

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ

Ֆինանսական հաշվետվություններ

2026թ. Մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար

Բովանդակություն

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

Ֆինանսական հաշվետվություններ

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն 1
 Ֆինանսական արդյունքների և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն 2
 Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն 3
 Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն 4

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1. Հիմնական գործունեության նկարագրություն 5
 2. Պատրաստման հիմունքներ 5
 3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր 6
 4. Կարևոր հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ 17
 5. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ 18
 6. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ 19
 7. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ 19
 8. Ներդրումային արժեթղթեր 19
 9. Հաճախորդներին տրված վարկեր 20
 10. Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ 22
 11. Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ 23
 12. Ոչ նյութական ակտիվներ 24
 13. Հարկում 25
 14. Վարկային կորուստների գծով ծախս 26
 15. Այլ ակտիվներ 27
 16. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ 27
 17. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ 28
 18. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր 28
 19. Այլ փոխառու միջոցներ 29
 20. Վարձակալության գծով պարտավորություններ 29
 21. Այլ պարտավորություններ 29
 22. Սեփական կապիտալ 29
 23. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ 30
 24. Չուտ տոկոսային եկամուտ 31
 25. Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ 32
 26. Անձնակազմի և այլ գործառնական ծախսեր 32
 27. Ռիսկերի կառավարում 33
 28. Իրական արժեքի չափում 43
 29. Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ և որպես գրավ պահվող կամ գրավադրված ակտիվներ 46
 30. Ֆինանսական գործիքների հաշվանցում 46
 31. Կապակցված կողմերի բացահայտումներ 47
 32. Ֆինանսավորման գործունեության արդյունքում առաջացող պարտավորությունների փոփոխություն 49
 33. Կապիտալի համարժեքություն 50

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն**2026 թվականի մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար***(հազար ՀՀ դրամ)*

	<i>Ծան.</i>	<i>31/03/2026</i>	<i>31/12/2025</i>
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	26,866,370	25,070,201
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	6	8,766,633	10,543,640
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերով ստացվելիք գումարներ	7	27,346,399	5,915,403
Ներդրումային արժեթղթեր	8	22,729,050	28,187,502
Հաճախորդներին տրված վարկեր	9	358,467,204	327,306,768
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	10	10,407,877	10,182,108
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	11	7,479,747	7,336,506
Ոչ նյութական ակտիվներ	12	2,705,398	2,665,865
Այլ ակտիվներ	15	3,741,696	5,681,554
Ընդամենը ակտիվներ		468,510,374	422,889,547
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	16	283,033,842	247,968,726
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	17	18,479,942	20,315,548
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	18	37,770,271	28,518,084
Այլ փոխառու միջոցներ	19	20,525,094	19,558,648
Ստորադաս փոխառություններ	19	12,281,781	12,144,529
Պարտավորություններ վարձակալության գծով	20	3,459,191	3,414,670
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	13	3,547,622	3,335,874
Այլ պարտավորություններ	21	3,635,523	3,895,361
Ընդամենը պարտավորություններ		382,733,265	339,151,440
Մեփական կապիտալ			
Բաժնետիրական կապիտալ	22	46,100,221	46,100,221
Զբաղիված շահույթ		39,495,953	37,370,739
Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ	22	180,935	267,147
Ընդամենը կապիտալ		85,777,109	83,738,107
Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ		468,510,374	422,889,547

Signed and authorised for release on behalf of the Management Board of the Bank.

Executive Director

Garegin Darbinyan

Chief Accountant

Tatul Tamrazyan

15 April, 2026

Ֆինանսական արդյունքների և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն

2026 թվականի մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար

(հազար ՀՀ դրամ)

	<i>Ծան.</i>	<i>01/01/2026- 31/03/2026</i>	<i>01/01/2025 31/03/2025</i>
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	24	13,974,662	9,050,733
Այլ տոկոսային եկամուտ	24	363,773	315,136
Տոկոսային ծախս	24	(7,136,671)	(4,272,697)
Չուտ տոկոսային եկամուտ		7,201,764	5,093,172
Վարկային կորուստների գծով (ծախս)/վերականգնում	14	(798,705)	(842,311)
Չուտ տոկոսային եկամուտ վարկային կորուստների գծով ծախսից հետո		6,403,059	4,250,861
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	25	500,288	175,473
Միջնորդավճարների գծով ծախս	25	(200,629)	(74,097)
<i>Չուտ օգուտ/(վնաս) փոխադրեքային տարբերություններից</i>		<i>324,371</i>	<i>364,616</i>
- Առք ու վաճառքի գործարքներից		346,709	236,523
- Արտարժույթի վերագնահատումից		(22,338)	128,093
Այլ գործառնական եկամուտ		35,215	52,415
Ոչ տոկոսային եկամուտ		659,245	518,407
Անձնակազմի գծով ծախսեր		(2,511,182)	(1,610,133)
Մաշվածության և ամորտիզացիոն մասհանումներ	11,12	(432,450)	(360,672)
Այլ գործառնական ծախսեր	26	(1,459,372)	(639,967)
Ոչ տոկոսային ծախսեր	26	(4,403,004)	(2,610,772)
Շահույթ նախքան շահութահարկով հարկումը		2,659,301	2,158,497
Շահութահարկի գծով ծախս	13	(534,087)	(399,469)
հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ		2,125,214	1,759,028
Այլ համապարփակ եկամուտ			
<i>Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող այլ համապարփակ եկամուտ</i>			
Բաժնային գործիքների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն		(77,154)	26,420
Շահութահարկ՝ այլ համապարփակ եկամտի տարրերի գծով		13,888	(4,756)
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս չվերադասակարգվող այլ համապարփակ գուտ եկամուտ		(63,266)	21,664
<i>Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող այլ համապարփակ եկամուտ</i>			
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն		(5,113)	63,811
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների ակնկալվող վարկային կորուստների գծով պահուստի փոփոխություններ		(22,870)	(1,210)
Շահութահարկ՝ այլ համապարփակ եկամտի տարրերի գծով		5,037	(11,268)
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես (վնաս)/շահույթ վերադասակարգվող գուտ այլ համապարփակ (վնաս)/շահույթ	13	(22,946)	51,333
Այլ համապարփակ օգուտ/(վնաս) հարկումից հետո		(86,212)	72,997
Ընդամենը հաշվետու ժամանակաշրջանի համապարփակ եկամուտ		2,039,002	1,832,025

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն
2026 թվականի մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար
(հազար ՀՀ դրամ)

	<i>Ծան.</i>	<i>Բաժնետիրական կապիտալ</i>	<i>Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ</i>	<i>Զբաղիված շահույթ</i>	<i>Ընդամենը կապիտալ</i>
Մնացորդն առ 2025թ. հունվարի 1		40,100,200	(123,332)	29,368,402	69,345,270
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ					
հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ		0	0	1,759,028	1,759,028
հաշվետու ժամանակաշրջանի այլ համապարփակ (վնաս)/օգուտ		0	72,997	0	72,997
Ընդամենը հաշվետու ժամանակաշրջանի համապարփակ եկամուտ		0	72,997	1,759,028	1,832,025
Կանոնադրական կապիտալի համալրում	21	10,000,200	0	0	10,000,200
Բանկի բաժնետերերին վճարված շահաբաժիններ	22	0	0	0	0
Մնացորդն առ 2025թ. Մարտի 31		50,100,400	(50,335)	31,127,430	81,177,495
Մնացորդն առ 2026թ. հունվարի 1		46,100,221	267,147	37,370,739	83,738,107
հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ		0	0	2,125,214	2,125,214
հաշվետու ժամանակաշրջանի այլ համապարփակ (վնաս)/օգուտ		0	(86,212)	0	(86,212)
Ընդամենը հաշվետու ժամանակաշրջանի համապարփակ եկամուտ		0	(86,212)	2,125,214	2,039,002
Կանոնադրական կապիտալի համալրում	21	0	0	0	0
Ստորադաս փոխառությունների փոխարկում սեփական կապիտալի	21	0	0	0	0
Բանկի բաժնետերերին վճարված շահաբաժիններ	22	0	0	0	0
Մնացորդն առ 2026թ. Մարտի 31		46,100,221	180,935	39,495,953	85,777,109

1-ից 33 ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն

2026 թվականի մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար

(հազար ՀՀ դրամ)

	<i>Ծան.</i>	<i>01/01/2026- 31/03/2026</i>	<i>01/01/2025- 31/03/2025</i>
Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Ստացված տոկոսներ		13,679,457	8,595,662
Վճարված տոկոսներ		(5,623,485)	(2,514,756)
Ստացված միջնորդավճարներ		525,266	171,154
Վճարված միջնորդավճարներ		(198,265)	(78,011)
Չուտ մուտքեր/(եքեր) փոխարժեքային տարբերություններից		346,709	236,523
Աշխատավարձ և աշխատակազմին վճարված այլ գումարներ		(2,276,141)	(1,819,230)
Վճարված այլ գործառնական ծախսեր		(1,770,809)	(800,626)
Ստացված այլ գործառնական եկամուտներ		0	126
Գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական միջոցների հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		4,682,732	3,790,841
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ		(21,097,551)	4,387,170
Հանախորդներին տրված վարկեր		(32,165,223)	(25,373,613)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ		(533,077)	(830,126)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ		1,777,007	(2,610,076)
Այլ ակտիվներ		(2,704,877)	(2,499,801)
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարման ենթակա գումարներ			
Պարտավորություններ հանախորդների նկատմամբ		0	(8,356,140)
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ		35,894,470	4,345,075
Այլ պարտավորություններ		3,245,419	1,653,063
Չուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ ստացված գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկը		(10,901,101)	(25,493,608)
Վճարված շահութահարկ		(268,950)	(558,349)
Չուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ ստացված գործառնական գործունեությունից		(11,170,051)	(26,051,957)
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում		0	(6,377,184)
Ներդրումային արժեթղթերի վաճառք և մարում		5,800,000	5,575,159
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում		(470,399)	(150,015)
Հիմնական միջոցների վաճառքից մուտքեր		856	1,173
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(97,082)	(116,147)
Չուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		5,233,375	(1,067,014)
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից			
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում		-	-
Բանկերից ստացված մուտքեր	32	8,131,600	40,317,735
Բանկերից ստացված վարկերի մարում	32	(10,132,620)	(25,498,350)
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից մուտքեր	32	10,740,520	1,245,085
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	32	(1,509,440)	(9,900)
Այլ փոխառու միջոցներից մուտքեր	32	1,314,298	1,278,781
Այլ փոխառու միջոցների մարում	32	(460,313)	(254,114)
Ստորադաս փոխառություններից մուտքեր	32	-	10,500,000
Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում	32	(66,838)	27,432
Չուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ ստացված ֆինանսավորման գործունեությունից		8,017,208	27,606,669
Փոխարժեքային տարբերությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(312,264)	60,696
Ակնկալվող վարկային կորուստների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		27,903	(14,147)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		1,796,169	534,247
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում		25,070,201	17,055,836
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5	26,866,370	17,590,083

(հազար ՀՀ դրամ)

1. Հիմնական գործունեության նկարագրություն

ա) Կազմակերպչական կառուցվածք և հիմնական գործունեություն

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ն («Բանկ») նախկին «Ֆասթ Կրեդիտ» ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն ՓԲԸ-ն է, որը հիմնադրվել է Հայաստանի Հանրապետությունում որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն 2011թ. հոկտեմբերին: Կազմակերպությունը վարկային կազմակերպության լիցենզիա է ստացել 2011թ. հոկտեմբերի 14-ին: Կազմակերպությունը վերջին տարիներին ակտիվորեն իրականացրել է լայնածավալ տրանսֆորմացիոն միջոցառումներ՝ ֆինանսական, մարդկային ռեսուրսների ինտեգրման, ինչպես նաև ռիսկերի կառավարման ուղղությամբ: ՀՀ Կենտրոնական բանկի 2022 թվականի նոյեմբերի 9-ի որոշմամբ «Ֆասթ Կրեդիտ Կապիտալ» ՈւՎԿ ՓԲԸ-ն ստացել է բանկային գործունեության լիցենզիա և այսուհետ կոչվում է «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ: Բանկի գործունեությունը վերահսկվում է Հայաստանի Կենտրոնական բանկի կողմից (ԿԲ): Բանկը հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետությունում ավանդների պետական ապահովագրման համակարգի անդամ:

2026թ. Մարտի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի մոտավորապես 1,386 աշխատակից (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 1361 աշխատակից):

Բանկն ընդունում է բնակչությունից ավանդներ և տրամադրում է վարկեր, իրականացնում է փոխանցումներ Հայաստանում և արտերկրում, իրականացնում է արտարժույթի փոխանակման գործարքներ և մատուցում է այլ բանկային ծառայություններ իր կորպորատիվ և ֆիզիկական անձ հաճախորդներին: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0047, Նորք-Մարաշ, Գ. Հովսեփյան փ. 32/6:

2026թ. Մարտի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են՝

<i>Բաժնետեր</i>	<i>2026</i>	<i>2025</i>
Վահե Բաղայան	50%	50%
Վիգեն Բաղայան	50%	50%
Ընդամենը	100%	100%

բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանի Հանրապետությունում: Հետևաբար, Բանկի գործունեության վրա ազդեցություն են ունենում Հայաստանի տնտեսությունը և ֆինանսական շուկան, որոնց բնորոշ են զարգացող շուկայի հատկանիշները: Իրավական, հարկային և օրենսդրական համակարգերը, ինչպես նաև ընդհանուր գործարար միջավայրը շարունակում են զարգանալ: Սակայն օրենսդրության տարբեր մեկնաբանությունները և հաճախակի փոփոխությունները, այլ իրավական խոչընդոտների հետ մեկտեղ, լրացուցիչ բարդություններ են ստեղծում Հայաստանում գործող կազմակերպությունների համար: Ի լրումն, 2020թ. սեպտեմբերին Լեռնային Ղարաբաղում զինված հակամարտության բռնկումը, դրան հաջորդած Լեռնային Ղարաբաղի վիճելի տարածքների շուրջ հրադադարի պայմանավորվածությունը, և Հայաստանի Հանրապետության տարածքում հակամարտության սրացումը ավելի են մեծացրել ռիզիկոն միջավայրի անորոշությունը:

2022թ. փետրվարին Ռուսաստանի Դաշնության և Ուկրաինայի միջև բռնկված ռազմական հակամարտության պատճառով մի շարք երկրներ պատժամիջոցներ սահմանեցին Ռուսաստանի Դաշնության դեմ: Հակամարտությունն ազդեցություն ունի ոչ միայն երկու երկրների տնտեսական գործունեության, այլև՝ համաշխարհային տնտեսության վրա: Պատժամիջոցների արդյունքում աշխարհի շատ երկրներում հումքային և պարենային ապրանքների գներն աճել են, խախտվել են ռեսուրսների մատակարարման հաստատված կապերը, դիտվում է գնաճի ազդեցություն գների վրա, և վերլուծաբանները կանխատեսում են նաև տնտեսական հետևանքներ համաշխարհային արդյունաբերության համար:

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

2. Պատրաստման հիմունքներ

ա) Համապատասխանության մասին հայտարարություն

Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ) համաձայն՝ մշակված և թողարկված Հաշվապահական Հաշվառման Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի (ՀՀՄՍԽ) կողմից և Մեկնաբանությունների՝ հրապարկված Ֆինանսական Հաշվետվությունների Մեկնաբանությունների Միջազգային Կոմիտեի կողմից (այսուհետ՝ «ՖՀՄՍ»):

բ) Զափման հիմունքներ

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստված են սկզբնական արժեքի հիմունքով՝ բացառությամբ իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի և ածանցյալ ֆինանսական գործիքների, որոնք չափվում են իրական արժեքով:

(հազար ՀՀ դրամ)

2. Պատրաստման հիմունքներ (շարունակություն)

գ) Գործառնական և ներկայացման արժույթ

Բանկի գործառնական արժույթը Հայաստանի Հանրապետության դրամն է (այսուհետ՝ ՀՀ դրամ): Հանդիսանալով Հայաստանի Հանրապետության ազգային արժույթ՝ այն լավագույն կերպով արտացոլում է ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած իրադարձությունների և հանգամանքների տնտեսական բովանդակությունը:

Հայաստանի Հանրապետության դրամը նաև տվյալ ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթն է: 2026թ. մարտի 31-ի և 2025 ղեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ պաշտոնական փոխարժեքն է՝ 1 ԱՄՆ դոլարի համար 377.16 ՀՀ դրամ և 381.36 ՀՀ դրամ, 432.19 ՀՀ դրամ և 449.01 ՀՀ դրամ 1 Եվրոյի համար, 4.63 ՀՀ դրամ և 4.87 ՀՀ դրամ Ռուբլու համար համապատասխանաբար:

Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են հազար ՀՀ դրամով:

դ) Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կամավոր փոփոխություն

Բանկը փոխել է հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը՝ դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունը ներկայացնելու նպատակով: 2023թ. ղեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարեկան ժամանակաշրջանից սկսած՝ Բանկը գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքերը ներկայացնում է ուղղակի մեթոդով, ի տարբերություն նախորդ ժամանակաշրջաններում կիրառվող անուղղակի մեթոդի: Ուղղակի մեթոդով Բանկը բացահայտում է համախառն դրամական մուտքերի և համախառն դրամական վճարումների հիմնական դասերը, որոնք առաջանում են գործառնական գործունեությունից: Բանկը դիտարկում է գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքերի ուղղակի ներկայացման մեթոդը՝ ֆինանսական հաշվետվություններից օգտվողներին ավելի տեղի և հավաստի տեղեկատվություն տրամադրելու համար, քանի որ այն կարող է ավելի օգտակար լինել Բանկի ապագա դրամական հոսքերը գնահատելու համար:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր

ա) Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխություններ

Նոր և փոփոխված ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Բանկն առաջին անգամ կիրառել է որոշ ստանդարտներ և փոփոխություններ, որոնք ուժի մեջ են մտնում 2023թ. հունվարի 1-ից կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար (եթե այլ բան նշված չէ): Բանկը վաղաժամկետ չի ընդունել որևէ ստանդարտ, մեկնաբանություն կամ փոփոխություն, որը հրապարակվել է, բայց դեռևս ուժի մեջ չի մտել: Բացառությամբ սույն ծանոթագրության մեջ բացահայտված Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների բացահայտում – Փոփոխություններ ՀՀՄՍ 1 և ՖՀՄՍ Գործնական ցուցումներ 2 ստանդարտների փոփոխությունների, այլ ստանդարտներ կամ փոփոխություններ ազդեցություն չեն ունեցել Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների բացահայտում – Փոփոխություններ ՀՀՄՍ 1-ում և ՖՀՄՍ Գործնական ցուցումներ 2-ում

ՀՀՄՍ 1-ում և ՖՀՄՍ Գործնական ցուցումներ 2-ում («Էականության մասին դատողությունների կիրառում»), փոփոխությունները ներկայացնում են ուղեցույցներ և օրինակներ՝ օգնելու կազմակերպություններին կիրառել հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության բացահայտումների վերաբերյալ էականության դատողությունները: Փոփոխությունների նպատակն է օգնել կազմակերպություններին ներկայացնել հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության առավել օգտակար բացահայտումները՝ փոխարինելով «նշանակալի» հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների բացահայտման պահանջը «էական» հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների բացահայտման պահանջով և ավելացնելով ուղեցույց այն մասին, թե կազմակերպություններն ինչպես պետք է կիրառեն էականության հայեցակարգը հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների բացահայտման վերաբերյալ որոշումներ կայացնելիս:

Այս փոփոխությունները ազդեցություն են ունեցել Բանկի՝ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների բացահայտումների վրա, բայց ոչ Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների ցանկացած միավորի չափման, ճանաչման կամ ներկայացման վրա:

ՖՀՄՍ 17 Ապահովագրության պայմանագրեր

ՖՀՄՍ 17 Ապահովագրության պայմանագրեր ստանդարտը գործում է 2023թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: ՖՀՄՍ 17-ը կիրառվում է ապահովագրական պայմանագրերի բոլոր տեսակների համար (ներառյալ՝ կյանքի ապահովագրություն, ոչ կյանքի ապահովագրություն, ուղղակի ապահովագրություն և վերաապահովագրություն), անկախ ապահովագրություն տրամադրող կազմակերպության տեսակից, ինչպես նաև կիրառելի է որոշակի երաշխիքների և հայեցողական մասնակցության հատկանիշներով ֆինանսական գործիքների դեպքում: Կիրառելի են որոշ բացառություններ:

Ներքոնշյալ բացառություններից բացի, Բանկը չի բացահայտել այն պայմանագրերը, որոնք հանգեցրել են ապահովագրական նշանակալի ռիսկի փոխանցմանը, և, հետևաբար, Բանկը եզրակացրել է, որ ՖՀՄՍ 17-ը էական ազդեցություն չունի 2023թ. ղեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

ա) Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունները (շարունակություն)

Տվյալ սահմանման շրջանակներում, Բանկը գնահատում է վարկային քարտերը և համանման պրոդուկտները, որոնք ապահովագրական ծածկույթ են պարունակում: ՖՀՄՄ 17-ը իր շրջանակից բացառում է վարկային քարտերի պայմանագրերը (և այլ նմանատիպ պայմանագրերը, որոնք տրամադրում են կրեդիտային կամ վճարային պայմանավորվածություններ), որոնք համապատասխանում են ապահովագրության պայմանագրի սահմանմանը, միայն և միայն այն դեպքում, եթե կազմակերպությունը հաճախորդի հետ պայմանագրի գինը սահմանելիս չի արտացոլում առանձին հաճախորդի հետ կապված ապահովագրական ռիսկի գնահատումը: Բանկը եզրահանգել է, որ պայմանագրի գինը սահմանելիս առանձին հաճախորդի հետ կապված ապահովագրական ռիսկը չի գնահատվել, քանի որ բոլոր դիմումատուներին տվյալ պրոդուկտները առաջարկվել են նույն գնով, հետևաբար դրանք չեն ներառվում ՖՀՄՄ 17-ում:

Վարկային պայմանագրերը, որոնք համապատասխանում են ապահովագրության պայմանագրի սահմանմանը, բայց ապահովագրական իրադարձությունների փոխհատուցումը սահմանափակում են այն չափով, որն այսպես պահանջվում է ապահովագրի՝ պայմանագրով նախատեսված պարտավորությունը մարելու համար - այդպիսի վարկերի թողարկողները, օրինակ՝ մահվամբ կասեցվող վարկերը, ունեն տարբերակ կիրառելու ՖՀՄՄ 9-ը կամ ՖՀՄՄ 17-ը: Ընտրությունը կատարվում է պորտֆելի մակարդակով և համարվում է անդառնալի: Բանկը մշտական հիմունքներով նախընտրել է կիրառել ՖՀՄՄ 9-ը տվյալ պրոդուկտների յուրաքանչյուր պորտֆելի համար:

Այլ փոփոխությունները և մեկնաբանությունները կիրառվել են առաջին անգամ 2023 թվականին, սակայն Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա ազդեցություն չեն ունեցել

Մեկ գործարքից առաջացած ակտիվներին և պարտավորություններին վերաբերող հետաձգված հարկ (<<ՄՄ 12 փոփոխություններ)

<<ՄՄ 12 Շահութահարկ ստանդատի փոփոխությունները ներառում են <<ՄՄ 12-ի համաձայն սկզբնական ճանաչման բացառությունների շրջանակը. այն այլևս չի կիրառվում այն գործարքների մասով, որոնք հանգեցնում են հավասար հարկվող և նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների, ինչպիսիք են՝ վարձակալությունը և ապագործարկման պարտավորությունները: Տվյալ փոփոխությունները ազդեցություն չեն ունեցել Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

Միջազգային հարկային բարեփոխումներ - Մոտեցում II մոդելի կանոններ - <<ՄՄ 12 ստանդարտի փոփոխություններ

<<ՄՄ 12-ի փոփոխությունները կատարվել են ի պատասխան ՏՀԶԿ «Հարկման բազայի խեղաթյուրման և շահույթների տեղաշարժ» (BEPS) ծրագրի Մոտեցում II կանոնների և ներառում են՝

- Պարտադիր ժամանակավոր բացառություն հետաձգված հարկերի ճանաչման և բացահայտման համար, որոնք առաջացել են Մոտեցում II մոդելի կանոնների իրավական սկզբունքների կիրառման արդյունքում, և
- Ազդեցության ոլորտում գտնվող կազմակերպությունների բացահայտման պահանջները օգնում են ֆինանսական հաշվետվություններ օգտագործողներին լավագույնս հասկանալ կազմակերպության ենթարկվածությունը Մոտեցում II մոդելի կանոններով պայմանավորված շահութահարկերի գծով ռիսկին, որն առաջանում է տվյալ օրենսդրությունից, մասնավորապես, նախքան այն ուժի մեջ մտնելու ամսաթիվը:

Միջազգային հարկային բարեփոխումներ - Մոտեցում II մոդելի կանոններ - <<ՄՄ 12 ստանդարտի փոփոխություններ (շարունակություն)

Այն ժամանակահատվածներում, երբ Մոտեցում II մոդելի կանոնների մասով օրենսդրությունը (ըստ էության) գործում է, բայց ուժի մեջ չի մտել, փոփոխությունները պահանջում են հայտնի կամ որջամտորեն գնատեսելի տեղեկատվության բացահայտում, որը կօգնի ֆինանսական հաշվետվություններ օգտագործողներին հասկանալ կազմակերպության՝ ռիսկին ենթարկվածությունը, որն առաջանում է Մոտեցում II մոդելի կանոններով պայմանավորված շահութահարկից, ներառյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ Մոտեցում II մոդելի կանոններով պայմանավորված շահութահարկի ռիսկին կազմակերպության ենթարկվածության մասով որակական և քանակական տեղեկատվությունը: Օրինակ՝

- ա) Որակական տեղեկատվություն այն մասին, թե ինչ ազդեցություն է ունեցել Մոտեցում II մոդելի կանոնների մասով օրենսդրությունը և հիմնական իրավական սկզբունքները կազմակերպության վրա, որոնց մասով կարող են լինել Մոտեցում II մոդելի կանոններով պայմանավորված շահութահարկի գծով ռիսկեր, և
- բ) Քանակական տեղեկատվություն, ինչպիսիքն են՝
 - կազմակերպության շահույթի մասնաբաժնի հայտանիշ, որը կարող է ենթակա լինել Մոտեցում II մոդելի կանոններով պայմանավորված շահութահարկով և այդ շահույթի նկատմամբ կիրառվող միջին արդյունավետ հարկային դրույքաչափով հարկման, կամ
 - հայտանիշ առ այն, ինչպես կփոխվեր կազմակերպության ընդհանուր արդյունավետ հարկային դրույքաչափը, եթե Մոտեցում II մոդելի կանոնների մասով օրենսդրությունը ուժի մեջ մտներ:

Օրենսդրության ուժի մեջ մտնելուց հետո լրացուցիչ բացահայտումներ են պահանջվում Մոտեցում II մոդելի կանոններով պայմանավորված շահութահարկի հետ կապված ընթացիկ հարկային ծախսերի գծով: Այս պահանջները կիրառվում են 2023թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար, բայց ոչ 2023թ. դեկտեմբերի 31-ին կամ դրանից առաջ ավարտվող միջանկյալ ժամանակաշրջանների համար:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

ա) Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունները (շարունակություն)

Բանկը վերանայել է իր կորպորատիվ կառուցվածքը՝ հաշվի առնելով Մոտեցում II մոդելի կանոնների ներդրումը տարբեր երկրներում, որտեղ Բանկը գործում է: Բանկը որոշել է, որ օրենսդրության ուժի մեջ մտնելուց հետո այն ենթակա չէ Մոտեցում II մոդելի կանոններով պայմանավորված հարկմանը, քանի որ արդյունավետ հարկային դրույքաչափը 15%-ից բարձր է բոլոր այն երկրներում, որտեղ գործում է: Հետևաբար, քանի որ Մոտեցում II մոդելի կանոնների գծով համապատասխան բացահայտումներ չեն պահանջվում, այս փոփոխությունները որևէ ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հաշվապահական հաշվառման գնահատումների սահմանում – Փոփոխություններ ՀՀՄՍ 8 ստանդարտում

ՀՀՄՍ 8 ստանդարտի փոփոխությունները պարզաբանում են հաշվապահական հաշվառման գնահատումների, հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների փոփոխությունների և սխալների ուղղման տարբերությունը: Ինչպես նաև, այդ փոփոխությունները պարզաբանում են, թե ինչպես են կազմակերպությունները օգտագործում չափման հիմունքները և երկարաժամկետ տվյալները՝ հաշվապահական հաշվառման գնահատումներ մշակելու համար:

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն

Համաձայն Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների բացահայտում – Փոփոխություններ ՀՀՄՍ 1 և ՖՀՄՍ Գործնական ցուցումներ 2 ստանդարտների փոփոխությունների, որոնք ուժի մեջ են մտել 2023թ. հունվարի 1-ից, Բանկը վերանայել է հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների իր բացահայտումը: Էական հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների վերաբերյալ վերանայված տեղեկատվությունը կենտրոնանում է այն փաստի վրա, թե ինչպես է Բանկը կիրառել ՖՀՄՍ-ների պահանջները իր հանգամանքների նկատմամբ և ինչպես է ներառում հիմնականում այն հոդվածները, որոնց մասով Բանկը ընտրել է հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն ՖՀՄՍ կողմից թույլատրված մեկ կամ մի քանի տարբերակներից, հոդվածներ, որոնք ենթակա են նշանակալի դատողությունների կամ գնահատումների, և բացառում է այն տեղեկատվությունը, որը միայն կրկնօրինակում կամ ամփոփում է ՖՀՄՍ-ների պահանջները, ինչպես նաև ոչ էական հարցերի վերաբերյալ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունները:

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

Արտարժույթով գործառնություններ

Արտարժույթով գործառնությունները վերահաշվարկվում են ՀՀ դրամի գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով:

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

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

Արտարժույթային գործարքների վերագնահատումից առաջացող օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում՝ որպես արտարժույթի վերագնահատման տարբերություններից օգուտ/(վնաս):

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ներառում են կանխիկ դրամական միջոցները, թղթակցային հաշիվները այլ բանկերում (նոտարո հաշիվներ) և ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցները, ներառյալ ՀՀ դրամով պարտադիր պահուստները՝ գերծ պայմանագրային սահմանափակումներից:

Տոկոսներ

Արդյունավետ տոկոսադրույթ

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

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

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

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

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

Ամորտիզացված արժեք և համախառն հաշվեկշռային արժեք

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

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

Տոկոսային եկամտի և ծախսի հաշվարկ

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքը հաշվարկվում է ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության սկզբնական ճանաչման պահին: Տոկոսային եկամուտը և ծախսը հաշվարկելիս արդյունավետ տոկոսադրույքը կիրառվում է ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ (եթե ակտիվը վարկային առումով արժեզրկված չէ) կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է լրացող դրույքով գործիքների դրամական հոսքերի պարբերական վերագնահատման արդյունքում՝ շուկայական դրույքների փոփոխություններն արտացոլելու նպատակով: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է նաև իրական արժեքի հեջի ճշգրտումներն արտացոլելու համար այն ամսաթվի դրությամբ, երբ սկսվում է համապատասխան ճշգրտման ամորտիզացիայի հաշվարկը:

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

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

Տեղեկատվությունն այն մասին, թե որ դեպքերում են ֆինանսական ակտիվները համարվում պարտքային առումով արժեզրկված, ներկայացված է Ծանոթագրություն 3 (բ) (ii) կետում:

Ներկայացում

Ֆինանսական արդյունքների և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ներկայացված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտը ներառում է՝

- ▶ ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով տոկոսները,
- ▶ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների գծով տոկոսները:

Ֆինանսական արդյունքների և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ներկայացված տոկոսային ծախսը ներառում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների գծով տոկոսային ծախսը:

Միջնորդավճարներ

Միջնորդավճարների գծով եկամուտը և ծախսը, որոնք կազմում են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասը, ներառվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկում:

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

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

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ

Ֆինանսական ակտիվներ

ի. Դասակարգում

Սկզբնական ճանաչման պահին ֆինանսական ակտիվը դասակարգվում է որպես ամորտիզացված արժեքով չափվող, իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող կամ իրական արժեքով՝ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող:

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է ամորտիզացված արժեքով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմանները և նախորդված չէ որպես իրական արժեքով՝ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող.

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

Այս պայմանների մանրամասները ներկայացվում են ստորև՝

Բանկի՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները ներառում են դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները, հաճախորդներին տրված վարկերը և պահանջները բանկերի նկատմամբ:

Բիզնես մոդելի գնահատում

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

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

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

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

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

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

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

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

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

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

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: Ապահանջման դեպքում կուտակային օգուտը կամ վնասը, որոնք նախկինում ճանաչվել են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում, այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքից դասակարգվում են շահույթ կամ վնաս:

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային գործիքների ԱՎԿ-ները չեն նվազեցնում այդ ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, որը մնում է իրական արժեքով: Փոխարենը, գումարը, որը հավասար է այն պահուստին, որը կառաջանար, եթե ակտիվները չափվեին ամորտիզացված արժեքով, ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում որպես կուտակված արժեքկման գումար՝ շահույթում կամ վնասում համապատասխան ծախսագրմամբ: Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում ճանաչված կուտակված վնասը ակտիվի ապահանջումից հետո վերադասակարգվում է շահույթի և վնասի կազմ:

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

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

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

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

Վերադասակարգում

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

Վերադասակարգում

Ֆինանսական պարտավորությունները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո:

ii. Ապահանջում

Ֆինանսական ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվը ապահանջվում է (կամ, ֆինանսական ակտիվի մասը կամ համանման ֆինանսական ակտիվների խմբի մասը), երբ՝

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

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

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 զին:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Ֆինանսական պարտավորությունն ապահանջվում 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 էականորեն փոփոխված են նախորդի համեմատ, նման փոխարինումը կամ փոփոխությունը դիտվում է որպես սկզբնական պարտավորության ապահանջում և նոր պարտավորության ճանաչում, իսկ համապատասխան հաշվեկշռային արժեքների տարբերությունը արտացոլվում է շահույթում կամ վնասում:

iii. Հետգնման և հակադարձ հետգնման պայմանագրեր

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»: Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է բանկերի կամ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների կազմում:

Հետադարձ վաճառքի պայմանագրով արժեթղթերի ձեռքբերումը (հակադարձ ռեպո) արտացոլվում է բանկերի նկատմամբ պահանջների կամ հաճախորդներին տրված վարկերի կազմում՝ կախված իրավիճակից: Վաճառքի գնի և ձեռք բերման գնի միջև տարբերությունը դիտարկվում է որպես տոկոսային եկամուտ և հաշվեկշռվում ռեպո պայմանագրի ժամկետի ընթացքում՝ արդյունավետ տոկոսադրույքի մեղմողով:

Եթե հետադարձ վաճառքի պայմանագրով ձեռք բերված ակտիվները վաճառվում են երրորդ անձանց, արժեթղթերը վերադարձնելու պարտավորությունն արտացոլվում է որպես առևտրական նպատակով պահվող պարտավորություն և չափվում է իրական արժեքով:

iv. Հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները հաշվանցվում են պարտավորություններով և ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում արտացոլվում են գուտ մնացորդով, եթե գոյություն ունի ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք և Բանկը մտադիր է կամ հաշվարկն իրականացնել գուտ հիմունքով, կամ իրացնել ակտիվը և մարել պարտավորությունը միաժամանակ: 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:

v. Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների փոփոխում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

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

Բանկն իրականացնում է փոփոխության նշանակալի լինելու քանակական և որակական գնահատում, այսինքն, գնահատում է, արդյոք սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբերվում են փոփոխված կամ փոխարինված ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերից: Բանկը գնահատում է փոփոխության նշանակալի լինելը՝ դիտարկելով քանակական և որակական գործոնները հետևյալ հերթականությամբ՝ որակական գործոններ, քանակական գործոններ, որակական և քանակական գործոնների համատեղ ազդեցություն: Եթե դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են, ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները համարվում են ուժը կորցրած: Այս գնահատումն իրականացնելիս Բանկը կիրառում է ֆինանսական պարտավորությունների ապահանջման համար օգտագործված ուղեցույցին նմանատիպ ուղեցույց:

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

- ▶ ֆինանսական ակտիվի արժույթի փոփոխություն,
- ▶ գրավի կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների փոփոխություն,
- ▶ ֆինանսական ակտիվի պայմանների այնպիսի փոփոխություն, որը հանգեցնում է «միայն մայր գումարի և դրա գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ» չափանիշի հետ անհամապատասխանության:

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկը ապահանջում է ֆինանսական պարտավորությունը, երբ փոփոխվում են վերջինիս պայմանները և երբ փոփոխված պարտավորության դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են:

Այս դեպքում փոփոխված պայմանների հիման վրա ճանաչվում է նոր ֆինանսական պարտավորություն իրական արժեքով: Մարված ֆինանսական պարտավորության և փոփոխված պայմաններով նոր ֆինանսական պարտավորության հաշվեկշռային արժեքների տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Վճարված հատուցումը ներառում է փոխանցված ոչ ֆինանսական ակտիվները (առկայության դեպքում) և ստանձնած պարտավորությունները, այդ թվում՝ նոր փոփոխված ֆինանսական պարտավորությունը:

Բանկը իրականացնում է փոփոխության՝ նշանակալի լինելու քանակական և որակական գնահատում՝ դիտարկելով որակական գործոնները, քանակական գործոնները և որակական և քանակական գործոնների համատեղ ազդեցությունը: Բանկը եզրահանգում է, որ փոփոխությունը նշանակալի է հետևյալ որակական գործոնների հիման վրա.

- ▶ ֆինանսական պարտավորության արժույթի փոփոխություն,
- ▶ գրավի կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների փոփոխություն,
- ▶ փոխարկման հնարավորության ներառում,
- ▶ ֆինանսական պարտավորության ստորադասության փոփոխություն:

Քանակական գնահատման համար պայմանները նշանակալիորեն տարբեր են, եթե նոր պայմաններով դրամական հոսքերը (ներառյալ վճարվող և ստացվող այլ վճարների գուտ գումարները) սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով գեղչելիս ներկա արժեքը նվազագույնը 10 տոկոսով տարբերվում է սկզբնական ֆինանսական պարտավորության մնացած դրամական հոսքերի գեղչված ներկա արժեքից:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

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

Դուրսգրումներ

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

Նախկինում դուրսգրված գումարների փոխհատուցումը ներառվում է «Վարկային կորուստների գծով ծախս» հոդվածում ֆինանսական արդյունքների և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

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

Հանձնարարներին տրված վարկեր

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում «հանձնարարներին տրված վարկեր» հոդվածը ներառում է ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկերը, որոնք սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքի գծով լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, իսկ հետագայում՝ ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ և ֆինանսական վարձակալության գծով եկամտի ճանաչում

Վարձակալության սկիզբը համարվում է վարձակալության պայմանագրի կնքման ամսաթվի և կողմերի կողմից վարձակալության հիմնական դրույթների մասով պարտավորությունների ստանձման ամսաթվից ամենավաղը: Այս ամսաթվի դրությամբ՝

- ▶ Վարձակալությունը դասակարգվում է որպես ֆինանսական վարձակալություն, և
- ▶ որոշվում են վարձակալության ժամկետի մեկնարկի դրությամբ ճանաչվելիք գումարները:

Վարձակալության սկիզբ է համարվում այն ամսաթիվը, երբ վարձակալյն իրավասու է իրագործել վարձակալված ակտիվն օգտագործելու իր իրավունքը: Դա վարձակալության սկզբնական ճանաչման ամսաթիվն է (այսինքն՝ վարձակալությունից բխող ակտիվների, պարտավորությունների, եկամուտների կամ ծախսերի ճանաչումը, ըստ անհրաժեշտության):

Ֆինանսական վարձակալության մեկնարկից հետո Բանկը ճանաչում է վարձակալության մեջ գուտ ներդրումը, որը նվազագույն վարձավճարների գծով ստացվելիք գումարն է՝ վարձակալությամբ ենթադրվող տոկոսադրույքով գեղջկած: Համախառն ներդրումների և դրա ներկա արժեքի միջև տարբերությունը գրանցվում է որպես ֆինանսական վարձակալության չվաստակած եկամուտ:

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

Ներդրումային արժեթղթեր

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում «ներդրումային արժեթղթեր» հոդվածը ներառում է իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող Հայաստանի հանրապետության պետական պարտքային արժեթղթերը և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող տեղական ընկերությունների բաժնային արժեթղթերը:

Հիմնական միջոցներ

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

Արժեքը ներառում է գնման գինը՝ ներառյալ ներկրման տուրքերը, չփոխհատուցվող հարկերը և ուղղակիորեն վերագրելի այլ ծախսերը, ինչպես նաև այն բոլոր ծախսերը, որոնք կատարվել են ակտիվները աշխատանքային վիճակի և դրանց նպատակային օգտագործման համար անհրաժեշտ վայր հասցնելու համար: Շահագործման և նախաարտադրության ծախսերը ներառված չեն հիմնական միջոցների արժեքի մեջ:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

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

Հիմնական միջոցների գծով հետագա ծախսումները կապիտալացվում են, երբ հավանական է, որ հիմնական միջոցի տարրի հետ կապված ապագա տնտեսական օգուտները կազմակերպություն կհոսեն սպասվածից ավելի մեծ գումարով: Վերանորոգումը և սպասարկումը ճանաչվում են շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում ոպես ծախս՝ դրանց կատարման պահին: Ակտիվների մաշվածության գումարը պետք է բաշխվի համակարգված հիմունքներով դրա օգտակար ծառայության ընթացքում:

Մաշվածություն

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

- շենքեր 20 տարի
- համակարգիչներ և հաղորդակցության սարքավորումներ 1-8 տարի
- փոխադրամիջոցներ 8 տարի
- տնտեսական գույք և այլ հիմնական միջոցներ 8 տարի

Բռնագանձված ակտիվներ

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

Բռնագանձված ակտիվները չափվում են հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնով՝ հաշվեկշռային արժեքի և իրական արժեքի՝ հանած վաճառքի հետ կապված ծախսումները: Սկզբնական ճանաչման պահին բռնագանձված ակտիվները չափվում են այն վարկի հաշվեկշռային արժեքով, որի գծով տեղի է ունեցել պարտագանցում՝ ներառյալ գրավի առգրավման ընթացքում կրած ծախսումները: Իրական արժեքը՝ հանած վաճառքի հետ կապված ծախսումները, իրենից ներկայացնում է գրավի գնահատված վաճառքի գինը բնականոն գործունեության ընթացքում՝ հանած համապատասխան վաճառքի ծախսումները: Սկզբնական ճանաչումից հետո բռնագանձված ակտիվները վերանայվում են վաճառքի համար պահվող դասակարգման չափանիշներին համապատասխանելու տեսանկյունից և համապատասխանաբար վերադասակարգվում են՝ չափանիշները բավարարելու դեպքում:

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

Թանկարժեք մետաղներ

Ոսկու իրական արժեքը որոշելու նպատակով օգտագործվում են Լոնդոնի մետաղների բորսայի գները:

Պահուստներ

Պահուստը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է, երբ Բանկը ունի իրավական կամ կառուցողական պարտականություն՝ որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու համար կպահանջվի տնտեսական օգուտների արտահոսք: Եթե ազդեցությունն էական է, պահուստները որոշվում են՝ գեղչելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերը գեղչման՝ մինչև հարկումը դրույթով, որն արտացոլում է փողի ժամանակային արժեքի ընթացիկ շուկայական գնահատումները և, կիրառելիության դեպքում, պարտավորությանը հատուկ ռիսկերը:

Աձանցյալ ֆինանսական գործիքներ

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

Ներկառուցված աձանցյալ գործիքը հիբրիդային գործիքի բաղադրիչ է, որը ներառում է նաև ոչ աձանցյալ հիմնական պայմանագիր, որի արդյունքում համակցված գործիքի դրամական հոսքերի մի մասը տատանվում է առանձին աձանցյալ գործիքի նման: Ներկառուցված աձանցյալ գործիքը առաջացնում է փոփոխություններ որոշ կամ բոլոր դրամական միջոցների հոսքերում, որոնք հակառակ դեպքում պահանջվում էին պայմանագրով, կախված սահմանված տոկոսադրույթից, ֆինանսական գործիքի գնից, սպրանքի գնից, արտարժույթի փոխարժեքից, գների ինդեքսից կամ դրույթից, վարկային վարկանշից կամ ինդեքսից կամ այլ փոփոխականից, պայմանով, որ ոչ ֆինանսական փոփոխականի դեպքում այն հատուկ չէ պայմանագրի կողմի համար: Ֆինանսական գործիքին կցված, բայց այդ գործիքից անկախ՝ ըստ պայմանագրի փոխանցելի աձանցյալ գործիքը, կամ գործիքը, որի պայմանագրային կողմը տարբերվում է այդ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմից, չի հանդիսանում ներկառուցված աձանցյալ գործիք, այլ առանձին աձանցյալ գործիք է:

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

Պարտավորությունների և ոչ ֆինանսական «հիմնական» պայմանագրերի մեջ ներկառուցված 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 «հիմնական» պայմանագրի հետ, և «հիմնական» պայմանագիրը չի համարվում առևտրային նպատակներով կնքված կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով հաշվառվող: Ներկառուցված ածանցյալ գործիքները, որոնք առանձնացվել են «հիմնական»-ից, հաշվառվում են առևտրային պորտֆելում իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում:

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

Բաժնետիրական կապիտալ

Սովորական բաժնետոմսեր

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ: Սովորական բաժնետոմսերի և բաժնետոմսերի օպցիոնների թողարկմանն ուղղակիորեն վերագրելի լրացուցիչ ծախսումները՝ գտած հարկերի ազդեցությամբ, ճանաչվում են որպես սեփական կապիտալի նվազեցում:

Շահաբաժիններ

Շահաբաժիններ հայտարարելու և վճարելու Բանկի կարողությունը կարգավորվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կանոնակարգերով:

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:

Հարկում

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

Ընթացիկ հարկ

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

Հետաձգված հարկ

Հետաձգված հարկը ճանաչվում է ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերությունները ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլվելու նպատակով: Հետաձգված հարկ չի ճանաչվում այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչման ժամանակ բիզնեսի միավորում չհանդիսացող գործարքի արդյունքում, որն ազդեցություն չունի ոչ հաշվապահական և ոչ հարկվող շահույթի կամ վնասի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվներ ճանաչվում են չօգտագործված հարկային վնասների, չօգտագործված հարկային զեղչերի և նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների գծով այն չափով, որով հավանական է, որ ապագայում կստացվի հարկվող շահույթ, որի դիմաց դրանք կարող են օգտագործվել: Ապագա հարկվող շահույթը որոշվում է հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների մարումից առաջացող գումարի հիման վրա: Եթե հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների գումարը բավարար չէ հետաձգված հարկային ակտիվն ամբողջությամբ ճանաչելու համար, դիտարկվում է գոյություն ունեցող ժամանակավոր տարբերությունների մարումներով ճշգրտված ապագա հարկվող շահույթը, որը որոշվում է Բանկի գործարար ծրագրերի հիման վրա: Հետաձգված հարկային ակտիվները վերանայվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և նվազեցվում են այն չափով, որով այլևս հավանական չէ, որ համապատասխան հարկային օգուտը կկիրացվի: Այս նվազեցումները վերականգնվում են, եթե մեծանում է ապագա հարկվող շահույթ ստանալու հավանականությունը:

Չճանաչված հետաձգված հարկային ակտիվները վերագնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և ճանաչվում են այն չափով, որով հավանական է, որ Կազմակերպությունն ապագայում կունենա հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող է դրանք օգտագործվել:

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

(հազար ՀՀ դրամ)

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

Հետաձգված հարկի չափումն արտացոլում է այն հարկային հետևանքները, որոնք կառաջանան կախված այն եղանակից, որով Կազմակերպություն հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում ակնկալում է փոխհատուցել կամ մարել իր ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքները:

Սեզմենտային հաշվետվություններ

Գործառնական սեզմենտը Բանկի բաղադրիչ է, որը ներգրավված է ձեռնարկատիրական գործունեություններում, որոնցից այն կարող է վաստակել հասույթներ և կրել ծախսեր, որի գործառնական արդյունքները կանոնավոր կերպով վերանայվում են գլխավոր գործառնական որոշում կայացնողի կողմից՝ սեզմենտին միջոցների բաշխման վերաբերյալ որոշում կայացնելու և դրա գործունեության արդյունքները գնահատելու նպատակով, և որի գծով առկա է առանձին ֆինանսական տեղեկատվություն: Դեկլարությունը գտնում է, որ Բանկը բաղկացած է մեկ գործառնական սեզմենտից՝ հիմք ընդունելով ՖՀՄՍ հաշվետվությունների արդյունքները: Բանկի եկամտի և ակտիվների մեծ մասը գտնվում է Հայաստանում: 2023 և 2022թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ արտաքին գործընկերոջից կամ հաճախորդից ստացված և Բանկի ընդհանուր հասույթի 10% և ավելի գերազանցող հասույթով որևէ գործարք չի գրանցվել:

գ) Գեռես չգործող, սակայն հրապարակված ստանդարտներ

Ստորև նկարագրված են հրապարակված նոր և փոփոխված ստանդարտներն ու մեկնաբանությունները, որոնք Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների թողարկման ժամանակ դեռևս ուժի մեջ չեն եղել: Բանկը պատրաստվում է կիրառելիության դեպքում ընդունել այս նոր և փոփոխված ստանդարտները և մեկնաբանությունները, երբ դրանք ուժի մեջ մտնեն: Ակնկալվում է, որ այս փոփոխությունները Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա էական ազդեցություն չեն ունենա:

- ՖՀՄՍ 16 ստանդարտի փոփոխություններ. Վարձակալության գծով պարտավորություն Վաճառք և հետագայում վարձակալության գործարքներում,
- Փոփոխություններ ՀՀՄՍ 1-ում. Գարտավորությունների դասակարգումը որպես ընթացիկ կամ ոչ ընթացիկ,
- Մատակարարների ֆինանսավորման պայմանավորվածություններ – փոփոխություններ ՀՀՄՍ 7 և ՖՀՄՍ 7 ստանդարտներում:

4. Կարևոր հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ

ՖՀՄՍ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը պահանջում է, որ Բանկի ղեկավարությունը կատարի կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ, դատողություններ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն են ունենում ֆինանսական հաշվետվությունների ամսաթվի դրությամբ ակտիվների և պարտավորությունների ներկայացվող գումարների, ինչպես նաև հաշվետու ժամանակաշրջանի եկամուտների և ծախսերի վրա: Գնահատումները և դրանց հետ կապված ենթադրությունները՝ հիմնված պատմական փորձի և այլ գործոնների վրա, որոնք խելամիտ են համարվում տվյալ պայմաններում, հիմք են հանդիսանում դատողություններ անելու այն ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների վերաբերյալ, որոնց արժեքը հնարավոր չէ որոշել այլ վստահելի աղբյուրներից: Ամեն դեպքում, չնայած գնահատումները հիմնվում են ղեկավարության կողմից ընթացիկ իրադարձությունների լավագույն պատկերացումների վրա, փաստացի արդյունքները վերջին հաշվով կարող են տարբերվել կատարված գնահատումներից:

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունների առումով նշանակալից դատողությունները և գնահատումները ներկայացվում են ստորև:

Իրական արժեքի չափումը

Երբ ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների իրական արժեքները, որոնք արտացոլված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, չեն կարող ստացվել ակտիվ շուկաներից, դրանք որոշվում են գնահատման տարբեր մեթոդների կիրառմամբ, որոնք ներառում են գնահատման մոդելների օգտագործումը: Այս մոդելների ելակետային տվյալները վերցվում են դիտարկելի շուկաներից, հնարավորության դեպքում, բայց անհնարինության դեպքում, իրական արժեքները սահմանելու համար պահանջվում է գնահատում: Դատողությունները և գնահատումները ներառում են իրացվելիության և մոդելային մուտքերի նկատառումներ: Իրական արժեքի որոշման վերաբերյալ լրացուցիչ մանրամասների համար տես Ծան. 28:

Հաճախորդների տրված վարկերի արժեզրկումից կորուստներ

ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն 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: Բացի այդ, խոշոր բիզնեսի խափանումները կարող են առաջացնել իրացվելիության խնդիրներ որոշ կազմակերպությունների և սպառողների համար:

(հազար ՀՀ դրամ)

4. Կարևոր հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ (շարունակություն)

Բանկի՝ ակնկալվող վարկային կորուստների հաշվարկները ելնում են բարդ մոդելներից, որոնց հիմքում ընկած են մի շարք ենթադրություններ՝ փոփոխական մուտքային տվյալների ընտրության և նրանց փոխկապակցվածության վերաբերյալ (տես Ծան. 27): ԱՎԿ մոդելների տարրերը, որոնք համարվում են հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ, ներառում են՝

- ▶ Վիճակագրական մոդելներ դեֆոլտի հավանականությունը (PD), դեֆոլտի դեպքում գործիքի արժեքը (EAD) և դեֆոլտի դեպքում կորստի չափը (LGD) խմբային հիմունքով գնահատելու համար,
- ▶ Ֆինանսական ակտիվների սեզոնականությունը, երբ դրանց ԱՎԿ-ն հաշվարկված է խմբային հիմունքով,
- ▶ ԱՎԿ մոդելների մշակումը, ներառյալ տարբեր բանաձևերը և մուտքային տվյալների 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:

2025 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկված պահուստների գումարը կազմել է 3,819,017 հազ. ՀՀ դրամ (2024թ.՝ 2,197,198 հազար ՀՀ դրամ): Մանրամասները ներկայացված են Ծան. 9-ում:

Կլիմային առնչվող հարցեր

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

5. Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Գրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ներառում են՝

	31/03/2026	31/12/2025
Ընթացիկ հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում՝ ներառյալ պարտադիր պահուստները (չսահմանափակված մաս, տես Ծան. 6)	10,029,292	15,979,470
Կանխիկ դրամական միջոցներ	10,079,801	8,647,750
Ընթացիկ հաշիվներ այլ բանկերում	757,638	471,244
Ժամկետային ավանդներ ՀՀ ԿԲ-ում	6,000,000	0
Արժեզրկում	(360)	(28,263)
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	26,866,370	25,070,201

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ, ՀՀ ԿԲ-ում թղթակցային հաշիվների մնացորդները ներառում են պարտադիր պահուստներ 10,029,292 հազար ՀՀ դրամի չափով (2025թ. դեկտեմբերի 31՝ 15,979,470 հազար ՀՀ դրամ):

Բանկերը պարտավոր են ունենալ դեպոզիտային դրամական միջոցներ (պարտադիր պահուստ) ԿԲ-ում՝ ՀՀ դրամով ներգրավված գումարների 4%-ի (2025թ.՝ 4%) և արտարժույթով ներգրավված գումարների 18%-ի չափով (2025թ.՝ 18%):

Բանկերը պարտավոր են արտարժույթով ներգրավված գումարների 6%-ը (2025թ.՝ 6%) պահել ՀՀ ԿԲ-ում որպես դրամով դեպոզիտային միջոցներ և 12%-ը (2025թ.՝ 12%)՝ արտարժույթով:

Ավելին, բանկերի՝ արտարժույթով պահուստավորված միջոցներ ելքագրման հնարավորությունը սահմանափակված է: Հետևաբար, Բանկը արտարժույթով պահուստավորված միջոցները դասակարգում է որպես «Պահանջներ բանկերի նկատմամբ» (Ծան. 6):

Գրամական միջոցները և դրանց համարժեքներն ամբողջությամբ վերագրված են փուլ 1-ին: ԱՎԿ պահուստի փոփոխությունը տարվա ընթացքում հետևյալն է՝

	31/03/2026	31/12/2025
ԱՎԿ պահուստ հունվարի 1-ի դրությամբ	28,263	7,536
ԱՎԿ փոփոխություններ	(27,903)	20,727
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	360	28,263

Գրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վարկային որակի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 27-ում՝ «Ռիսկերի կառավարում»:

(հազար ՀՀ դրամ)

6. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պահանջները ներառում են՝

	<u>31/03/26</u>	<u>31/12/25</u>
Պարտադիր պահուստ ՀՀ ԿԲ-ում (արտարժույթով) (Ծան. 5)	7,739,085	7,973,849
ՀՀ ԿԲ-ում սառեցված միջոցներ	465,000	2,575,000
Բանկերի նկատմամբ այլ պահանջներ	562,703	-
Արժեզրկում	(155)	(5,209)
	<u>8,766,633</u>	<u>10,543,640</u>

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ, ՀՀ ԿԲ-ում պարտադիր պահուստները ներառում են արտարժույթով պահուստներ՝ 7,739,085 հազար ՀՀ դրամի չափով (2025թ.՝ 7,973,849 հազար ՀՀ դրամ) (Ծանոթագրություն 5):

Բանկերի նկատմամբ պահանջները ամբողջությամբ վերագրված են փուլ 1-ին: ԱՎԿ պահուստի փոփոխությունը տարվա ընթացքում հետևյալն է՝

	<u>31/03/26</u>	<u>31/12/2025</u>
ԱՎԿ պահուստ հունվարի 1-ի դրությամբ	5,209	507
ԱՎԿ փոփոխություններ	(5,054)	4,702
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	<u>155</u>	<u>5,209</u>

Բանկերի նկատմամբ պահանջների վարկային որակի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 27-ում՝ «Ռիսկերի կառավարում»:

7. Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր**Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր ներառում են՝**

	<u>31/03/26</u>	<u>31/12/25</u>
Բանկերի գծով	27,055,399	5,920,255
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների գծով	313,429	-
Արժեզրկում	(22,429)	(4,852)
	<u>27,346,399</u>	<u>5,915,403</u>

Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքերը ամբողջությամբ վերագրված են փուլ 1-ին: ԱՎԿ պահուստի փոփոխությունը տարվա ընթացքում հետևյալն է՝

	<u>01/01/2026- 31/03/2026</u>	<u>01/01/2026- 31/12/2025</u>
ԱՎԿ պահուստ ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	507	58
ԱՎԿ փոփոխություններ	21,922	449
	<u>22,429</u>	<u>507</u>

8. Ներդրումային արժեթղթեր

2026 թ. -ի մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ներդրումային արժեթղթերը ներառում են՝

	<u>31/03/2026</u>	<u>31/12/2025</u>
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր		
ՀՀ պետական արժեթղթեր	21,411,818	26,840,031
Կորպորատիվ պարտատոմսեր	1,136,795	1,087,395
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող հետգնման պայմանագրերով գրավադրված պարտքային արժեթղթեր		
ՀՀ պետական արժեթղթեր	0	0

(հազար ՀՀ դրամ)

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	22,468,973	27,927,426
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնային արժեթղթեր		
Չգնանշված բաժնային արժեթղթեր – տեղական ընկերություններ	260,077	260,077
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային բաժնային արժեթղթեր	260,077	260,077
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	22,729,050	28,187,502

Պարտքային գործիքների վարկային որակի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 27-ում՝ «Ռիսկերի կառավարում»:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	31/03/26	31/12/2025
ԱՎԿ հունվարի 1-ի դրությամբ	54,078	24,630
ԱՎԿ փոփոխություն	(22,870)	29,448
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	31,208	54,078

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր

	31/03/26	31/12/25
Ոսկու գրավով ապահովված վարկեր	137,172,531	118,854,886
Կորպորատիվ վարկեր	107,506,072	100,972,495
Հիփոթեքային վարկեր և անշարժ գույքով ապահովված այլ վարկեր	90,697,224	83,947,598
Ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	27,358,188	27,350,807
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	362,734,016	331,125,786
Արժեզրկման պահուստ	(4,266,812)	(3,819,017)
Հաճախորդներին տրված գուտ վարկեր ամորտիզացված արժեքով	358,467,204	327,306,768

Գրավ և վարկային ռիսկի բարելավման այլ միջոցներ

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

Գրավի հիմնական տեսակներն են՝

- ▶ Ոսկի և թանկարժեք մետաղներ,
- ▶ Անշարժ գույք

Ղեկավարությունը հետևում է գրավի շուկայական արժեքին և պահանջում է լրացուցիչ գրավ՝ դրա հիմքում ընկած պայմանագրի համաձայն՝ վարկի արժեզրկման պահուստի բավարարության ստուգման ընթացքում:

Ստորև աղյուսակը ներկայացնում է գրավի ընթացիկ իրական արժեքների և արժեզրկված ակտիվների (փուլ 3) վարկային ռիսկը զսպող այլ գործիքների վերլուծությունը՝

(հազար ՀՀ դրամ)

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

	Վարկային ռիսկի առավելագույն ենթարկվածությունը			Բազային սցենարով պահվող գրավի առարկայի իրական արժեքը					Չուտ ենթարկվածություն	Համապատասխան ԱՎԿ
	Կանխիկ/ավանդներ	Անշարժ գույք	Ոսկի	Այլ	Ավելցուկ գրավ	Ընդամենը գրավ				
2026թ. մարտի 31										
Ոսկու գրավով ապահովված վարկեր	3,378,548	0	0	5,163,013	0	(1,801,668)	5,163,013	(1,784,465)	248,477	
Հիփոթեքային վարկեր	507,428	0	781,713	0	0	(319,044)	781,713	(274,285)	90,981	
Այլ կորպորատիվ վարկեր	2,778,140	0	3,500,507	0	0	(726,122)	3,500,507	(722,367)	497,490	
Ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	121,494	1,995	64,120	0	0	(11,012)	66,115	55,379	59,531	
	6,785,610	1,995	4,346,340	5,163,013	0	(2,857,846)	9,511,348	(2,725,738)	896,479	
2025թ. դեկտեմբերի 31										
Ոսկու գրավով ապահովված վարկեր	4,208,404	0	0	6,989,521	0	(2,784,752)	4,204,769	3,635	248,477	
Հիփոթեքային վարկեր	332,221	0	585,527	0	0	(281,941)	303,586	28,635	90,981	
Այլ կորպորատիվ վարկեր	2,595,681	0	3,455,992	0	0	(863,906)	2,592,086	3,595	497,490	
Ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	103,973	2,746	64,120	0	0	(11,227)	55,639	48,334	59,531	
	7,240,279	2,746	4,105,639	6,989,521	0	(3,941,826)	7,156,080	84,199	896,479	

Գրավադրված ակտիվներ

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ 16,790,016 հազար ՀՀ դրամ համախառն արժեքով հաճախորդներին տրված ակտիվները (2025թ.՝ 17,052,316 հազար ՀՀ դրամ) հանդիսանում են գրավ այլ փոխառու միջոցների համար (տես Ծան. 19):

Հաճախորդներին տրված վարկերի համակենտրոնացում

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ երրորդ կողմ հանդիսացող տասը խոշորագույն վարկառուներին տրամադրված վարկերի գումարը կազմել է 55,291,939 հազար ՀՀ դրամ (2025թ.՝ 65,285,597 հազար ՀՀ դրամ):

Այլ վարկերի գծով ստեղծվել է պահուստ՝ 552,920 հազար ՀՀ դրամի չափով (2025թ.՝ 652,856 հազար ՀՀ դրամ):

Հաճախորդներին տրված վարկերի համակենտրոնացում (շարունակություն)

Վարկերը տրամադրվել են հետևյալ հաճախորդներին՝

	31/03/26	31/12/25
Անհատներ	255,227,000	230,151,739
Մասնավոր ընկերություններ	98,626,267	93,719,442
Ֆինանսական հաստատություններ	8,880,748	7,254,605
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	362,734,016	331,125,789
Նվազեցում՝ արժեզրկման պահուստ	(4,266,812)	(3,819,017)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	358,467,204	327,306,768

Վարկերը հիմնականում տրամադրվում են ՀՀ հաճախորդներին՝ տնտեսության հետևյալ ոլորտներում գործող.

(հազար ՀՀ դրամ)

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

	31/03/26	31/12/25
Անհատներ	255,227,000	230,151,739
Ծինարարություն	37,037,519	34,676,433
Գյուղատնտեսություն և սննդի մշակում	25,419,252	16,099,333
Առևտրային ընկերություններ	22,931,383	19,452,818
Արտադրություն	9,281,025	19,664,582
Ծառայությունների ոլորտ	3,768,621	3,630,353
Ֆինանսական հատված	8,880,748	7,254,605
Այլ	188,467	195,924
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	362,734,016	331,125,786
Նվազեցում՝ արժեզրկման պահուստ	(4,266,812)	(3,819,017)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	358,467,204	327,306,768

10. Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ

Ֆինանսական վարձակալությունները տրամադրվել են հետևյալ հաճախորդներին՝

	31/03/26	31/12/25
Մասնավոր ընկերություններ	10,499,543	10,274,242
Համախառն ֆինանսական վարձակալություն	10,499,543	10,274,242
Նվազեցում՝ արժեզրկման պահուստ	(91,666)	(92,134)
Զուտ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	10,407,877	10,182,108

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների և դրանց գծով ԱՎԿ-ների փոփոխությունների վերլուծությունը տարվա ընթացքում հետևյալն է՝

	31/03/26	31/12/25
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը հունվարի 1-ի դրությամբ	7,258,632	295,741
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	4,432,868	(51,563)
Մարված ակտիվներ	(2,656,392)	(29)
Արտարժույթի փոխարկումների գծով ճշգրտումներ	69,655	10,947
2026 մարտի 31-ի դրությամբ	9,104,763	255,096

	31/03/26	31/12/25
ԱՎԿ հունվարի 1-ի դրությամբ	22,631	563
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	11,503	(95)
Մարված ակտիվներ	(7,167)	(7,167)
Փոփոխություններ մոդելների և մուտքերի	13,123	13,123
Արտարժույթի փոխարկումների գծով ճշգրտումներ	3,326	3,326
2026թ-ի մարտի 31-ի դրությամբ	43,417	468

Ֆինանսական վարձակալության պայմանագրերը առավելագույն կնքվել են ՀՀ հաճախորդների հետ, որոնք իրենց գործունեությունը իրականացնում են տնտեսության հետևյալ ոլորտներում.

	31/03/26	31/12/25
Գյուղատնտեսություն և սննդի մշակում	1,505,925	1,552,867
Ծինարարություն	565,749	497,480
Ծառայությունների ոլորտ	2,123,929	2,415,485
Առևտրային ձեռնարկություններ	521,812	535,729
Արդյունաբերություն	5,649,872	5,272,680
Ֆինանսական հատված	0	0
Այլ	132,257	0
Համախառն ֆինանսական վարձակալություն	10,499,543	10,274,242
Նվազեցում՝ արժեզրկման պահուստ	(91,666)	(92,134)
Զուտ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	10,407,877	10,182,108

10. Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ (շարունակություն)

(հազար ՀՀ դրամ)

Ստորև ներկայացված է մարտի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների վերլուծությունը:

Համախառն ներդրում ֆինանսական վարձակալությունում

	31/03/26	31/12/25
Մինչև 1 տարի	3,236,018	3,014,818
1-ից 2 տարի	3,405,591	3,314,614
2-ից 3 տարի	3,063,927	2,978,463
3-ից 4 տարի	2,437,741	2,347,955
4-ից 5 տարի	2,002,992	2,126,236
Ավելի քան 5 տարի	349,495	439,943
	14,495,764	14,222,028
Չվաստակված ապագա եկամուտ ֆինանսական վարձակալությունից	(3,236,018)	(3,947,786)
Ֆինանսական վարձակալության գծով գուտ ներդրման գումարը՝ նախքան արժեզրկման պահուստը	10,573,141	10,274,242
Արժեզրկման պահուստ	(91,666)	(92,134)
Չուտ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	10,481,474	10,182,108

11. Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ

Հիմնական միջոցների և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների շարժը հետևյալն է՝

	Հող և շենքեր	Վարձակալված գույքի բարեկալում	Համակարգիչներ և հաղորդակցության սարքավորումներ	Փոխադրամիջոցներ	Տնտեսական գույք և այլ հիմնական միջոցներ	Ընդամենը հիմնական միջոցներ	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք								
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ								
Փոփոխություններ	136,054	1,974,556	1,573,963	68,103	1,848,875	5,601,552	5,161,770	10,763,322
Ավելացումներ	437,814	53,661	120,906	0	136,608	748,989	0	748,989
Օտարումներ և դուրսգրումներ	0	0	0	(6,157)	0	(6,157)	(361,341)	(367,498)
2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ	573,868	2,028,217	1,694,869	61,946	1,985,483	6,344,383	4,800,429	11,144,813
Կուտակված մաշվածություն և արժեզրկում								
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	66,530	185,148	835,564	29,952	739,656	1,856,850	1,569,966	3,426,816
Մաշվածության ծախս	1,758	29,047	43,647	2,886	62,935	140,273	104,134	244,407
Օտարումներ և դուրսգրումներ	0	0	0	(6,157)	0	(6,157)	0	(6,157)
2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ	68,288	214,195	879,211	26,681	802,591	1,990,966	1,674,100	3,665,066
Չուտ հաշվեկշռային արժեք								
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	69,524	1,789,408	738,400	38,152	1,109,219	3,744,702	3,591,804	7,336,506
2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ	505,580	1,814,022	815,658	35,265	1,182,892	4,353,417	3,126,329	7,479,747

11. Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ (շարունակություն)

(հազար ՀՀ դրամ)

	Հող և շենքեր	Վարձա- կալված գույքի բարեկա- վում	Համակար- գիչներ և հաղորդակ- ցության սարքա- վորումներ	Փոխադրա- միջոցներ	Տնտեսա- կան գույք և այլ հիմնա- կան միջոցներ	Ընդա- մենը հիմնա- կան միջոց- ներ	Օգտա- գործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք								
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	136,054	1,565,059	1,036,692	58,603	1,681,299	4,477,708	3,650,764	8,128,471
Փոփոխություններ	0	0	0	0	0	0	0	0
Ավելացումներ	0	411,477	537,272	9,500	172,896	1,131,144	1,103,087	2,234,231
Օտարումներ և դուրսգրումներ	0	(1,980)	0	0	(5,320)	(7,300)	407,919	400,619
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>136,054</u>	<u>1,974,556</u>	<u>1,573,963</u>	<u>68,103</u>	<u>1,848,875</u>	<u>5,601,552</u>	<u>5,161,770</u>	<u>10,763,322</u>
Կուտակված նաշվածություն և արժեզրկում								
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	59,498	87,529	674,715	22,747	489,896	1,334,384	1,117,831	2,452,215
Մաշվածության ծախս	7,033	97,619	160,849	7,204	249,761	522,466	452,135	974,601
Օտարումներ և դուրսգրումներ	0	0	0	0	0	0	0	0
Տեղաբաշխում	-	-	-	-	-	-	-	-
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>66,530</u>	<u>185,148</u>	<u>835,564</u>	<u>29,952</u>	<u>739,656</u>	<u>1,856,850</u>	<u>1,569,966</u>	<u>3,426,816</u>
Չուտ հաշվեկշռային արժեք								
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>76,556</u>	<u>1,477,530</u>	<u>361,977</u>	<u>35,856</u>	<u>1,191,404</u>	<u>3,143,323</u>	<u>2,532,933</u>	<u>5,676,256</u>
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>69,524</u>	<u>1,789,408</u>	<u>738,400</u>	<u>38,152</u>	<u>1,109,219</u>	<u>3,744,703</u>	<u>3,591,804</u>	<u>7,336,507</u>

12. Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվների շարժը հետևյալն է՝

	Արտոնագրեր	Համակարգչային ծրագրեր	Մշակման ծախսեր	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,082,568	2,755,750	0	3,838,317
Ավելացումներ	159,334	68,240	0	227,575
Օտարումներ և դուրսգրումներ	(1,569)	0	0	(1,569)
Տեղափոխումներ	0	0	0	0
2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ	<u>1,240,333</u>	<u>2,823,990</u>	<u>0</u>	<u>4,064,323</u>
Կուտակված ամորտիզացիա և արժեզրկում				
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	658,147	514,305	0	1,172,452
Ամորտիզացիայի գծով ծախս	116,041	72,001	0	188,042
Օտարումներ և դուրսգրումներ	(1,569)	0	0	(1,569)
2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ	<u>772,619</u>	<u>586,307</u>	<u>0</u>	<u>1,358,926</u>
Չուտ հաշվեկշռային արժեք				
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>424,421</u>	<u>2,241,444</u>	<u>0</u>	<u>2,665,865</u>
2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ	<u>467,714</u>	<u>2,237,683</u>	<u>0</u>	<u>2,705,398</u>

12. Ոչ նյութական ակտիվներ (շարունակություն)

(հազար ՀՀ դրամ)

	Արտոնագրեր	Համակարգչային ծրագրեր	Մշակման ծախսեր	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	599,840	2,033,515	–	2,633,356
Ավելացումներ	490,056	722,234	0	1,212,290
Օտարումներ և դուրսգրումներ	(7,328)	0	0	(7,328)
Տեղափոխումներ	0	0	0	0
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,082,568	2,755,750	0	3,838,317
Կուտակված ամորտիզացիա և արժեզրկում				
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	330,158	240,777	0	570,934
Ամորտիզացիայի գծով ծախս	335,317	273,529	0	608,846
Օտարումներ և դուրսգրումներ	(7,328)	0	0	(7,328)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	658,147	514,305	0	1,172,452
Չուտ հաշվեկշռային արժեք				
	269,683	1,792,738	0	2,062,421
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	424,421	2,241,444	0	2,665,865
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	424,421	2,241,444	0	2,665,865

13. Հարկում

Շահութահարկի գծով ծախսը բաղկացած է հետևյալ հոդվածներից՝

	31/03/26	31/12/25
Ընթացիկ շահութահարկի գծով ծախս	(1,223,727)	291,186
Հետաձգված հարկային ծախս՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում	1,757,814	1,461,981
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	534,087	1,753,167

2026 թվականի համար ընթացիկ շահութահարկի և հետաձգված հարկի դրույքաչափը կազմում է 18% (2025թ.՝ 18%):

Շահութահարկի արդյունավետ դրույքաչափը տարբերվում է օրենքով սահմանված շահութահարկի դրույքաչափերից: Օրենքով սահմանված դրույքաչափերի վրա հիմնված շահութահարկի ծախսերի համադրումը փաստացի ծախսերի հետ հետևյալն է.

	31/03/26	31/12/25
Շահույթ նախքան հարկումը	2,659,301	9,755,504
Օրենքով սահմանված հարկի դրույքաչափ	18%	18%
Շահութահարկի գծով տեսական ծախս՝ օրենքով սահմանված դրույքաչափով	478,674	1,755,991
Չնվազեցվող ծախսեր	55,413	(2,823)
Հարկերից ազատված եկամուտ		–
Նախորդ ժամանակաշրջանում պակաս ներկայացված գումար		--
Հետագա ժամանակաշրջաններ տեղափոխված օգտագործված հարկային վնասներ, որոնք նախկինում չեն նանաչվել		–
Շահութահարկի գծով ծախս	534,087	1,753,167

13. Հարկում (շարունակություն)

(հազար ՀՀ դրամ)

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները 2026 մարտի 31-ի և 2025 դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և դրանց շարժը համապատասխան տարիների համար ներկայացված է ստորև՝

	Ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում			Ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում			
	2025թ. հունվարի 1	Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում	Այլ համապարփակ եկամտի կազմում	2025թ. դեկտեմբերի 31	Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում	Այլ համապարփակ եկամտի կազմում	2026 թ. մարտի 31
Հետաձգված հարկային ակտիվներ/ (պարտավորություններ)							
Ներդրումային արժեթղթեր	113,536	(12,151)	(67,822)	33,563	0	14,918	48,481
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	901	384	0	1,285	(1,533)	0	(248)
Հանախորդներին տրված վարկեր	(1,828,716)	(96,712)	0	(1,925,428)	(1,725,484)	0	(3,650,912)
Հակադարձ հետգնման համաձայնագրերով ստացվելիք գումարներ	0	5,997	0	5,997	(1,959)	0	4,038
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	84	(14,383)	0	(14,299)	(7,424)	0	(21,723)
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(319,350)	(71,813)	0	(391,163)	5,783	0	(385,380)
Այլ ակտիվներ	(17,677)	1,715	0	(15,962)	(1,666)	0	(17,628)
Այլ փոխառու միջոցներ	6,737	(169)	0	6,568	0	0	6,568
Իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական պարտավորություններ	203	0	0	203	0	0	203
Պարտավորություններ հանախորդների նկատմամբ	(3,013)	(15,556)	0	(18,569)	0	0	(18,569)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	316,540	73,401	0	389,941	0	0	389,941
Այլ պարտավորություններ	94,723	28,416	0	123,139	(25,530)	0	123,139
Հետագա ժամանակաշրջաններ տեղափոխված հարկային վնաս	0	0	0	0	0	0	0
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, գուտ	(1,636,032)	(100,871)	(67,822)	(1,804,725)	(1,757,814)	14,918	(3,547,621)

14. Վարկային կորուստների գծով ծախս

Ստորև աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական գործիքների գծով ԱՎԿ ծախսերը՝ գրանցված ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում 2026թ. մարտի 31-ին ավարտվող տարվա համար.

	Ծան.	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	27,903	0	0	27,903
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	6	5,054	0	0	5,054
Հանախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով	9	0	0	0	0
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	10	0	0	0	0
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	8	22,870	0	0	22,870
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերով ստացվելիք գումարներ	7	(17,577)	0	0	(17,577)
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	15	29	0	0	29
Ֆինանսական երաշխիքներ	23	76,553	0	0	76,553
Ընդամենը վարկային կորուստի գծով ծախս		114,831	0	0	114,831

14. Վարկային կորուստների գծով ծախս (շարունակություն)

(հազար ՀՀ դրամ)

Ստորև աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական գործիքների գծով ԱՎԿ ծախսերը՝ գրանցված ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար:

	Ծան.	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	(20,727)	0	0	(20,727)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	6	(3,713)	0	0	(3,713)
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով	9	(219,493)	(706,494)	(311,937)	(1,237,924)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	10	(13,803)	(3,657)	0	(17,460)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	8	(29,448)	0	0	(29,448)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերով ստացվելիք գումարներ	7	28,463	0	0	28,463
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	15	3,398	0	(557,028)	(553,630)
Ֆինանսական երաշխիքներ	23	3,382	0		3,382
Ընդամենը վարկային կորստի գծով ծախս		(251,942)	(710,151)	(868,965)	(1,831,058)

15. Այլ ակտիվներ

Այլ ակտիվները բաղկացած են հետևյալ հոդվածներից.

	31/03/26	31/12/25
Այլ դեբիտորական պարտք	1,080,754	1,560,269
Նվազեցում՝ այլ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման պահուստ	(1,381)	(1,410)
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,079,373	1,558,859
Կանխավճարներ վարձակալած գույքի մատակարարներին	860,176	860,186
Կանխավճարներ	76,642	860,460
Բռնագանձված ակտիվներ	8,584	8,584
Հարկերի կանխավճարներ, բացառությամբ շահութահարկի	925,639	1,364,007
Արագամաշ առարկաներ	208,136	180,157
Այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	583,145	849,301
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	2,662,323	4,122,695
Ընդամենը այլ ակտիվներ	3,741,696	5,681,554

2026թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար այլ ֆինանսական ակտիվների գծով ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

	31/03/2026	31/12/2025
ԱՎԿ հունվարի 1-ի դրությամբ	1,410	4,808
ԱՎԿ փոփոխություններ	(29)	(3,398)
Մարտի 31-ի դրությամբ	1,381	1,410

16. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ավանդները հետևյալն են՝

	31/03/26	31/12/2025
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
Մանրաձախ	13,084,514	10,600,441
Կորպորատիվ	68,330,053	58,905,189
Ժամկետային ավանդներ		
Մանրաձախ	157,469,891	141,834,848
Կորպորատիվ	44,149,384	36,628,248
Ընդամենը	283,033,842	247,968,726

16. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ (շարունակություն)

(հազար ՀՀ դրամ)

Հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են հաշիվներ և ավանդներ հետևյալ հաճախորդների գծով՝

	31/03/2026	31/12/2025
Անհատներ	167,584,259	149,750,141
Ֆինանսական հաստատություններ	28,155,703	20,522,546
Այլ կազմակերպություններ	0	0
Աշխատակիցներ	2,875,048	2,621,451
Մասնավոր ընկերություններ	84,418,832	75,074,588
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	283,033,842	247,968,726

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ 57,180,299 հազար ՀՀ դրամի (20.28%) ընթացիկ հաշիվները և ավանդները ներգրավված են Բանկի ամենամեծ տասը հաճախորդներից (2025թ.՝ 59,103,122 հազար ՀՀ դրամի, 23.92%) :

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկը ունի 2 հաճախորդ, որոնց մնացորդը կազմում է 19,417,992 հազար ՀՀ դրամ և գերազանցում է սեփական կապիտալի 10%-ը (2025թ.՝ 31,328,992):

ՀՀ օրենսդրության համաձայն, Բանկը պարտավոր է վճարել ավանդները ավանդատուի պահանջով: Այն դեպքում, երբ ժամկետային ավանդը Բանկը վճարում է ավանդատուի պահանջով մինչև մարման ժամկետը, դրա մասով տոկոսը վճարվում է ցայահանջ ավանդների տոկոսադրույքի հիման վրա, եթե պայմանագրում այլ տոկոսադրույք նշված չէ:

17. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են՝

	31/03/26	31/12/25
Վարկեր բանկերից	18,175,068	20,315,548
Հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր	0	0
Այլ պարտավորություններին բանկերին	304,874	0
Ընդամենը	18,479,942	20,315,548

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկը ունի վարկեր 5 (հինգ) ՀՀ առևտրային բանկերից (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 5 բանկեր):

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ բանկերի նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են ԱՄՆ դոլարով արտահայտված վարկեր 12,110,350 հազար ՀՀ դրամ (5,5-9%), ՀՀ Դրամով 6,064,718 հազար ՀՀ դրամ (7-8,75%) ընդհանուր արժողությամբ՝

Վարկերի մարման ժամկետներն են 2026-2027թթ.:

18. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Թողարկված պարտքային արժեթղթերը ներառում են՝

	31/03/26	31/12/25
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր՝ ՀՀ դրամով	30,555,276	20,358,419
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր՝ ԱՄՆ դոլարով	6,585,776	7,501,233
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր՝ ԵՎԲՈ դրամով	629,219	658,432
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	37,770,271	28,518,084

2026թ. մարտի ընթացքում բանկը ՀՀ Կենտրոնական բանկում գրանցել է համապատասխանաբար 24,000,000,000 ՀՀ դրամ, 5,000,000 ԱՄՆ դոլար և 0 Եվրո անվանական արժեթղթով ՀՀ դրամով, ԱՄՆ դոլարով և Եվրոյով պարտատոմսերի թողարկման ազդագիրը, որոնք հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ամբողջությամբ չեն տեղաբաշխվել: 2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով Եվրոյով նոր տեղաբաշխված պարտատոմսերի հաշվեկշռային արժեքը կազմում է համապատասխանաբար 13,428,200 հազար ՀՀ դրամ, 777 հազար ԱՄՆ դոլար և 0 հազար Եվրո:

ՀՀ դրամով արտահայտված պարտատոմսերն ունեն 10.25% և 11.25% տարեկան տոկոսադրույք, իսկ ԱՄՆ դոլարով արտահայտված պարտատոմսերը՝ 6.0% և 6.25% տարեկան տոկոսադրույք, իսկ Եվրոյով արտահայտված պարտատոմսերը՝ 5.25% տարեկան տոկոսադրույք: ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով Եվրոյով պարտատոմսերի մարման ժամկետներն են՝ 2026-2028թթ.:

Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերը ցուցակված են ՀՀ ֆոնդային բորսայում:

19. Այլ փոխառու միջոցներ

(հազար ՀՀ դրամ)

Այլ փոխառու միջոցները ներառում են՝

	31/03/26	31/12/25
Վարկեր վերաֆինանսավորող վարկային կազմակերպություններից	13,272,421	13,437,241
Ստորադաս փոխառություններ	12,281,779	12,144,508
Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից	7,055,098	5,910,354
Փոխառություններ առևտրային կազմակերպություններից	192,764	205,734
Փոխառություններ պետական ոչ առևտրային կազմակերպություններից	4,813	5,340
Փոխառություններ կապակցված կողմերից	0	0
Այլ փոխառու միջոցներ	32,806,875	31,703,177

2026թ. մարտի դրությամբ Բանկը ունի մեկ վարկատու այլ փոխառու միջոցներ վարկատուներից, որի մնացորդը գերազանցում է սեփական կապիտալի 10%-ը, կազմելով՝ 8,577,711 հազար ՀՀ դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 8,737,483 հազար ՀՀ դրամ) :

Այլ փոխառու միջոցների շրջանակներում չկան պարտքային պարտադիր պայմաններ, որոնց Բանկը պարտավոր է բավարարել:

2026թ. մարտի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերը՝ 16,790,016 հազար ՀՀ դրամ համախառն արժեքով (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 17,052,316 հազար ՀՀ դրամ) հանդիսանում են որպես գրավ վերաֆինանսավորող վարկային կազմակերպությունից ներգրավված փոխառությունների դիմաց, որոնց հաշվեկշռային արժեքը 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ կազմում է 19,825,516 հազար ՀՀ դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 18,854,624 հազար ՀՀ դրամ) (տես Ծան. 9):

20. Վարձակալության գծով պարտավորություններ

Ստորև ներկայացվում է վարձակալության գծով պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքները և շարժը ժամանակաշրջանի ընթացքում՝

	31/03/26	31/12/25
Հունվարի 1-ի դրությամբ	3,414,670	2,625,463
Փոփոխություններ	0	0
Ավելացումներ	11,008	1,103,087
Տոկոսի հաշվեկշռում	100,352	416,721
Վճարումներ	(66,838)	(654,860)
Անկանխիկ գործարքներ	0	(75,741)
Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ	3,459,192	3,414,670

2026թ. մարտի ընթացքում Բանկի՝ վարձակալությունների գծով դրամական միջոցների ընդհանուրը արտահոսքը կազմել է 1,517,629 հազար ՀՀ դրամ (2025թ.՝ 1,071,581 հազար ՀՀ դրամ):

2026 թվականին Բանկի օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների և վարձակալության գծով պարտավորությունների՝ ընդամենը ոչ դրամական միջոցներով պակասացումները կազմել են 361,341 հազար ՀՀ դրամ (2025թ.՝ ավելացումներ 2,100,648 հազար ՀՀ դրամ):

21. Այլ պարտավորություններ

	31/03/26	21/12/25
Կրեդիտորական պարտք	1,780,559	1,566,766
Կրեդիտորական պարտքեր աշխատակիցների նկատմամբ	1,318,460	1,371,180
Պահուստ երաշխիքների գծով	13,141	89,694
Չհաշվանցված գումարներ	-	-
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,112,160	3,027,640
Շահութահարկից բացի այլ հարկային պարտավորություններ	376,697	680,034
Պարտքեր ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամին	122,303	117,501
Կանխավճարներ վարձակալներից	24,364	70,187
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	523,363	867,721
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	3,635,523	3,895,361

22. Սեփական կապիտալ

(հազար ՀՀ դրամ)

Թողարկված կապիտալ

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 46,100,221 հազար ՀՀ դրամ (2025թ.՝ 46,100,221 հազար ՀՀ դրամ): Հայտարարված, թողարկված և շրջանառվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 1,609,476 սովորական բաժնետոմսից (2025թ.՝ 1,609,476 սովորական բաժնետոմս), որոնց յուրաքանչյուրի անվանական արժեքը կազմում է 28,643 դրամ (2025թ.՝ 28,643 դրամ): Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերն իրավունք ունեն ժամանակ առ ժամանակ ստանալ հայտարարված շահաբաժինները և քվեարկել Բանկի բաժնետերերի տարեկան և ընդհանուր ժողովներում՝ մեկ բաժնետոմս՝ մեկ ձայն սկզբունքով:

Պահուստների բնույթը և նպատակը

Երեդրումային արժեթղթերի գծով վերագնահատման պահուստ

Երեդրումային արժեթղթերի գծով վերագնահատման պահուստը բաղկացած է իրական արժեքի գուտ փոփոխությունից՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

Շահաբաժիններ

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

2026 թվականի 3 ամիսների ընթացքում 2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար և 2025 թվականի ընթացքում 2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար շահաբաժիններ չեն հայտարարվել և չեն վճարվել:

23. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ

Գործառնական միջավայր

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

Ղատական վարույթներ

Բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը կարող է հանդես գալ որպես ղատական վարույթների և հայցերի կողմ: Ղեկավարությունը գտնում է, որ նման վարույթների կամ հայցերի արդյունքում առաջացող պարտավորությունների վերջնական գումարը, եթե այդպիսիք լինեն, նշանակալի բացասական ազդեցություն չի ունենա ֆինանսական վիճակի կամ ապագա գործունեության արդյունքների վրա:

Հարկում

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

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են առաջացնել այլ երկրների ռիսկերի համեմատ շատ ավելի մեծ ռիսկեր: Ղեկավարությունը գտնում է, որ համապատասխանաբար է ճանաչել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի կիրառելի հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և ղատական որոշումների իր մեկնաբանությունների հիման վրա: Սակայն, համապատասխան մարմինների մեկնաբանությունները կարող են տարբեր լինել, և ֆինանսական վիճակի վրա ազդեցությունը կարող է էական լինել, եթե տվյալ մարմինները կարողանան պարտադրել իրենց մեկնաբանությունները:

Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ

Բանկի պայմանական և պայմանագրային պարտավորությունները հետևյալն են՝

	<i>31/03/26</i>	<i>31/12/25</i>
Վարկերին առնչվող պարտավորություններ		
Ֆինանսական երաշխիքներ	5,506,485	4,985,848
Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ	5,506,485	4,985,848

23. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ (շարունակություն)

(հազար ՀՀ դրամ)

Ժամանակաշրջանի համար ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Ֆինանսական երաշխիքներ	31/03/26	31/12/25
ԱՎԿ հունվարի 1-ի դրությամբ	93,075	93,075
Նոր երաշխիքներ	2,437	91,114
Վճարված գումարներ	(15,010)	(95,308)
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(67,361)	812
Մարտի 31-ի դրությամբ	13,141	89,694

24. Չուտ տոկոսային եկամուտ

1. Չուտ տոկոսային եկամուտը ներառում է՝

	01/01/2026- 31/03/2026	01/01/2025- 31/03/2025
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Հաճախորդներին տրված վարկեր	13,139,827	8,426,658
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	292,150	112,326
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	27,333	4,014
	13,459,310	8,542,998
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Ներդրումային արժեթղթեր	515,352	507,735
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքով	13,974,662	9,050,733
Այլ տոկոսային եկամուտներ		
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	363,773	315,136
Ածանցյալ գործիքներ	0	0
	363,773	315,136
Տոկոսային ծախս		
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	5,303,962	2,865,099
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	786,578	246,299
Այլ փոխառու միջոցներ	365,454	273,000
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	349,945	447,704
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	6,109	58,550
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	100,352	90,706
Ստորադաս փոխառություններ բաժնետերերից	224,271	291,339
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ	0	0
Տոկոսային ծախս	7,136,671	4,272,697
Չուտ տոկոսային եկամուտ	7,201,764	5,093,172

25. Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ

(հազար ՀՀ դրամ)

	<u>01/01/2026- 31/03/2026</u>	<u>01/01/2025- 31/03/2025</u>
Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ ներառում է՝		
Դրամային գործառնություններ	193,320	91,118
Երաշխիքներ	24,918	14,782
Վճարային քարտերի սպասարկման վճար	241,190	52,592
Ապահովագրություն	6,303	4,061
Հաշվի սպասարկման վճար	1,636	2,764
Դրամական փոխանցումներ	23,178	4,198
Այլ	9,744	5,958
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	500,288	175,473
Հաշվարկային գործառնություններ	123,320	50,148
Արժեթղթերի գծով գործառնություններ	13	1,913
Դրամային գործառնություններ	21,545	6,571
Դրամական փոխանցումներ	124	455
Հաշիվների սպասարկման վճար	0	170
Արտարժույթի փոխարկման գործարքներ	0	0
Վճարային քարտերի սպասարկման վճար	54,428	13,692
Այլ	1,198	1,148
Միջնորդավճարների գծով ծախս	200,629	74,097
Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ	299,660	101,376

26. Անձնակազմի և այլ գործառնական ծախսեր

Անձնակազմի և այլ գործառնական ծախսերը ներառում են՝

	<u>01/01/2026- 31/03/2026</u>	<u>01/01/2025- 31/03/2025</u>
Աշխատավարձ և պարգևավճարներ	2,348,548	1,529,062
Պարտադիր կենսաթոշակային վճարումներ	123,551	47,209
Անձնակազմի ապահովագրություն	39,083	33,862
Անձնակազմի գծով ծախսեր	2,511,182	1,610,133

Այլ գործառնական ծախսեր

	<u>01/01/2026- 31/03/2026</u>	<u>01/01/2025- 31/03/2025</u>
Մարքեթինգ և գովազդ	220,252	171,535
Մասնագիտական ծառայություններ	194,708	30,724
Վերանորոգում և սպասարկում	50,475	42,851
Գրասենյակային ծախսեր	54,639	47,999
Անվտանգություն	40,536	28,749
Բարեգործություն	57,391	9,245
Ավանդների ապահովագրման ծախսեր	122,723	68,983
Զփոխհատուցվող հարկեր և տուրքեր, բացառությամբ շահութահարկի	26,111	21,326
Ժամանց	17,564	26,626
Հաղորդակցություն	14,877	10,615
Գործուղման և համանման ծախսեր	6,454	6,779
Անդամավճարներ	15,412	9,807
Ներկայացուցչական ծախսեր	378,255	7,646
Անձնակազմի վերապատրաստում	7,586	6,592
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	3,255	3,903
Ֆինանսական հաշտարարի գծով ծախսեր	10,125	6,679
Վճարված տուգանքներ	6,026	1,627
Այլ	57,767	138,281
Այլ գործառնական ծախսեր	1,459,372	639,967

27. Ռիսկերի կառավարում

Ներածություն

Բանկի գործունեությանը բնորոշ են բազմազան ֆինանսական ռիսկեր, որոնց կառավարման համար Բանկը մշակում և ներդնում է ռիսկերի

(հազար ՀՀ դրամ)

կառավարման մեխանիզմներ և ներքին վերահսկողության համակարգ: Բանկի գործունեությանը բնորոշ հիմնական ռիսկերն են վարկային, իրացվելիության և շուկայական ռիսկերը: Շուկայական ռիսկն իր հերթին ներառում է արտաբժույթի, տոկոսադրույքի և գնային ռիսկերը: Բանկի գործունեությանը բնորոշ է նաև գործառնական ռիսկը: Ռիսկերի կառավարումը ներառում է ռիսկերի հայտնաբերման, չափման և մոնիտորինգի շարունակական գործընթաց ռիսկերի սահմանաչափերի և ներքին վերահսկողության համակարգի շրջանակներում: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը վճարող նշանակություն ունի Բանկի շահութաբերության մշտական մակարդակի պահպանման համար, և Բանկի յուրաքանչյուր աշխատակից պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների շրջանակներում առաջացող ռիսկերի համար:

Ռիսկերի կառավարման գործառնություններում է նաև բիզնես ռիսկերը, ինչպիսիք են շրջակա միջավայրի, տեխնոլոգիաների և տնտեսական ոլորտների փոփոխությունները՝ դրանց հետ կապված տարբեր ստորաբաժանումների ներգրավմամբ:

Ռիսկերի կառավարման համակարգ

Ռիսկերի բացահայտման և վերահսկման վերջնական պատասխանատվությունը կրում է Բանկի խորհուրդը, սակայն ռիսկերի կառավարման և մոնիտորինգի համար պատասխանատու են առանձին ստորաբաժանումներ:

Բանկի խորհուրդ

Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման ընդհանուր վերահսկողության, ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման քաղաքականության համար:

Բանկի ղեկավարություն/գլխավոր գործադիր տնօրեն

Բանկի ղեկավարությունը/գլխավոր գործադիր տնօրենը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման գործընթացի վերահսկողության համար:

Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանում

Ռիսկերի կառավարման վարչությունը պատասխանատու է Խորհրդի կողմից հաստատված ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման քաղաքականության ներքո ռիսկերի կառավարման ընթացակարգերի մշակման և իրականացման համար, այդ ընթացակարգերի համաձայն ռիսկերի հայտնաբերման, գնահատման և շարունակական մոնիտորինգի համար, ներառյալ սահմանված կարգով համապատասխանության վերահսկումը ռիսկերի սահմանաչափերի նկատմամբ ինչպես նաև նոր գործընթացների և պրոդուկտների ռիսկերի գնահատման համար:

Հետևյալ բաժինը ևս ապահովում է ռիսկերի հաշվետվությունների ներկայացումը իրավասու կառավարման մարմիններին, Բանկի խորհրդին և ղեկավարությանը:

Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման հանձնաժողով

Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման հանձնաժողովը պատասխանատու է Բանկի ակտիվների կառավարման և պարտավորությունների ու ընդհանուր ֆինանսական կառուցվածքի կառավարման համար: Այն նաև պատասխանատու է ֆինանսավորման և իրացվելիության ռիսկերի համար:

Ներքին աուդիտ

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

Ռիսկերի չափման և հաշվետվությունների համակարգ

Տարատեսակ ռիսկերի վերլուծության և գնահատման ժամանակ Բանկը կիրառում է վիճակագրական մոդելներ, զգայունության վերլուծություններ, վերլուծում ռիսկի տարբեր ցուցանիշների դինամիկան և անհրաժեշտության դեպքում ձեռնարկում համապատասխան միջոցներ: Մոդելները հետագայում ստուգվում են վավերականության նպատակներով: Բանկը նաև կիրառում է վատագույն դեպքերի սցենարները, որոնք տեղի կունենան, երբ ծայրահեղ իրադարձությունները, որոնք քիչ հավանական են, իրականում տեղի կունենան:

Ռիսկերի մոնիտորինգը և վերահսկումը հիմնականում իրականացվում է Բանկի կողմից հաստատված սահմանաչափերի հիման վրա: Այս սահմանները արտացոլում են Բանկի ռազմավարությունը և շուկայական միջավայրը, ինչպես նաև ռիսկի մակարդակը, որը Բանկը պատրաստ է ընդունել՝ տնտեսության ընտրված հատվածների վրա լրացուցիչ շեշտադրումով: Բացի այդ, Բանկը դիտարկում և գնահատում է ռիսկերի կլանման կարողությունները և ռիսկերի ընդհանուր մակարդակը բոլոր տեսակի ռիսկերի և գործունեության ուղղությունների համար:

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Վարկային ռիսկի մասին տեղեկատվությունը, որը վերաբերում է բիզնեսի բոլոր ուղղություններին, վերլուծվում և մշակվում է ռիսկերը վաղաժամ վերլուծելու, վերահսկելու և հայտնաբերելու համար: Այս տեղեկատվությունը ներկայացվում է Բանկի ղեկավարությանը: Ներկայացված հաշվետվությունը ներառում է ընդհանուր վարկային ռիսկի ենթարկվածության վերլուծություն, վարկերի համակենտրոնացման սահմանաչափերի մոնիտորինգի արդյունքներ, GAP վերլուծություն, VaR գնահատում, իրացվելիության գործակիցներ, սթրես-թեստ վերլուծություն, ընդհանուր ռիսկի «ախորժակի» վերահսկում և ռիսկի պորտֆելի փոփոխություններ:

(հազար ՀՀ դրամ)

Եռամսյակային կտրվածքով Խորհրդին առնչվող Ռիսկերի կառավարման և համապատասխանության կոմիտեին է ներկայացվում հաճախորդների ռիսկերի, տնտեսության և բիզնես ուղղությունների վերաբերյալ մանրամասն հաշվետվություն:

Ռիսկերի մեղմացում

Որպես ռիսկերի մեղմացման ուղղված միջոցառումների մաս, Բանկն օգտագործում է անհանգստացիկ և այլ գործիքներ արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունից առաջացող ռիսկերի կառավարման նպատակով:

Բանկը լայնորեն կիրառում է գրավը վարկային ռիսկի նվազեցման նպատակով:

Ռիսկի կենտրոնացումներ

Ռիսկի կենտրոնացումները առաջանում են, երբ մի շարք գործընկերներ իրականացնում են նմանատիպ գործունեություն, կամ գործունեությունը կատարվում է միևնույն աշխարհագրական շրջանում, կամ նրանք ունեն համանման տնտեսական հատկանիշներ, որի հետևանքով տնտեսական, քաղաքական կամ այլ պայմաններում փոփոխությունները պայմանագրային պարտավորությունների կատարման նրանց ունակության վրա նույն կերպ են ազդում: Ռիսկի կենտրոնացումները արտացոլում են Բանկի գործունեության արդյունքների հարաբերական զգայունությունը պայմանների փոփոխություններին, որոնք ազդեցություն են ունենում կոնկրետ բնագավառի կամ աշխարհագրական շրջանի վրա:

Ռիսկի չափազանց կենտրոնացումներից խուսափելու համար Բանկի քաղաքականությունը և գործընթացները ներառում են հատուկ սկզբունքներ՝ ուղղված բազմաբնույթ ակտիվների տեսակների, վարկային և արժեթղթերի պորտֆելների պահպանմանը:

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:

Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների համար հաշվեկշռային արժեքը արտացոլում է ընթացիկ վարկային ռիսկը, բայց ոչ առավելագույն ռիսկը, որը կարող է առաջանալ ապագայում արժեքի փոփոխությունից:

Արժեզրկման գնահատում

Բանկը ԱՎԿ-ն հաշվարկում է հավանականությամբ կշռված երեք սցենարներով՝ գնահատելու ակնկալվող դրամական միջոցների պակասորդները, զեղչված արդյունավետ տոկոսադրույքի մոտարկմամբ: 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՝

- PD Դեֆոլտի հավանականությունը որոշակի ժամանակային հորիզոնի ընթացքում դեֆոլտի հավանական լինելու գնահատումն է: Դեֆոլտը միայն կարող է տեղի ունենալ գնահատված ժամանակահատվածում որոշակի պահի, եթե գործիքը նախկինում չի ապահանաչվել և դեռևս պորտֆելում է:
- EAD Դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը դա ապագա դեֆոլտի ամսաթվի դրությամբ գործիքի գնահատված արժեքն է՝ հաշվի առնելով հաշվետու ամսաթվից հետո ակնկալվող փոփոխությունների ազդեցությունը, ներառյալ մայր գումարի և տոկոսների վճարումները՝ պայմանագրով նախատեսված կամ այլ կերպ, բաց թողնված վճարումների վրա հաշվեզրված տոկոսները և այլն:
- LGD Դեֆոլտի դեպքում կորստի չափը դա 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 ան սկզբնական ճանաչումից հետո, որի դեպքում պահուստը հիմնվում է 12 ամսվա ընթացքում ակնկալվող վարկային վնասի վրա (12ամսվա ԱՎԿ): 12ամսվա ԱՎԿ-ն ԱՎԱՎԿ-ի այն մասն է, որը ներկայացնում է ֆինանսական գործիքի գծով պարտավորությունների չկատարման դեպքերի արդյունք հանդիսացող ԱՎԿ-ները, որոնք հնարավոր են հաշվետու ամսվան հաջորդող 12 ամիսների ընթացքում: Ինչպես ԱՎԱՎԿ-ն, այնպես էլ 12ամսվա ԱՎԿ-ն հաշվարկվում են անհատական կամ խմբային հիմունքով՝ ելնելով ֆինանսական գործիքների համապատասխան պորտֆելի բնույթից:

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

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.

(հազար ՀՀ դրամ)

Փուլ 1:	Սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը պահուստ է ճանաչում 12 ամսվա ԱՎԿ-ի հիման վրա: 1-ին փուլի վարկերը ընդգրկում են նաև գործիքներ, որոնց դեպքում վարկային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 2-րդ փուլից:
Փուլ 2:	Երբ գործիքի վարկային ռիսկը զգալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից հետո, Բանկը պահուստը ճանաչում է վարկի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում ակնկալվող վարկային կորուստների (ԱԿԱՎԿ) համար: 2-րդ փուլի վարկերը ընդգրկում են նաև գործիքներ, որոնց դեպքում վարկային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 3-րդ փուլից:
Փուլ 3:	Ակտիվը համարվում է արժեզրկված:
ՓՈՑԻ:	Ձեռք բերված կամ ստեղծված՝ արժեզրկված (ՓՈՑԻ) 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 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 91 օրով ուշացնում է պայմանագրային վճարումների կատարումը:

Ֆինանսական գործիքը նաև համարվում է արժեզրկված՝ հիմք ընդունելով սահմանված այլ քանակական և որակական գործոններ, ինչպիսիք են, վերանայման կարգավիճակը և ֆինանսական մոնիտորիզի արդյունքները:

Որպես որակական գնահատման մի մաս՝ առ այն՝ արդյոք հաճախորդը վճարունակ է, Բանկը նաև դիտարկում է տարբեր դեպքեր, որոնք կարող են մատնացույց անել «քիչ հավանական վճարման» կարգավիճակը: Նման դեպքերում Բանկը մանրամասն դիտարկում է, թե արդյոք այդ իրադարձությունը կարող է հանգեցնել հաճախորդի՝ դեֆոլտի ենթարկված լինելուն, և, հետևաբար, գնահատվում է՝ արդյոք պետք է վարկը դասակարգել Փուլ 3-ում՝ ակնկալվող վարկային կորուստների հաշվարկների համար, թե արդյոք Փուլ 2-ում դասակարգումը բավարարում է:

Ըստ Բանկի քաղաքականության՝ ֆինանսական գործիքը համարվում է «վերականգնված», և հետևաբար վերադասակարգվում Փուլ 3-ից, եթե առնվազն վեց անընդմեջ ամիսների ընթացքում դեֆոլտի սահմանված չափանիշներից ոչ մեկը առկա չի եղել: Ակտիվի՝ վերականգնվելուց հետո Փուլ 2-ում կամ Փուլ 1-ում դասակարգելու որոշումը կախված է վերականգնման պահին ճշգրտված ռիսկի մակարդակից, և արդյոք սա նշանակում է, որ սկզբնական ճանաչման համեմատ եղել է վարկային ռիսկի զգալի աճ:

Դեֆոլտի հավանականության գնահատման գործընթացը

Հաճախորդներին տրված վարկեր

Խոչընդոտում

Հաճախորդներին տրված վարկերի, որոնք պատկանում են Փուլ 1-ին և Փուլ 2-ին, ինչպես նաև անհատապես ոչ էական Փուլ 3-ին պատկանող վարկերի համար, Բանկը հաշվարկում է ԱՎԿ պորտֆելի մակարդակով: Բանկն առանձնացնում է պորտֆելների հետևյալ տեսակները.

- ▶ Ոսկու գրավով ապահովված վարկեր,
- ▶ Հիփոթեքային վարկեր,
- ▶ Մպառողական վարկեր,
- ▶ Կորպորատիվ վարկեր:

Հաճախորդներին տրված վարկերի գծով դեֆոլտի հավանականությունը հիմնվում է անցյալ ժամանակաշրջանների տեղեկությունների վրա և հաշվարկվում է հավանականության փոփոխության մատրիցներով՝ հիմք ընդունելով վարկային պորտֆելների ժամկետայնության վերաբերյալ առկա տեղեկությունները: Հավանականությունները հաշվարկվում են որպես 12 ամիս ժամանակաշրջանի ընթացքում դեֆոլտ կատեգորիաների միջև փոխանցվող վարկերի մասնաբաժինը ընդհանուր վարկերի նկատմամբ ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ: Դեֆոլտի հավանականությունը հաշվարկելիս Բանկը դիտարկում է կանխատեսվող մակրոտնտեսական ցուցանիշները, որոնք ունեն էական ազդեցություն դեֆոլտի հավանականության վրա՝ հաշվարկված ըստ ժամանակային շարքերի ռեգրեսիայի վերլուծության:

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

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 դեֆոլտին մոտենալու 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, Փուլ 3 և ձեռք բերված կամ ստեղծված՝ արժեզրկված (ՓՈՑԻ) դասին պատկանող ֆինանսական ակտիվների համար դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը դիտարկվում

(հազար ՀՀ դրամ)

Է գործիքների ողջ կյանքի տևողության ընթացքում տեղի ունեցող դեպքերի համար:

Դեֆոլտի ժամանակ կորստի չափը

Բանկը դեֆոլտի ժամանակ կորստի չափը հաշվարկելու նպատակով օգտագործում է դեֆոլտի ամսաթվից հետո վերականգնումների վերաբերյալ պատմական տվյալները բոլոր դեֆոլտի ենթարկված վարկերի կտրվածքով: Ժամանակային կտրվածքով վերջին ժամկետանց վարկերի համար հնարավոր վերադարձի հավանականությունը գնահատվում է նախկինում ժամկետանց վարկերի պոպուլյացիայի զարգացման գործակցով: Տվյալ շրջանակներում հաշվի են առնվում հավաքագրման քաղաքականության ցանկացած փոփոխություն: Հավաքագրվում է դեֆոլտի ամսաթվից հետո դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ ողջ տեղեկատվությունը և գեղջվում դեֆոլտի ամսաթվի դրությամբ՝ միջին արդյունավետ տոկոսադրույքի մեղոդի օգտագործմամբ, յուրաքանչյուր LGD խմբի գծով: Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներառում է բոլոր տեսակի դրամական ներհոսքերը ժամկետանց վարկերի գծով (վարկերի մարումից ստացված միջոցներ, երաշխավորից ստացված միջոցներ, գրավի առարկայի վաճառքից ստացված միջոցներ և այլն):

Վարկային ռիսկի զգալի ան

Բանկը սահմանել է քաղաքականություն՝ գնահատելու յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ֆինանսական գործիքի վարկային ռիսկի զգալի անի հայտանիշները՝ սկզբնական ճանաչման պահից ի վեր՝ հաշվի առնելով ֆինանսական գործիքի մնացորդային կյանքի ընթացքում դեֆոլտի ռիսկի փոփոխությունը: Բանկը որպես հիմնական հայտանիշ է օգտագործում վարկերի ժամկետանց օրերի քանակի վերաբերյալ տեղեկատվությունը: Բանկը համարում է, որ վարկային ռիսկը զգալիորեն անել է սկզբնական ճանաչման պահից հետո, եթե պայմանագրային վճարումները ուշացվել են ավելի քան 30 օրով:

Վարկային ռիսկի անը գնահատելիս Բանկի ղեկավարությունը նաև առաջնորդվում է հետևյալ գործոններով՝

- ▶ ՀՀ այլ ֆինանսական հաստատություններում տվյալ վարկառուի ժամկետանց օրերի քանակը,
- ▶ Վարկառուի ֆինանսական վիճակի զգալի վատթարացումը,
- ▶ Վարկային պայմանների վերանայում վարկառուի ֆինանսական վիճակի զգալի վատթարացման արդյունքում,
- ▶ Վարկառուի գործունեության ֆինանսական մոնիտորինգի արդյունքները:

Կանխատեսվող տեղեկատվություն և բազմակի տնտեսական սցենարներ

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

- ▶ Ոսկու համաշխարհային գներ,
- ▶ Տնտեսության ոլորտների տնտեսական ակտիվության ցուցանիշ, %
- ▶ Միջին ամսական անվանական աշխատավարձ,
- ▶ Գնաճ, %
- ▶ ՀՀ բանկերի միջոցով ֆիզիկական անձանց անունով փոխանցումների գուտ ներհոսք
- ▶ ՀՀ-ում անշարժ գույքի գների 1քմ.-ի հաշվով միջին արժեք:

Կանխատեսվող տեղեկատվությունը Բանկը ստանում է արտաքին աղբյուրներից (Տնտեսական վերլուծական ստորաբաժանում, Համաշխարհային բանկի տվյալների բազա, ինչպես նաև ՀՀ Կառավարության կողմից կատարված կանխատեսումներ): Սույն աղյուսակը ներկայացնում է հիմնական կանխատեսվող տնտեսական փոփոխականների/ենթադրությունների արժեքները ԱՎԿ հաշվարկների համար յուրաքանչյուր տնտեսական սցենարի համար:

Հիմնական գործոնները	ԱՎԿ սցենար	Որոշված հավանականությունը, %	2024թ.
Գնաճ, %	Բազիսային	100%	3.1%
Ամսական տնտեսական ակտիվություն, %	Բազիսային	100%	10.0%
Միջին աշխատավարձ, ՀՀ դրամ	Բազիսային	100%	285,810
Դրամական փոխանցումներ, մլն ԱՄՆ դոլար	Բազիսային	100%	723
Անշարժ գույք, ՀՀ դրամ	Բազիսային	100%	323,096

Ֆինանսական ակտիվների դասերի վարկային որակական վերլուծություն

Բանկը չունի ներքին վարկանիշային համակարգ հաճախորդներին տրված վարկերի վարկային որակի գնահատման նպատակով և կատարվարում է վարկային ռիսկը ըստ ժամկետանց օրերի:

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Ստորև աղյուսակը տրամադրում է տեղեկատվություն իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված համախառն վարկերի վարկային որակի վերաբերյալ 2025թթ. դեկտեմբերի 31-ի և 2026թ-ի մարտի 31-ի դրությամբ.

31 մարտի 2026	Փուլ 1 Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 2 Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 3 Հազ. ՀՀ դրամ	Ընդամենը Հազ. ՀՀ դրամ
Ոսկու գրավով ապահովված վարկեր ոչ ժամկետանց	89,034,369	30,253,905	505,120	119,793,393

(հազար ՀՀ դրամ)

մինչև 30 օր ժամկետանց	4,443,106	6,950,559	413,720	11,807,384
30-89 օր ժամկետանց	0	3,112,045	1,678,894	4,790,939
90-179 օր ժամկետանց	0	0	722,910	722,910
180-270 օր ժամկետանց	0	0	34,379	34,379
ավելի քան 270 օր ժամկետանց	0	0	23,525	23,525
Ընդամենը համախառն ոսկու գրավով ապահովված վարկեր	93,477,475	40,316,509	3,378,548	137,172,531
Վարկային կորստի պահուստ	(234,093)	(951,065)	(205,488)	(1,390,646)
Ընդամենը զուտ ոսկու գրավով ապահովված վարկեր	93,243,382	39,365,444	3,173,060	135,781,885
Հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով ապահովված այլ վարկեր				
ոչ ժամկետանց	85,782,625	4,211,984	328,149	90,322,758
մինչև 30 օր ժամկետանց	125,866	57,399	0	183,265
30-89 օր ժամկետանց	0	11,923	17,979	29,901
90-179 օր ժամկետանց	0	0	74,436	74,436
180-270 օր ժամկետանց	0	0	7,016	7,016
ավելի քան 270 օր ժամկետանց	0	0	79,849	79,849
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով ապահովված այլ վարկեր	85,908,491	4,281,306	507,428	90,697,224
Վարկային կորստի պահուստ	(126,151)	(498,356)	(148,565)	(773,071)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով ապահովված այլ վարկեր	85,782,341	3,782,950	358,863	89,924,153
Այլ կորպորատիվ վարկեր				
ոչ ժամկետանց	104,194,899	217,848	407,818	104,820,564
մինչև 30 օր ժամկետանց	66,880	125,303	0	192,183
30-89 օր ժամկետանց	0	123,003	3,755	126,757
90-179 օր ժամկետանց	0	0	1,242,130	1,242,130
180-270 օր ժամկետանց	0	0	637,923	637,923
ավելի քան 270 օր ժամկետանց	0	0	486,514	486,514
Ընդամենը համախառն առևտրային վարկեր	104,261,779	466,153	2,778,140	107,506,072
Վարկային կորստի պահուստ	(504,701)	(99,209)	(586,812)	(1,190,721)
Ընդամենը զուտ առևտրային վարկեր	103,757,078	366,944	2,191,328	106,315,350
Ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր				
ոչ ժամկետանց	25,226,311	1,609,784	11,427	26,847,522
մինչև 30 օր ժամկետանց	217,128	60,156	5,302	282,586
30-89 օր ժամկետանց	0	123,315	22,981	146,296
90-179 օր ժամկետանց	0	0	5,146	5,146
180-270 օր ժամկետանց	0	0	134	134
ավելի քան 270 օր ժամկետանց	0	0	76,504	76,504
Ընդամենը համախառն ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	25,443,439	1,793,255	121,494	27,358,188
Վարկային կորստի պահուստ	(287,902)	(553,897)	(70,574)	(912,373)
Ընդամենը զուտ ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	25,155,537	1,239,358	50,921	26,445,815
Ընդամենը հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	309,091,183	46,857,223	6,785,610	362,734,016
Վարկային կորստի պահուստ	(1,152,846)	(2,102,527)	(1,011,438)	(4,266,812)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	307,938,337	44,754,696	5,774,171	358,467,204
Ընդամենը հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	215,613,709	6,540,714	3,407,062	225,561,485
Վարկային կորստի պահուստ	(918,753)	(1,151,462)	(805,950)	(2,876,166)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	214,694,956	5,389,252	2,601,112	222,685,319

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

31 դեկտեմբերի 2025

	Փուլ 1 Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 2 Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 3 Հազ. ՀՀ դրամ	Ընդամենը Հազ. ՀՀ դրամ
Ոսկու գրավով ապահովված վարկեր				
ոչ ժամկետանց	77,220,714	27,112,649	574,763	104,908,127
մինչև 30 օր ժամկետանց	2,285,211	3,449,109	232,196	5,966,516

(հազար ՀՀ դրամ)

30-89 օր ժամկետանց	0	4,578,799	3,021,232	7,600,031
90-179 օր ժամկետանց	0	0	329,732	329,732
180-270 օր ժամկետանց	0	0	26,576	26,576
ավելի քան 270 օր ժամկետանց	0	0	23,905	23,905
Ընդամենը համախառն ոսկու գրավով ապահովված վարկեր	79,505,926	35,140,558	4,208,403	118,854,886
Վարկային կորստի պահուստ	(212,972)	(818,854)	(248,477)	(1,280,303)
Ընդամենը զուտ ոսկու գրավով ապահովված վարկեր	79,292,954	34,321,704	3,959,926	117,574,583
Հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով ապահովված այլ վարկեր				
ոչ ժամկետանց	79,519,441	3,878,695	246,276	83,644,412
մինչև 30 օր ժամկետանց	57,551	73,915	0	131,467
30-89 օր ժամկետանց	0	85,775	0	85,775
90-179 օր ժամկետանց	0	0	6,698	6,698
180-270 օր ժամկետանց	0	0	0	0
ավելի քան 270 օր ժամկետանց	0	0	79,246	79,246
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով ապահովված այլ վարկեր	79,576,992	4,038,385	332,221	83,947,598
Վարկային կորստի պահուստ	(131,351)	(484,692)	(90,981)	(707,024)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով ապահովված այլ վարկեր	79,445,641	3,553,693	241,240	83,240,574
Այլ կորպորատիվ վարկեր				
ոչ ժամկետանց	97,867,914	292,503	299,723	98,460,139
մինչև 30 օր ժամկետանց	24,043	2,532	0	26,574
30-89 օր ժամկետանց	0	189,823	1,069,900	1,259,722
90-179 օր ժամկետանց	0	0	52,187	52,187
180-270 օր ժամկետանց	0	0	669,633	669,633
ավելի քան 270 օր ժամկետանց	0	0	504,239	504,239
Ընդամենը համախառն առևտրային վարկեր	97,891,957	484,857	2,595,681	100,972,495
Վարկային կորստի պահուստ	(432,318)	(120,633)	(497,490)	(1,050,441)
Ընդամենը զուտ առևտրային վարկեր	97,459,639	364,224	2,098,191	99,922,054
Ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր				
ոչ ժամկետանց	25,568,785	1,458,703	9,484	27,036,971
մինչև 30 օր ժամկետանց	104,763	26,210	5,053	136,026
30-89 օր ժամկետանց	0	88,372	14,636	103,008
90-179 օր ժամկետանց	0	0	136	136
180-270 օր ժամկետանց	0	0	5,968	5,968
ավելի քան 270 օր ժամկետանց	0	0	68,698	68,698
Ընդամենը համախառն ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	25,673,548	1,573,285	103,973	27,350,807
Վարկային կորստի պահուստ	(244,799)	(476,919)	(59,531)	(781,249)
Ընդամենը զուտ ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	25,428,749	1,096,366	44,442	26,569,557
Ընդամենը հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	282,648,422	41,237,085	7,240,278	331,125,786
Վարկային կորստի պահուստ	(1,021,439)	(1,901,098)	(896,480)	(3,819,017)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	281,626,983	39,335,987	6,343,798	327,306,769
Ընդամենը հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	203,142,497	6,096,527	3,031,875	212,270,899
Վարկային կորստի պահուստ	(808,467)	(1,082,244)	(648,003)	(2,538,714)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	202,334,029	5,014,283	2,383,873	209,732,185

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Իրացվելիության ռիսկ և ֆինանսավորման կառավարում

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

(հազար ՀՀ դրամ)

ստացման համար:

Իրացվելիության ռիսկ և ֆինանսավորման կառավարում (շարունակություն)

Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: ղեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ հարաբերակցությունները կազմել են՝

	<i>Սահմանա- յին արժեք</i>	<i>2026 %</i>	<i>2025 %</i>
Ն2.1 – Ընդհանուր իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ Ընդհանուր ակտիվներ)	նվ. 15%	19.7 %	18.7%
Ն2.2 – Ընթացիկ իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ ցպահանջ պարտավորություններ)	նվ. 60%	103.9%	140.5%

Ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունը՝ ըստ միջևև մարումը մնացած ժամկետների

Ստորև ներկայացվում է ղեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ֆինանսական պարտավորությունների բաշխումը՝ ըստ միջևև մարումը մնացած ժամկետների՝ այսինքնագրային չզեղչված պարտավորությունների հիման վրա: Պարտավորությունները, որոնք ենթակա են ցպահանջ մարման, դասակարգվում են այնպես, ինչպես եթե մարման պահանջը ներկայացված լիներ ամենավաղ հնարավոր ամսաթվով: Այնուամենայնիվ, 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 ներդրումների պահանջների տեղեկատվության հիման վրա:

<i>2026թ. Մարտի 31</i>	<i>Միջևև 3 ամիս</i>	<i>3-12 ամիս</i>	<i>1-5 տարի</i>	<i>Ավելի քան 5 տարի</i>	<i>Ընդամենը</i>
Ֆինանսական պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	11,995,378	631,991	6,719,906	0	19,347,275
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	132,773,733	142,813,779	17,909,068	0	293,496,579
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	3,126,888	7,414,891	32,232,358	0	42,774,137
Այլ փոխառու միջոցներ	1,494,752	2,753,934	15,388,717	6,271,822	25,909,225
Ստորադաս փոխառություններ	0	926,237	3,701,663	13,011,011	17,638,910
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	66,704	647,524	2,550,466	2,550,872	5,815,566
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,101,978	10,648	20,182	0	3,132,808
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	152,559,434	155,199,004	78,522,358	21,833,705	408,114,501

<i>2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</i>	<i>Միջևև 3 ամիս</i>	<i>3-12 ամիս</i>	<i>1-5 տարի</i>	<i>Ավելի քան 5 տարի</i>	<i>Ընդամենը</i>
Ֆինանսական պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	10,186,102	4,674,434	7,006,430	0	21,866,966
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	124,086,869	113,125,072	19,555,470	0	256,767,410
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	2,468,780	8,773,389	21,063,552	0	32,305,721
Այլ փոխառու միջոցներ	523,859	3,597,906	14,262,507	6,641,124	25,025,395
Ստորադաս փոխառություններ	0	931,304	3,721,823	13,100,051	17,753,178
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	0	0	0	0	0
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	2,947,574	40,375	60,339	0	3,048,288
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	140,213,185	131,142,479	65,670,120	19,741,175	356,766,958

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Հաճախորդների ներգրավված միջոցների մեջ մեջ ներառված են ֆիզիկական անձանց կողմից ներդրված ժամկետային ավանդները: ՀՀ օրենսդրության համաձայն ֆիզիկական անձի կարող են ցանկացած պահի ետ պահանջել իրենց ժամկետային ավանդները: Այս ավանդները դասակարգված են վերոնշյալ աղյուսակում իրենց մարման ժամկետների համաձայն:

Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության վերլուծություն

Ստորև աղյուսակը ներկայացնում է ակտիվների և պարտավորությունների վերլուծությունը՝ ըստ դրանց ակնկալվող վերականգնումների

(հազար ՀՀ դրամ)

կամ մարման:

	31/03/26			31/12/25		
	Մեկ տարվա ընթացքում	Ավելի քան մեկ տարի	Ընդամենը	Մեկ տարվա ընթացքում	Ավելի քան մեկ տարի	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	26,866,370	0	26,866,370	25,070,201	0	25,070,201
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	8,766,633	0	8,766,633	10,543,640	0	10,543,640
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	0	0	0	0	0	0
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր	27,346,399	0	27,346,399	5,915,403	0	5,915,403
Ներդրումային արժեթղթեր	15,998,973	6,730,077	22,729,050	21,457,425	6,730,077	28,187,502
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	0	0	0	0	0	0
Հաճախորդներին տրված վարկեր	56,752,574	301,714,630	358,467,204	49,859,466	277,447,303	327,306,768
Լիզինգի գծով դեբիտորական պարտքեր	2,335,186	8,072,690	10,407,877	2,330,263	7,851,845	10,182,108
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	0	7,479,747	7,479,747	0	7,336,506	7,336,506
Ոչ նյութական ակտիվներ	0	2,705,398	2,705,398	0	2,665,865	2,665,865
Այլ ակտիվներ	1,079,373	2,662,323	3,741,696	1,558,859	4,122,695	5,681,554
Ընդամենը	139,145,509	329,364,865	468,510,374	116,735,257	306,154,290	422,889,547
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	0	0	0	0	0	0
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	266,800,430	16,233,412	283,033,842	229,840,603	18,128,123	247,968,726
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	11,957,511	6,522,431	18,479,942	13,775,787	6,539,761	20,315,548
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	7,700,951	30,069,320	37,770,271	9,157,090	19,360,994	28,518,084
Այլ փոխառու միջոցներ	2,942,943	17,582,150	20,525,094	2,769,967	16,788,681	19,558,648
Ստորադաս փոխառություններ	39,491	12,242,290	12,281,781	2,869	12,141,660	12,144,529
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	424,835	3,034,356	3,459,191	416,211	2,998,459	3,414,670
Ընթացիկ շահութահարկի գծով պարտավորություններ	0	0	0	0	0	0
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	0	3,547,622	3,547,622	0	3,335,874	3,335,874
Այլ պարտավորություններ	3,635,523	0	3,635,523	3,895,361	0	3,895,361
Ընդամենը	293,501,685	89,231,580	382,733,265	259,857,888	79,293,552	339,151,440
Չուտ	(154,356,176)	240,133,284	85,777,109	(143,122,631)	226,860,738	83,738,107

Շուկայական ռիսկ

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

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը Բանկի ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի հնարավոր փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույքների փոփոխման արդյունքում: Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս Բանկի ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքների հնարավոր փոփոխությունների նկատմամբ՝ այլ փոփոխականները հաստատուն մնալու պայմանով: Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքներում ենթադրվող փոփոխությունների ազդեցությունն է ժամանակաշրջանի զուտ տոկոսային եկամտի վրա՝ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հիման վրա, և զուտ առևտրային եկամտի վրա՝ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող առևտրային գործիքների հիման վրա:

Կապիտալի զգայունությունը մարտի 31-ի դրությամբ առկա տոկոսադրույքների թույլատրելի փոփոխությունների հանդեպ հաշվարկվում է՝ վերագնահատելով իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները՝ հիմնվելով այն ենթադրության վրա, որ առկա են եկամտաբերության կորի գուախեռ տեղաշարժեր:

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)

Արժույթ	Բազմապիս կետերի ավելացում 31/03/2026թ.	Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն 31/03/2026թ.	Կապիտալի զգայունություն 31/03/2026թ.
ՀՀ դրամ	1.00%		(445,872)

(հազար ՀՀ դրամ)

<i>Արժույթ</i>	<i>Բազիսային կետերի նվազում 31/12/2025թ.</i>	<i>Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն 31/12/2025թ.</i>	<i>Կապիտալի զգայունություն 31/12/2025թ.</i>
ՀՀ դրամ	1.00%	–	405,196
<i>Արժույթ</i>	<i>Բազիսային կետերի ավելացում 2025թ.</i>	<i>Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն 2025թ.</i>	<i>Կապիտալի զգայունություն 2025թ.</i>
ՀՀ դրամ	1.00%	–	(497,515)
<i>Արժույթ</i>	<i>Բազիսային կետերի նվազում 2024թ.</i>	<i>Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն 2024թ.</i>	<i>Կապիտալի զգայունություն 2024թ.</i>
ՀՀ դրամ	1.00%	–	454,604

Արտարժույթի ռիսկ

Արտարժույթի ռիսկը արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների հետևանքով ֆինանսական գործիքների արժեքի տատանման ռիսկն է: Ղեկավարությունը սահմանել է սահմանաչափեր արտարժույթային դիրքերի համար՝ հիմնված ՀՀ ԿԲ կարգավորումների վրա: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով: Ստորև բերված աղյուսակներում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ:

	ԱՄՆ դոլար հազար ՀՀ դրամ	Եվրո հազար ՀՀ դրամ	Այլ արժույթ հազար ՀՀ դրամ	Ընդամենը հազար ՀՀ դրամ
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5,691,183	3,977,813	1,060,336	10,729,332
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	7,161,708	882,592	257,333	8,301,633
Հավանաբար ռեպո համաձայնագրերով ստացված գումարները	0	0	0	0
Վարկեր հանախորդներին	56,938,095	1,659,358	0	58,597,453
Լիզինգի գծով ստացվելիք գումարներ	1,361,053	1,737,945	0	3,098,998
Ներդրումային արժեթղթեր	0	0	0	0
Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	0	0	0	0
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	97,763	44,819	4,310	146,892
Ընդամենը ակտիվներ	71,249,802	8,302,528	1,321,979	80,874,309
Աձանցյալ - սվոպ պետական արժույթով	0	0	0	0
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	12,110,350	47,541	257,333	12,415,224
Պարտավորություններ հանախորդների նկատմամբ	40,678,956	7,389,555	705,751	48,774,262
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	6,585,777	629,219	0	7,214,996
Այլ փոխառու միջոցներ	0	0	0	0
Ստորադաս փոխառություններ	7,667,164	0	0	7,667,164
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	0	0	0	0
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	489,239	5,353	72,753	567,345
Ընդամենը պարտավորություններ	67,531,486	8,071,668	1,035,837	76,638,991
Չուտ դիրք	3,718,316	230,860	286,142	4,235,318

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)

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

	ԱՄՆ դոլար հազար ՀՀ դրամ	Եվրո հազար ՀՀ դրամ	Այլ արժույթ հազար ՀՀ դրամ	Ընդամենը հազար ՀՀ դրամ
Ակտիվներ				

(հազար ՀՀ դրամ)

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	4,205,649	2,102,321	692,507	7,000,477
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	6,919,832	1,048,808	0	7,968,640
Հակադարձ ռեպո համաձայնագրերով ստացված գումարները	1,907,009	0	0	1,907,009
Վարկեր հաճախորդներին	53,662,622	788,912	0	54,451,534
Լիզինգի գծով ստացվելիք գումարներ	1,481,970	1,713,605	0	3,195,575
Ներդրումային արժեթղթեր	0	0	0	0
Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	0	0	0	0
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	120,146	33,726	4,324	158,196
Ընդամենը ակտիվներ	68,297,228	5,687,373	696,831	74,681,432
Աձանցյալ - սվոպ պետական արժույթով	0	0	0	0
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	12,233,517	0	0	12,233,517
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	39,453,201	5,314,144	1,064,084	45,831,429
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	7,501,233	658,432	0	8,159,665
Այլ փոխառու միջոցներ	0	0	0	0
Ստորադաս փոխառություններ	7,642,253	0	0	7,642,253
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	0	0	0	0
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	116,780	36,152	411	153,343
Ընդամենը պարտավորություններ	66,946,984	6,008,728	1,064,495	74,020,207
Զուտ դիրք	1,350,244	(321,355)	(367,664)	661,224

Ստորև բերված աղյուսակներում ներկայացված են այն արժույթները, որոնցով 2025 և 2026թթ. ժամանակահատվածի դրությամբ Բանկն ունի էական արժույթային դիրքեր՝ դրամական ակտիվների և պարտավորությունների գծով: Կատարված վերլուծությունը արտահայտում է ՀՀ դրամի նկատմամբ՝ արտարժույթի փոխարժեքի հնարավոր տատանումների ազդեցությունը ֆինանսական արդյունքների վրա (կախված արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության նկատմամբ զգայուն ոչ առևտրային դրամային ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից), երբ բոլոր այլ փոփոխականները մնում են կայուն: Բացասական գումարները արտացոլում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում կամ կապիտալում պոտենցիալ գույտ նվազումը, դրական գումարները՝ պոտենցիալ գույտ աճը:

Ղեկավարությունը սահմանել է ռիսկի սահմանաչափեր արտարժույթային և տոկոսադրույքների ռիսկերի համար:

Արժույթ	Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխություն %	Ազդեցություն մինչև հարկումը շահույթի վրա 31/03/2026թ.	Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխություն %	Ազդեցություն մինչև հարկումը շահույթի վրա 2025թ.
	31/03/2026թ.	31/03/2026թ.	2025թ.	2025թ.
ԱՄՆ դոլար	3.40%	126,423	3.40%	(3,106)
ԱՄՆ դոլար	(3.84%)	(142,783)	(3.84%)	3,505
Եվրո	6.60%	15,237	6.60%	14,398
Եվրո	(3.17%)	(7,318)	(3.17%)	(6,924)

Գործառնական ռիսկ

Գործառնական ռիսկը համակարգի խափանման, ոչ բավարար կամ ձախողված գործընթացների, 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 հանգեցնել ֆինանսական վնասների: Բանկը չի ենթադրում, որ բոլոր գործառնական ռիսկերը վերացված են, սակայն ներքին վերահսկողության համակարգը, հնարավոր ռիսկերի որոշումը և դրանց արձագանքելը կարող են լինել արդյունավետ գործիքներ ռիսկերի կառավարման գործում:

Գործառնական ռիսկի կառավարման շրջանակներում Բանկը որդեգրել է պաշտպանության երեք ուղղություններ՝ պաշտպանության առաջին ուղղությունը ապահովվում է հաճախորդներին սպասարկող անձնակազմի և գործառնական ղեկավարության կողմից, պաշտպանության երկրորդ ուղղությունը ապահովվում է ռիսկերի կառավարման և համապատասխանության գործառնականության կողմից և երրորդ պաշտպանության ուղղությունը ապահովվում է ներքին աուդիտի գործառնականության կողմից:

Գործառնական ռիսկերի կառավարման համակարգը ներառում է հետևյալ հիմնական տարրերը՝ ռիսկերի քարտեզագրում, միջադեպերի վերլուծություն և մշտական վերահսկողության գործառնականություն: Վերահսկողությունները ներառում են պարտականությունների արդյունավետ տարանջատում, հասանելիության, թույլտվության և համադրման ընթացակարգեր, անձնակազմի վերապատրաստում և գնահատման գործընթացներ:

28. Իրական արժեքի չափում
Իրական արժեքի չափման գործընթաց

Իրական արժեքի գնահատումները նպատակ ունեն մոտավոր սահմանել այն գինը, որը կստացվեր ակտիվը վաճառելու համար կամ կվճարվեր պարտավորությունը փոխանցելու համար շուկայի մասնակիցների միջև կանոնավոր գործարքի ժամանակ չափման ամսաթվի

(հազար ՀՀ դրամ)

դրությամբ: Այնուամենայնիվ, հաշվի առնելով անորոշությունները և սուբյեկտիվ դատողությունների կիրառումը, իրական արժեքը չպետք է մեկնաբանվի որպես իրացվելի ակտիվների անհասպաղ վաճառքի կամ պարտավորությունների փոխանցման ժամանակ:

Բանկի ղեկավարությունը սահմանում է Բանկի ակտիվների (ներառյալ ածանցյալ գործիքների) իրական արժեքի չափման քաղաքականությունն ու ընթացակարգերը: Բոլոր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գնահատված իրական արժեքները հաշվարկվում են գեղչված դրամական հոսքերի մեթոդների հիման վրա, որոնք հիմնված են հաշվետու ամսաթվի դրությամբ նմանատիպ գործիքների գնահատված ապագա դրամական հոսքերի և գեղչման դրույքների վրա: 2025 և 2024թթ. ժամանակահատվածի դրությամբ Բանկն ունի ֆինանսական գործիքներ, ինչպիսիք են՝ հաճախորդներին տրված վարկերը, պահանջներ բանկերի նկատմամբ, ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարները, այլ ֆինանսական ակտիվները, հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները, բանկերի նկատմամբ պարտավորություններ, այլ փոխառու միջոցները, վարձակալության գծով պարտավորությունները և այլ ֆինանսական պարտավորությունները, որոնց իրական արժեքը հիմնված է գնահատման մեթոդների վրա՝ կիրառելով ոչ շուկայական նշանակալի դիտարկելի երակետային տվյալներ:

Իրական արժեքի հիերարխիա

Բանկն օգտագործում է հետևյալ հիերարխիան՝ ըստ գնահատման մեթոդների ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը որոշելու և բացահայտելու նպատակով՝

- Մակարդակ 1 – նույն ակտիվների և պարտավորությունների գծով ակտիվ շուկաներում գնանշվող գները (չճշգրտված):
- Մակարդակ 2 – մակարդակ 1-ում ներառված գնանշվող գներից տարբեր այլ երակետային տվյալներ, որոնք ակտիվի և պարտավորության համար դիտարկելի են ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ) կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գների հիման վրա ստացվող):
- Մակարդակ 3 – ակտիվի կամ պարտավորության գծով երակետային տվյալներ, որոնք հիմնված չեն դիտարկվող շուկայական տվյալների վրա (ոչ դիտարկելի երակետային տվյալներ):

Իրական արժեքի բացահայտման նպատակով Բանկը սահմանել է ակտիվների և պարտավորությունների դասեր՝ հինգ ընդունելով ակտիվի կամ պարտավորության բնույթը, բնութագրերը, ռիսկերը և իրական արժեքի հիերարխիայի մակարդակը, ինչպես նկարագրված է վերևում:

	Իրական արժեքի չափում			Ընդամենը
	Ակտիվ շուկաներում գնանշվող գներ (Մակարդակ 1)	Նշանակալի դիտարկելի երակետային տվյալներ (Մակարդակ 2)	Նշանակալի ոչ դիտարկելի երակետային տվյալներ (Մակարդակ 3)	
2026թ. մարտի 31				
Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ				
Ծախսերի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ				
- Ներդրումային արժեթղթեր	0	22,729,050	0	22,729,050
- հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	0	0	0	0
Ակտիվներ, որոնց համար իրական արժեքը բացահայտված է				
- Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	0	26,866,370	0	26,866,370
- Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	0	0	8,766,633	8,766,633
- Այլ ֆինանսական ակտիվներ	0	0	1,079,373	1,079,373
- Հաճախորդներին տրված վարկեր	0	0	359,084,868	359,084,868
- Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	0	0	10,781,701	10,781,701
- Հակադարձ հետգնման պայմանագրերով դերիտորական պարտքեր	0	0	27,346,399	27,346,399
Պարտավորություններ, որոնց համար իրական արժեքը բացահայտված է				
- Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	0	284,176,121	0	284,176,121
- Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	0	37,770,271	0	37,770,271
- Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	0	0	18,479,942	18,479,942
- Այլ փոխառու միջոցներ	0	0	20,525,094	20,525,094
- ստորադաս փոխառություններ	0	0	12,281,781	12,281,781
- Վարձակալության գծով պարտավորություններ	0	0	3,459,191	3,459,191
- Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	0	0	3,112,160	3,112,160

28. Իրական արժեքի չափում (շարունակություն)

Իրական արժեքի հիերարխիա (շարունակություն)

(հազար ՀՀ դրամ)

	Իրական արժեքի չափում			Ընդամենը
	Ակտիվ շուկաներում գնանշվող գներ (Մակարդակ 1)	Նշանակալի դիտարկելի երակետային տվյալներ (Մակարդակ 2)	Նշանակալի ոչ դիտարկելի երակետային տվյալներ (Մակարդակ 3)	
2025թ. դեկտեմբերի 31				
Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ				
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ				
- Ներդրումային արժեթղթեր	–	21,975,943	0	21,975,943
- հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	–	7,104,255	0	7,104,255
Ակտիվներ, որոնց համար իրական արժեքը բացահայտված է				
- Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	43,499	31,483,520	0	31,527,018
- Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	0	0	5,666,555	5,666,555
- Այլ ֆինանսական ակտիվներ	0	0	2,299,185	2,299,185
- Հաճախորդներին տրված վարկեր	0	0	287,309,518	287,309,518
- Ֆինանսական վարձակալության գծով սատցվելիք գումարներ	0	0	9,435,171	9,435,171
- Հակադարձ հետգնման պայմանագրերով դերիտորական պարտքեր	0	0	1,902,692	1,902,692
Պարտավորություններ, որոնց համար իրական արժեքը բացահայտված է				
- Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	–	218,523,865	0	218,523,865
- Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	–	21,769,465	0	21,769,465
- Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	–	0	19,478,406	19,478,406
- Այլ փոխառու միջոցներ	–	0	17,348,206	17,348,206
- ստորադաս փոխառություններ	–	0	19,237,979	19,237,979
- Վարձակալության գծով պարտավորություններ	–	0	3,451,634	3,451,634
- Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	–	0	2,207,091	2,207,091

28. Իրական արժեքի չափում (շարունակություն)

Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը

Ստորև ներկայացվում է Բանկի ֆինանսական գործիքների հաշվեկշռային արժեքների և իրական արժեքների համեմատությունն ըստ դասերի, որոնք ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չեն հաշվառվում իրական արժեքով: Աղյուսակը չի ներառում ոչ ֆինանսական ակտիվների և ոչ ֆինանսական պարտավորությունների իրական արժեքները:

(հազար ՀՀ դրամ)

	Հաշվեկշռային արժեք 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ	Իրական արժեքը 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ	Զճանաչված օգուտ/(վնաս) 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ	Հաշվեկշռային արժեք 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Իրական արժեքը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Զճանաչված օգուտ/(վնաս) 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Ֆինանսական ակտիվներ						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	26,866,370	26,866,370	0	25,070,201	25,070,201	0
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	8,766,633	8,766,633	0	10,543,640	10,543,640	0
Հաճախորդներին տրված վարկեր	358,467,204	359,084,868	617,664	327,306,768	324,118,236	(3,188,533)
Լիզինգի գծով ստացվելիք գումարներ	10,407,877	10,781,701	373,825	10,182,108	10,182,108	0
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր	27,346,399	27,346,399	0	5,915,403	5,915,403	0
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,079,373	1,079,373	0	1,558,859	1,558,859	0
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	–	–	–	–	–	–
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	283,033,842	284,176,121	(1,142,280)	247,968,726	248,053,932	(85,206)
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	18,479,942	18,479,942	0	20,315,548	20,299,979	15,569
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	37,770,271	37,770,271	0	28,518,084	6,020,172	22,497,912
Այլ փոխառու միջոցներ	20,525,094	20,525,094	0	19,558,648	19,324,035	234,613
Ստորադաս փոխառություններ	12,281,781	12,281,781	0	12,144,529	12,144,529	0
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	3,459,191	3,459,191	0	3,414,670	3,414,670	0
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,112,160	3,112,160	0	3,027,640	3,027,640	0
Ընդամենը իրական արժեքի ճանաչված փոփոխություն	811,596,137	813,729,906	(150,791)	715,524,824	689,673,404	19,474,356

Գնահատման մեթոդներ և ենթադրություններ

Հետևյալը նկարագրում է այն մեթոդները և ենթադրությունները, որոնք օգտագործվում են ֆինանսական հաշվետվություններում իրական արժեքով չափվող ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքները որոշելու նպատակով և այն հոդվածները, որոնք ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չեն չափվում իրական արժեքով, բայց որոնց իրական արժեքը բացահայտվում է:

Ակտիվներ, որոնց իրական արժեքը մոտ է իրենց հաշվեկշռային արժեքին

Այն ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, որոնք իրացվելի են կամ ունեն կարճ ժամկետայնություն (երեք ամսից պակաս), ենթադրվում է, որ դրանց հաշվեկշռային արժեքները մոտ են իրական արժեքին: Այս ենթադրությունը կիրառվում է նաև առանց որոշակի մարման ժամկետ ունեցող ցպահանջ ավանդների և խնայողական հաշիվների նկատմամբ:

Անդրտիզագված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ

Հաճախորդներին տրված վարկերի, այլ փոխառու միջոցների, բանկերի նկատմամբ պարտավորությունների, հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների և վարձակալության գծով պարտավորությունների իրական արժեքը գնահատվում է ապագա դրամական միջոցների հոսքերի գեղյամամբ՝ հիմնվելով գործող տոկոսադրույքների վրա՝ կիրառելի պարտքի համար նմանատիպ պայմաններով, վարկային ռիսկով և մարման ժամկետով:

Ածանցյալ գործիքներ

Ածանցյալ գործիքները, որոնք գնահատվում են շուկայի դիտարկելի երկետային տվյալների միջոցով գնահատման մեթոդի կիրառմամբ, հիմնականում տոկոսադրույքի, արտարժույթային սվոփի և ֆորվարդային պայմանագրեր են: Գնահատման առավել հաճախ կիրառվող մեթոդները ներառում են ֆորվարդային գնագոյացման և սվոփի մոդելների՝ օգտագործելով ներկա արժեքի հաշվարկները: Մոդելները ներառում են տարբեր երկետային տվյալներ, ներառյալ պայմանագրային կողմի վարկային որակը, արտարժույթի սխոթ փոխարժեքները, ֆորվարդային տոկոսադրույքները և տոկոսադրույքների կորերը:

28. Իրական արժեքի չափում (շարունակություն)

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

ներդրումային արժեթղթերը չափվում են գնահատման մեթոդի կամ գնագոյացման մոդելների կիրառմամբ և բաղկացած են հիմնականում ՀՀ պետական պարտքային արժեթղթերից: Այս արժեթղթերը գնահատվում են եկամտաբերության կորերի միջոցով, որոնք ներառում են շուկայում դիտարկելի և Կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակված տվյալները:

29. Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ և որպես գրավ պահվող կամ գրավադրված ակտիվներ

(հազար ՀՀ դրամ)

Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ, որոնք ամբողջությամբ չեն ապահանջվել

Հետգնման պայմանագրեր

Հետգնման պայմանագրերով վաճառված արժեթղթերը փոխանցվում են երրորդ կողմին, և Բանկը դրա դիմաց ստանում է կանխիկ գումար կամ այլ ֆինանսական ակտիվներ: Եթե արժեթղթերի արժեքը մեծանում կամ նվազում է, որոշակի հանգամանքներում Բանկը կարող է պահանջել կամ Բանկից կարող են պահանջել լրացուցիչ դրամական ապահովություն: Բանկը որոշել է, որ պահպանում է այդ արժեթղթերի հետ կապված գրեթե բոլոր ռիսկերն ու օգուտները, ներառյալ վարկային ռիսկը, շուկայական ռիսկը, երկրի ռիսկը և գործառնական ռիսկը, և, հետևաբար, չի դադարեցրել դրանց ճանաչումը: Բացի այդ, բանկը ճանաչել է ստացված դրամական միջոցների գծով ֆինանսական պարտավորությունը:

Նմանապես, Բանկը կարող է վաճառել կամ վերագրավադրել վերավաճառքի պայմանագրերով փոխառված կամ ձեռք բերված արժեթղթերը, բայց պարտավոր է վերադարձնել արժեթղթերը, իսկ կոնտրագենտը պահպանում է դրանց տիրապետման հետ կապված գրեթե բոլոր ռիսկերն ու օգուտները: Հետևաբար, արժեթղթերը չեն ճանաչվում Բանկի կողմից, որը փոխարենը հաշվի է առնում թողարկված ցանկացած կանխիկ գումար որպես առանձին ակտիվ:

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկն ունեցել է հետգնման պայմանագրերով վաճառված 0 հազար ՀՀ դրամ արժողությամբ արժեթղթեր (2025թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ 0 հազար ՀՀ դրամ), որոնք դասակարգվել են որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող:

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ համապատասխան պարտավորությունները, որոնք գրանցվել են նմանատիպ գործարքների համար ստացված դրամական միջոցների դիմաց, ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված են որպես հետգնման պայմանագրերով վճարման ենթակա գումարներ, որոնց հաշվեկշռային արժեքը կազմում է 0 հազար ՀՀ դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ 0 հազար ՀՀ դրամ), ներկայացված են «պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ» հոդվածում:

30. Ֆինանսական գործիքների հաշվանցում

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

	Ճանաչված ֆինանսական պարտավորությունների համախառն գումար	Ճանաչված ֆինանսական պարտավորությունների համախառն գումար՝ հաշվանցված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում	Ֆինանսական պարտավորությունների գուտ գումար՝ ներկայացված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում	Կապակցված գումարներ, որոնց գծով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցում չի իրականացվել		Զուտ գումար
				Ֆինանսական գործիքներ	Ստացված դրամական ապահովում	
Ֆինանսական ակտիվներ						
Բանկերից ստացվելիք գումարներ	27,055,399		0		27,055,399	
Ֆինանսական հաստատություններից ստացվելիք գումարներ	313,429		0		313,429	
Ընդամենը	27,368,828		0		27,368,828	
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ - ռեպո	-		-		-	-
Ընդամենը	-		-		-	-
	Ճանաչված ֆինանսական պարտավորություններ	Ճանաչված ֆինանսական պարտավորություններ	Ֆինանսական պարտավորությունների գուտ գումար՝ ներկայացված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում	Կապակցված գումարներ, որոնց գծով ֆինանսական վիճակի մասին	Կապակցված գումարներ, որոնց գծով ֆինանսական վիճակի մասին	Զուտ գումար

(հազար ՀՀ դրամ)

	հաշվետվությունում հաշվանցում չի իրականացվել	
	Ֆինանսական գործիքներ	Ստացված դրամական ապահովում
Ֆինանսական պարտավորություններ		
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ - ռեպո		
Ընդամենը		

31. Կապակցված կողմերի բացահայտումներ

ՀՀՄՄ 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: Յուրաքանչյուր կապակցված կողմի առումով ուշադրություն է դարձվում կապակցվածության էության և ոչ պարզապես իրավաբանական ձևի վրա:

Կապակցված կողմերը կարող են իրականացնել այնպիսի գործարքներ, որոնք չկապակցված կողմերի միջև կարող են չկատարվել, և կապակցված կողմերի միջև իրականացվող գործարքների գներն ու պայմանները կարող են տարբերվել ոչ կապակցված կողմերի հետ գործարքների գներից և պայմաններից:

Կապակցված կողմերի միջև գործարքների մնացորդները հետևյալն են.

Առանցքային դեկավար անձնակազմ

	2026թ. 1-ին եռամսյակ AMD'000	Միջին կշռված արդյունավետ տոկոս, %	2025թ. AMD'000	Միջին կշռված արդյունավետ տոկոս, %
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն Ակտիվներ				
Տրամադրված վարկեր	106,480	14.6%	29,241	12.6%
Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստ	(242)	-	(136)	-
Այլ ակտիվներ	1,684	-	3,003	-
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ				
Ընթացիկ հաշիվներ	50,298	2.8%	36,928	3.0%
Ժամկետային ավանդներ	276,832	9.3%	175,422	9.5%
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	72,815	7.8%	75,097	7.8%
Հանձնառություններ	15,768	-	16,111	-
			2026թ. 1-ին եռամսյակ AMD'000	2025թ. AMD'000
Շահույթ կամ վնաս				
Տոկոսային եկամուտ			2,057	3,827
Տոկոսային ծախս			(4,564)	(13,652)
Չուստ օգուտ արժեզրկումից			(106)	(135)

(հազար ՀՀ դրամ)

Ստորև ներկայացված են 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2026թ. մարտի 31-ի եռամսյակային շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

	Բաժնետերեր		Ընդհանուր վերահսկողության տակ գտնվող կազմակերպություններ		Այլ կապակցված կողմեր		Ընդհանուր AMD'000
	AMD'000	Միջին կշռված արդյունավետ տոկոս, %	AMD'000	Միջին կշռված արդյունավետ տոկոս, %	AMD'000	Միջին կշռված արդյունավետ տոկոս, %	
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն Ակտիվներ							
Տրամադրված վարկեր	576,987	13.8%	3,787,257	9.9%	5,193	15.4%	4,369,437
Ֆինանսական վարձակալության գծով գումարներ	-	-	1,251,129	8.5%	-	-	1,251,129
Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստ	(6,596)	-	(21,327)	-	(51)	-	(27,974)
Այլ ակտիվներ	-	-	400,928	-	-	-	400,928
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Ստորադաս փոխառություններ	12,281,779	7.7%	-	-	-	-	12,281,779
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	1,434,525	13.2%	676,939	10.0%	1,100,478	12.9%	3,211,941
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ							
Ընթացիկ հաշիվներ	1,192,656	0.3%	1,396,456	8.0%	399,763	1.0%	2,988,875
Ժամկետային ավանդներ	-	-	52,739	10.5%	1,356,118	10.4%	1,408,856
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	-	-	-	-	-	-
Այլ պարտավորություններ	-	-	3	-	-	-	3
Հանձնառություններ	20,050	-	294,404	-	2,190	-	316,644
Շահույթ կամ վնաս							
Տոկոսային եկամուտ	17,407		110,407		104		127,917
Տոկոսային ծախս	(45,947)		(55,583)		(60,633)		(162,163)
Չուտ օգուտ արժեզրկումից	(1,201)		(4,460)		(20)		(5,681)

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

	Բաժնետերեր		Ընդհանուր վերահսկողության տակ գտնվող կազմակերպություններ		Այլ կապակցված կողմեր		Բաժնետերեր AMD'000
	AMD'000	Միջին կշռված արդյուն	AMD'000	Միջին կշռված արդյուն	AMD'000	Միջին կշռված արդյուն	

(հազար ՀՀ դրամ)

	վետ տոկոս, %		վետ տոկոս, %		ավետ տոկոս, %		
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն Ակտիվներ							
Տրամադրված վարկեր	502,588	13.0%	1,991,823	9.5%	2,821	13.0%	2,497,232
Ֆինանսական վարձակալության գծով գումարներ Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստ	-	-	1,482,803	8.5%	-	-	1,482,803
Այլ ակտիվներ	(5,396)	-	(16,867)	-	(30)	-	(22,293)
	-	-	1,098,776	-	-	-	1,098,776
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ ԻՆՆԵՐ							
Ստորադաս փոխառություններ Վարձակալության գծով պարտավորությունն եր	12,144,526	7.7%	-	-	-	-	12,144,526
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	1,391,462	13.2%	704,733	10.0%	1,067,957	12.9%	3,164,152
Ընթացիկ հաշիվներ	511,386	3.8%	1,844,578	9.1%	520,105	2.3%	2,876,069
Ժամկետային ավանդներ	-	-	55,440	10.5%	927,391	10.2%	982,831
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	-	-	-	-	-	-
Այլ պարտավորությունն եր	-	-	3	-	-	-	3
Հանձնառություններ	20,050	-	314,454	-	20,050	-	354,554
Շահույթ կամ վնաս							
Տոկոսային եկամուտ		23,292		127,736		90	151,118
Տոկոսային ծախս		(1,718,926)		(364,251)		(200,438)	(2,283,615)
Չուտ օգուտ արժեզրկումից		(5,396)		(13,091)		(29)	(18,516)

Այլ կապակցված կողմերը ներառում են կազմակերպություններ, որոնց վերահսկող բաժնետոմսերը պատկանում են Բանկի բաժնետերերին, և նրանց ընտանիքի անդամներին:

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված հատուցումները հետևյալն են՝

	<u>31/03/2026</u>	<u>31/12/2025</u>
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ	<u>155,723</u>	<u>482,741</u>

32. Ֆինանսավորման գործունեության արդյունքում առաջացող պարտավորությունների փոփոխություն

(հազար ՀՀ դրամ)

	Ծան.	Բանկերից ստացված վարկեր	Թողարկված պարտավորումների արժեքներ	Այլ փոխառու միջոցներ	Վաճառված և փոխառված արտոնարարների արժեքներ	Ստորափաստ փոխառություններ	Ֆինանսավորումը գործունեությունից ընդամենը պարտավորություններ
Հաշվեկշռային արժեք 2024 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	17,18,19, 20	8,717,662	13,652,511	14,162,383	2,625,463	7,953,206	47,111,225
Թողարկումից մուտքեր		92,281,572	16,281,893	7,712,367	1,517,629	10,500,000	128,293,461
Մարումներ		(80,288,382)	(1,703,140)	(2,350,692)	(654,758)	(7,458,753)	(92,455,725)
Արտարժույթային փոխարկումներ		(592,717)	(192,395)	(0)	0	(311,390)	(1,096,502)
Անկանխիկ գործարքներ		0	0	0	(75,844)	0	(75,844)
Այլ		31,953	479,215	34,591	2,180	1,461,466	2,009,405
Հաշվեկշռային արժեք 2025 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	17,18,19, 20	20,150,088	28,518,084	19,558,649	3,414,670	12,144,529	83,786,020
Թողարկումից մուտքեր		8,131,600	10,740,520	1,314,298	11,008	0	20,197,426
Մարումներ		(10,132,620)	(1,509,440)	(460,313)	(66,838)	0	(12,169,211)
Արտարժույթային փոխարկումներ		(133,485)	(106,286)	0	0	(84,522)	(324,293)
Անկանխիկ գործարքներ		0	0	0	0	0	0
Այլ		(5,976)	127,393	112,460	100,352	221,775	556,003
Հաշվեկշռային արժեք 2026 թ. մարտի 31-ի դրությամբ	17,18,19, 20	18,009,608	37,770,271	20,525,094	3,459,192	12,281,782	92,045,946

«Այլ» տողում ներառված է տարվա ընթացքում թողարկված պարտքային արժեթղթերի, այլ փոխառու միջոցների, բանկերից ստացված վարկերի և վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով վճարված և հաշվեգրված տոկոսների զուտ ազդեցությունը: Բանկը դասակարգում է վճարված տոկոսները որպես դրամական միջոցների հոսքեր՝ ստացված գործառնական գործունեությունից:

Անկանխիկ գործարքները ներառում են վարձակալության գծով պարտավորությունների ավելացումները և փոխառու միջոցների՝ Բանկի բաժնետիրական կապիտալի փոխարկման գործարքը (Ծան. 19, 20 և 22):

33. Կապիտալի համարժեքություն

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

Բանկը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և իրականացնում համապատասխան ճշգրտումները տնտեսական պայմանների և իր գործունեության ռիսկերի փոփոխությանը համապատասխան: Կապիտալի կառուցվածքը պահպանելու կամ փոփոխելու համար Բանկը կարող է փոփոխել բաժնետերերին վճարվող շահաբաժինների գումարը, կապիտալը վերադարձնել բաժնետերերին կամ բաժնետոմսեր թողարկել: Նախորդ տարիների համեմատ նպատակներում, քաղաքականությունում և գործընթացներում փոփոխություններ չեն եղել:

Հայաստանի կենտրոնական բանկը սահմանում և վերահսկում է Բանկի կապիտալի պահանջները: