

«ՎՏԲ-Հայաստան Բանկ» ՓԲԸ

Ֆինանսական հաշվետվություններ

2025թ. չորրորդ եռամսյակի համար

Բովանդակություն

Ֆինանսական հաշվետվություններ

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն.....	3
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	4
Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	5
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն.....	6
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն	7

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1. Գործունեության նկարագրություն.....	8
2. Հաշվետվությունների պատրաստման հիմունքները.....	8
3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր	8
4. Կարևոր հաշվապահական գնահատումներ.....	23
5. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	24
6. Առևտրային արժեթղթեր	24
7. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ.....	24
8. Հաճախորդներին տրված վարկեր.....	25
9. Ներդրումային արժեթղթեր.....	28
10. Հիմնական միջոցներ.....	30
11. Ոչ նյութական ակտիվներ.....	31
12. Հարկում.....	31
13. Վարկային կորուստների գծով ծախս, այլ արժեզրկում և պահուստներ.....	32
14. Այլ ակտիվներ և պարտավորություններ.....	33
15. Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	35
16. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	35
17. Հաճախորդների հաշիվներ.....	35
18. Այլ փոխառու միջոցներ.....	36
19. Սեփական կապիտալ.....	37
20. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ	37
21. Չուտ տոկոսային եկամուտ	38
22. Միջևորդավճարների գծով զուտ եկամուտ	38
23. Այլ եկամուտ	39
24. Անձնակազմի գծով և այլ գործառնական ծախսեր.....	39
25. Ռիսկերի կառավարում.....	40
26. Իրական արժեքի չափում	48
27. Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ և որպես գրավ պահվող կամ տրամադրված ակտիվներ.....	51
28. Ֆինանսական գործիքների հաշվանցում.....	51
29. Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն.....	52
30. Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ.....	53
31. Ֆինանսավորման գործունեության արդյունքում առաջացող պարտավորությունների փոփոխություն	54
32. Կապիտալի համարժեքություն	55

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական վիճակի մասին

31 դեկտեմբերի 2025 թ.

ՎՏԲ - Հայաստան Բանկ ՓԲԸ (ք. Երևան, Մանանդյան փ. 33/3)

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

Անվանումը	Ծան.	31/12/2025	31/12/2024
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	23,770,601	22,429,677
Առևտրային արժեթղթեր	6	-	-
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված առևտրային արժեթղթեր	6	-	-
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	7	25,290,741	8,810,863
Հաճախորդներին տրված վարկեր	8	164,804,909	161,497,702
Ներդրումային արժեթղթեր	9	23,331,153	21,796,617
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	9	-	-
Հիմնական միջոցներ	10	12,318,623	13,044,758
Ոչ նյութական ակտիվներ	11	3,131,507	3,154,741
Ընթացիկ ակտիվներ շահութահարկի գծով	12	-	260,311
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	12	217,853	-
Այլ ակտիվներ	14	4,351,820	5,507,700
Ընդամենը ակտիվներ		257,217,207	236,502,369
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	15	29,179	47,092
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	16	5,793,345	4,028,101
Հաճախորդների հաշիվներ	17	170,456,029	160,314,489
Այլ փոխառու միջոցներ	18	6,298,150	7,064,651
Պահուստներ	20	114,297	29,329
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	18	1,102,922	1,300,411
Ընթացիկ պարտավորություններ շահութահարկի գծով	12	1,883,448	1,167,840
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	12	-	636,569
Այլ պարտավորություններ	14	3,495,321	2,553,098
Ընդամենը պարտավորություններ		189,172,691	177,141,580
Կապիտալ	19		
Կանոնադրական կապիտալ		63,775,674	63,775,674
Էմիսիոն եկամուտ		130,557	130,557
Կուտակված վնաս		722,168	(7,372,927)
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ		2,212,080	2,260,758
Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ		1,204,037	566,727
Ընդամենը կապիտալ		68,044,516	59,360,789
Ընդամենը կապիտալ և պարտավորություններ		257,217,207	236,502,369

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15/01/2026

Գլխավոր տնօրեն – Տնօրինության նախագահի ժ/պ
ԿՏ

Գլխավոր հաշվապահ



Մ.Ա.Ստեփանյան

Վ.Վ.Դուրգարյան

ՄԻԶԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական արդյունքների մասին

31 դեկտեմբերի 2025 թ.

ՎՏԲ - Հայաստան Բանկ ՓԲԸ (ք. Երևան, Մանանդյան փ. 33/3)

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

Անվանումը	Ծան.	01/10/2025- 31/12/2025	01/01/2025- 31/12/2025	01/10/2024- 31/12/2024	01/01/2024- 31/12/2024
Տոկոսային եկամուտ	21	7,952,274	30,765,533	7,345,301	28,384,090
Տոկոսային ծախս	21	(3,042,531)	(11,688,616)	(2,803,155)	(10,778,565)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	21	4,909,743	19,076,917	4,542,146	17,605,525
Վարկային կորուստների գծով ծախսեր	13	(1,081,989)	(4,747,386)	(1,699,799)	(4,490,001)
Վարկային կորուստների գծով ծախսերից հետո զուտ տոկոսային եկամուտ		3,827,754	14,329,531	2,842,347	13,108,844
Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ	22	817,247	3,132,331	669,412	2,408,000
Շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից զուտ օգուտ		-	-	-	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից զուտ օգուտ/(վնաս)		1,740	16,976	7,613	124,738
Արտարժույթային գործառնություններից զուտ օգուտ/(վնաս)					
- արտարժույթի առքուվաճառք		1,751,176	6,563,352	1,699,721	6,374,736
- գործառնություններ արժույթային ածանցյալ գործիքներով		172,188	743,486	(85,159)	(66,425)
- արտարժույթի վերագնահատում		(110,986)	(485,276)	(319,763)	(345,970)
Այլ եկամուտ	23	89,013	308,699	376,127	608,303
Ոչ տոկոսային եկամուտ		2,720,378	10,279,568	2,347,951	9,103,382
Անձնակազմի գծով ծախսեր	24	(2,224,547)	(8,739,623)	(2,355,570)	(8,013,907)
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	10, 11, 24	(412,045)	(1,682,749)	(406,219)	(1,592,056)
Այլ գործառնական ծախսեր	24	(971,421)	(3,635,137)	(1,996,661)	(3,876,561)
Արժեզրկման և պահուստների ձևավորման գծով այլ եկամուտներ(ծախսեր)	13	36,075	(494,307)	(714,876)	(836,800)
Ոչ տոկոսային ծախսեր		(3,571,938)	(14,551,816)	(5,473,326)	(14,319,324)
Շահույթ/վնաս մինչև շահութահարկ		2,976,194	10,057,283	(283,028)	7,892,902
Շահութահարկի գծով (ծախս)/փոխհատուցում	12	(104,629)	(2,010,866)	(272,111)	(1,747,574)
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ/(վնաս)		2,871,565	8,046,417	(555,139)	6,145,328
Այլ համապարփակ եկամուտ/վնաս					
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումներից զուտ օգուտ/(վնաս)		472,546	637,310	(1,269,150)	(771,464)
Շենքերի վերագնահատում		-	-	1,088,058	1,088,058
Ընդամենը հաշվետու ժամանակաշրջանի համապարփակ շահույթ/վնաս		3,344,111	8,683,727	(736,231)	6,461,922

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15/01/2026

ԿՏ

Գլխավոր տնօրեն – Տնօրինության նախագահի ժ/պ

Գլխավոր հաշվապահ

Մ.Ա.Ստեփանյան

Վ.Վ.Դուրգալյան



ՄԻԶԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին 31 դեկտեմբերի 2025 թ.

ՎՏԲ - Հայաստան Բանկ ՓԲԸ (ք. Երևան, Մանանդյան փ. 33/3)
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

Անվանումը	Ծան.	01/01/2025- 31/12/2025	01/01/2024- 31/12/2024
Հաշվետու տարվա օգուտ/վնաս		8,046,417	6,145,328
Այլ համապարփակ եկամուտ			
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ			
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 արդյունքում շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված գումար		(16,976)	(124,738)
Շահութահարկի ազդեցություն	12	(139,713)	(168,548)
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող զուտ այլ համապարփակ եկամուտ/ (վնաս)		636,472	767,830
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս չվերադասակարգվող զուտ այլ համապարփակ եկամուտ			
Ծեփերի վերագնահատում		-	1,326,900
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնային արժեթղթերի գծով շահույթ		1,022	(1,877,188)
Շահութահարկի ազդեցություն	12	(184)	99,052
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս չվերադասակարգվող ընդամենը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ		838	(451,236)
Այլ համապարփակ եկամուտ/վնաս հարկումից հետո		637,310	316,594
Ընդամենը հաշվետու տարվա շահույթ/վնաս		8,683,727	6,461,922

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15/01/2026

ԿՏ

Գլխավոր տնօրեն – Տնօրինության նախագահի ժ/պ

Գլխավոր հաշվապահ



Մ.Ա.Ստեփանյան

Վ.Վ.Դուրգարյան

ՄԻԶԱՆԿԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին
31 դեկտեմբերի 2025 թ.

ՎՏԲ - Հայաստան Բանկ ՓԲԸ (ք. Երևան, Մանանդյան պ. 33/3)
 (բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Հիմնական միջոցների վերագնահատում՝ հարկերից զտված	Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատում՝ հարկերից զտված	Կուտակված վնաս	Ընդամենը
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	63,775,674	130,557	1,047,107	1,338,191	(13,392,662)	52,898,867
Հաշվետու տարվա եկամուտ	-	-	-	-	6,145,328	6,145,328
Հաշվետու տարվա այլ համապարփակ եկամուտ	-	-	1,088,058	(771,464)	-	316,594
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ	-	-	1,088,058	(771,464)	6,145,328	6,461,922
Ծենքերի մաշվածության և վերադասակարգման հետ կապված վերագնահատման պահուստի տեղափոխում	-	-	125,593	-	(125,593)	-
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	63,775,674	130,557	2,260,758	566,727	(7,372,927)	59,360,789
Հաշվետու տարվա եկամուտ	-	-	-	-	8,046,417	8,046,417
Հաշվետու տարվա այլ համապարփակ եկամուտ	-	-	-	637,310	-	637,310
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ	-	-	-	637,310	8,046,417	8,683,727
Ծենքերի մաշվածության և վերադասակարգման հետ կապված վերագնահատման պահուստի տեղափոխում	-	-	(48,678)	-	48,676	-
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	63,775,674	130,557	2,212,080	1,204,037	722,168	68,044,516

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15/01/2026

ԿՏ

Գլխավոր տնօրեն – Տնօրինության նախագահի ժ/պ

Ե.Ա.Ստեփանյան

Գլխավոր հաշվապահ

Զ.Կ.Դուրգալյան



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
31 դեկտեմբերի 2025 թ.

ՎՏԲ - Հայաստան Բանկ ՓԲԸ (ք. Երևան, Մանանյան փ. 33/3)

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

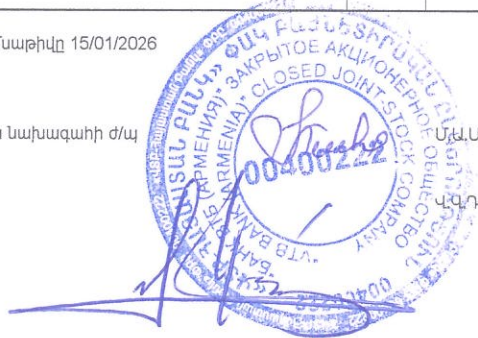
	Ծան.	01/01/2025- 31/12/2025	01/01/2024- 31/12/2024
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Ստացված տոկոսներ		30,659,248	28,294,679
Վճարված տոկոսներ		(10,783,013)	(10,458,016)
Ստացված միջնորդավճարներ		3,448,707	2,608,509
Վճարված միջնորդավճարներ		(316,376)	(200,508)
Զուտ իրացված օգուտ արտադրության գործառնականություններից		7,306,839	6,308,311
Ստացված այլ եկամուտ		241,007	802,963
Լիզիատույն վճարված գումարներ		(8,380,283)	(7,547,703)
Վճարված այլ գործառնական ծախսեր		(3,635,137)	(3,876,561)
Դրամական միջոցների հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		18,541,052	15,791,614
Գործառնական ակտիվների գուտ (ավելացում/նվազում)			
Առևտրային արժեթղթեր		-	-
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ		(15,422,711)	1,220,496
Հաճախորդներին տրված վարկեր		(8,314,661)	(10,229,625)
Այլ ակտիվներ		1,250,367	(983,986)
Գործառնական պարտավորությունների գուտ ավելացում/նվազում			
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		175,544	149,016
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկը		5,839,244	(1,408,806)
Վճարված շահութահարկ		(2,381,283)	(2,643,167)
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ գործառնական գործունեությունից		3,457,961	(4,051,973)
Դրամական 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 կյուբական ակտիվների ձեռքբերում		(1,003,098)	(3,497,747)
Հիմնական միջոցների և ոչ կյուբական ակտիվների վաճառքից հոսքեր		69,718	1,733,967
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ ներդրումային գործունեությունից		(1,830,606)	259,502
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից			
Այլ փոխառու միջոցների ներգրավումից հոսքեր	31	422,371	873,090
Այլ փոխառու միջոցների մարումներ	31	(1,517,942)	(1,857,489)
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից		(1,095,571)	(984,399)
Փոխարժեքային տարբերությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		808,466	(1,524,706)
Ակնկալվող վարկային կորուստների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		674	3,257
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)		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 ժամանակաշրջանի վերջում	5	23,770,601	22,429,677

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15/01/2026

ՎՏ

Գլխավոր տնօրեն – Տնօրինության նախագահի ժ/պ

Գլխավոր հաշվապահ



Մ.Ա.Ստեփանյան
ԿԲ Դուրգայան

(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. սեպտեմբերի 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, Multicarta 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, Մանանյան փող., շենք 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: Բանկի աշխատողների թվաքանակը 2025թ. չորրորդ եռամսյակի դրությամբ 1068 է:

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 հոդվածների 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:

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,

(հազար ՀՀ դրամ)

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 ձեռքբերողը 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:

Գույվիլը 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 գույվիլը չափվում է սկզբնական արժեքով՝ նվազեցնելով արժեզրկումից կուտակված ցանկացած կորստով: Արժեզրկման ստուգման նպատակով ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման արդյունքում ձեռքբերված գույվիլը, ձեռքբերման ամսաթվից սկսած, պետք է բաշխվի խմբի 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 գույվիլը կազմում է դրամական միջոցներ ստեղծող ստորաբաժանման մաս, և այդ ստորաբաժանման մի մասն օտարվում է, օտարվող մասին վերագրելի գույվիլը ընդգրկվում է այդ գործունեության հաշվեկշռային արժեքի մեջ օտարումից շահույթը կամ վնասը որոշելիս: Այս պարագայում օտարվող գույվիլը 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 հաշվառումն 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 գույվիլը 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:

(հազար ՀՀ դրամ)

Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում

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

Բանկի և իր ասոցիացված կազմակերպության միջև գործարքներից չիրացված օգուտները բացառվում են մինչև Բանկի՝ ասոցիացված 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 կատարվող շուկայի մասնակիցների միջև՝ սովորական գործարքում ակտիվը վաճառելու կամ կվճարվող 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 կօգտագործեն 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 տեղի են տվյալ հանգամանքներում, և որոնք համար բավարար տվյալներ կան իրական արժեքը չափելու համար՝ առավելագույնի հասցնելով համապատասխան դիտարկելի ելակետային տվյալների օգտագործումը և նվազագույնի 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 Եական ամենացածր մակարդակի ելակետային տվյալներից՝

- ▶ 1-ին մակարդակ. համանման ակտիվների կամ պարտավորությունների համար ակտիվ շուկայում գնանշված գներ (չճշգրտված),
- ▶ 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 Եական 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 (ելնելով իրական արժեքի չափման համար Եական ամենացածր մակարդակի ելակետային տվյալներից) յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում:

(հազար ՀՀ դրամ)

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 ակտիվը 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 ելնելով 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 իրենցից ներկայացնում են միայն մայր գումարի և դրա չմարված մասի դիմաց տոկոսների վճարումներ (SPPI):

Այս պայմանների մանրամասները ներկայացված են ստորև.

Բիզնես մոդելի գնահատում

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

(հազար ՀՀ դրամ)

- ▶ 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 «սթեյսային» 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/գեղջի 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 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 արժեզրկման գումար, շահույթում կամ վնասում համապատասխան ծախսագրմամբ: Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում ճանաչված կուտակված վնասը ակտիվի ապաճանաչումից հետո 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 ՀՀ ՎՏԲ 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:

(հազար ՀՀ դրամ)

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 փոխանցվում է 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: 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 չձանրաբեռնված միջոցները:

Թանկարժեք մետաղներ

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

(հազար ՀՀ դրամ)

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 առջուկվաճառքի 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 գնորոշման 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:

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 պարտատուները, 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:

(հազար ՀՀ դրամ)

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:

Ֆինանսական վարձակալություն***i. Բանկը՝ որպես վարձակալ***

Բանկը կիրառել է ճանաչման և չափման միասնական մոտեցում բոլոր վարձակալություններին 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 խելամուտորեն 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 Էության հաստատուն վճարումներ)՝ հանած վարձակալության ցանկացած ստացվելիք խրախուսումը, 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 խելամուտորեն համոզված է, որ կիրառորժի 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 գումարացուցելու համար: Ավելի, վարձակալության գծով պարտավորության հաշվեկշռային արժեքը վերաչափվում է, եթե տեղի են ունենում վերափոխումներ, վարձակալության ժամկետի փոփոխություն, ըստ Էության հաստատուն վարձավճարների փոփոխություն կամ հիմքում ընկած ակտիվի գնման օպցիոնի գնահատումներում փոփոխություն:

Կարճաժամկետ վարձակալություններ և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալություններ

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 չգերազանցող): 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:

(հազար ՀՀ դրամ)

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 բռնագանձել 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 (POCI): Երբ Բանկը գնահատում է՝ արդյոք պետք է ապաճանաչել հաճախորդին տրված վարկը թե ոչ, հաշվի է առնում հետևյալ գործոնները՝

- ▶ վարկի արժույթի փոփոխությունը,
- ▶ գործընկերոջ փոփոխությունը,
- ▶ եթե փոփոխությունը այնպիսին է, որ գործիքը այլևս չի համապատասխանի SPPI չափանիշին:

Եթե փոփոխությունը չի հանգեցնում զգալիորեն տարբերվող դրամական հոսքերի, փոփոխությունը չի բերում ապաճանաչման: Հիմք ընդունելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով գեղչված 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 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: Վերակազմակերպված վարկը 3-րդ մակարդակից վերադասակարգելու համար պետք է կատարված լինեն մայր գումարի կամ տոկոսների որոշ մասի պարբերական վճարումներ առնվազն փորձաշրջանի տևողության կեսի ընթացքում փոփոխված վճարման ժամանակացույցի համաձայն:

(հազար ՀՀ դրամ)

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:

Հարկում

Շահութահարկի գծով ընթացիկ ծախսը հաշվարկվում է ՀՀ օրենսդրության համաձայն:

Հետաձգված հարկային ակտիվներն ու պարտավորությունները հաշվարկվում են ժամանակավոր

(հազար ՀՀ դրամ)

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 գույքի 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: Այս դեպքում ակտիվի արժեքի աճը վերագրվում է ֆինանսական արդյունքներին: Վերագնահատումից արժեքի նվազումը արտացոլվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, բացառությամբ նախկինում հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստում արտացոլված նույն ակտիվի գծով արժեքի աճի հաշվին այդպիսի նվազեցման անմիջական հաշվանցմանը:

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՝

	Տարի
Շենքեր և կառուցվածքներ	50
Կահույք և պարագաներ	8
Սերվերային սարքավորումներ, էմբոսերներ, բանկոմատներ և արժույթի փոխարկման մեքենաներ	10
Համակարգչային և գրասենյակային տեխնիկա	5
Փոխադրամիջոցներ	10

(հազար ՀՀ դրամ)

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 գուտ ակտիվների և ստանձնած պարտավորությունների տարբերություն: Դուստր ընկերությունների ձեռքբերման ժամանակ առաջացող գուղվիլը ճանաչվում է գուղվիլի և ոչ նյութական ակտիվների կազմում: Անոցիացված 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,
- ▶ մինչև 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, 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 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 վաճառք 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,

(հազար ՀՀ դրամ)

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 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 [խումբը] 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 գույք 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:

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 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 արժեզրկված ակտիվների: Արդյունավետ տոկոսադրույքը այն տոկոսադրույքն է, որով զեղչված ակնկալվող ապագա

(հազար ՀՀ դրամ)

դրամական վճարումները կամ ներհույքերը ֆինանսական գործիքի ենթադրվող ողջ օգտագործման ժամանակահատվածում կամ կիրառելի դեպքերում՝ ավելի կարճ ժամանակահատվածում, ճշգրտորեն գեղչվում են միջև 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 ելքերի 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 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 (EIR) և կիրառելով այն ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Վարկային ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքը (EIR) 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:

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

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 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,

(հազար ՀՀ դրամ)

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 թվականի դեկտեմբերի 31-ի և 2024 թվականի 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**2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ ընդունված նոր ստանդարտներ**

Ընթացիկ տարում Բանկն ընդունել է իր գործունեության համար կիրառելի և 2024թ. 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 2024թ. 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:

- «Փոփոխություններ Ապահովագրական պայմանագրերում» ՖՀՄՍ 17, ներառյալ ՖՀՄՍ 9-ի կիրառումից ժամանակավոր ազատման երկարաձգումը (ՖՀՄՍ 4 փոփոխություններ)
- «Մեկ գործարքից առաջացող ակտիվներին և պարտավորություններին վերաբերող հետաձգված հարկ» (ՀՀՄՍ 12 փոփոխություններ)
- ՖՀՄՍ 17-ի և ՖՀՄՍ 9-ի սկզբնական կիրառում – Համեմատական տեղեկատվություն (ՖՀՄՍ 17 փոփոխություն)
- «Հաշվապահական հաշվառման գնահատումների սահմանում» (ՀՀՄՍ 8 փոփոխություններ)
- «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության բացահայտում» (ՀՀՄՍ 1 փոփոխություններ և ՖՀՄՍ Գործնական կիրառություն 2)
- «Միջազգային հարկային բարեփոխումներ – Pillar 2 կանոններ» (ՀՀՄՍ 12 փոփոխություն)

Բացառությամբ ՀՀՄՍ 1 փոփոխությունների և ստորև ներկայացված ՖՀՄՍ Գործնական կիրառություն 2-ի՝ «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության բացահայտում», փոփոխությունների, մյուս ստանդարտներ և փոփոխություններ Եական ազդեցություն չեն ունեցել Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

ՀՀՄՍ 1 փոփոխություններ և ՖՀՄՍ Գործնական կիրառություն 2 «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության բացահայտում»

ՀՀՄՍ 1 փոփոխությունները և ՖՀՄՍ Գործնական կիրառություն 2-ը տրամադրում են ուղեցույց և օրինակներ՝ օգնելու կազմակերպություններին կիրառելու Եականության վերաբերյալ դատողություններ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը բացահայտելիս: Փոփոխությունների նպատակն է օգնել կազմակերպություններին տրամադրել ավելի օգտակար տեղեկատվություն հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության մասին՝ փոխարինելով հաշվապահական հաշվառման «նշանակալի» քաղաքականության բացահայտման պահանջը հաշվապահական հաշվառման «Եական» քաղաքականության բացահայտման պահանջով և ավելացնելով ուղեցույց այն մասին, թե ինչպես պետք է կազմակերպությունները կիրառեն Եականության հայեցակարգը:

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:

(հազար ՀՀ դրամ)

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

Ղեկավարության կանխատեսմամբ այս փոփոխություններն էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա և ներկայացված են ստորև.

- «Փոխանակելիության բացակայություն» (ՀՀՄՍ 21 փոփոխություն)
- «Ֆինանսական գործիքների դասակարգման և չափման փոփոխություններ» (ՀՀՄՍ 9 և ՀՀՄՍ 7 փոփոխություններ)
- ՀՀՄՍ 18 «Ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացում և բացահայտում»
- ՀՀՄՍ 19 «Դուստր ձեռնարկություններ առանց հանրային հաշվետվողականության. բացահայտումներ»

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 26-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 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 ելում են բարդ մոդելներից, որոնց հիմքում ընկած են մի շարք ենթադրություններ՝ փոփոխական մուտքային տվյալների ընտրության և նրանց փոխկապակցվածության վերաբերյալ: ԱՎԿ մոդելների տարրերը, 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

(հազար ՀՀ դրամ)

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 դուստր 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.

	31/12/2025	31/12/2024
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.

ԱՎԿ պահուստ հունվարի 1-ի դրությամբ	2,242
ԱՎԿ փոփոխություն	(674)
ԱՎԿ պահուստ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,568

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. Առևտրային արժեթղթեր

Բանկին պատկանող առևտրային արժեթղթերը ներառում են հետևյալ հոդվածները.

	31/12/2025	31/12/2024
ՀՀ կառավարության պարտատուներ	–	–
Առևտրային արժեթղթեր	–	–
ՀՀ կառավարության պարտատուներ	–	–
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված առևտրային արժեթղթեր	–	–

7. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պահանջները ներառում են հետևյալ հոդվածները.

	31/12/2025	31/12/2024
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

(հազար ՀՀ դրամ)

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

8. Հաճախորդներին տրված վարկեր

Հաճախորդներին տրված վարկերը ներառում են հետևյալ հոդվածները.

	31/12/2025	31/12/2024
Կորպորատիվ վարկավորում	7,361,237	10,153,944
Փոքր բիզնեսի վարկավորում	6,987,034	6,339,234
Հակադարձ հետգնման 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

(հազար ՀՀ դրամ)

Հանած՝ արժեզրկման պահուստ	(13,042,057)	(9,084,836)
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող զուտ վարկեր	164,804,909	161,497,702
Առևտրային վարկավորում		
Հաճախորդներին տրվող վարկեր՝ չափված իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով	-	-
Հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	164,804,909	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 26-ում:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկերի արժեզրկման պահուստ

Ստորև ներկայացված է արժեզրկման գծով պահուստի շարժն ըստ հաճախորդներին տրված վարկերի տեսակների 2025թ. չորրորդ եռամսյակի ընթացքում:

	Վարկեր իրավաբանական անձանց Հազ. դրամ	Վարկեր անհատներին Հազ. դրամ	Ընդամենը Հազ. դրամ
Մնացորդը տարեսկզբին	3,392,387	5,692,449	9,084,836
Չուտ ծախս	262,113	4,388,029	4,650,142
Չուտ դուրսգրում	94,795	(740,742)	(645,947)
Արտարժույթի փոխանակման ազդեցություն	127,859	(174,833)	(46,974)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2025	3,877,154	9,164,903	13,042,057

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրավաբանական անձանց տրված վարկերի (առանց հակադարձ հետգնման պայմանագրերի) համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	Փուլ 1		Փուլ 2		Փուլ 3	
	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ
Կորպորատիվ վարկավորում						
Չարժեզրկված	1,519,627	5,486	1,764,077	75,007	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	4,077,533	2,199,894
Ընդամենը կորպորատիվ վարկավորում	1,519,627	5,486	1,764,077	75,007	4,077,533	2,199,894
Փոքր բիզնեսի վարկավորում						
Չարժեզրկված	5,305,407	45,578	62,560	15,410	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	1,619,067	1,535,779
Ընդամենը փոքր բիզնեսի վարկավորում	5,305,407	45,578	62,560	15,410	1,619,067	1,535,779

(հազար ՀՀ դրամ)

Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	6,825,034	51,064	1,826,637	90,417	5,696,600	3,735,673
---	-----------	--------	-----------	--------	-----------	-----------

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ անհատներին տրված վարկերի (առանց հակադարձ հետգնման պայմանագրերի) համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է

Անհատներին տրված վարկեր	Փուլ 1		Փուլ 2		Փուլ 3	
	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ
Հիփոթեքային վարկեր						
Զարժեցրկված	33,712,276	626,733	275,544	32,036	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	71,921	26,754
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	33,712,276	626,733	275,544	32,036	71,921	26,754
Սպառողական վարկեր						
Զարժեցրկված	114,909,722	6,285,842	3,141,423	1,081,881	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	1,460,506	1,109,196
Ընդամենը սպառողական վարկեր	114,909,722	6,285,842	3,141,423	1,081,881	1,460,506	1,109,196
Այլ						
Զարժեցրկված	1,139,174	72	11,981	2,309	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	124	80
Ընդամենը այլ վարկեր	1,139,174	72	11,981	2,309	124	80
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	149,761,172	6,912,647	3,428,948	1,116,226	1,532,551	1,136,030

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 հետգնման գործարքների դեպքում,
- ▶ Անշարժ գույք, պաշարներ և դեբիտորական պարտքեր՝ կորպորատիվ վարկավորման դեպքում,
- ▶ Ձեռք բերվող բնակատարածք, ոսկյա իրեր՝ սպառողական վարկավորման դեպքում:

(հազար ՀՀ դրամ)

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

Ղեկավարությունն 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:

Բանկի սեփականությանն 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 8,931,008 հազ. ՀՀ դրամ (համախառն վարկային պորտֆելի 5,27%) (2024թ.՝ 11,474,531 հազ. ՀՀ դրամ՝ համախառն վարկային պորտֆելի 6,73%): Այդ վարկերի գծով ստեղծվել է պահուստ 3,797,316 հազ. ՀՀ դրամ գումարի չափով (2024թ.՝ 3,359,015 հազ. ՀՀ դրամ):

Ստորև ներկայացված է վարկային պորտֆելի կառուցվածքը, ըստ հաճախորդների տեսակների.

	31/12/2025	31/12/2024
Մասնավոր ընկերություններ	23,124,295	24,305,195
Ֆիզիկական անձինք	154,722,671	146,277,343
	177,846,966	170,582,538

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

	31/12/2025	31/12/2024
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	–	–
	177,846,966	170,582,538

9. Ներդրումային արժեթղթեր

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

	31/12/2025	31/12/2024
ՀՀ կառավարության պարտատուներ	23,307,651	21,773,953
Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	23,502	22,664
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող արժեթղթեր	23,331,153	21,796,617

(հազար ՀՀ դրամ)

ՀՀ կառավարության պարտատուներ	-	-
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված, իրական արժեքով՝		
այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով		
չափվող արժեթղթեր	-	-

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	23,307,651	23,307,651

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	170,053	170,053

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

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ՀՀ կառավարության կողմից թողարկված պարտատուները ՀՀ դրամով գեղչատոկոսային պարտատուներ են մինչև 2026թ. հոկտեմբերը մարման ժամկետով, ՀՀ դրամով արժեկտրոնային պարտատուներ՝ 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 պարտատուները ՀՀ դրամով արժեկտրոնային պարտատուներ են: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդպիսի պարտատուներ առկա չեն:

(հազար ՀՀ դրամ)

10. Հիմնական միջոցներ

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

	Շենքեր	Կահույք և պարագաներ	Համակարգչային և գրասենյակային տեխնիկա	Փոխադրամիջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Վարձակալած սեփականության բարելավում	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	2,357,304	21,424,690
Ավելացումներ	-	7,080	308,655	-	-	-	-	315,735
Օտարում և դուրսգրում	-	(8,403)	(456,451)	-	-	-	-	(464,854)
Վերազնահատման ազդեցությունը	-	-	-	-	-	-	-	-
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	8,047,797	2,955,657	6,870,597	254,556	1,850	787,810	2,357,304	21,275,571
Կուտակված մաշվածություն								
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	(2,371)	(2,685,938)	(3,654,246)	(151,904)	-	(610,915)	(1,274,558)	(8,379,932)
Մաշվածություն	(185,337)	(52,085)	(539,176)	(21,153)	-	(30,920)	(208,716)	(1,037,387)
Օտարում և դուրսգրում	-	7,181	453,190	-	-	-	-	460,371
Վերազնահատման ազդեցությունը	-	-	-	-	-	-	-	-
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(187,708)	(2,730,842)	(3,740,232)	(173,057)	-	(641,835)	(1,483,274)	(8,956,948)
Հաշվեկշռային արժեք								
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	8,045,426	271,042	3,364,147	102,652	1,850	176,895	1,082,746	13,044,758
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	7,860,089	224,815	3,130,365	81,499	1,850	145,975	874,030	12,318,623

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

	Շենքեր	Կահույք և պարագաներ	Համակարգչային և գրասենյակային տեխնիկա	Փոխադրամիջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Վարձակալած սեփականության բարելավում	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	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)
Վերազնահատման 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. հունվարի 1-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
Վերազնահատման 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:

(հազար ՀՀ դրամ)

11. Ոչ նյութական ակտիվներ

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

	Ծրագրային ապահովման լիցենզիաներ	Համակարգ- չային 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)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,730,658	3,764,483	496,657	8,991,798
Կուտակված ամորտիզացիա				
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	(3,379,159)	(2,017,969)	(81,510)	(5,478,638)
Ամորտիզացիա	(423,987)	(216,797)	(4,578)	(645,362)
Օտարում և դուրսգրում	263,709	-	-	263,709
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(3,539,437)	(2,234,766)	(86,088)	(5,860,291)
Հաշվեկշռային արժեք				
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,109,700	1,481,925	563,116	3,154,741
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,191,221	1,529,717	410,569	3,131,507
	Ծրագրային ապահովման լիցենզիաներ	Համակարգ- չային 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				
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,289,705	1,565,384	306,617	3,161,706
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,109,700	1,481,925	563,116	3,154,741

12. Հարկում

Շահութահարկի գծով ծախսը բաղկացած է հետևյալ հոդվածներից.

	31/12/2025	31/12/2024
Ընթացիկ շահութահարկի գծով ծախս	(3,005,185)	(2,190,151)
Փոխհատուցում/(ծախս) հետաձգված հարկերի գծով. ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և վերականգնում	994,319	442,577
Ծախս շահութահարկի գծով	(2,010,866)	(1,747,574)

ՀՀ իրավաբանական անձինք պարտավոր են ինքնուրույն ներկայացնել հարկային հաշվետվություններ: Հայկական ընկերությունների համար շահութահարկի դրույքաչափը 2025 և 2024 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՝

	31/12/2025	31/12/2024
Շահույթ նախքան հարկումը	10,057,283	7,892,902

(հազար ՀՀ դրամ)

	18%	18%
Օրենքով սահմանված հարկի դրույքաչափ		
Շահութահարկի գծով տեսական փոխհատուցում՝ օրենքով սահմանված դրույքաչափով	(1,810,311)	(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 զուտ վերագնահատում	(87,350)	(62,275)
Կուտակված տուգանքների ներում	(97)	(990)
Վարկերի, հաշվեգրված տոկոսների և տուգանքների գծով պահանջների զիջում (ցեսիա)	(47,340)	(11,984)
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	(94,976)	(184,040)
Շահութահարկի գծով ծախս	(2,010,866)	(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 արդյունքներ		Այլ		Ֆինանսական արդյունքներ		Այլ	
	2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ
Նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների հարկային ազդեցություն՝								
Բանկի հաջորդ ժամանակաշրջաններ փոխանցվող հարկային վնասներ	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ պարտավորություններ	140,582	120,147	-	260,729	174,827	-	-	435,556
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)	497,393	-	-	228,881
Ներդրումային արժեթղթեր	(227,749)	(19,354)	169,346	(77,757)	28,460	(139,897)	-	(189,194)
Հիմնական միջոցներ	(96,681)	76,597	(238,842)	(258,926)	151,687	-	-	(107,239)
Այլ պահուստներ	(15,895)	(2,602)	-	(18,497)	34,985	-	-	16,488
Այլ ակտիվներ	(295,224)	61,490	-	(233,734)	117,755	-	-	(115,979)
Այլ փոխառու միջոցներ	(7,947)	(24,441)	-	(32,388)	(20,873)	-	-	(53,261)
Հաճախորդների հաշիվներ	(6,759)	7,613	-	854	(3,179)	-	-	(2,325)
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	-	-	-	-	-	-	-	-
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	(1,009,650)	442,577	(69,496)	(636,569)	994,319	(139,897)	-	217,853
Հետաձգված հարկային ակտիվների արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-	-
Հետաձգված հարկային ակտիվներ ֆինանսական միջոցի մասին հաշվետվությունում, զուտ արժեք	(1,009,650)	442,577	(69,496)	(636,569)	994,319	(139,897)	-	217,853

13. 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. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ..

	Ծան.	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	674	-	-	674
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	7	(271)	-	-	(271)

(հազար ՀՀ դրամ)

Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով	8	(3,459,915)	(150,971)	(1,039,256)	(4,650,142)
Հաճախորդներին տրվող վարկեր՝ չափված իրական արժեքով					
Հաճախորդներին տրվող վարկեր՝ չափված իրական արժեքով	8	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրվող վարկեր՝ չափված իրական արժեքով					
Հաճախորդներին տրվող վարկեր՝ չափված իրական արժեքով	9	(11,190)	-	-	(11,190)
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	14	(1,489)	-	-	(1,489)
Ֆինանսական երաշխիքներ և վարկային գծերի չօգտագործված մաս	20	(85,749)	6	775	(84,968)
Ընդամենը վարկային կորուստների գծով ծախս		(3,557,940)	(150,965)	(1,038,481)	(4,747,386)

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

	Ծան.	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	3,257	-	-	3,257
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	7	209	-	-	209
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով	8	(2,706,722)	(428,158)	(995,259)	(4,130,139)
Հաճախորդներին տրվող վարկեր՝ չափված իրական արժեքով					
Հաճախորդներին տրվող վարկեր՝ չափված իրական արժեքով	8	-	-	(352,647)	(352,647)
Հաճախորդներին տրվող վարկեր՝ չափված իրական արժեքով					
Հաճախորդներին տրվող վարկեր՝ չափված իրական արժեքով	9	(38,907)	-	-	(38,907)
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	14	(1,283)	-	-	(1,283)
Ֆինանսական երաշխիքներ և վարկային գծերի չօգտագործված մաս	20	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 չարժեքը ներկայացված են ստորև.

	Այլ ակտիվներ	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:

14. Այլ ակտիվներ և պարտավորություններ

Այլ ակտիվները ներառում են հետևյալ հոդվածները՝

	31/12/2025	31/12/2024
Այլ ֆինանսական ակտիվներ		
Կառավարությունից ստացվելիք գումարներ	-	-
Դեբիտորական պարտքեր	941,774	1,801,005
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	32,937	-

(հազար ՀՀ դրամ)

Հանած՝ այլ ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկման գծով պահուստ

Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ

Բանկի սեփականությանն անցած գրավ
 Շահագործումից դուրս գտնվող անշարժ գույք
 Կանխավճարներ
 Թանկարժեք մետաղներ
 Նյութական պաշարներ
 Այլ

Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ**Այլ ակտիվներ**

	(1,741)	(1,779)
	972,970	1,799,226
968,915		1,283,544
161,641		428,878
253,932		294,171
1,737,346		1,370,791
257,016		331,090
–		–
3,378,850		3,708,474
4,351,820		5,507,700

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՝

	31/12/2025	31/12/2024
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ		
Հաշվեցրված 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
 Այլ

Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ**Այլ պարտավորություններ**

373,617	398,359
1,150,928	949,422
1,524,545	1,347,781
3,495,321	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.		
	Իրական արժեք			Իրական արժեք		
	Պայմանական արժեք	Ակտիվ	Պարտավորություն	Պայմանական արժեք	Ակտիվ	Պարտավորություն
Արժույթային պայմանագրեր						
Սվոփ – օտարերկրյա պայմանագրեր	1,728,253	32,937	–	1,387,467	–	2,823

Տոկոսային

(հազար ՀՀ դրամ)

պայմանագրեր						
Սվոփ – տեղական պայմանագրեր	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը ածանցյալ պարտավորություններ		32,937	-		-	2,823

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

Սվոպ

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

15. Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ

ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են հետևյալ հոդվածները՝

	31/12/2025	31/12/2024
Ֆինանսավորման միջազգային ծրագրերի շրջանակներում ստացված վարկեր	29,179	47,092
Ռեպո պայմանագրեր	-	-
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	29,179	47,092

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

16. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են հետևյալ հոդվածները՝

	31/12/2025	31/12/2024
Ընթացիկ հաշիվներ	5,793,345	4,028,101
Ռեպո պայմանագրեր	-	-
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	5,793,345	4,028,101

«Ընթացիկ հաշիվներ» հոդվածում ներառված է «ՎՏԲ Բանկ» ՓԲԸ-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):

17. Հաճախորդների հաշիվներ

Հաճախորդների հաշիվները ներառում են հետևյալ հոդվածները՝

	31/12/2025	31/12/2024
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	170,456,029	160,314,489

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%):

(հազար ՀՀ դրամ)

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.

	31/12/2025	31/12/2024
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	170,456,029	160,314,489

Ստորև ներկայացված է հաճախորդների հաշիվների վերլուծություն՝ ըստ ոլորտների.

	31/12/2025	31/12/2024
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	170,456,029	160,314,489

18. Այլ փոխառու միջոցներ

Այլ փոխառու միջոցները ներառում են հետևյալը հոդվածները.

	31/12/2025	31/12/2024
Այլ փոխառություններ	6,298,150	7,064,651
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	1,102,922	1,300,411
Այլ փոխառու միջոցներ	7,401,072	8,365,062

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 ՈՒՎԿ-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.

	2025 թ.
Հունվարի 1-ի դրությամբ	1,300,411
Ավելացումներ	-
Տոկոսի ավելացում	135,080
Վճարումներ	(332,569)
Փոխարժեքային տարբերությունից օգուտներ	-
Օտարումներ	-
Այլ	-
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,102,922

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

(հազար ՀՀ դրամ)

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

19. 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 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:

20. 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 առավելագույնս 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:

Հարկային միջավայր

ՀՀ հարկային, արժութային և մաքսային օրենսդրությունները հանդիսանում են տարրնթերցումների 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

Բանկի պայմանական և պայմանագրային պարտավորությունները ներառում են հետևյալ հոդվածները.

Վարկային բնույթի պարտավորություններ

Վարկային գծերի չօգտագործված մաս

31/12/2025**31/12/2024**

2,188,950

2,072,509

(հազար ՀՀ դրամ)

Ֆինանսական երաշխիքներ	-	-
Ոչ ֆինանսական երաշխիքներ	660,834	1,442,984
	2,849,784	3,515,493
Հանած՝ պահուստները	(114,297)	(29,329)
Պայմանագրային և պայմանական պարտավորություններ	2,735,487	3,486,164

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

	Վարկային գծերի չօգտագործված մաս	Ֆինանսական երաշխիքներ	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	29,329	-	29,329
ԱՎԿ փոփոխություն	84,968	-	84,968
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	114,297	-	114,297

21. Չուտ տոկոսային եկամուտ

Չուտ տոկոսային եկամուտը ներառում է.

	01/10/2025- 31/12/2025	01/01/2025- 31/12/2025	01/10/2024- 31/12/2024	01/01/2024- 31/12/2024
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր	6,984,603	27,105,754	6,511,337	24,869,678
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	454,168	1,608,467	324,570	1,330,722
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
Ներդրումային արժեթղթեր	513,503	2,051,312	509,394	2,183,690
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	7,952,274	30,765,533	7,345,301	28,384,090
Առևտրային արժեթղթեր	-	-	-	-
Այլ տոկոսային եկամուտ	-	-	-	-
Ընդամենը տոկոսային եկամուտ	7,952,274	30,765,533	7,345,301	28,384,090
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	(919)	(3,247)	(1,269)	(82,161)
Հաճախորդների հաշիվներ և այլ փոխառու միջոցներ	(2,917,839)	(11,159,269)	(2,658,307)	(10,097,109)
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	(91,993)	(391,020)	(107,749)	(457,515)
Տոկոսային ծախս՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	(3,010,751)	(11,553,536)	(2,767,325)	(10,636,785)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	(31,780)	(135,080)	(35,830)	(141,780)
Ընդամենը տոկոսային ծախս	(3,042,531)	(11,688,616)	(2,803,155)	(10,778,565)
Չուտ տոկոսային եկամուտ	4,909,743	19,076,917	4,542,146	17,605,525

22. Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ

	01/10/2025- 31/12/2025	01/01/2025- 31/12/2025	01/10/2024- 31/12/2024	01/01/2024- 31/12/2024
Վճարահաշվարկային գործառնություններ	380,025	1,472,305	409,708	1,483,745
Պլաստիկ քարտերով գործարքներից ստացված միջնորդավճարներ	539,223	1,965,492	300,998	1,107,208
Երաշխիքներ	7,502	10,910	8,158	17,555
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	926,750	3,448,707	718,864	2,608,508
Վճարահաշվարկային գործառնություններ	(21,378)	(61,902)	(19,833)	(36,247)
Պլաստիկ քարտերով գործարքներից ստացված միջնորդավճարներ	(73,148)	(239,415)	(45,274)	(146,953)
Այլ	(14,977)	(15,059)	15,655	(17,308)
Միջնորդավճարների գծով ծախսեր	(109,503)	(316,376)	(49,452)	(200,508)

(հազար ՀՀ դրամ)

Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտներ	817,247	3,132,331	669,412	2,408,000
---------------------------------------	---------	-----------	---------	-----------

23. Այլ եկամուտ

	01/10/2025- 31/12/2025	01/01/2025- 31/12/2025	01/10/2024- 31/12/2024	01/01/2024- 31/12/2024
Բռնագանձված գույքի վաճառքից եկամուտ	12,454	65,870	301,084	428,625
Եկամուտներ գործառնական վարձակալությունից	28,088	103,647	24,471	87,960
Ծառայությունների խթանման հետ կապված գործընկերներից ստացված եկամուտ	9,285	9,285	-	39
Դատավարության ծախսերի փոխհատուցումից եկամուտ	-	-	-	-
Ապահովագրական փոխհատուցումից եկամուտ	-	-	-	-
Ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչումից եկամուտ	-	26	-	2
Շահաբաժիններ	2,201	2,201	-	3,199
Թանկարժեք մետաղների հետ կապված գործարքներից եկամուտ	22,459	84,607	32,252	70,077
Այլ	14,526	43,063	18,320	18,401
Ընդամենը այլ եկամուտներ	89,013	308,699	376,127	608,303

24. Անձնակազմի գծով և այլ գործառնական ծախսեր

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

	01/10/2025- 31/12/2025	01/01/2025- 31/12/2025	01/10/2024- 31/12/2024	01/01/2024- 31/12/2024
Աշխատավարձ և պարգևատրումներ	(2,224,547)	(8,739,623)	(2,355,570)	(8,013,907)
Անձնակազմի գծով ծախսեր	(2,224,547)	(8,739,623)	(2,355,570)	(8,013,907)
Հիմնական միջոցների մաշվածություն	(260,868)	(1,037,387)	(253,256)	(975,320)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	(151,177)	(645,362)	(152,963)	(616,736)
Ամորտիզացիայի և մաշվածության գծով ծախսեր	(412,045)	(1,682,749)	(406,219)	(1,592,056)
Հիմնական միջոցների նորոգում և տեխնիկական սպասարկում	(115,454)	(445,423)	(150,071)	(444,109)
Գործառնական հարկեր	(100,411)	(369,265)	(84,055)	(276,796)
Ծրագրային ապահովման գծով ծախսեր	(42,911)	(134,314)	(36,475)	(104,019)
Բնակչությունից ներգրավված ավանդների ապահովագրման համակարգում մասնակցություն	(59,926)	(229,824)	(54,069)	(223,793)
Կապ	(53,895)	(202,743)	(57,973)	(246,809)
Դրամական միջոցների հավաքագրման ծախսեր	(36,717)	(149,032)	(37,254)	(150,185)
Անվտանգություն	(24,076)	(97,807)	(23,346)	(91,994)
Իրավաբանական և խորհրդատվական ծախսեր	(56,383)	(205,366)	(36,249)	(166,419)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(68,622)	(159,395)	(70,188)	(167,084)
Մարքեթինգ և գովազդ	(54,658)	(189,413)	(72,540)	(153,970)
Գրասենյակային ծախսեր	(16,185)	(54,820)	(13,530)	(40,877)
Վարձակալության գծով ծախսեր	(26,043)	(99,632)	(26,046)	(105,147)
Տրանսպորտային ծախսեր	(17,252)	(62,112)	(15,821)	(61,868)
Ապահովագրություն	(12,667)	(25,853)	(6,110)	(15,916)
Բարեգործություն	(8,633)	(10,263)	(7,080)	(11,860)
Դատական ծախսեր	8,933	(664)	(854)	(10,741)
Պլաստիկ քարտերի ծախսեր	(33,298)	(84,548)	(14,811)	(60,045)
Այլ	(253,223)	(1,114,663)	(1,290,189)	(1,544,929)
Այլ գործառնական ծախսեր	(971,421)	(3,635,137)	(1,996,661)	(3,876,561)

(հազար ՀՀ դրամ)

25. 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:

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:

Բանկային ռիսկերի կառավարման դեպարտամենտ

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

Վարկային ռիսկերի կոմիտե

Վարկային ռիսկերի կոմիտեն պատասխանատու է մանրաձախ 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:

(հազար ՀՀ դրամ)***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, արժույթի և վարկերի տեսակների: Տվյալ հաշվետվությունում նաև ներկայացվում են իրացվելիության և վարկային ցուցանիշները, ինչպես նաև տոկոսադրույքի փոփոխության, արտարժույթի և գործառնական ռիսկերի վերաբերյալ տեղեկատվություն:

Ղեկավարությունը օրական կտրվածքով ստանում է Բանկի իրացվելիության ռիսկի 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 անհատական գործընկերների և աշխարհագրական ու տնտեսական համակենտրոնացումների համար, ինչպես նաև դիտարկելով զգայունությունը նման սահմանաչափերի նկատմամբ:

Բանկը հաստատել է վարկային որակի ստուգման գործընթաց՝ ապահովելու գործընկերների վարկունակության հնարավոր փոփոխությունների վաղ բացահայտումը, ներառյալ գրավների պարբերաբար վերանայումը: Գործընկերների սահմանաչափերը հաստատված են վարկային ռիսկերի դասակարգման համակարգի միջոցով, որը յուրաքանչյուր գործընկերոջ 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 անունից 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 8-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՝

(հազար ՀՀ դրամ)

Դեֆոլտի նախանշաններ (PD) հավա-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 պորտֆելում է:

Դեֆոլտի գործիքի արժեքը (EAD) ժամանակ-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 կորստի չափը (LGD) դեպքում/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 արդյունքը 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 պորտֆելի 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 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, որոնք դեպքում վարկային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 2-րդ փուլից:
- Փուլ 2:** Երբ գործիքի վարկային ռիսկը զգալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից հետո, Բանկը պահուստը ճանաչում է վարկի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում ակնկալվող վարկային կորուստների (ԱՎԱՎԿ) համար: 2-րդ փուլի վարկերը ընդգրկում են նաև գործիքներ, որոնք դեպքում վարկային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 3-րդ փուլից:
- Փուլ 3:** Ակտիվը համարվում է 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: ԱՎԿ-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

(հազար ՀՀ դրամ)

- 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 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 վարկանիշները, անկախ վերլուծաբանների հաշվետվությունները, պարտատոմսերի շուկայում առկա գները կամ մամուլի հաղորդագրությունները և հոդվածները,
- ▶ մակրոտնտեսական կամ աշխարհագրաքաղաքական 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:

(հազար ՀՀ դրամ)

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): 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 վերաձևակերպում 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 վերականգնման 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՝

- ▶ Գործազրկության մակարդակը,
- ▶ Կենտրոնական բանկի բազային տոկոսադրույքները,

(հազար ՀՀ դրամ)

► 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 հավանական- ությունը, %	2025թ., %	2026թ., %
ԱՄՆ դոլար / ՀՀ դրամ փոխարժեք				
	Լավատեսական	5%	381.9	384.8
	Բազիսային	90%	402.0	405.0
	Վատատեսական	5%	422.1	425.3
Ներմուծման տեմպը				
	Լավատեսական	5%	1,535.4	1,569.7
	Բազիսային	90%	1,462.2	1,495.0
	Վատատեսական	5%	1,389.1	1,420.2
Արտահանման տեմպը				
	Լավատեսական	5%	1,176.5	1,223.5
	Բազիսային	90%	1,120.5	1,165.2
	Վատատեսական	5%	1,064.4	1,106.9
Ոսկու գին, դոլար / տրվ ունցիա				
	Լավատեսական	5%	2,441.3	2,362.5
	Բազիսային	90%	2,325.0	2,250.0
	Վատատեսական	5%	2,208.8	2,137.5

Իր քաղաքականության համաձայն, Բանկը պարտավոր է իր վարկային պորտֆելի շրջանակներում վերագրել ճիշտ և հետևողական վարկանիշեր: Դա հնարավորություն է ընձեռում կենտրոնացված կերպով դեկավարել 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 վարկանիշները պարբերաբար գնահատվում և վերանայվում են:

Հաճախորդներին տրված վարկերի արժեզրկման պահուստների վերաբերյալ ավելի մանրամասն տեղեկատվություն ներկայացված է Ծանոթագրություն 8-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.

	31/12/2025 թ.				31/12/2024 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

(հազար ՀՀ դրամ)

Առևտրային արժեթղթեր	-	-	-	-	-	-	-	-
Հետգնման պայմանագրով գրավադրված առևտրային արժեթղթեր	-	-	-	-	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	25,290,741	-	-	25,290,741	8,810,863	-	-	8,810,863
Հաճախորդներին տրված վարկեր	164,719,417	-	85,492	164,804,909	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
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	507,287	-	465,683	972,970	1,228,132	-	571,094	1,799,226
	<u>235,323,366</u>	<u>23,502</u>	<u>2,823,506</u>	<u>238,170,374</u>	<u>212,789,741</u>	<u>27,349</u>	<u>3,516,995</u>	<u>216,334,085</u>
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
	<u>172,091,079</u>	<u>204,127</u>	<u>13,355,195</u>	<u>185,650,401</u>	<u>161,602,985</u>	<u>179,626</u>	<u>12,177,450</u>	<u>173,960,061</u>
Ակտիվների և պարտավորությունների գծով զուտ դիրք	<u>63,232,287</u>	<u>(180,625)</u>	<u>(10,531,689)</u>	<u>52,519,973</u>	<u>51,186,756</u>	<u>(152,277)</u>	<u>(8,660,455)</u>	<u>42,374,024</u>

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 դեկավարությունն ապահովել է ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրներ՝ ի լրումն արդեն իսկ գոյություն ունեցող բանկային ավանդների հիմնական բազայի: Դեկավարությունն 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. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31 ի դրությամբ այդ հարաբերակցությունը կազմել է՝

	Սահմանային արժեք	31/12/2025 թ. %	31/12/2024 թ. %
Ն21-Ընդհանուր իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ընդհանուր ակտիվներ)	Նվ 15%	31,15%	27,21%
Ն22-Ընթացիկ իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ցպահանջ պարտավորություններ)	Նվ 60%	151,35%	106,79%

Ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունը՝ ըստ միևնույն մարում մնացած ժամկետների

Ստորև ներկայացվում է դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ֆինանսական պարտավորությունների բաշխումը՝ ըստ միևնույն մարումը մնացած ժամկետների՝ պայմանագրային չգեղջված 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

(հազար ՀՀ դրամ)

Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	-	5,793,345	-	-	-	5,793,345
Հաճախորդների հաշիվներ Այլ փոխառու միջոցներ	-	83,212,699	87,974,061	4,210,095	435,249	175,832,104
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	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
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 17:

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը Բանկի ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի փոփոխության ռիսկն է՝ շուկայական պայմանների՝ ներառյալ արտարժույթի փոփոխության, 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

(հազար ՀՀ դրամ)

տոկոսադրույքների հնարավոր փոփոխությունների նկատմամբ, բոլոր այլ փոփոխական մեծությունները հաստատուն լինելու դեպքում:

Արտարժույթի ռիսկ

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

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

26. 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

(հազար ՀՀ դրամ)

	Ելակետային տվյալներ (1-ին մակարդակ)	Ելակետային տվյալներ (2-րդ մակարդակ)	Ելակետային տվյալներ (3-րդ մակարդակ)	Ընդամենը
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
Հետգնման 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	-	-	164,376,843	164,376,843
Ընդամենը	23,770,601	-	189,667,584	213,438,185
Իրական արժեքով չափվող պարտավորություններ				
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
Հետգնման 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

(հազար ՀՀ դրամ)

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:

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 իրական արժեք		Հաշվեկշռային իրական արժեք		Հանաչված եկամուտ/ (ծախս)	
	2025թ.	2025թ.	2025թ.	2024թ.	2024թ.	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	164,804,909	164,376,843	(428,066)	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 չհանաչված իրական արժեքում փոփոխություններ			(113,617)			(339,081)

Չափման 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 սիոթև 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 զեղչման միջոցով՝ ներկա պահին նմանատիպ պայմաններ, վարկային ռիսկ և մարման ժամկետ ունեցող պարտավորությունների դրույքների կիրառմամբ:

(հազար ՀՀ դրամ)

27. 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 2025թ.	Պարտքային պետական արժեթղթեր 2024թ.
Ակտիվների հաշվեկշռային արժեք	Հետգնման պայմանագրեր	-	-
Ընդամենը		-	-
Համապատասխան պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեք	Հետգնման պայմանագրեր	-	-
Ընդամենը		-	-
Զուտ դիրք		-	-

Հետգնման պայմանագրեր

Հետգնման 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 եկել 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 փոխառությամբ ներգրավված կամ հակադարձ հետգնման 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:

28. 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	Ծանաչված ֆինանսական և պարտավորությունների համախառն գումար՝ հաշվանցված			Ֆինանսական Կապակցված գումարներ, որոնց գծով ակտիվների գումար՝ հաշվանցված			Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցում չի իրականացվել		
	Ծանաչված ֆինանսական ֆինանսական ֆինանսական և վիճակի մասին			և վիճակի մասին			Ստացված ոչ հրամական 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		
	համախառն գումար			համախառն գումար			համախառն գումար		
	-յունում			-յունում			-յունում		
Ֆինանսական ակտիվներ									
Հակադարձ հետգնման	8,776,024	-	8,776,024	(8,776,024)	-	-			

(հազար ՅՅ դրամ)

Կայանաագրեր						
Ընդամենը	<u>8,776,024</u>	<u>-</u>	<u>8,776,024</u>	<u>(8,776,024)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Հետգնման կայանաագրեր	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Ընդամենը	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

	Ճանաչված ֆինանսական	պարտավորությունների համախառն գումար՝ հաշվանցված	Ֆինանսական պակտիվների գումար՝ ներկայացված	Կապակցված գումարներ, որոնց գծով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցում չի իրականացվել		
	Ճանաչված ֆինանսական և ակտիվների համախառն գումար	ֆինանսական և վիճակի մասին հաշվետվությո- ւթյունում	ֆինանսական և վիճակի մասին հաշվետվությո- ւթյունում	ֆինանսական և գործիքներ Ստացված ոչ դրամական ապահովում		Հուլիս գումար
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ						
Ֆինանսական ակտիվներ						
Հակադարձ հետզնման պայմանագրեր	7,812,017	-	7,812,017	(7,812,017)	-	-
Ընդամենը	7,812,017	-	7,812,017	(7,812,017)	-	-
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Հետզնման պայմանագրեր	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	-	-	-	-	-	-

29. Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են ակտիվները և պարտավորությունները՝ իրենց սպասվելիք մարման ժամկետների կտրվածքով: Բանկի պայմանագրային չգեղջկած պարտավորությունների մարման վերաբերյալ տեղեկատվությունը բացահայտված է ճանդագրություն 25-ում՝ «Ռիսկերի կառավարում»:

	31/12/2025 թ.			31/12/2024 թ.		
	Մեկ տարվա ընթացքում	Մեկ տարուց ավել	Ընդամենը	Մեկ տարվա ընթացքում	Մեկ տարուց ավել	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	23,770,601	–	23,770,601	22,429,677	–	22,429,677
Առևտրային արժեթղթեր	–	–	–	–	–	–
Պահույններ բանկերի նկատմամբ	25,290,741	–	25,290,741	8,810,863	–	8,810,863
Հաճախորդների տրված վարկեր	78,507,254	86,297,655	164,804,909	71,554,909	89,942,793	161,497,702
Ներդրումային արժեթղթեր	9,621,494	13,709,659	23,331,153	7,896,933	13,899,684	21,796,617
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	–	–	–	–	–	–
Հիմնական միջոցներ	–	12,318,623	12,318,623	–	13,044,758	13,044,758
Ոչ նյութական ակտիվներ	–	3,131,507	3,131,507	–	3,154,741	3,154,741
Ընթացիկ ակտիվներ	–	–	–	–	–	–
Հաճախորդների տրված զափույթահարկի գծով	–	217,853	217,853	260,311	–	260,311
Այլ ակտիվներ	3,221,264	1,130,556	4,351,820	3,795,278	1,712,422	5,507,700
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	140,411,354	116,805,853	257,217,207	114,747,971	121,754,398	236,502,369
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	166,234,342	4,221,687	170,456,029	156,120,252	4,194,237	160,314,489
Այլ փոխառու միջոցներ	341,825	7,059,247	7,401,072	353,274	8,011,788	8,365,062
Պահուստներ	114,297	–	114,297	29,329	–	29,329
Ընթացիկ պարտավորություններ զափույթահարկի գծով	1,883,448	–	1,883,448	1,167,840	–	1,167,840

(հազար ՀՀ դրամ)

Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	-	-	636,569	636,569
Այլ պարտավորություններ	3,495,321	-	3,495,321	2,553,098	-	2,553,098
Ընդամենը	177,862,578	11,310,113	189,172,691	164,251,894	12,889,686	177,141,580
Չուտ դիրք	(37,451,224)	105,495,740	68,044,516	(49,503,923)	108,864,712	59,360,789

Բանկը ներգրավել է նշանակալի միջոցներ հաճախորդներին: 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:

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:

30. 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.

	2025թ.			2024թ.		
	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)
Զմարված վարկեր ժամանակաշրջանի վերջում	487,505	-	177,302	-	-	116,594
Հանած՝ արժեզրկման պահուստ ժամանակաշրջանի վերջում	-	-	(2,761)	-	-	(1,051)
Զմարված զուտ վարկեր ժամանակաշրջանի վերջում	487,505	-	174,541	-	-	115,543
Ավանդներ հունվարի 1-ի	-	5,010,686	139,178	-	9,343,450	111,147

(հազար ՀՀ դրամ)

դրությամբ

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)
Ավանդներ ժամանակաշրջանի վերջում	-	8,280,302	376,050	-	5,010,686	139,178
Հաշվարկային և ընթացիկ հաշիվներ ժամանակաշրջանի վերջում	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.

	2025թ.			2024թ.		
	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	-	-	(927)	-	-	1313
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.

	31/12/2025	31/12/2024
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ աշխատակիցներին	857,449	788,643
Ընդամենը առանցքային կառավարչական անձնակազմի փոխհատուցում	857,449	788,643

31. 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)
Վարձակալության գծով պարտավորություններին ոչ դրամական ավելացումներ	69,931	69,931
Արտարժույթի 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)
Վարձակալության գծով պարտավորություններին ոչ դրամական ավելացումներ	-	-
Արտարժույթի 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 հաշվեկշռված, բայց դեռևս չվճարված տոկոսների ազդեցությունը: Բանկը դասակարգում է վճարված տոկոսները որպես գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր:

(հազար ՀՀ դրամ)

32. Կապիտալի համարժեքություն

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

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

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են՝ համոզվել, որ Բանկի կապիտալը համապատասխանում է վերահսկողի կողմից սահմանված 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: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ նվազագույն մակարդակը կազմել է 12%: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ընդհանուր կապիտալի գործակիցը համապատասխանում է պարտադիր պահանջներին:

Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ

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

	31/12/2025	31/12/2024
1-ին մակարդակի հիմնական կապիտալ	62,995,063	48,310,033
1-ին մակարդակի կապիտալ	62,995,063	48,310,033
2-րդ մակարդակի 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 մակարդակի հիմնական կապիտալի համարժեքություն	28,66%	23,93%
1-ին մակարդակի կապիտալի համարժեքություն	28,66%	23,93%
Ընդհանուր կապիտալի համարժեքություն	29,35%	24,99%