժույթային դիրքեր դրամական ակտիվների և պարտավորությունների գծով: Կատարված վերլուծությունը արտահայտում է ՀՀ դրամի նկատմամբ՝ արտարժույթի փոխարժեքի հնարավոր տատանումների ազդեցությունը ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության վրա (կախված արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության նկատմամբ ոչ առևտրային դրամական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի զգայունությունից): Կապիտալի վրա ազդեցությունը չի տարբերվում ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության վրա ազդեցությունից: Բացասական գումարները արտացոլում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում կամ կապիտալում պոտենցիալ զուտ նվազումը, դրական գումարները՝ պոտենցիալ զուտ աճը:

Արժույթ	Արտարժույթի փոխարժեքի ավելացում, % 2025թ.	Ազդեցություն մինչև հարկումը շահույթի վրա 2025թ.	Արտարժույթի փոխարժեքի ավելացում, % 2024թ.	Ազդեցություն մինչև հարկումը շահույթի վրա 2024թ.
ԱՄՆ դոլար	5,00%	4,672	5,00%	(2,874)
Եվրո	8,50%	(5,844)	8,50%	192
Ռուսական ռուբլի	20,00%	(409,540)	20,00%	(268,934)

Արժույթ	Արտարժույթի փոխարժեքի նվազում, % 2025թ.	Ազդեցություն մինչև հարկումը շահույթի վրա 2025թ.	Արտարժույթի փոխարժեքի նվազում, % 2025թ.	Ազդեցություն մինչև հարկումը շահույթի վրա 2025թ.
ԱՄՆ դոլար	(5,00%)	(4,672)	(5,00%)	2,874
Եվրո	(8,50%)	5,844	(8,50%)	(192)
Ռուսական ռուբլի	(20,00%)	409,540	(20,00%)	268,934

Գործառնական ռիսկ

Գործառնական ռիսկը համակարգի խափանման, աշխատակազմի կողմից թույլ տրված սխալների, խարդախությունների կամ արտաքին գործոնների հետևանքով հնարավոր կորուստի ռիսկն է: Երբ ներքին վերահսկողության համակարգը դադարում է գործել, գործառնական ռիսկերը կարող են վնաս հասցնել համբավին, ունենալ իրավական հետևանքներ կամ բերել ֆինանսական վնասներ: Բանկը չի ենթադրում, որ բոլոր գործառնական ռիսկերը վերացված են, սակայն ներքին վերահսկողության համակարգի օգնությամբ և հնարավոր ռիսկերի որոշման և համապատասխան ռեակցիայի միջոցով Բանկը կարող է կառավարել նման ռիսկերը: Ներքին վերահսկողության համակարգը նախատեսում է պարտավորությունների արդյունավետ բաժանման, մուտքի

(հազար ՀՀ դրամ)

թույլատվության, համադրման և հաստատման ընթացակարգեր, աշխատակազմի ուսուցում և գնահատում այդ թվում ներքին աուդիտը:

25. Իրական արժեքի չափում

Իրական արժեքի չափման գործընթացներ

Բանկի ղեկավարությունը սահմանում է ինչպես իրական արժեքի պարբերաբար չափման քաղաքականությունն ու ընթացակարգերը, օրինակ՝ չգնանշվող առևտրային, իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող արժեթղթերի, ածանցյալ ֆինանսական գործիքների, ներդրումային գույքի և շենքերի համար, այնպես էլ իրական արժեքի ոչ պարբերաբար չափման քաղաքականությունը, օրինակ՝ վաճառքի համար պահվող ակտիվների համար:

Արտաքին գնահատողները ներգրավվում են նշանակալի ակտիվների գնահատման համար, ինչպիսիք են գույքերը, առևտրային և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերը և ածանցյալ գործիքները: Արտաքին գնահատողների ներգրավումը որոշվում է ղեկավարության կողմից: Ընտրությունը կատարվում է՝ հիմնվելով այնպիսի չափանիշների վրա, ինչպիսիք են շուկայի մասին տեղեկացվածությունը, վարկանիշը, անկախությունը և մասնագիտական ստանդարտների պահպանումը: Արտաքին գնահատողների հետ քննարկումներից հետո Բանկի ղեկավարությունը որոշում է, թե ինչ գնահատման տեխնիկա և մուտքային տվյալներ պետք է օգտագործվեն յուրաքանչյուր դեպքի համար:

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

Իրական արժեքի հիերարխիա

Բանկն օգտագործում է ֆինանսական գործիքների իրական արժեքների բացահայտման և գնահատման մեթոդների հետևյալ հիերարխիկ կառուցվածքը.

- ▶ 1-ին մակարդակ. ակտիվ շուկաներում համանման ակտիվների կամ պարտավորությունների գնանշումներ (չճշգրտվող),
- ▶ 2-րդ մակարդակ. գնահատման մոդելներ, որոնց համար բոլոր ելակետային տվյալները, որոնք էական ազդեցություն են ունենում հաշվետվությունում արտացոլվող իրական արժեքի գումարի վրա, ուղղակի թե անուղղակի կերպով դիտարկելի են,
- ▶ 3-րդ մակարդակ. գնահատման մոդելներ, որոնց համար բոլոր ելակետային տվյալները, որոնք էական ազդեցություն են ունենում հաշվետվությունում արտացոլվող իրական արժեքի գումարի վրա, շուկայում դիտարկելի չեն:

Իրական արժեքի վերաբերյալ տեղեկատվության բացահայտման նպատակով Բանկը առանձնացրել է ակտիվների և պարտավորությունների դասեր՝ հիմնվելով ակտիվների և պարտավորությունների բնույթի, առանձնահատկությունների, ռիսկերի, ինչպես նաև իրական արժեքի հիերարխիայի վրա:

	Իրական արժեքի չափումը՝ օգտագործելով			Ընդամենը
	Ելակետային տվյալներ (1-ին մակարդակ)	Ելակետային տվյալներ (2-րդ մակարդակ)	Ելակետային տվյալներ (3-րդ մակարդակ)	
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ				
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	4,188	23,307,651	19,314	23,331,153
Յետգնման պայմանագրով գրավադրված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	-	-	-	-
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	-	32,937	-	32,937
Ընդամենը	4,188	23,340,588	19,314	23,364,090
Ակտիվներ, որոնց իրական արժեքը բացահայտվում է				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	23,770,601	-	-	23,770,601
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	-	-	25,290,741	25,290,741
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	165,111,006	165,111,006
Ընդամենը	23,770,601	-	190,401,747	214,172,348

Իրական արժեքով չափվող պարտավորություններ

(հազար ՀՀ դրամ)

Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	-	-
Ընդամենը	-	-	-	-
Պարտավորություններ, որոնց իրական արժեքը բացահայտվում է				
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	-	29,179	-	29,179
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	-	5,793,345	-	5,793,345
Հաճախորդների հաշիվներ	-	170,098,686	-	170,098,686
Այլ փոխառու միջոցներ	-	7,443,966	-	7,443,966
Ընդամենը	-	183,365,176	-	183,365,176

	Իրական արժեքի չափումը՝ օգտագործելով			Ընդամենը
	Ելակետային տվյալներ (1-ին մակարդակ)	Ելակետային տվյալներ (2-րդ մակարդակ)	Ելակետային տվյալներ (3-րդ մակարդակ)	
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ				
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	3,350	21,773,953	19,314	21,796,617
Հետզնման պայմանագրով գրավադրված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	-	-	-	-
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-
Ընդամենը	3,350	21,773,953	19,314	21,796,617
Ակտիվներ, որոնց իրական արժեքը բացահայտվում է				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	22,429,677	-	-	22,429,677
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	-	-	8,810,863	8,810,863
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	160,652,451	160,652,451
Ընդամենը	22,429,677	-	169,463,314	191,892,991
Իրական արժեքով չափվող պարտավորություններ				
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	-	2,823	-	2,823
Ընդամենը	-	2,823	-	2,823
Պարտավորություններ, որոնց իրական արժեքը բացահայտվում է				
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	-	47,092	-	47,092
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	-	4,028,101	-	4,028,101
Հաճախորդների հաշիվներ	-	159,924,389	-	159,924,389
Այլ փոխառու միջոցներ	-	8,248,992	-	8,248,992
Ընդամենը	-	172,248,574	-	172,248,574

Իրական արժեքով արտացոլված ֆինանսական գործիքներ

Ստորև ներկայացված է գնահատման մեթոդներով հաշվարկված իրական արժեքով արտացոլված ֆինանսական գործիքների իրական արժեքի որոշման նկարագրությունը: Այն ներառում է Բանկի կողմից այն ենթադրությունների գնահատումը, որոնք կարող էին օգտագործվել շուկայի մասնակիցների կողմից գործիքների արժեքի որոշման ժամանակ:

Առևտրային արժեթղթեր / Ներդրումային արժեթղթեր

Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող առևտրային արժեթղթերը և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերը, որոնց արժեքը որոշվում է եկամտաբերության կորի միջոցով, գլխավորապես իրենց մեջ ներառում են պետական արժեթղթեր:

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների իրական արժեքը գնահատելու համար ղեկավարությունն առաջնորդվել է հետևյալ ենթադրություններով՝ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից ակնկալվող դրամական հոսքերը զեղչելու համար արտարժույթով արտահայտված վարկերի գծով կիրառվում են 7,2%-12,9% (2024թ-ին՝ 5,6%-13,8%) զեղչման դրույքներ և ՀՀ դրամով արտահայտված վարկերի գծով կիրառվում են 9,8%-18,9% (2024թ-ին՝ 11,0%-18,4%) զեղչման դրույքներ:

Իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքը գնահատելու համար ղեկավարությունը առաջնորդվել է հետևյալ ենթադրություններով՝ ՀՀ դրամով արտահայտված արժեթղթերի գծով կիրառվում են 7,3%-14,4% (2024թ-ին՝ 6,9%-14,4%) զեղչման դրույքներ:

(հազար ՀՀ դրամ)

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում իրական արժեքով չարտացոլված ֆինանսական գործիքներ

Ստորև ներկայացված են այն ֆինանսական գործիքների իրական և հաշվեկշռային արժեքների համեմատությունը, որոնք ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չեն արտացոլվում իրական արժեքով: Սույն աղյուսակը չի ներառում ոչ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքները:

	Հաշվեկշռային արժեք 2025թ.	Իրական արժեք 2025թ.	Զճանաչված եկամուտ/ (ծախս) 2025թ.	Հաշվեկշռային արժեք 2024թ.	Իրական արժեք 2024թ.	Զճանաչված եկամուտ/ (ծախս) 2024թ.
Ֆինանսական ակտիվներ						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	23,770,601	23,770,601	-	22,429,677	22,429,677	-
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	25,290,741	25,290,741	-	8,810,863	8,810,863	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր	165,539,071	165,111,006	(428,065)	161,497,702	160,652,451	(845,251)
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	29,179	29,179	-	47,092	47,092	-
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	5,793,345	5,793,345	-	4,028,101	4,028,101	-
Հաճախորդների հաշիվներ	170,456,029	170,098,686	357,343	160,314,489	159,924,389	390,100
Այլ փոխառու միջոցներ	7,401,072	7,443,966	(42,894)	8,365,062	8,248,992	116,070
Ընդամենը չճանաչված իրական արժեքում փոփոխություններ			(113,616)			(339,081)

Տարվա ընթացքում իրական արժեքով չափվող և ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների միջև վերադասակարգումներ չեն կատարվել:

Զափման մեթոդներ և ենթադրություններ

Ստորև նկարագրված են այն մեթոդներն ու ենթադրությունները, որոնք օգտագործվում են սույն ֆինանսական հաշվետվություններում իրական արժեքով չարտացոլված ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքը որոշելու նպատակով:

Ակտիվներ, որոնց իրական արժեքը մոտ է հաշվեկշռային արժեքին

Իրացվելի և մարման կարճ ժամկետ (մինչև երեք ամիս) ունեցող ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական պարտավորությունների իրական արժեքը մոտավորապես համարժեք է իրենց հաշվեկշռային արժեքին: Սույն ենթադրությունը նաև կիրառվում է ցպահանջ ավանդների և անժամկետ խնայողական հաշիվների նկատմամբ:

Ածանցյալ գործիքներ

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները, որոնք գնահատվում են օգտագործելով շուկայական ելակետային տվյալներ, հիմնականում տոկոսային և արժույթային սվոպեր են և արտարժույթային ֆորվարդ պայմանագրեր: Ամենահաճախ կիրառվող գնահատման մեթոդները ներառում են ֆորվարդների գնորոշման և սվոպ մոդելներ՝ օգտագործելով ներկա արժեքի հաշվարկներ: Այս մոդելները հաշվի են առնում տարբեր ելակետային տվյալներ, ինչպիսիք են՝ գործընկերների վարկունակությունը, արտարժույթի սիդոթ և ֆորվարդ դրույքները և տոկոսադրույքի կորը:

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները, որոնք գնահատվում են օգտագործելով ոչ շուկայական ելակետային տվյալներ, հիմնականում երկարաժամկետ օպցիոնի պայմանագրերն են: Այս ածանցյալ գործիքները գնահատվում են՝ օգտագործելով բինոմիալ մոդելներ: Մոդելները ներառում են տարբեր ոչ դիտարկելի ենթադրություններ, որոնք ներառում են շուկայական փոխարժեքի տատանումներ:

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ

Գնանշվող արժեթղթերի իրական արժեքն հիմնվում է հաշվետու ամսաթվի դրությամբ գնանշման վրա: Զգնանշվող գործիքների, հաճախորդներին տրված վարկերի, հաճախորդների ավանդների, բանկերի նկատմամբ պահանջների, ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ պարտավորությունների, բանկերի նկատմամբ պարտավորությունների, այլ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը չափվում է ապագա դրամական հոսքերի գեղչման միջոցով՝ ներկա պահին նմանատիպ պայմաններ, վարկային ռիսկ և մարման ժամկետ ունեցող պարտավորությունների դրույքների կիրառմամբ:

(հազար ՀՀ դրամ)

26. Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ և որպես գրավ պահվող կամ տրամադրված ակտիվներ

Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ, որոնք ամբողջությամբ չեն ապաճանաչվում

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների ցանկը, որոնք այնպես են փոխանցվել, որ բոլոր փոխանցված ֆինանսական ակտիվները կամ փոխանցված ֆինանսական ակտիվների մի մասը չեն բավարարում ապաճանաչման չափանիշներին:

	Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ	Պարտքային պետական արժեթղթեր 2025 թ.	Պարտքային պետական արժեթղթեր 2024 թ.
Ակտիվների հաշվեկշռային արժեք	Հետզնման պայմանագրեր	-	-
Ընդամենը		-	-
Համապատասխան պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեք	Հետզնման պայմանագրեր	-	-
Ընդամենը		-	-
Չուտ դիրք		-	-

Հետզնման պայմանագրեր

Հետզնման պայմանագրով վաճառված արժեթղթերը փոխանցվում են երրորդ կողմին, և Բանկը դրա փոխարեն ստանում է դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվներ: Արժեթղթերի արժեքի ավելացման կամ նվազման դեպքում, Բանկը, որոշակի իրավիճակներում, կարող է պահանջել կամ նրանից կարող է պահանջվել դրամական միջոցների տեսքով լրացուցիչ ապահովություն: Բանկը ելել է այն եզրակացության, որ պահպանում է գրեթե բոլոր ռիսկերն ու օգուտները կապված այդպիսի արժեթղթերի հետ, այդ թվում վարկային, շուկայական, երկրային և գործառնական ռիսկերը, և այդ պատճառով չի ապաճանաչել դրանք: Բացի այդ, Բանկը ճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունները ստացված դրամական միջոցների նկատմամբ:

Նման ձևով, Բանկն իրավունք ունի վաճառել կամ գրավադրել փոխառությանը ներգրավված կամ հակադարձ հետզնման պայմանագրով ձեռք բերած արժեթղթերը, բայց պարտավոր է վերադարձնել արժեթղթերը: Այս դեպքում գործընկերը պահպանում է սեփականության հետ կապված գրեթե բոլոր ռիսկերը և օգուտները: Հետևաբար, Բանկը չի ճանաչում այդպիսի արժեթղթերը, այլ ճանաչում է առանձին ակտիվ դրամական տեսքով տրամադրված ցանկացած գրավի նկատմամբ:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի՝ հետզնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր առկա չեն (2024թ՝ առկա չեն):

27. Ֆինանսական գործիքների հաշվանցում

Ստորև ներկայացված աղյուսակները ներառում են ֆինանսական ակտիվները, որոնք հաշվանցվել են ֆինանսական պարտավորությունների հետ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, ինչպես նաև հաշվանցման վերաբերյալ իրավաբանորեն ամրագրված գլխավոր համաձայնագրերի և նմանատիպ համաձայնագրերի (ISDA, RISDA և այլն) հետևանքները, որոնք չեն հանգեցնում հաշվանցման ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Ճանաչված ֆինանսական պարտավորությունների համախառն գումար՝ հաշվանցված		Ֆինանսական ակտիվների զուտ գումար՝ ներկայացված		Ստացված ոչ պահանջներ, որոնց գծով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցում չի իրականացվել	Չուտ գումար
	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվների համախառն գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում		
Ֆինանսական ակտիվներ						
Հակադարձ հետզնման պայմանագրեր	8,776,024	-	8,776,024	(8,776,024)	-	-

(հազար ՀՀ դրամ)

Ընդամենը	178,382,120	11,693,082	190,075,202	164,251,894	12,889,686	177,141,580
2ուտ դիրք	(35,735,473)	103,819,981	68,084,508	(49,503,923)	108,864,712	59,360,789

Բանկը ներգրավել է նշանակալի միջոցներ հաճախորդներից: Այդպիսի միջոցների էական նվազումը կարող է բացասաբար անդրադառնալ Բանկի գործունեության վրա: Դեկավարությունը գտնում է, որ տեսանելի ապագայում Բանկի ֆինանսավորման ծավալները կպահպանվեն կայուն մակարդակի վրա, և այդ միջոցների վերադարձման անհրաժեշտության դեպքում Բանկը կստանա նախօրոք ծանուցում, և կարող է իրացնել իր իրացվելի ակտիվները՝ անհրաժեշտ վճարումներ իրականացնելու նպատակով:

Մարման ժամկետների միջև տարբերությունների վերլուծությունը չի արտացոլում այն ընթացիկ հաշիվների միջոցների պատմական կայունությունը, որոնց վերադարձը սովորաբար տեղի է ունենում ավելի երկար ժամանակահատվածի ընթացքում, քան ներկայացված է վերոնշյալ աղյուսակում:

Հայաստանում գործում է նաև Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամ, որը ոչ առևտրային կազմակերպություն է և հիմնվել է Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական բանկի նախաձեռնությամբ՝ «Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին» օրենքի համաձայն: Դրամային ավանդի երաշխավորված առավելագույն չափը կազմում է 16 միլիոն ՀՀ դրամ: Արտարժույթով ներգրավված ավանդի երաշխավորման առավելագույն չափը կազմում է 7 միլիոն ՀՀ դրամ: Ավանդների երաշխավորումն իրականացվում է Հիմնադրամի միջոցների հաշվին, որոնք ձևավորվում են Հայաստանի բոլոր առևտրային բանկերի կողմից եռամսյակային կտրվածքով կատարվող վճարումների հաշվին: Հիմնադրամի գործունեության նկատմամբ վերահսկողությունը իրականացնում է Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական բանկը:

29. Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ

ՀՀՄՍ 24 «Կապակցված կողմերի բացահայտումներ» ստանդարտի համաձայն կողմերը համարվում են կապակցված, եթե կողմերից մեկը հնարավորություն ունի վերահսկել կամ նշանակալի ձևով ազդել մյուս կողմի գործառնական և ֆինանսական որոշումների վրա: Կողմերի կապակցված լինելը որոշելիս հաշվի է առնվում կողմերի փոխհարաբերությունների բովանդակությունը, այլ ոչ միայն դրանց իրավական ձևը:

Կապակցված կողմերը կարող են այնպիսի գործարքների մեջ մտնել, որոնք չէին իրականացվի ոչ կապակցված կողմերի միջև, և կապակցված կողմերի միջև իրականացվող գործարքների գներն ու պայմանները կարող են տարբերվել ոչ կապակցված կողմերի գործարքների գներից և պայմաններից:

Մայր կազմակերպության վերաբերյալ տեղեկատվությունը բացահայտված է Ծանոթագրություն 1-ում: Ընդհանուր վերահսկողության ներքո գտնվող կազմակերպությունները իրենցից ներկայացնում են մայր կազմակերպության և Ռուսաստանի Դաշնության կառավարության վերահսկողության ներքո գտնվող կազմակերպությունները:

Կապակցված կողմերի հետ գործառնությունների գծով մնացորդները հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ներկայացված են ստորև.

	2025 թ.			2024 թ.		
	Մայր կազմակերպություն	Ընդհանուր վերահսկողության տակ գտնվող ընկերություններ	Առանցքային կառավարչական անձնակազմ	Մայր կազմակերպություն	Ընդհանուր վերահսկողության տակ գտնվող ընկերություններ	Առանցքային կառավարչական անձնակազմ
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	966,384	247,979	-	1,255,464	425,724	-
Վարկեր հունվարի 1-ի դրությամբ	-	-	116,594	-	4,050,000	144,439
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	487,505	-	112,980	-	215,063	19,667
Տարվա ընթացքում վարկերի մարումներ	-	-	(52,272)	-	(4,265,063)	(47,512)
Չմարված վարկեր դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	487,505	-	177,302	-	-	116,594
Հանած՝ արժեզրկման պահուստ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	-	-	(2,382)	-	-	(1,051)
Չմարված զուտ վարկեր դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	487,505	-	174,920	-	-	115,543
Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	-	5,010,686	139,178	-	9,343,450	111,147
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	-	7,898,307	407,264	-	5,176,004	265,142
Տարվա ընթացքում մարված ավանդներ	-	(4,628,691)	(170,392)	-	(9,508,768)	(237,111)

(հազար ՀՀ դրամ)

Ավանդներ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	-	8,280,302	376,050	-	5,010,686	139,178
Հաշվարկային և ընթացիկ հաշիվներ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,753,286	1,656,722	14,373	3,746,889	2,311,657	88,491
Պայմանագրային պարտավորություններ և տրված երաշխիքներ	-	-	4,385	-	-	4,162

Ստորև ներկայացված է կապակցված կողմերի հետ գործառնություններից եկամուտներն ու ծախսերը.

	Դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար					
	2025 թ.			2024 թ.		
	Մայր կազմակերպություն	Ընդհանուր վերահսկողության տակ գտնվող ընկերություններ	Առանցքային կառավարչական անձնակազմ	Մայր կազմակերպություն	Ընդհանուր վերահսկողության տակ գտնվող ընկերություններ	Առանցքային կառավարչական անձնակազմ
Տոկոսային եկամուտներ վարկերի գծով	4,357	822	14,437	109,018	284,306	15,265
Վարկերի արժեզրկում	-	-	(511)	-	-	1,313
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների միջոցների և բանկերի միջոցների գծով	-	(546,962)	(27,449)	-	(957,739)	(8,002)
Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտներ/(ծախսեր)	-	-	623	-	-	397

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

	2025 թ.	2024 թ.
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ աշխատակիցներին	857,449	788,643
Ընդամենը առանցքային կառավարչական անձնակազմի փոխհատուցում	857,449	788,643

30. Ֆինանսավորման գործունեության արդյունքում առաջացող պարտավորությունների փոփոխություն

	Այլ փոխառու միջոցներ	Ընդամենը
Հաշվեկշռային արժեք 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	9,145,575	9,145,575
Թողարկումից մուտքեր	873,090	873,090
Մարումներ	(1,857,489)	(1,857,489)
Անկանխիկ մուտքեր վարձակալությունից	69,931	69,931
Արժույթի վերագնահատման ազդեցությունը	-	-
Այլ	133,955	133,955
Օտարումներ	-	-
Հաշվեկշռային արժեք 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	8,365,062	8,365,062
Թողարկումից մուտքեր	422,371	422,371
Մարումներ	(1,517,942)	(1,517,942)
Արժույթի վերագնահատման ազդեցությունը	-	-
Այլ	131,581	131,581
Օտարումներ	-	-
Հաշվեկշռային արժեք 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	7,401,072	7,401,072

«Այլ» հոդվածը ներառում է այլ փոխառու միջոցների և վարձակալության պարտավորությունների գծով հաշվեզրված, բայց դեռևս չվճարված տոկոսների ազդեցությունը: Բանկը դասակարգում է վճարված տոկոսները որպես գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր:

(հազար ՀՀ դրամ)

31. Կապիտալի համարժեքություն

Բանկն ակտիվորեն կառավարում է կապիտալը իր գործունեությանը բնորոշ ռիսկերը ծածկելու նպատակով: Բանկի կապիտալի համարժեքությունը վերահսկվում է՝ կիրառելով 1988թ. Բազելյան համաձայնագրով սահմանված կապիտալի զծով սկզբունքներն ու ցուցանիշները և Բանկի վերահսկման նպատակով ԿԲ-ի կողմից սահմանված նորմատիվները:

Անցած տարվա ընթացքում Բանկն ամբողջությամբ համապատասխանել վերահսկողի կողմից սահմանած կապիտալի պահանջներին:

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են՝ համոզվել, որ Բանկի կապիտալը համապատասխանում է վերահսկողի կողմից սահմանած պահանջներին, և որ Բանկն ապահովում է ամուր վարկային վարկանիշ և ուժեղ կապիտալի ցուցանիշներ՝ իր գործունեությունը ամրապնդելու և բաժնետերերի շահույթը առավելագույնի հասցնելու նպատակով:

Բանկը սահմանում է որպես կապիտալ այն հոդվածները, որոնք Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության համաձայն սահմանվում են որպես վարկային կազմակերպությունների կապիտալի բաղադրիչներ: ՀՀ ԿԲ-ի՝ կապիտալի նկատմամբ պահանջների համաձայն, որոնք հիմնված են Բազելի համաձայնության դրույթների վրա, Բանկի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցությունը (նորմատիվային կապիտալի գործակից) չպետք է գերազանցի սահմանված նվազագույն մակարդակը: 2025 և 2024 թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ նվազագույն մակարդակը կազմել է 11,0%: 2025 և 2024 թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ընդհանուր կապիտալի գործակիցը համապատասխանում է պարտադիր պահանջներին:

Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ

2025 և 2024 թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ընդհանուր կապիտալի, ռիսկով կշռված ակտիվների և կապիտալի համարժեքության նորմատիվի չափերը՝ հաշվարկված համաձայն ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջների, ներկայացված է ստորև՝

	2025 թ.	2024 թ.
1-ին դասի հիմնական կապիտալ	62,995,063	48,310,033
1-ին դասի կապիտալ	62,995,063	48,310,033
2-րդ դասի կապիտալ	1,525,990	2,139,800
Ընդհանուր կապիտալ	64,521,053	50,449,833
Ռիսկերով կշռված ակտիվներ	219,825,489	201,886,479
1-ին դասի հիմնական կապիտալի համարժեքություն	28,66%	23,93%
1-ին դասի կապիտալի համարժեքություն	28,66%	23,93%
Ընդամենը կապիտալի համարժեքություն	29,35%	24,99%