



ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳԻՐ

«ՖԱՍԹ ԲԱՆԿ»

**ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԻՑ ԹՈՂԱՐԿՎՈՂ
ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ**

ԵՐԵՎԱՆ 2026



ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ԼՐԱՑՈՒՄ
«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ի կողմից թողարկվող կորպորատիվ
արժեկտրոնային պարտատոմսեր

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ
Թողարկողի ֆիրմային անվանումը

փակ բաժնետիրական ընկերություն
Կազմակերպա-իրավական ձևը

Հայաստանի Հանրապետություն, ք. Երևան 0047,
Նորք-Մարաշ, Գ. Հովսեփյան 32/6
Հեռ` (37410) 510000,
Էլ. Փոստ` info@fcc.am
Կայք` www.fastbank.am

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ
Գլխավոր տեղաբաշխողի անվանումը

փակ բաժնետիրական ընկերություն
Կազմակերպա-իրավական ձևը

Հայաստանի Հանրապետություն, ք. Երևան 0047,
Նորք-Մարաշ, Գ. Հովսեփյան 32/6
Հեռ` (37410) 510000,
Էլ. Փոստ` info@fcc.am
Կայք` www.fastbank.am

Արժեթղթերի տեսակը`	անվանական, արժեկտրոնային պարտատոմս
Արժեթղթերի ձևը`	ոչ փաստաթղթային
Արժեթղթերի քանակը`	250,000 (երկու հարյուր հիսուն հազար) հատ դրամային, և 120,000 (մեկ հարյուր քսան հազար) հատ դոլարային
Արժեթղթերի անվանական արժեքը`	100,000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ, 100 (մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար
Արժեթղթերի թողարկման ծավալը`	25,000,000,000 (քսանհինգ միլիարդ) ՀՀ դրամ և 12,000,000 (տասներկու միլիոն) ԱՄՆ դոլար
Արժեթղթերի եկամտաբերությունը`	Ենթակա է որոշման Թողարկողի խորհրդի կողմից
Արժեկտրոնի վճարման պարբերականությունը`	Ենթակա է որոշման Թողարկողի խորհրդի կողմից
Շրջանառության ժամկետը`	Ենթակա է որոշման Թողարկողի խորհրդի կողմից

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԱԶԴԱԳՐԻ ԳՐԱՆՑՈՒՄԸ ՉԻ ՀԱՎԱՍՏՈՒՄ ՆԵՐԴՐՄԱՆ ԱՊԱՀՈՎՈՒԹՅՈՒՆԸ, ՆԵՐԿԱՅԱՑՎԱԾ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՃՇՏՈՒԹՅՈՒՆԸ ԿԱՄ ԻՍԿՈՒԹՅՈՒՆԸ:

ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

ԲԱԺԻՆ 1. ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ

ԲԱԺԻՆ 2. ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ

- 2.1 Տեղեկատվություն Բանկի և նրա գործունեության վերաբերյալ
- 2.2 Բանկին և պարտատոմսերին առնչվող ռիսկեր
- 2.3 Բանկի գործունեության զարգացման միտումները և ֆինանսական վիճակը
- 2.4 Բանկի աուդիտն իրականացնող անձինք և խորհրդատուները
- 2.5 Բանկի կառավարման մարմինների անդամների վերաբերյալ համառոտ տեղեկատվություն
- 2.6 Բանկի պարտատոմսերի հիմնական տվյալները
- 2.7 Բանկի պարտատոմսերի առաջարկի ծրագրի համակողմանի նկարագիրը
- 2.8 Վերջնական պայմանների հրապարակման ձևը
- 2.9 Բանկի ամփոփ ֆինանսական տվյալները

ԲԱԺԻՆ 3. ԹՈՂԱՐԿՎՈՂ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

- 3.1 Պարտատոմսերին առնչվող ռիսկային գործոններ
- 3.2 Հիմնական տեղեկատվություն
- 3.3 Բանկի պարտատոմսերի վերաբերյալ տեղեկատվություն
- 3.4 Առաջարկի ժամկետները և պայմանները
- 3.5 Առևտրի թույլտվությունը և առևտրի կազմակերպումը
- 3.6 Լրացուցիչ տեղեկատվություն

ԲԱԺԻՆ 4. ԲԱՆԿԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

- 4.1 Անկախ աուդիտորները
- 4.2 Բանկի գործունեությանն առնչվող ռիսկային գործոններ
- 4.3 Տեղեկատվություն Բանկի մասին
- 4.4 Ներդրումներ
- 4.5 Բիզնեսի նկարագիրը
- 4.6 Բանկի կառուցվածքը
- 4.7 Հիմնական միջոցներ

4.8 Զարգացման վերջին միտումները

4.9 Բանկի կառավարման մարմինները և կառավարման մարմինների անդամները

4.10 Հսկող անձինք

4.11 Տեղեկատվություն Թողարկողի ակտիվների, պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսերի մասին

4.12 Էական պայմանագրերը

4.13 Փորձագետի, գնահատողի, խորհրդատուի կամ հաշվապահի մասնագիտական կարծիքը և երրորդ անձանցից վերցված տեղեկատվությունը

4.14 Այլ տեղեկատվություն

ԲԱԺԻՆ 5. ՀԱՎԵԼՎԱԾՆԵՐ

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 1: Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևերը

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 2: Թողարկման Վերջնական Պայմաններ

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 3: Հայտ-հանձնարարականի օրինակելի ձև /ֆիզիկական անձ/

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 4: Հայտ-հանձնարարականի օրինակելի ձև /իրավաբանական անձ/

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 5: Բանկի կազմակերպչական կառուցվածքը

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 6: Ֆինանսական հաշվետվություններ



ՇՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱՁԴԱԳՐԻ ԼՐԱՅՈՒՄ
«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ի կողմից թողարկվող կորպորատիվ
արժեկտրոնային պարտատոմսեր

ԲԱԺԻՆ 1: ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ

«Մենք՝ ստորագրող անձինք, հավաստիացնում ենք, որ գործադրել ենք բոլոր ողջամիտ ջանքերը, որպեսզի պարզենք ազդագրում ներառված տեղեկությունների ճշգրիտ և լիարժեք լինելը: Ըստ այդմ, մենք հավաստիացնում ենք, որ մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն ազդագրում ներառված տեղեկությունները ճշգրիտ և լիարժեք են, չեն պարունակող բացթողումներ, որոնք կարող են խեղաթյուրել ազդագրի բովանդակությունը»:

Ստորագրող անձինք՝

Վահե Բաղայան (Անուն ազգանուն)	Խորհրդի նախագահ (Պաշտոն)	 (Ստորագրություն)	11.05.2026թ (Ամսաթիվ)
Սվետլանա Կարապետյան (Անուն ազգանուն)	Խորհրդի անդամ (Պաշտոն)	(Ստորագրություն)	(Ամսաթիվ)
Վաղինակ Խաչատրյան (Անուն ազգանուն)	Խորհրդի անդամ (Պաշտոն)	 (Ստորագրություն)	11.05.2026թ (Ամսաթիվ)
Վահան Վարդանյան (Անուն ազգանուն)	Խորհրդի անդամ (Պաշտոն)	 (Ստորագրություն)	11.05.2026թ (Ամսաթիվ)
Դանիել Հիլեր (Անուն ազգանուն)	Խորհրդի անդամ (Պաշտոն)	(Ստորագրություն)	(Ամսաթիվ)
Լիլիա Մովսիսյան (Անուն ազգանուն)	Խորհրդի անդամ (Պաշտոն)	 (Ստորագրություն)	11.05.2026թ (Ամսաթիվ)



ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱՁԴԱԳՐԻ ԼՐԱՑՈՒՄ
«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ի կողմից թողարկվող կորպորատիվ
արժեկտրոնային պարտատոմսեր


Ալիկ Ստեփանյան <hr/> (Անուն ազգանուն)	Գործառնական տնօրեն-Տնօրինության անդամ <hr/> (Պաշտոն)	 <hr/> (Ստորագրություն)	<u>11.05.2020</u> (Ամսաթիվ)
Տիգրան Սարգսյան <hr/> (Անուն ազգանուն)	Մանրածախ բիզնեսի կառավարման տնօրեն-Տնօրինության անդամ <hr/> (Պաշտոն)	 <hr/> (Ստորագրություն)	<u>11.05.2020</u> (Ամսաթիվ)
Տիգրան Մխիթարյան <hr/> (Անուն ազգանուն)	Կորպորատիվ բիզնեսի կառավարման տնօրեն-Տնօրինության անդամ <hr/> (Պաշտոն)	 <hr/> (Ստորագրություն)	<u>11.05.2020</u> (Ամսաթիվ)
Արտավազ Թառոյան <hr/> (Անուն ազգանուն)	ՓՄՁ բիզնեսի կառավարման տնօրեն-Տնօրինության անդամ <hr/> (Պաշտոն)	 <hr/> (Ստորագրություն)	<u>11.05.2020</u> (Ամսաթիվ)
Արմինե Տեր-Հովսեփյան <hr/> (Անուն ազգանուն)	Զարգացման տնօրեն-Տնօրինության անդամ <hr/> (Պաշտոն)	 <hr/> (Ստորագրություն)	<u>11.05.2020</u> (Ամսաթիվ)
Տիգրան Ավագյան <hr/> (Անուն ազգանուն)	Բիսկեթի կառավարման և համապատասխանության տնօրեն-Տնօրինության անդամ <hr/> (Պաշտոն)	 <hr/> (Ստորագրություն)	<u>11.05.2020</u> (Ամսաթիվ)



ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ԼՐԱՑՈՒՄ
«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ի կողմից թողարկվող կորպորատիվ
արժեկտրոնային պարտատոմսեր

Գոհար Հարությունյան <hr/> (Անուն ազգանուն)	Ֆինանսական տնօրեն- Տնօրինության անդամ <hr/> (Պաշտոն)	 <hr/> (Ստորագրություն)	<u>11.05.2020</u> <hr/> (Ամսաթիվ)
Վասիլ Մամիկոնյան <hr/> (Անուն ազգանուն)	Թվային բանկինգի տնօրեն- Տնօրինության անդամ <hr/> (Պաշտոն)	 <hr/> (Ստորագրություն)	<u>11.05.2020</u> <hr/> (Ամսաթիվ)
Թաթուլ Թամրազյան <hr/> (Անուն ազգանուն)	Գլխավոր հաշվապահ- Տնօրինության անդամ <hr/> (Պաշտոն)	 <hr/> (Ստորագրություն)	<u>11.05.2020</u> <hr/> (Ամսաթիվ)

Ստորագրությունները վավերացնում են՝

Ալիկ Ստեփանյան <hr/> (Անուն ազգանուն)	Գործադիր տնօրեն- Տնօրինության նախագահ ժ/պ <hr/> (Պաշտոն)	 <hr/> (Ստորագրություն)	<u>11.05.2020</u> <hr/> (Ամսաթիվ)
---	--	--	--------------------------------------

ԲԱԺԻՆ 2. ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ

ԾԱՆՈՒՑՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՂԻՆ

Ամփոփաթերթը պետք է դիտվի որպես «Ֆասթ Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության (այսուհետ նաև՝ Բանկ կամ Թողարկող) պարտատոմսերի ծրագրային ազդագրի (այսուհետ՝ Ազդագիր) ներառական համառոտ նկարագրություն և առաջարկվող պարտատոմսերում ներդրում անելու վերաբերյալ ներդրողի որոշումը պետք է հիմնված լինի ամբողջական Ծրագրային ազդագրի վրա:

Ամփոփաթերթի կազմման համար պատասխանատու անձն ամփոփաթերթում պարունակվող տեղեկատվության ոչ ամբողջական կամ ապակողմնորոշիչ լինելու համար (այդ թվում՝ թարգմանությանը վերաբերող մասով) կրում է քաղաքացիական պատասխանատվություն, եթե այն ոչ ամբողջական կամ ապակողմնորոշիչ է Ազդագրի մյուս մասերի հետ դիտարկելու դեպքում:

Ներդրողը կարող է ձեռք բերել Ծրագրային ազդագիրը և Ծրագրային ազդագրին կից ներկայացվող փաստաթղթերի թղթային տարբերակը Բանկի գլխամասային գրասենյակից կամ Բանկի ցանկացած մասնաճյուղից, իսկ էլեկտրոնային տարբերակը Բանկի ինտերնետային կայքէջից՝ www.fastbank.am:

Ազդագրում արտացոլված տեղեկատվությունը տրամադրված է բացառապես Բանկի և Բանկի իրավասու մարմինների կողմից: Սույն Ազդագրում ներկայացված տեղեկատվությունը, բացառությամբ տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների, անկախ աուդիտորի կողմից աուդիտի չի ենթարկվել, ինչպես նաև ներկայացված տեղեկատվության համար աղբյուր չեն հանդիսացել երրորդ անձինք:

2.1 Տեղեկատվություն Բանկի և նրա գործունեության վերաբերյալ

2.1.1 Թողարկողի տվյալները և կապի միջոցները

Բանկի լրիվ ֆիրմային անվանումն է՝

հայերեն՝ «Ֆասթ Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերություն,

ռուսերեն՝ “Фаст Банк” Закрытое Акционерное Общество,

անգլերեն՝ “Fast Bank” Closed Joint Stock Company

Բանկի կրճատ ֆիրմային անվանումն է՝

հայերեն՝ «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ,

ռուսերեն՝ “Фаст Банк” ЗАО,

անգլերեն՝ “Fast Bank” CJSC,

Բանկի պետական գրանցման վայրն է՝

ՀՀ, ք. Երևան, Նորք-Մարաշ, Գ. Հովսեփյան փողոց 32/6, 0047

Բանկի լիցենզիայի համարն է՝

87

Բանկի ՀՎՀՀ-ն՝

ՀՎՀՀ 02251606

Կապի միջոցները՝

հեռ.՝ (+ 374 10) 510 000,

էլ. փոստ՝ info@fcc.am

կայք՝ www.fastbank.am

Սույն Ազդագրին առնչվող տեղեկատվության վերաբերյալ հարցերի դեպքում ներդրողները կարող են մոտենալ Բանկի ցանկացած մասնաճյուղ կամ կապ հաստատել Բանկի Դիլինգային ծառայության բաժնի մասնագետների հետ հետևյալ հեռախոսահամարով՝ 010 510020:

2.1.2 Թողարկողի համառոտ պատմությունը և ռազմավարությունը

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ն հանդիսանում է «Ֆասթ Կրեդիտ Կապիտալ» ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն փակ բաժնետիրական ընկերության իրավահաջորդը, որը ստեղծվել է 2011թ. հոկտեմբերի 14-ին: ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 2022թ. նոյեմբերի 9-ի որոշմամբ «Ֆասթ Կրեդիտ Կապիտալ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ն ստացել է բանկային գործունեության լիցենզիա և ներկայանում է «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ անվանմամբ: Բանկին տրամադրվել է բանկային գործունեության թիվ 87 լիցենզիա:

Բանկի հիմնական գործունեությունն է ավանդների ներգրավումը, հաճախորդների հաշիվների սպասարկումը, վարկերի և երաշխիքների տրամադրումը, վճարահաշվարկային գործառնությունների, ինչպես նաև արժեթղթերով և արտարժույթով գործարքների իրականացումը:

Բանկը, բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիայի հիման վրա՝ ռեզիդենտների և ոչ ռեզիդենտների հետ կարող է իրականացնել օրենքով և իրավական այլ ակտերով բանկերին թույլատրված բոլոր ֆինանսական գործառնությունները և կարող է կնքել քաղաքացիաիրավական ցանկացած գործարք, որն անհրաժեշտ, կամ նպատակահարմար է բանկային և ֆինանսական գործառնություններ իրականացնելու համար:

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ն թվային բանկ դառնալուն միտված ընկերություն է, որը իր մասնաճյուղերի 24/7 աշխատանքային գրաֆիկով ներկայացված է Հայաստանի բոլոր մարզերում:

Բանկի տեսլականը ներառում է լինել դինամիկ զարգացող ֆինանսական կառույց Հայաստանում և արագ ու որակյալ սպասարկման միջոցով հաճախորդներին մատուցել բազմաբնույթ ֆինանսական ծառայություններ:

Թե՛ մինչ առևտրային բանկ դառնալը, թե՛ առևտրային բանկ դառնալուց հետո Թողարկողը օրեցօր բարելավում է իր սպասարկման որակը, ավելացնում ծառայությունները, ինչպես նաև հաճախորդների սպասարկումն առավել հարմարավետ դարձնելու նպատակով ավելացնում մասնաճյուղերի թիվը՝ ոչ միայն Երևանում, այլև ՀՀ մարզերում:

Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի (ՀՀ ԿԲ) կողմից: Բանկն ունի բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիա և Հայաստանի Հանրապետության ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական համակարգի անդամ է:

Ստորև ներկայացված է Բանկի զարգացման համառոտ պատմությունը.

- **1994թ.-ի ապրիլի 1-ին**

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ի պատմությունը սկսվում է 1994թ.-ից, երբ Երևան քաղաքի Աբովյան 37 հասցեում բացվեց «Ֆասթ Կրեդիտ» ՍՊԸ-ի առաջին մասնաճյուղը, որը գործել է որպես գրավատուն մինչև 2011թ.-ի հոկտեմբերի 14-ը:

- **2011թ.-ի հոկտեմբերի 14-ին**

2011թ.-ի հոկտեմբերի 14-ին գրանցվել է «Ֆասթ Կրեդիտ Կապիտալ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ն՝ որպես վարկային կազմակերպություն, որը գործել է մինչև 2022թ.-ի նոյեմբերի 9-ը:

- **2022թ.-ի նոյեմբերի 9-ին**

2022թ.-ի նոյեմբերի 9-ին «Ֆասթ Կրեդիտ Կապիտալ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ն ձեռք է բերում ՀՀ Կենտրոնական բանկի՝ բանկային գործունեություն ծավալելու լիցենզիա և գրանցվում է որպես «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ՝ ժառանգելով հարուստ փորձ, հաճախորդների մեծ բազա, որակյալ աշխատուժ, ակտիվների մեծ ծավալ (ավելի քան 70 մլրդ. ՀՀ դրամ) և այլ կարևորագույն ձեռքբերումներ:

Բանկը 2022թ.-ի ընթացքում ունեցել է ավելի քան 140 հազար հաճախորդ և մոտ 57 մլրդ. ՀՀ դրամի վարկային պորտֆել:

- **2023թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**

Բանկը կարևորելով լիզինգային համակարգի մեծ դերը երկրի տնտեսության զարգացման մեջ «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ն ստորագրել է «ՀՀ Լիզինգատուների ասոցիացիա» ՀԿ-ին անդամակցելու մասին պայմանագիրը:

Բանկը 2023թ.-ի մայիսին ստացել է Visa International համակարգի քարտերի թողարկման և սպասարկման լիցենզիա

Բանկը 3-րդ եռամսյակի ընթացքում ներդրել է Հայաստանում և տարածաշրջանում գործող ավտոմատացված պահատուիների միակ համակարգը, որը հնարավորություն է տալիս հաճախորդներին միայնակ՝ առանց բանկի աշխատակցի կամ կողմնակի որևէ անձի օգտվել տվյալ պահատուից:

Բանկը 2023թ.-ի ընթացքում ունեցել է ավելի քան 170 հազար հաճախորդ, մոտ 89 մլրդ. ՀՀ դրամի վարկային պորտֆել:

- **2024թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ն ստացել է Mastercard համակարգի քարտերի թողարկման և սպասարկման լիցենզիա:

2024 թվականի մայիսի 21-ի բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի որոշման հիման վրա Բանկի կանոնադրական կապիտալը համալրվել է 10 միլիարդ ՀՀ դրամով:

2024 թվականի հոկտեմբերին Բանկը գործարկել է UBPay վճարահաշվարկային համակարգը, որը հնարավորություն է տալիս բանկի հաճախորդներին պարզ և արագ դրամական փոխանցումներ կատարել Ռուսաստանից Հայաստան և հակառակ ուղղությամբ:

2024 թվականի դրությամբ «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ի և ՀՀ աշխատանքի և սոցիալական հարցերի նախարարության համագործակցության շրջանակում Բանկը միացել է «Սահմանամերձ և առանձին բնակավայրերում բնակապահովության» պետական աջակցության ծրագրին:

Բանկի քարտապանները հնարավորություն ստացան Բանկի թողարկած քարտերը օգտագործել Google Pay և Apple Pay անհայում վճարման հավելվածներով:

Բանկն ունեցել է ավելի քան 213 հազար հաճախորդ, մոտ 211 մլրդ. ՀՀ դրամի վարկային պորտֆել:

• **2025թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ն Հայաստանյան 9 բանկերի հետ համատեղ և 3 օպերատորների գործուն աջակցությամբ հեռահաղորդակցության ոլորտում ստեղծել է imID ընկերությունը, որը տրամադրում է էլեկտրոնային ինքնության լուծումներ անհատների, բիզնեսների և պետական մարմինների համար:

Բանկը ստացել է տեղեկատվական անվտանգության կառավարման ISO/IEC 27001 միջազգային ստանդարտների համապատասխանության հավաստագիր:

Բանկի Audit Service & Certification միջազգային ընկերության կողմից շնորհվել է 37301:2021 ստանդարտի համապատասխանության հավաստագիր, որը փաստում է «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ի համապատասխանության կառավարման համակարգի, ինչպես նաև դրա պահպանման և արդյունավետ աշխատանքի առկայությունը:

Հաշվետու ժամանակահատվածի ընթացքում Բանկի աշխատակիցների քանակը աճ է գրանցել հասնելով 1,361-ի, ինչը 24%-ով գերազանցում է նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի ցուցանիշը:

Բանկը թողարկել է իր թվային քարտը՝ Visa Digital-ը, որը Բանկի հաճախորդներին հնարավորություն է ընձեռում իրականացնել ավելի ապահով և արագ անկանխիկ գործարքներ: Visa Digital-ը փոխարինում է ֆիզիկական քարտին. այն հնարավոր է ձեռք բերել ցանկացած պահի աշխարհի ցանկացած կետում և գործում է չորս արժույթով՝ դրամով, ԱՄՆ դոլարով, ռուբլիով և եվրոյով:

Բանկը գերմանական «Agents for Impact» կազմակերպության կողմից իրականացված գնահատման արդյունքում ստացել է Կայունության համապատասխանության B+ վարկանիշ, որը համապատասխանում է «GOOD» (Լավ) մակարդակին: Գնահատումը հաշվի է առնում կառավարման որակը, սոցիալական պատասխանատվությունը և շրջակա միջավայրի վրա ազդեցությունն ինչպես գործառնական, այնպես էլ ռազմավարական մակարդակներում:

Գնահատականը ստացվել է AFISAR կայունության համապատասխանության վարկանիշային մասնագիտացված գործիքի միջոցով անցկացված անկախ գնահատման արդյունքում:

Բանկը ՀՀ կենտրոնական բանկի, Հայաստանի բանկերի միության և «Իմ անտառ Հայաստան» հասարակական կազմակերպության միջև ստորագրված եռակողմ հուշագրի շրջանակներում 12մլն. 250 հազար ՀՀ դրամ գումար է տրամադրել Լոռու մարզում նոր անտառի հիմնման նախագծին, որի միջոցով պլանավորվել է 5.55 հա տարածքում 16 հազար 667 ծառ տնկել:

2.1.3 Բանկի կանոնադրական կապիտալը

Բանկի կանոնադրական կապիտալը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում է 46,100,221,068 (քառասունվեց միլիարդ մեկ հարյուր միլիոն երկու հարյուր քսանմեկ հազար վաթսուներեք) ՀՀ դրամ, որը կազմված է 1,609,476 (մեկ միլիոն վեց հարյուր ինը հազար չորս հարյուր յոթանասունվեց) հատ հասարակ (սովորական) բաժնետոմսերից, յուրաքանչյուրը 28,643 (քսանութ հազար վեց հարյուր քառասուներեք) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

Բանկի մասնակիցների ընդհանուր ժողովի 2025թ. նոյեմբերի 3-ի որոշման համաձայն Բանկի կանոնադրական կապիտալը համարվել է 6,000,021,068 (վեց միլիարդ քսանմեկ հազար վաթսուներեք) ՀՀ դրամով:

Ազդագրի գրանցման ներկայացման օրվա դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են.

Վահե Բադալյանը՝ 50% բաժնեմաս,

Վիգեն Բադալյանը՝ 50% բաժնեմաս:

2.1.4 Բանկի մասնաճյուղերը

Ազդագրի գրանցման դրությամբ Բանկն ունի 39 մասնաճյուղ, որոնց միջոցով իրականացնում է իր գործունեությունը: Բոլոր մասնաճյուղերի հասցեները ներկայացված են Ազդագրի 4.3.2 մասում:

2.1.5 Բանկի խմբի կառուցվածքը

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ն չի հանդիսանում ոչ մի ընկերության դուստր կամ կախյալ ընկերություն, ինչպես նաև չունի դուստր, կամ կախյալ ընկերություններ: Բանկը չի հանդիսանում որևէ խմբի անդամ:

2.1.6 Բանկի կազմակերպչական կառուցվածքը

Բանկի ներքին կազմակերպչական կառուցվածքը ներկայացված է Ազդագրի Հավելված 5-ով:

2.1.7 Բանկի բիզնես նկարագիրը

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ն բանկային գործունեության լիցենզիայի հիման վրա մատուցում է բանկային ծառայություններ ինչպես ֆիզիկական անձանց, այնպես էլ կորպորատիվ հաճախորդներին: 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ աուդիտ անցած ֆինանսական հաշվետվությունների արդյունքներով Բանկի ընդհանուր ակտիվները կազմել են 277.4 մլրդ ՀՀ դրամ՝ նախորդ տարվա նկատմամբ աճելով 137%-ով, իսկ ընդհանուր պարտավորությունները՝ 208 մլրդ. ՀՀ դրամ: 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ աուդիտ անցած ֆինանսական հաշվետվությունների արդյունքներով Բանկի ընդհանուր կապիտալը կազմել է 69.3 մլրդ ՀՀ դրամ: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի աուդիտ անցած հաշվետվությունների համաձայն Բանկի ընդհանուր կապիտալը կազմել է 83.58 մլրդ ՀՀ դրամ: Ֆինանսական վիճակի մասին լրացուցիչ տեղեկությունները հասանելի են Բանկի ինտերնետային **կայքում**:

Բանկի աուդիտ անցած ֆինանսական հաշվետվության համաձայն 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ընդհանուր ակտիվները կազմել են 421.58 մլրդ. ՀՀ դրամ, իսկ ընդհանուր պարտավորությունները՝ 337.1 մլրդ. ՀՀ դրամ:

Բանկը հաճախորդների սպասարկումն իրականացնում է Գլխամասային գրասենյակի, 39 մասնաճյուղերի և Fast Bank հավելվածի միջոցով:

Բանկը հանդիսանում է SWIFT, UBPAY, Moneytun, Clear Junction, Visa, Mastercard վճարային համակարգերի անդամ, ինչպես նաև ArCa վճարային համակարգի լիիրավ անդամ և բաժնետեր:

Բանկը ունի «ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԴԵՊՈԶԻՏԱՐԻԱ» ԲԲԸ-ի արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգի անդամի՝ Ուղղակի մասնակցի և Հաշվի օպերատորի՝ բոլոր ծառայությունների մասով կարգավիճակ:

Բանկը հանդիսանում է նաև «Հայաստանի Ֆոնդային Բորսա» ԲԲԸ-ի մասնակից:

2.1.8 Ակտիվների որակը

2.1.8.1 Ակտիվների համարժեքությունը

2024թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ աուդիտ անցած ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա հաշվարկված Բանկի զուտ շահույթը կազմել է 5.05 մլրդ. ՀՀ դրամ, իսկ կապիտալի շահութաբերությունը (զուտ շահույթի հարաբերությունը կապիտալի միջին մեծությանը)՝ 8.2%: Լևերիջի գործակիցը (ընդհանուր պարտավորությունների մեծության հարաբերությունն ընդհանուր կապիտալի մեծությանը) կազմել է 3.99: Կապիտալի համարժեքությունը (նորմատիվային կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցությունը) 27.5% է:

2025թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի աուդիտ անցած հաշվետվության համաձայն Բանկի զուտ շահույթը կազմել է 7.87 մլրդ. ՀՀ դրամ, իսկ կապիտալի շահութաբերությունը (զուտ շահույթի հարաբերությունը կապիտալի միջին մեծությանը)՝ 10.3%: Լևերիջի գործակիցը (ընդհանուր ակտիվների մեծության հարաբերությունն ընդհանուր կապիտալի մեծությանը) կազմել է 4.6: Բանկի զուտ շահույթի մարժան (NPM) կազմել է 30.7%:

2.1.8.2 Ակտիվների որակը

2024թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ աուդիտ անցած ֆինանսական հաշվետվությունների արդյունքներով Բանկի համախառն վարկային պորտֆելը կազմել է մոտ 213 մլրդ ՀՀ դրամ: Նույն պահի դրությամբ Բանկի վարկային պորտֆելում չաշխատող ակտիվների մասնաբաժինը կազմել է 1.5%: Բանկի եկամուտ գեներացնող ակտիվները կազմում են ընդհանուր ակտիվների 89%-ը:

2025թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի համախառն վարկային պորտֆելը կազմել է մոտ 341 մլրդ ՀՀ դրամ՝ նախորդ տարվա նկատմամբ աճելով 55%-ով: Նույն պահի դրությամբ Բանկի վարկային պորտֆելում չաշխատող ակտիվների մասնաբաժինը կազմել է 2.1%: Բանկի եկամուտ գեներացնող ակտիվները կազմում են ընդհանուր ակտիվների 89.5%-ը:

2.1.8.3 Ակտիվների իրացվելիությունը

Բանկը ձգտում է ակտիվորեն պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածքը, որակյալ և արագ իրացվելի ակտիվների, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարբերակված պորտֆելը՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ և հեշտությամբ բավարարելու համար:

Նորմատիվներ	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանած թույլատրելի մեծությունը	Փաստացի մեծություն 2026 I եռ.	Փաստացի մեծություն 2025 IV եռ.	Փաստացի մեծություն 2024 IV եռ.
Ն₂^{1*}	15%	19.7%	16.65%	18.6%
Ն₂^{2**}	60%	103.9%	96.42%	140.5%

* Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցություն

** Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցություն

2.2 Բանկին և պարտատոմսերին առնչվող ռիսկեր

2.2.1 Բանկին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը

Գոյություն ունեն Բանկին և վերջինիս գործունեության ոլորտին հատուկ մի շարք գործոններ, որոնք կարող են ուղղակի, կամ անուղղակի ձևով ազդեցություն ունենալ թողարկված արժեթղթերի ռիսկայնության մակարդակի վրա:

Ներդրողները պետք է որոշում կայացնեն՝ լիովին գիտակցելով ներդրումների բնույթն ու դրանցից բխող հիմնական ռիսկերը՝ ելնելով իրենց փորձից, նպատակներից, ֆինանսական ռեսուրսներից, ռիսկերի նկատմամբ հակվածության աստիճանից և այլ գործոններից:

Ներդրողները պետք է հասկանան նաև, որ Ազդագիրը չի կարող ներկայացնել Թողարկողի գործունեության հետ կապված բոլոր ռիսկերը:

Բանկին առնչվող ռիսկերը կապված են նրա ֆինանսատնտեսական գործունեության արդյունքների հետ և արտահայտվում են ստանձնած պարտավորությունները սահմանված ժամկետներում ամբողջությամբ, կամ մասամբ չկատարելու հանգամանքով: Բանկի բնականոն գործունեությանն առնչվող ռիսկերը կարող են առաջացնել նաև արտաքին գործոնները: Բանկի գործունեությանն առնչվող ռիսկերը կարող են հանգեցնել պարտատոմսերի գների փոփոխության, որի պատճառով վերջիններս կարող են դառնալ ավելի քիչ գրավիչ:

Բանկին առնչվող ռիսկերի ամբողջական նկարագրությունը ներկայացված է Ազդագրի 4.2 մասում:

Ստորև ներկայացված են Բանկին առնչվող ռիսկերի տեսակները.

Վարկային ռիսկ: Վարկային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, փոփոխությունների և այլ պատճառներով, երբ փոխառուն, կամ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմը ի վիճակի չի

լինում կատարել իր պայմանագրային պարտականությունները Բանկի նկատմամբ, որն ազդում է վերջինիս գործունեության վրա, առաջացնում լրացուցիչ ծախսեր և բացասական անդրադառնում շահույթի վրա:

Շուկայական ռիսկ: Շուկայական ռիսկն առաջանում է շուկայում տոկոսադրույքների, գների, փոխարժեքների ոչ բարենպաստ փոփոխությունների արդյունքում: Շուկայական ռիսկն իրենից ներկայացնում է արտարժույթի, տոկոսադրույքի, գների փոփոխության հետ կապված ռիսկերի հանրագումար: Բանկն առանձնահատուկ ուշադրություն է դարձնում արտարժույթի և տոկոսադրույքի ռիսկերի կառավարմանը, որոնց անբարենպաստ փոփոխությունը կարող է բացասաբար անդրադառնալ Բանկի կապիտալի և/կամ շահույթի վրա և իրական վտանգ հանդիսանալ բանկային գործունեության ընթացքում:

Իրացվելիության ռիսկ: Իրացվելիության ռիսկը Բանկի կողմից ստանձնած պարտավորությունները ժամանակին չկատարելու հավանականությունն է, Ընկերության ազատ դրամական միջոցների անբավարար լինելու պատճառով: Ռիսկի այս տեսակը կապված է ֆինանսական պարտավորությունները՝ նորմալ և սթրեսային իրավիճակներում, ժամանակին մարելու կարողության հետ: Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում: Իրացվելիության ռիսկը կարող է առաջանալ դրամական ներհոսքի կրճատման, ներգրավման աղբյուրների սահմանափակման, մակրոտնտեսական իրավիճակի փոփոխության, օրենսդրական փոփոխությունների, նորմատիվային դաշտի փոփոխությունների և այլ պատճառներով:

Տոկոսադրույքի ռիսկ: Շուկայում գործող տոկոսադրույքների փոփոխությունները կարող են բացասական ազդեցություն ունենալ Բանկի ֆինանսական ցուցանիշների, տոկոսային եկամուտների և ի վերջո նաև կապիտալի վրա:

Մակրոտնտեսական ռիսկ: ՀՀ մակրոտնտեսական իրավիճակի վատթարացումը կարող է բացասական հետևանք ունենալ բանկային համակարգի գործունեության վրա, մասնավորապես կարող է ուղեկցվել Ընկերության կողմից սպասվող եկամուտների նվազմամբ և շահույթի պլանային ցուցանիշի մակարդակի ապահովման դժվարություններով: Դա կարտահայտվի Բանկի կողմից լրացուցիչ ծախսերի կատարմամբ և շահույթի պլանային ցուցանիշի մակարդակի ապահովման դժվարությամբ: Մակրոտնտեսական բացասական զարգացումներին դիմակայելու Բանկի կորդույթություններն ամրապնդելու նպատակով Բանկն իրականացնում է սթրես-թեստեր՝ կիրառելով բացասական սցենարներ, որոնց արդյունքներով վերլուծվում է Բանկի կապիտալի և իրացվելիության մակարդակի համարժեքությունը նման իրավիճակներում:

Օրենսդրական և նորմատիվային ռիսկեր: Լինելով ՀՀ տնտեսության ամենավերահսկվող հատվածներից մեկը՝ իրականացվող օրենսդրական և նորմատիվային փոփոխությունները հնարավոր է թե՛ դրական, և թե՛ բացասական ազդեցություն ունենան բանկերի գործունեության և ֆինանսական արդյունքների վրա: Վերոնշյալ ռիսկերի պատճառ կարող են հանդիսանալ օրենսդրության փոփոխությունները, որոնք կարող են ազդել ինչպես Բանկի գործունեության, այնպես էլ շուկայում տիրող իրավիճակի վրա: Բանկի գործունեության լիցենզավորման և կարգավորման նպատակը ներդրողների և հաճախորդների իրավունքների պաշտպանությունն է, որն իրականացվում է տնտեսական գործունեության նորմատիվների և բանկի ռիսկերի կառավարման համակարգերի սահմանմամբ: Դա

նշանակում է, որ հնարավոր են պետական կարգավորման հետ կապված փոփոխություններ, որոնք կարող են էապես ազդել Ընկերության գործառնությունների վրա: Բանկում գործում է Համապատասխանության ծառայություն, որի հիմնական խնդիրն է շարունակական հսկողություն իրականացնել գործող իրավական պահանջներին Բանկի գործունեության համապատասխանության ուղղությամբ:

Գործառնական ռիսկեր: Բանկի ներքին գործընթացների ժամանակ համակարգերի խափանման, մարդկային գործոնի առկայության կամ խարդախությունների հետևանքով առաջացող կորստների ռիսկն է: Գործառնական ռիսկի հետևանքով Բանկը կարող է կորուստ ունենալ, ինչպես կապիտալի և/կամ շահույթի, այնպես էլ վերջինիս համբավի վրա: Բանկում գործառնական ռիսկը կառավարվում է այդ գործառույթի համար նախատեսված ստորաբաժանման՝ Գործառնական ռիսկերի կառավարման ծառայության կողմից:

Մրցակցային ռիսկ: Տվյալ ռիսկն առաջանում է ՀՀ ֆինանսական, մասնավորապես բանկային ծառայությունների շուկայում անընդհատ սրվող մրցակցության պայմաններում, ինչն իր ազդեցությունը կարող է ունենալ Բանկի ֆինանսական ցուցանիշների վրա, որի պատճառով Բանկը չի կարող երաշխավորել պլանավորված շահույթի ստացումը: Բանկում Ռազմավարական պլանավորման և բյուջետավորման գործընթացի շրջանակներում վերլուծության է ենթարկվում նաև մրցակցային դաշտը համոզվելու համար, որ Բանկն ունի բավարար գործիքներ մրցակցությանը դիմակայելու համար:

2.2.2 Բանկի պարտատոմսերին առնչվող ռիսկերը

Ինչպես իրական հատվածում, այնպես էլ բանկերի պարտատոմսերում ներդրումները կապված են որոշակի ռիսկերի հետ: Ներդրողը պետք է ուշադիր դիտարկի ստորև շարադրված ռիսկերի ամփոփ նկարագրությունը և Ազդագրի մեջ տեղ գտած բոլոր այլ տեղեկությունները մինչև առաջարկվող պարտատոմսերը գնելու որոշումն ընդունելը:

Բանկի ֆինանսատնտեսական գործունեության վրա բացասական ազդեցություն ունեցող ռիսկերի հետևանքով պարտատոմսերը կարող են կորցնել իրենց գրավչությունը կապված գնի անկման և շուկայում իրացվելիության հետ: Թողարկված պարտատոմսերը շրջանառության ժամկետի ընթացքում կարող են բացասական փոփոխությունների ենթարկվել տնտեսական վիճակի անբարենպաստ փոփոխությունների հետևանքով, ուստի Բանկը չի կարող երաշխավորել, որ ներդրողը ցանկացած պահի կարող է իրացնել պարտատոմսերը երկրորդային շուկայում իր համար շահավետ գնով:

Բանկի կողմից սույն Ազդագրի շրջանակներում թողարկվող պարտատոմսերին առնչվող ռիսկերի ավելի լայն նկարագրությունը տրված է Ազդագրի 3.1 կետում:

Ստորև ներկայացված է պարտատոմսերին առնչվող հնարավոր ռիսկերի համառոտ նկարագիրը.

Պարտապոմսերի իրացվելիության ռիսկը: Վերջինս կարող է առաջանալ շուկայում ձևավորված իրավիճակի կտրուկ փոփոխության կամ Բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացման հետևանքով: Արդյունքում՝ պարտատոմսերը կարող են կորցնել իրենց գրավչությունը և ներդրողը ստիպված լինի իրացնել պարտատոմսերն ավելի ցածր գնով, քան ձեռք բերման գինը:

Արտարժույթային ռիսկը: Ներդրողը կարող է կրել նաև փոխարժեքների տատանման հետ կապված կորուստներ ՀՀ դրամի և արտարժույթի փոխանակման ժամանակ: Սույն ռիսկը, հատկապես առնչվելի է այն ներդրողների համար, ովքեր պարտատոմսերի ձեռք բերման և մարման դիմաց ստացվող գումարները փոխանակելու են մեկ արժույթից մեկ այլ արժույթի:

Տոկոսադրույքի ռիսկը: Շուկայում գործող տոկոսադրույքների փոփոխությունները կարող են բացասական ազդեցություն ունենալ պարտատոմսերի գնի և եկամտաբերության վրա, քանի որ պարտատոմսի գինն ու եկամտաբերությունը գտնվում են միմյանցից հակադարձ կախվածության մեջ:

Վարկային/դեֆոլտի ռիսկ: Ներդրողները ցանկացած թողարկողի կորպորատիվ պարտատոմսեր ձեռք բերելիս իրենց վրա են վերցնում թողարկողի վարկային ռիսկը: Օրենսդրական դաշտի փոփոխության ռիսկը, որի պատճառ կարող են հանդիսանալ օրենսդրության փոփոխությունները, որոնք կազդեն ինչպես Ընկերության գործունեության, այնպես էլ շուկայում տիրող իրավիճակի վրա: Միաժամանակ հարկ է նշել, որ փոփոխությունները կարող են ազդել նաև պարտատոմսերի գրավչության և, արդյունքում, իրացվելիության վրա:

Գնաճի ռիսկ: Քանի որ պարտատոմսերի տոկոսային վճարումները ֆիքսված են, դրանց իրական արժեքը կարող է նվազել աճող գնաճի պայմաններում: Որքան երկար է պարտատոմսերի ժամկետը, այնքան բարձր է գնաճի ռիսկը:

2.3 Բանկի գործունեության զարգացման միտումները և ֆինանսական վիճակը

Բանկի գործունեությունը մշտապես գտնվում է Բանկի խորհրդի և գործադիր մարմնի ուշադրության ներքո, որոնք օպերատիվ արձագանքում են շուկայական իրավիճակի փոփոխություններին:

Բանկը ներգրավված չէ դատական, արբիտրաժային և (կամ) վարչական իրավական վարույթների մեջ, որոնք կարող են էական ազդեցություն ունենալ Բանկի ֆինանսական վիճակի կամ շահութաբերության վրա և/կամ կարող են ունենալ կամ Ազդագրի գրանցման պահին ունեցել են էական ազդեցություն:

Ազդագրի գրանցման ներկայացման օրվա դրությամբ Բանկի գործունեության համար անհրաժեշտ բոլոր արտոնագրերը և լիցենզիաներն ուժի մեջ են:

Ֆինանսական ոլորտում ունենալով ավելի քան 30 տարվա փորձ՝ բանկ դառնալու նպատակով, Բանկը վերջին տարիների ընթացքում ակտիվորեն իրականացրել է լայնածավալ տրանսֆորմացիոն միջոցառումներ՝ ֆինանսական, մարդկային ռեսուրսների ինտեգրման, ինչպես նաև ռիսկերի կառավարման ուղղությամբ:

Բանկի առաջնային ուղղություններից են նոր բանկային տեխնոլոգիաների կիրառումը, ռեզիլիենտ և ոչ ռեզիլիենտ հաճախորդների կապիտալի հուսալի տեղաբաշխումը, վերջիններիս բանկային ծառայությունների ամբողջական փաթեթի առաջարկումն ու տրամադրումը: Որպես բանկային ծառայությունների զարգացման առաջնահերթ և հեռանկարային ուղի՝ Բանկը դիտարկում է տարբեր տիպի բանկային ծառայությունների մատուցումը հեռակառավարման համակարգերի միջոցով, ինչպես նաև ծառայությունների հնարավորինս լայն շրջանակների մատուցման հասանելիությունը 24/7

ռեժիմով՝ ինչպես հեռակառավարման համակարգերի շրջանակներում, այնպես էլ Բանկի ավտոմատ ինքնասպասարկման սարքավորումների կիրառմամբ՝ կատարելագործելով առկա տեխնոլոգիական հնարավորությունները: Բանկում առանձնահատուկ ուշադրություն է դարձվում հաճախորդների բարձրակարգ և որակյալ սպասարկման վրա, աշխատակիցների համար պարբերաբար վերապատրաստման դասընթացներ են կազմակերպվում՝ վերջիններիս աշխատանքի արտադրողականության բարձրացման և սպասարկման ժամանակահատվածի կրճատման նպատակով: Անձնակազմի բարձր պրոֆեսիոնալիզմը Բանկին թույլ է տալիս արագ արձագանքել շուկայական ենթակառուցվածքում առկա փոփոխություններին, կենտրոնացնել և ուղղել անհրաժեշտ դրամական միջոցները առավել հեռանկարային ուղղություններում:

2.4 Բանկի աուդիտն իրականացնող անձինք և խորհրդատուները

2022, 2023 և 2024 թվականների անկախ աուդիտորական ստուգումն իրականացվել է «ԷՐՆՍԹ ԸՆԴ ՅԱՆԳ» փակ բաժնետիրական ընկերության (ՓԲԸ) կողմից:

Աուդիտորական ընկերության հասցեն է՝ ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան փ., 2 շենք, 7-րդ հարկ («Կամար» բիզնես կենտրոն), +374 60 50 77 77, www.ey.com:

Աուդիտորական ընկերության տնօրենն է Էրիկ Հայրապետյանը:

2025 թվականի անկախ աուդիտորական ստուգումն իրականացվել է «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության կողմից:

Աուդիտորական ընկերության հասցեն է՝ ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան փ. 26/1, +374 (010) 59 59 99, www.kpmg.am:

Աուդիտորական ընկերության տնօրենն է Իրինա Գևորգյանը:

Աուդիտորական ընկերությունների ընտրությունն իրականացվում է մրցույթի հայտարարման միջոցով:

Աուդիտի նպատակն է ձեռք բերել բավարար երաշխիքներ ֆինանսական հաշվետվությունների էական անճշտություններից զերծ լինելու և միջազգային ստանդարտներին համապատասխանելու մասին: Աուդիտորական ընկերության եզրակացությունները ներկայացված են կից Հավելվածներում:

2.5 Բանկի կառավարման մարմինների անդամների վերաբերյալ համառոտ տեղեկատվություն

Թողարկողի կանոնադրությամբ սահմանված են Բանկի կառավարման հետևյալ մարմինները՝

1. Բանկի բաժնետերերի Ընդհանուր ժողովը,
2. Բանկի Խորհուրդը,
3. Բանկի Տնօրինությունը և Բանկի գործադիր տնօրեն-Տնօրինության նախագահը:

Բանկի Բաժնետերերի Ընդհանուր ժողովը Բանկի կառավարման բարձրագույն մարմինն է:

Բանկի Խորհուրդը բաղկացած է 6 անդամից և ընտրվում է Բաժնետերերի Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ՝ Բանկի կանոնադրությանը համապատասխան:

Տնօրինությունը և գործադիր տնօրեն-Տնօրինության նախագահը կառավարում են Բանկի առօրյա ընթացիկ գործունեությունը:

2.5.1 Բանկի բաժնետերերը

Ազդագրի գրանցման ներկայացման օրվա դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են՝

- Վահե Բադալյան՝ մասնակցության չափը կանոնադրական կապիտալում՝ 50%
- Վիգեն Բադալյան՝ մասնակցության չափը կանոնադրական կապիտալում՝ 50%

2.5.2 Բանկի խորհուրդը

Ը/Ը	Անուն Ազգանուն	Պաշտոն	Փորձառություն
1	Վահե Բադալյան	Խորհրդի նախագահ	Շուրջ 37 տարի
2	Դանիել Հիլեր	Խորհրդի անդամ	Շուրջ 54 տարի
3	Վահան Վարդանյան	Խորհրդի անդամ	Շուրջ 36 տարի
4	Սվետլանա Կարապետյան	Խորհրդի անդամ	Շուրջ 16 տարի
5	Լիլիա Մովսիսյան	Խորհրդի անդամ	Շուրջ 28 տարի
6	Վաղինակ Խաչատրյան	Խորհրդի անդամ	Շուրջ 20 տարի

2.5.3 Բանկի Տնօրինությունը և գործադիր տնօրեն-Տնօրինության նախագահը

Ը/Ը	Անուն Ազգանուն	Պաշտոն	Փորձառություն
1	Գոհար Հարությունյան	Ֆինանսական տնօրեն-Տնօրինության անդամ	Շուրջ 35 տարի
2	Տիգրան Մխիթարյան	Կորպորատիվ բիզնեսի կառավարման տնօրեն-Տնօրինության անդամ	Շուրջ 17 տարի
3	Թաթուլ Թամրազյան	Գլխավոր հաշվապահ-Տնօրինության անդամ	Շուրջ 20 տարի
4	Տիգրան Ավագյան	Ռիսկերի կառավարման և համապատասխանության տնօրեն-Տնօրինության անդամ	Շուրջ 14 տարի

5	Վասիլ Մամիկոնյան	Թվային բանկինգի տնօրեն-Տնօրինության անդամ	Շուրջ 27 տարի
6	Տիգրան Սարգսյան	Մանրաձախ բիզնեսի կառավարման տնօրեն-Տնօրինության անդամ	Շուրջ 12 տարի
7	Ալիկ Ստեփանյան	Գործառնական տնօրեն-Տնօրինության անդամ	Շուրջ 21 տարի
8	Արմինե Տեր-Հովսեփյան	Զարգացման տնօրեն-Տնօրինության անդամ	Շուրջ 16 տարի
9	Արտավազ Թառոյան	ՓՄՁ բիզնեսի կառավարման տնօրեն-Տնօրինության անդամ	Շուրջ 15 տարի

2.6 Բանկի պարտատոմսերի հիմնական տվյալները

2.6.1 Բանկի տվյալ ազդագրի հիման վրա առաջարկվող պարտատոմսերի տվյալները

Թողարկվող պարտատոմսերն անվանական են, ոչ փաստաթղթային, անբաժանելի և ոչ փոխարկելի:

Թողարկվող պարտատոմսերի դիմաց տոկոսային եկամուտը վճարվելու է արժեկտրոնների տեսքով:

ՀՀ դրամով թողարկվող պարտատոմսերը տեղաբաշխվում, շրջանառվում և մարվում են ՀՀ դրամով, իսկ ԱՄՆ դոլարով թողարկվող պարտատոմսերը՝ ԱՄՆ դոլարով:

Դրամային պարտատոմսերի թողարկման դեպքում թողարկման (առաջարկի) ընդհանուր ծավալը կազմում է առավելագույնը 25 000 000 000 (քսանհինգ միլիարդ) ՀՀ դրամ, իսկ ԱՄՆ դոլարով թողարկվող պարտատոմսերի դեպքում՝ առավելագույնը 12 000 000 (տասներկու միլիոն) ԱՄՆ դոլար:

Մեկ դրամային պարտատոմսի անվանական արժեքը կազմում է 100,000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ, իսկ մեկ դոլարային պարտատոմսի անվանական արժեքը՝ 100 (մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար:

Յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխվող (վաճառվող) պարտատոմսերի քանակը որոշվելու է Թողարկման ծավալին ու անվանական արժեքին համապատասխան:

Պարտատոմսերի մարման օրը ենթակա է որոշման Բանկի խորհրդի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ:

Պարտատոմսերի տարեկան արժեկտրոնի մեծությունը և արժեկտրոնային եկամուտների վճարման պարբերականությունը ենթակա են որոշման Բանկի խորհրդի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ:

Պարտատոմսերի տեղաբաշխման ժամկետի երկարաձգման հնարավորությունը ենթակա է որոշման Բանկի խորհրդի կողմից:

Բանկի կողմից անվանական պարտատոմսերի թողարկման և դրան հետևող տեղաբաշխման նպատակը միջոցների ներգրավումն է, որոնք ուղղվելու են ՓՄՁ վարկավորմանը և գործող պարտավորությունների վերաֆինանսավորմանը:

2.6.2 Բանկի կողմից թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող պարտատոմսերի վերաբերյալ տեղեկատվություն

N	Պարտատոմս (ISIN)	Արժույթ	Ծավալ	Անվ. Արժեք	Տոկոսա-դրույք	Վճարման պարբերականություն	Շրջանառություն	Մարման ամսաթիվ
1.	AMFSCRB2AER4	AMD	1 մլրդ.	100,000	11.25%	Եռամսյակային	30 ամիս	17.05.2026թ
2.	AMFSCRB2CER0	AMD	3 մլրդ.	100,000	11.20%	Եռամսյակային	30 ամիս	18.07.2026թ
3.	AMFSCRB2DER8	AMD	2 մլրդ.	100,000	11.00%	Եռամսյակային	30 ամիս	19.10.2026թ
4.	AMFSCRB2EER6	AMD	4 մլրդ.	100,000	10.25%	Եռամսյակային	36 ամիս	11.10.2027թ
5.	AMFSCRB2HER9	AMD	3 մլրդ.	100,000	10.75%	Կիսամսյակային	36 ամիս	17.02.2028թ
6.	AMFSCRB2KER3	AMD	10 մլրդ.	100,000	10.75%	Կիսամսյակային	24 ամիս	04.08.2027թ
7	AMFSCRB2NER7	AMD	12 մլրդ.	100,000	10.75%	Կիսամսյակային	24 ամիս	10.11.2027թ
8	AMFSCRB2QER0	AMD	12 մլրդ.	100,000	10.50%	Կիսամսյակային	24 ամիս	23.03.2028թ.
9.	AMFSCRB2IER7	USD	9 մլն.	100	6.25%	Կիսամսյակային	36 ամիս	17.02.2028թ
10.	AMFSCRB2FER3	USD	6 մլն.	100	6.25%	Եռամսյակային	36 ամիս	11.10.2027թ
11.	AMFSCRB2BER2	USD	4 մլն.	100	6.00%	Եռամսյակային	30 ամիս	15.06.2026թ
12.	AMFSCRB2LER1	USD	2 մլն.	100	6.25%	Կիսամսյակային	24 ամիս	04.08.2027թ
13.	AMFSCRB2MER9	USD	4 մլն.	100	6.25%	Կիսամսյակային	24 ամիս	22.09.2027թ
14.	AMFSCRB2GER1	EUR	2 մլն.	100	5.25%	Եռամսյակային	36 ամիս	11.10.2027թ
15.	AMFSCRB2JER5	EUR	3 մլն.	100	5.25%	Կիսամսյակային	36 ամիս	17.02.2028թ
16.	AMFSCRB2OER5	USD	5 մլն.	100	6.00%	Կիսամսյակային	24 ամիս	23.02.2028թ.
17.	AMFSCRB2PER2	USD	3 մլն.	100	6.25%	Կիսամսյակային	48 ամիս	23.02.2030թ.

2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ներդրումային արժեթղթերի պորտֆելը կազմում է 28 մլրդ ՀՀ դրամ կամ Բանկի ակտիվների 7%-ը՝ նախորդ տարվա նկատմամբ աճելով 114%-ով:

2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի թողարկած պարտքային արժեթղթերի պորտֆելն ունի հետևյալ կառուցվածքը՝ 20.3 մլրդ դրամ – դրամային պորտֆելն է, 7.5 մլրդ դրամ – դորլարային պորտֆելն է և 0.7 մլրդ դրամ – եվրոյի պորտֆելն է:

2.7 Բանկի պարտատոմսերի առաջարկի ծրագրի համակողմանի նկարագիրը

Պարտատոմսերի տեղաբաշխումը սկսելու և ավարտելու օրը, ձեռքբերման գործընթացի մանրամասները և վաճառքի պայմանները ենթակա են որոշման Բանկի խորհրդի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ: Ընդ որում միևնույն սերիայի շրջանակներում թողարկված պարտատոմսերը կարող են տեղաբաշխվել ամբողջությամբ կամ մաս-մաս՝ թողարկման վերաբացման միջոցով՝ համաձայն Բանկի խորհրդի որոշման:

2.8 Վերջնական պայմանների հրապարակման ձևը

Պարտատոմսերի թողարկման վերջնական պայմանները ենթակա են որոշման Բանկի խորհրդի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ:

Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում հրապարակային տեղաբաշխումը սկսելուց առնվազն 2 (երկու) օր առաջ:

Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման վերջնական պայմանները Բանկը պարտավորվում է հրապարակել առնվազն իր ինտերնետային կայքէջում:

2.9 Բանկի ամփոփ ֆինանսական տվյալները

(հազար ՀՀ դր.)

ԱՄՓՈՓ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՏՎՅԱԼՆԵՐ

Ստորև ներկայացվում են Բանկի 2023 թվականից մինչև 2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ն ընկած ժամանակահատվածի ամփոփ ֆինանսական տվյալները՝

Ցուցանիշի անվանումը (հազար ՀՀ դր.)	2025 (աուդիտ անցած)	2024 (աուդիտ անցած)
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	7,873,660	5,051,925
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %	10.30%	8.19%

Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	349,468,650	197,178,133
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %	2.3%	2.56%
Գործառնական եկամուտ	25,627,321	16,702,036
Զուտ շահույթի մարժա (NPM), %	30.7%	30%
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %	7.33%	6%
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	76,466,784	61,664,916
Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM)	4.6	4.00
Զուտ տոկոսային եկամուտ	23,240,910	15,430,586
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	315,733,478	171,086,151
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM)	7.4%	7.23%
Տոկոսային եկամուտ	44,644,668	24,648,189
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն	14.1%	14.41%
Տոկոսային ծախս	21,403,758	9,217,603
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախս	264,534,564	128,482,317
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	8.1%	7.17%

Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	1,609,476	1,400,000
Զուտ շահույթ մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	5.4	3,609
Սպրեդ	6.0%	13%

Ամփոփ Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևերը ներկայացված են Հավելված 1-ում:

ԲԱԺԻՆ 3. ԹՈՂԱՐԿՎՈՂ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

3.1. Պարտատոմսերին առնչվող ռիսկային գործոններ

Արժեթղթերում՝ ներառյալ պարտատոմսերում, ներդրումները կապված են որոշակի հավանական ռիսկերի հետ, այդ իսկ պատճառով ներդրում կատարելու վերաբերյալ որոշում ընդունելուց առաջ ներդրողները պետք է մանրակրկիտ ուսումնասիրեն և վերլուծեն ներդրման հետ կապված և Ազդագրում բացահայտված հավանական ռիսկերը, ինչպես նաև ներկայացված այլ տեղեկատվությունը: Անհրաժեշտ է, այնուամենայնիվ, հաշվի առնել, որ Ազդագրում ներկայացված ռիսկերից բացի կարող է նաև առաջանալ այլ անկանխատեսելի բնույթ ունեցող որևէ ռիսկ, և ներդրողը պետք է ներդրման որոշումը կայացնելիս լիարժեք գիտակցի ներդրման էությունը և առաջնորդվի նաև իր սեփական փորձով, նպատակներով ու ակնկալիքներով:

Ներկայացված ռիսկերից յուրաքանչյուրը կարող է որոշակի բացասական ազդեցություն ունենալ ինչպես Ընկերության վիճակի, այնպես էլ շուկայում առկա իրավիճակի վրա՝ արդյունքում հանգեցնելով Բանկի կողմից ստանձնած պարտավորությունների չկատարմանը կամ շուկայում պարտատոմսերի իրացվելիության և հետևաբար, գնի անկմանը:

Թողարկողի կողմից առավել էական ռիսկեր են դիտարկվում.

Պարտատոմսերի իրացվելիության ռիսկը՝ պարտատոմսերի շուկայի ծավալի և ցածր զարգացվածության պայմաններում պարտատոմսի սեփականատիրոջ կողմից ցանկացած պահի պարտատոմսերը վաճառելու հետ կապված դժվարությունների առաջացումն է: Պարտատոմսերի իրացվելիության ռիսկը կարող է առաջանալ շուկայում ձևավորված իրավիճակի կտրուկ փոփոխության կամ Թողարկողի ֆինանսական վիճակի վատթարացման հետևանքով: Արդյունքում՝ պարտատոմսերը կարող են կորցնել իրենց գրավչությունը և ներդրողը ստիպված լինի իրացնել պարտատոմսերը ձեռք բերման գնից ավելի ցածր գնով: Բանկը պարտատոմսերի իրացվելիության բարձրացման համար վերջիններիս նախատեսում է օժտել որոշակի ներդրումային որակներով, օրինակ՝ մրցակցային եկամտաբերություն, ցուցակում և/կամ առևտրային թույլատվություն կարգավորող շուկայում, շուկա ստեղծող ընկերությունների հետ պայմանագրերի կնքում և այլն:

Վարկային/դեֆոլտի ռիսկը՝ ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ փոխառուն կամ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմն ի վիճակի չի լինում կատարել իր պայմանագրային

պարտականությունները մյուս կողմի նկատմամբ: Ներդրողները ցանկացած թողարկողի կորպորատիվ պարտատոմսեր ձեռք բերելիս (ապահովված պարտատոմսերի դեպքում ավելի քիչ) իրենց վրա են վերցնում թողարկողի վարկային ռիսկը, որը կապված է ապագայում թողարկողի հնարավոր ֆինանսական վիճակի վատթարացման, արժեկտրոնային վճարումներ իրականացնելու կամ պարտատոմսերը իրենց անվանական արժեքով մարման անհնարինության և հավանական սնանկացման հետ:

Արտարժույթային ռիսկը՝ արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության արդյունքում վնաս կրելու հավանականությունն է, որը կարող է առաջանալ փոխարժեքի տատանումների հետևանքով, որոնք կարող են էապես ազդել ինչպե՛ս Ներդրողի, այնպես էլ արժեթղթերի շուկայի վրա: Քանի որ Բանկը նախատեսում է թողարկել ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով արտահայտված պարտատոմսեր, հետևաբար ներդրումները և ներդրումների մարումներն իրականացվելու են ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով: Ուստի, այս իմաստով արտարժույթային ռիսկն առկա է այն ներդրողների մոտ, ովքեր իրենց դրամական միջոցները նշված պարտատոմսերում ներդրումներ կատարելու նպատակով ստիպված կլինեն փոխարկել այլ արժույթներից ՀՀ դրամի, կամ ԱՄՆ դոլարի: Արտարժույթի ռիսկը առաջանում է ազգային արժույթի փոխարժեքի տատանումների պատճառով և կարող է բացասական ազդեցություն ունենալ ներդրողի պարտատոմսերից ստացված եկամուտների վրա, երբ ներդրողը պարտատոմսից ստացված եկամուտը գնահատում է ազգային արժույթով (օրինակ՝ ներդրում կատարելու համար ներդրողը ազգային արժույթը՝ ՀՀ դրամը փոխարկել է ԱՄՆ դոլարի և պարտատոմսի մարումից հետո ստացված ԱՄՆ դոլարը փոխարկել է ՀՀ դրամի): Մասնավորապես, ԱՄՆ դոլարի արժեզրկման դեպքում, պարտատոմսի մարումից ստացված գումարները (ներառյալ տոկոսները) փոխարկելու դեպքում, ՀՀ դրամով հաշվարկված եկամուտը կարող է նախատեսվածից ավելի քիչ լինել:

Տոկոսադրույքի ռիսկը՝ տոկոսադրույքի փոփոխության հետևանքով պարտատոմսերում ներդրողների կորուստներ կրելու վտանգն է, որը կարող է հետևանք լինել շուկայում գործող տոկոսադրույքների կտրուկ փոփոխության, այն կարող է ազդել ինչպես պարտատոմսի գնի, եկամտաբերության, այնպես էլ դրանց գրավչության և իրացվելիության վրա: Պարտատոմսերի գները գտնվում են հակադարձ կախվածության մեջ տոկոսադրույքների մակարդակից, այսինքն՝ տոկոսադրույքների մակարդակի բարձրացումն այլ հավասար պայմաններում կարող է հանգեցնել պարտատոմսերի գնի անկմանը և հակառակը: Օրենսդրական դաշտի փոփոխության ռիսկը՝ որի պատճառ կարող են հանդիսանալ օրենսդրության փոփոխությունները, որոնք կազդեն ինչպես Ընկերության գործունեության, այնպես էլ շուկայում տիրող իրավիճակի վրա: Միաժամանակ հարկ է նշել, որ փոփոխությունները կարող են ազդել նաև պարտատոմսերի գրավչության և արդյունքում՝ իրացվելիության վրա: Հարկ է նշել նաև, որ այլ հավասար պայմաններում պարտատոմսերի երկրորդային շուկայում պարտատոմսերի գները գտնվում են հակադարձ կախվածության մեջ տոկոսադրույքների մակարդակից, այսինքն՝ տոկոսադրույքների մակարդակի բարձրացումն այլ հավասար պայմաններում կարող է հանգեցնել պարտատոմսերի գնի անկման և հակառակը:

Օրենսդրական դաշտի փոփոխության ռիսկը՝ որի պատճառ կարող են հանդիսանալ օրենսդրության փոփոխությունները, որոնք կազդեն ինչպես Ընկերության գործունեության, այնպես էլ շուկայում տիրող իրավիճակի վրա: Միաժամանակ հարկ է նշել, որ փոփոխությունները կարող են ազդել նաև պարտատոմսերի գրավչության և արդյունքում՝ իրացվելիության վրա:

3.2 Հիմնական տեղեկատվություն

Բանկի արժեկտրոնային պարտատոմսերի թողարկման և դրան հետևող տեղաբաշխման հիմնական նպատակն է հանդիսանում շուկայից միջոցների ներգրավումը: Բանկի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման արդյունքում ներգրավված դրամական միջոցներն ուղղվելու են վարկային պորտֆելի աճի ֆինանսավորմանը, մասնավորապես՝ կարճաժամկետ և միջնաժամկետ վարկերի տրամադրմանը և ներդրումների իրականացմանը, իսկ առանձին դեպքերում նաև գործող պարտավորությունների վերաֆինանսավորմանը:

3.3 Բանկի պարտատոմսերի վերաբերյալ տեղեկատվություն

3.3.1 Արժեթղթի տեսակը և դասը

Թողարկվող պարտատոմսերն անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսեր են, անբաժանելի են և ոչ փոխարկելի:

Թողարկվող պարտատոմսերը դեռևս չունեն տարբերակիչ ծածկագիր:

Թողարկվող պարտատոմսերը ապահովված չեն:

3.3.2 Երկիրը

Պարտատոմսերը թողարկվելու են ՀՀ տարածքում՝ համաձայն ՀՀ օրենսդրության: Վեճերի և դատական գործընթացների առկայության դեպքերում վերջիններս կարգավորվելու են ՀՀ օրենսդրության համաձայն:

3.3.3 Արժեթղթերի ձևը

Թողարկվող պարտատոմսերը ոչ փաստաթղթային են, իսկ պարտատոմսերի սեփականատերերի (անվանատերերի) ռեեստրը կվարի «Հայաստանի Կենտրոնական Դեպոզիտարիա» ՔԲԸ-ն (ՀՀ, ք.Երևան, Վ. Սարգսյան 26/1 հեռ.՝ +374 60 61 55 55, այսուհետ նաև՝ Դեպոզիտարիա) ըստ Դեպոզիտարիայի համապատասխան կանոնների և ընթացակարգերի:

3.3.4 Արժեթղթերի անվանական արժեքը և քանակը

Ազդագրի շրջանակներում Բանկը նախատեսում է տեղաբաշխել 25,000,000,000 (քսանհինգ միլիարդ) ՀՀ դրամ և 12,000,000 (տասներկու միլիոն) ԱՄՆ դոլար անվանական ծավալով պարտատոմսեր: Մեկ դրամային պարտատոմսի անվանական արժեքը կազմում է 100,000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ, իսկ դոլարային պարտատոմսինը՝ 100 (մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար: Թողարկվող և տեղաբաշխվող պարտատոմսերի քանակը կհաշվարկվի թողարկման ծավալին և անվանական արժեքին համապատասխան:

3.3.5 Թողարկման արժույթը

Թողարկման արժույթը դրամային պարտատոմսերի դեպքում ՀՀ դրամն է, իսկ դոլարային պարտատոմսերի դեպքում՝ ԱՄՆ դոլարը:

3.3.6 Առաջարկվող արժեթղթերի դասակարգման մասին տեղեկատվություն

Համաձայն «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքի հոդված 31-ի՝ սնանկ ճանաչված բանկի լուծարման դեպքում Բանկի պարտավորությունները մարվում են լուծարային միջոցների հաշվին, հետևյալ հերթականությամբ՝

- առաջին՝ ադմինիստրացիայի, լուծարային կառավարչի կողմից սույն օրենքով սահմանված լիազորությունների իրականացման համար անհրաժեշտ և հիմնավորված ծախսերը, այդ թվում՝ աշխատավարձը՝ Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից հաստատված նախահաշվի շրջանակներում.
- երկրորդ՝ այն պարտատերերի պահանջները, որոնք բանկին վարկ, փոխառություն են տրամադրել կամ բանկում ավանդ են ներդրել կամ բանկային հաշվին դրամական միջոցներ են մուտքագրել բանկում ադմինիստրացիա նշանակվելուց հետո, բացառությամբ պարտատիրոջ և Կենտրոնական բանկի միջև կնքված պայմանագրով սահմանված դեպքերի.
- երրորդ՝ Հայաստանի Հանրապետության և օտարերկրյա քաղաքացիների, ինչպես նաև քաղաքացիություն չունեցող անձանց Հայաստանի Հանրապետության դրամով բանկային ավանդները և բանկային հաշիվներին առկա մնացորդները՝ մինչև 16 միլիոն դրամի չափով, իսկ արտարժույթային ավանդների (հաշիվների) դեպքում՝ 7 միլիոն դրամին համարժեք չափով, ընդ որում՝ բանկի նկատմամբ ունեցած պահանջի գումարը 16 միլիոն դրամը (պահանջը արտարժույթով արտահայտված լինելու դեպքում՝ 7 միլիոն դրամին համարժեք չափով) գերազանցելու դեպքում, տվյալ անձի՝ մինչև 16 միլիոն դրամի չափով (պահանջը արտարժույթով արտահայտված լինելու դեպքում՝ 7 միլիոն դրամին համարժեք չափով) պահանջը բավարարվում է երրորդ հերթով, իսկ այդ գումարը գերազանցող պահանջը՝ չորրորդ հերթով:
- չորրորդ՝ բանկի այլ պարտավորությունները, բացառությամբ երկրորդ հերթում ընդգրկված բանկային ավանդների և բանկային հաշիվների մնացորդների.
- հինգերորդ՝ պետական բյուջեի և համայնքների բյուջեների նկատմամբ բանկի պարտավորությունները, Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված այլ պարտադիր վճարումները.
- վեցերորդ՝ ստորադաս փոխառություններից բխող պահանջները.
- յոթերորդ՝ բանկի մասնակիցների պահանջները:

Թողարկողի կողմից առաջարկվող պարտատոմսերի սեփականատերերի յուրաքանչյուր հերթի պահանջները բավարարվում են նախորդ հերթի պահանջները լրիվ բավարարվելուց հետո:

Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին ՀՀ օրենքի և նույն օրենքի հիման վրա ընդունված իրավական այլ ակտերի իմաստով բանկի թողարկած անվանական արժեթղթերով, տվյալ դեպքում՝ պարտատոմսերով, ֆիզիկական անձանցից (այդ թվում՝ անհատ ձեռնարկատերերից), ներգրավված դրամական միջոցները համարվում են բանկային ավանդ, որոնց հատուցումը երաշխավորված է նույն օրենքով սահմանված կարգով և պայմաններով, հետևյալ չափերով՝

- Եթե Ներդրողն անվճարունակ բանկում ունի միայն դրամային Պարտատոմսեր, ապա երաշխավորված դրամական միջոցների չափը 16,000,000 (տասնվեց միլիոն) ՀՀ դրամ է.
- Եթե Ներդրողն անվճարունակ բանկում ունի միայն արտարժույթային Պարտատոմսեր, ապա երաշխավորված դրամական միջոցների չափը 7,000,000 (յոթ միլիոն) ՀՀ դրամ է.
- Եթե Ներդրողն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժույթային Պարտատոմսեր, և դրամային պարտատոմսերի գումարը 16,000,000 (տասնվեց միլիոն) ՀՀ դրամից ավելի է, ապա երաշխավորվում է միայն դրամային Պարտատոմսերի գումարը՝ մինչև 16,000,000 (տասնվեց միլիոն) ՀՀ դրամով.
- Եթե Ներդրողն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժույթային Պարտատոմսեր, և նրա դրամային Պարտատոմսերի գումարը պակաս է 7,000,000 (յոթ միլիոն) ՀՀ դրամից, ապա երաշխավորվում է դրամային Պարտատոմսերի գումարն ամբողջությամբ և արտարժույթային Պարտատոմսերի գումարը՝ 7,000,000 (յոթ միլիոն) դրամի և հատուցված դրամային Պարտատոմսերի տարբերության չափով:

Ներդրողի՝ նույն բանկում ունեցած բոլոր դրամային ավանդները, ներառյալ՝ Պարտատոմսերում ներդրումները համարվում են մեկ ավանդ, բացառությամբ չերաշխավորված ավանդների և ավանդատուի՝ նույն բանկում ունեցած բոլոր արտարժույթային ավանդները համարվում են մեկ ավանդ, բացառությամբ չերաշխավորված ավանդների:

Երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկելիս առաջին հերթին հաշվարկվում են դրամային ավանդները, իսկ երկրորդ հերթին՝ արտարժույթային ավանդները:

Երաշխավորված ավանդների հատուցման դեպք (այսուհետ՝ հատուցման դեպք) է համարվում «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով բանկին անվճարունակ ճանաչելը և ՀՀ ԿԲ խորհրդի որոշմամբ բանկի կողմից օրենքով և պայմանագրերով սահմանված ժամկետներում ավանդները վերադարձնելն ի վիճակի չլինելու փաստը հաստատելը կամ «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով բանկին սնանկ ճանաչելը (այսուհետ՝ բոլոր դեպքերի համար՝ անվճարունակ բանկ):

Պարտատոմսերի վերադասակարգում կարող է տեղի ունենալ նոր արժեթղթերի թողարկման դեպքում, եթե դրանք համարվելու են վերադաս, այն էլ միայն այն մասով, որը չի վերաբերվում ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին:

Ավանդի հատուցման երաշխավորողն է Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամը (այսուհետ՝ Հիմնադրամ): Հիմնադրամի գտնվելու վայրը՝ ՀՀ, ք. Երևան, 0010 Խորենացի 15, «Էլիտ Պլազա» բիզնես կենտրոն, հեռախոսահամարը՝ +374 010 58 35 14, ինտերնետային կայքը՝ www.adgf.am:

Երաշխավորված ավանդների հաշվարկման կարգը սահմանվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի օգոստոսի 26-ի թիվ 261-Ն որոշմամբ:

3.3.7. Արժեթղթերից բխող իրավունքները

Պարտատոմսերից բխող իրավունքներն են՝

1. Ստանալ պարտատոմսերով նախատեսված արժեկտրոնային եկամուտները և մարման գումարը՝ ըստ Ազդագրով սահմանված կարգի: Արժեկտրոնային եկամտի ստացման և շրջանառության ժամկետի վերջում պարտատոմսերի մարման գումարի ստացման իրավունքի իրականացման համար ներդրողներից լրացուցիչ գործողությունների կատարում չի պահանջվում և արժեկտրոնային եկամուտը/պարտատոմսի մարման գումարը փոխանցվում է ներդրողի բանկային հաշվին Թողարկողի կողմից,
2. Թողարկողի կողմից պարտատոմսերի արժեկտրոնները և/կամ մարման գումարը սահմանված ժամկետից ուշացնելու դեպքում ձեռնարկել պարտատոմսերի սեփականության իրավունքից բխող իր պահանջների բավարարման ուղղությամբ օրենսդրությամբ թույլատրվող գործողություններ,
3. Գրավադրել պարտատոմսերը օրենսդրությամբ սահմանված կարգով,
4. Իր ցանկությամբ բանկերի դեպքում օտարել պարտատոմսերը Հայաստանի ֆոնդային բորսա ԲԲԸ-ում ((այսուհետ նաև՝ Բորսա) Բորսայումառևտրի թույլտվություն ստացած և/կամ ցուցակված լինելու դեպքում) կամ արտաբորսայում՝ «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) սահմանված կարգով: Ընդ որում, ներդրողները պետք է հաշվի առնեն, որ Օրենքով արգելվում է կարգավորվող շուկայից (Բորսա) դուրս վաճառել կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլատրված արժեթղթեր, բացառությամբ, թողարկողի կողմից իր թողարկած արժեթղթերի հետգնման կամ ձեռքբերման գործարքների (եթե նախատեսված է թողարկման որոշմամբ)
5. Օրենսդրությամբ նախատեսված այլ իրավունքներ:

Միաժամանակ, պարտատոմսի սեփականատերը պարտավոր է պարտատոմսերի թողարկման պայմաններով սահմանված ժամկետներում իրականացնել պարտատոմսերի ձեռքբերման համար անհրաժեշտ գումարների փոխանցում համապատասխան բանկային հաշվին, կատարել պարտատոմսերի ձեռքբերումից, օտարումից և այլ գործողություններից ծագող դրամային և ոչ դրամային ցանկացած պարտավորություն, ինչպես նաև կրել օրենքով նախատեսված այլ պարտականություններ:

3.3.8 Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը և դրա վճարման պայմանները

Պարտատոմսերի դիմաց հաշվարկվելու և վճարվելու է արժեկտրոնային անվանական եկամուտ, որը ենթակա է որոշման Բանկի խորհրդի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ:

Պարտատոմսերի դիմաց նախատեսվող արժեկտրոնային անվանական եկամուտների վճարման պարբերականությունը ենթակա է որոշման Բանկի խորհրդի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ:

Պարտատոմսերի դիմաց նախատեսվող արժեկտրոնային եկամուտը ՀՀ դրամով թողարկվող պարտատոմսերի դեպքում հաշվարկվելու և ներդրողներին վճարվելու է ՀՀ դրամով, իսկ ԱՄՆ դոլարով թողարկվող պարտատոմսերի դեպքում՝ ԱՄՆ դոլարով:

Արժեկտրոնների հաշվարկման օրերը ենթակա են որոշման Բանկի խորհրդի կողմից:

Արժեկտրոնները պարտատոմսերի սեփականատերերին և/կամ անվանատերերին վճարվելու են արժեկտրոնների հաշվարկման օրը: Եթե հաշվարկման օրը ոչ աշխատանքային է, ապա արժեկտրոնի վճարման օր է համարվում դրան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը: Արժեկտրոնները (տոկոսագումարները) ստանալու իրավունք ունեն պարտատոմսերի արժեկտրոնների հաշվարկման օրվան նախորդող օրվա վերջի դրությամբ պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրում գրանցված անձինք (սեփականատերերը կամ անվանատերերը):

Պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրը փակվելու է պարտատոմսերի հերթական արժեկտրոնների հաշվարկման օրվան նախորդող օրվա ժամը 18:00-ին, այսինքն՝ նշված ժամից հետո ռեեստրում գրանցված սեփականատերերը/անվանատերերը չեն կարող ունենալ նախորդող արժեկտրոնային ժամանակաշրջանի համար (նախորդ եռամսյակ) վճարվող արժեկտրոնի ստացման իրավունք:

Թողարկողը արժեկտրոնների վճարման օրը պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրի հիման վրա պատրաստում է տեղեկանք պարտատոմսերի արժեկտրոնների գումարներ ստանալու իրավունք ունեցող անձանց (սեփականատերեր կամ անվանատերեր) վերաբերյալ՝ ներառյալ արժեկտրոնների գումարի փոխանցման համար անհրաժեշտ տվյալները:

Արժեկտրոնային վճարումների համար նախատեսվող գումարներն անվանատերերին և/կամ սեփականատերերին վճարվում են մինչև 0.1 ՀՀ դրամ և 0.01 ԱՄՆ դոլար ճշտությամբ (ընդ որում, կլորացումը իրականացվում է թվաբանական կլորացման կանոնների համաձայն՝ մինչև ամենամոտ ամբողջ տասնավոր (հարյուրավոր) թիվը: Թվաբանական կլորացման կանոնի ներքո հարկ է հասկանալ կլորացման այն մեթոդը, որի դեպքում միավորի ամբողջ թիվը չի փոխվում, եթե կլորացման ենթակա տասնորդական (հարյուրերորդական) միավորը հավասար է 0-ից 4-ի և փոխվում է՝ մեծանալով մեկ միավորով, եթե կլորացման ենթակա տասնորդական (հարյուրերորդական) միավորը հավասար է 5-ից 9-ի:

Արժեկտրոնի գումարները վճարվելու են անկանխիկ ձևով՝ պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշիվներին փոխանցելու միջոցով: Դրամական միջոցների այն մասը, որը հնարավոր չի լինի փոխանցել արժեթղթերի սեփականատիրոջը և/կամ անվանատիրոջը արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում պարտատոմսի սեփականատերերի ռեեստրի փակման օրվա դրությամբ ռեեստրում նշված բանկային հաշիվների բացակայության կամ դրանց ճշտման անհնարինության պատճառով՝ Հաշվի օպերատորի կողմից կվերադարձվի Բանկի համապատասխան բանկային հաշվին մեկ շաբաթվա ընթացքում: Այնուհետև Բանկը կգործադրի իրենից կախված բոլոր ողջամիտ ջանքերը ներդրողին հայտնաբերելու ու նրան վճարման ենթակա գումարը փոխանցելու ուղղությամբ: Ներդրողին հայտնաբերելու անհնարինության դեպքում Բանկը վճարման ենթակա գումարը վճարելու է նոտարի կամ դատարանի (ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում) դեպոզիտ՝ համաձայն ՀՀ օրենսդրության:

Արժեկտրոնի գումարի հաշվարկման համար հիմք է ընդունվում հետևյալ բանաձևը՝

$$ԱԳ=(FV \times C)/ k,$$

որտեղ՝

ԱԳ - ն արժեկտրոնի գումարն է,

FV - մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքն է,

C - տարեկան արժեկտրոնային անվանական տոկոսադրույքն է՝ արտահայտված տոկոսներով,

K - ն մեկ տարում վճարվող արժեկտրոնների թիվն է, (արժեկտրոնների եռամսյակային վճարման դեպքում $k=4$),

Արժեկտրոնի կուտակումն իրականացվելու է հետևյալ բանաձևով՝

$$AI=FV \times C/k \times DCS/DCC$$

AI - կուտակված արժեկտրոնային եկամուտն է,

FV - մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքն է,

C - տարեկան արժեկտրոնային անվանական տոկոսադրույքն է՝ արտահայտված տոկոսներով,

k - մեկ տարում վճարվող արժեկտրոնների թիվն է, հաճախականությունը,

(արժեկտրոնների եռամսյակային վճարման դեպքում $k=4$),

Օրերի հաշվարկման պայմանականությունը համարվում է Actual/Actual-ը, ընդ որում՝

DCS - գործարքի կատարման օրվան նախորդող արժեկտրոնի արժեկտրոնի կուտակման սկզբի ամսաթվի և գործարքի կատարման օրվա միջև եղած օրերի քանակն է համապատասխան պայմանականության դեպքում [D2M2Y2-D1M1Y1],

DCC - արժեկտրոնային փուլի օրերի քանակն է համապատասխան պայմանականության դեպքում [D3M3Y3-D1M1Y1],

D1M1Y1 - գործարքի կատարման օրվան նախորդող արժեկտրոնի կուտակման սկզբի ամսաթիվն է,

D2M2Y2 - գործարքի կատարման ամսաթիվն է,

D3M3Y3 - գործարքի կատարման օրվա հաջորդող արժեկտրոնի անվանական արժեքի վճարման ամսաթիվն է:

3.3.9 Արժեթղթերի մարման (մասնակի մարումների) ժամկետը և արժեքը

Պարտատոմսերի տեղաբաշխումն սկսելու օրը ենթակա է որոշման Թողարկողի խորհրդի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ:

Պարտատոմսերի թողարկման և տեղաբաշխման օրը միևնույն օրն է:

Մեկ դոլարային պարտատոմսի անվանական արժեքը կազմում է 100 (մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար, իսկ մեկ դրամային պարտատոմսինը՝ 100,000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ: Պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրը փակվում է պարտատոմսերի մարման օրվա նախորդող օրը: Պարտատոմսերի մարման գումարն իրավունք ունեն ստանալ մինչև ռեեստրի փակման պահը պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրում գրանցված անձինք:

Պարտատոմսերի մարման գումարները պարտատոմսերի սեփականատերերին/անվանատերերին վճարվում են պարտատոմսերի մարման օրը, իսկ մարման օրվա ոչ աշխատանքային լինելու դեպքում մարման կատարման օր է հանդիսանում մարման օրվան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը: Պարտատոմսերի մարման գումարները վճարվում են անկանխիկ ձևով պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշիվներին փոխանցելու միջոցով:

Պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշվեհամարների ճիշտ չլինելու դեպքում Բանկը հարցում է ուղարկում ՀՀ կենտրոնական դեպոզիտարիա՝ բանկային հաշվեհամարը ճշտելու և համապատասխան փոխանցում իրականացնելու համար: Ռեեստրում ճիշտ հաշվեհամարի բացակայության դեպքում Բանկը գործադրելու է բոլոր ողջամիտ ջանքերը ներդրողին հայտնաբերելու և գումարը փոխանցելու համար: Ներդրողին հայտնաբերելու անհնարինության դեպքում Բանկը վճարման ենթակա գումարը մուծելու է նոտարի դեպոզիտ համաձայն ՀՀ օրենսդրության: Պարտատոմսերի մարման դիմաց վճարումները կատարվելու են տվյալ թողարկման արժույթով: Հաշվի առնելով պարտատոմսերի անվանական արժեքի արժույթը և պարտատոմսերի մարման հետ կապված հնարավոր միջբանկային փոխանցումների անհրաժեշտությունը, ներդրողները պետք է նկատի ունենան, որ մարման գումարների փոխանցման (միջբանկային փոխանցումներ) հետ կապված միջնորդավճարների ծախսերը պետք կատարվեն ներդրողի հաշվին, հետևաբար նման ներդրողները մարման գումարները կստանան պահումներով՝ համապատասխան Բանկում և այլ միջնորդ բանկերում (եթե այդպիսիք կլինեն) գործող սակագների: Թողարկողը վճարման/մարման հանձնարարագրի(երի) իրականացման հետ միաժամանակ կտեղեկացնի Դեպոզիտարիային՝ ներկայացնելով համապատասխան հանձնարարական(ներ) պարտատոմսերի մարման վերաբերյալ: Պարտատոմսերի վաղաժամկետ մարում չի նախատեսվում:

3.3.10 Արժեթղթերի տարեկան եկամտաբերությունը

Արժեթղթերի եկամտաբերությունը ենթակա է որոշման Թողարկողի խորհրդի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ սույն Ազդագրի 3.4.8.1 մասում բերված բանաձևերի համաձայն:

3.3.11 Նոր թողարկման մասին տեղեկատվություն

Պարտատոմսերի թողարկման վերաբերյալ որոշումն ընդունվել է Թողարկողի խորհրդի 26.11.2025 թվականի թիվ DEC 11-26 որոշման համաձայն: Որոշմամբ ամրագրվել է այն առավելագույն ծավալը, որի շրջանակներում Թողարկողի առանձին որոշմամբ (որոշումներով) կարող է իրականացնել պարտատոմսերի տեղաբաշխում (տեղաբաշխումներ): Պարտատոմսերի տեղաբաշխումներին վերաբերող վերջնական պայմանները հաստատված են համարվում համաձայն Թողարկողի խորհրդի որոշման (որոշումների):

3.3.12 Արժեթղթերի ազատ շրջանառության սահմանափակումների նկարագրությունը

Պարտատոմսերի ազատ շրջանառության հետ կապված, Թողարկողի կանոնադրությամբ կամ պարտատոմսերի թողարկման մասին Թողարկողի համապատասխան իրավասու մարմնի որոշմամբ պարտատոմսերի թողարկման, ինչպես նաև պարտատոմսերում ներդրումներ կատարողների նկատմամբ որևէ սահմանափակումներ չեն սահմանվում, բացի տեղաբաշխման ընթացքում մեկ ներդրողի նկատմամբ կիրառվող ձեռք բերվող պարտատոմսերի ծավալի սահմանափակումից, եթե նման որոշում կայացվի Թողարկողի խորհրդի կողմից, ինչպես նաև Արժեթղթերի շուկայի մասին օրենքի, Կանոնակարգ 14-ի և ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված այլ դեպքերի:

Թողարկողը պարտադիր դիմելու է Բորսա պարտատոմսերը Բորսայում առևտրի թույլտվություն ստանալու և/կամ ցուցակելու համար, և համաձայն գործող օրենսդրության պարտատոմսերի առևտրի թույլտվություն ստանալու և/կամ ցուցակելու դեպքում վերջիններիս շրջանառությունը կարող է իրականացվել միայն կարգավորող շուկայում:

Ներդրողները կարող են իրենց ցանկությամբ օտարել պարտատոմսերը կարգավորող շուկայում (առևտրի թույլտվություն ստանալու և/կամ ցուցակված լինելու դեպքում) Օրենքով սահմանված կարգով, ընդ որում, ներդրողները պետք է հաշվի առնեն, որ ՀՀ օրենսդրությամբ չի թույլատրվում կարգավորվող շուկայից (Բորսա) դուրս վաճառել կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլատրված կորպորատիվ արժեթղթեր, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ կողմից կնքվող գործարքների (ՀՀ ԿԲ և ֆինանսական. շուկայի մասնագիտացված ընկերությունների միջև հնարավոր գործարքներ, Թողարկողի կողմից իր թողարկած արժեթղթերի հետգնման կամ ձեռքբերման գործարքներ):

3.3.13 Պարտատոմսերից ստացվող եկամուտների հարկման կարգը և նկարագիրը

Կարևոր ծանուցում: Չնայած այն հանգամանքին, որ Թողարկողը, իրականացնելով իր լավագույն ջանքերը և առկա գիտելիքները, սույն բաժնում ներկայացնում է արժեթղթերից ստացվող եկամուտների հարկման մոտեցումները ՀՀ-ում, այնուամենայնիվ Թողարկողը ցանկանում է հայտարարել, որ ներդրողներն այն չպետք է համարեն հարկային խորհրդատվություն և ներդրումներ անելիս հիմնվեն միայն այս բաժնում ներկայացված նյութի վրա: Թողարկողը չի երաշխավորում, որ ներդրողի կողմից Ազդագրի ստացման և ծանոթացման պահին հարկային օրենսդրությունը կհամապատասխանի ներկայացվածին, կամ համարժեքորեն կիրառություն կունենա ՀՀ հարկային մարմինների կողմից և ցանկացած պարագայում խորհուրդ է տալիս օգտվել մասնագիտացված հարկային խորհրդատվության ծառայություններից: Թողարկողը ցանկանում է հայտարարել, որ սույնով զերծ է մնում ցանկացած ներդրողի հնարավոր պահանջներից կապված հարկային օրենսդրության և հարկման մեխանիզմների փոփոխության արդյունքում առաջացած լրացուցիչ ֆինանսական պահանջների նկատմամբ պատասխանատվությունից:

Թողարկողի պարտատոմսերից ստացվող եկամուտն ենթակա է հարկման ըստ հետևյալ հարկատեսակների.

1. Շահութահարկ (իրավաբանական անձանց համար)
2. Եկամտային հարկ (ֆիզիկական անձանց համար)

Ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց համար պարտատոմսերից ստացվող եկամուտների հարկումը կատարվում է ՀՀ Հարկային օրենսգրքի համաձայն:

Շահութահարկ վճարող են համարվում ՀՀ տարածքում գործող ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձինք: Հարկվող շահույթը հարկատուի՝ ՀՀ հարկային օրենսգրքով (ՀՀ հարկային օրենսգիրք, հոդված 104) սահմանված համախառն եկամտի և սահմանված նվազեցումների (ՀՀ հարկային օրենսգիրք, հոդված 110) դրական տարբերությունն է: Ներկայումս շահութահարկի դրույքը կազմում է հարկվող շահույթի 18%: Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց շահութահարկի դրույքաչափը պարտատոմսերում ներդրումներից ստացված եկամտի (տոկոսներ, կապիտալի հավելած) համար կազմում է 10%: Բանկի պարտատոմսերում ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձ ներդրողների համար Բանկը հանդիսանում է հարկային գործակալ:

Եկամտային հարկ վճարող են համարվում ՀՀ ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձիք: Ռեզիդենտությունը սահմանվում է ՀՀ օրենսդրությամբ: Հարկվող եկամուտը հաշվարկվում է, որպես ֆիզիկական անձի՝ ՀՀ հարկային օրենսգրքով սահմանված համախառն եկամտի (ՀՀ հարկային օրենսգիրք, հոդված 141) և սահմանված նվազեցումների (ՀՀ հարկային օրենսգիրք, հոդված 147) դրական տարբերություն: Ֆիզիկական անձանց համար պարտատոմսերից ստացված միայն տոկոսային եկամուտն է ենթակա հարկման, իսկ հարկման դրույքաչափը ներկայումս սահմանված է 10%: Բանկի պարտատոմսերում ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձ ներդրողների համար Բանկը հանդիսանում է հարկային գործակալ:

Հայաստանի Հանրապետության հարկային օրենսգրքում փոփոխություններ կատարելու մասին որոշման կայացման համաձայն Հայաստանի Հանրապետությունում գործող ֆոնդային բորսայում (կարգավորող շուկայում) 2025 թվականի հունվարի 1-ից մինչև 2027 թվականի դեկտեմբերի 31-ը ներառյալ ցուցակված (առևտրին թույլատրված) պարտատոմսերից մինչև 2027 թվականի դեկտեմբերի 31-ը ներառյալ ստացված տոկոսների կամ մարելիս զեղչի ձևով ստացված երկամուտները ազատվում են հարկումից:

3.4. Առաջարկի ժամկետները և պայմանները

3.4.1 Առաջարկից օգտվելու համար դիմելու գործընթացը

Պարտատոմսերի ձեռքբերման համար ներդրողները սահմանված կարգով պետք է լրացնեն և պատշաճ կերպով Բանկ ներկայացնեն պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ(եր)ը, որով կհավաստեն պարտատոմսերի թողարկման պայմաններն ընդունելու իրենց պատրաստակամությունը, և որով այդ պայմանները կդառնան ներդրողների համար պարտադիր: Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտի լրացումից և պատշաճ կերպով Բանկ ներկայացումից հետո, սակայն ոչ ուշ, քան նույն աշխատանքային օրվա ժամը 16:00-ն, պարտատոմս ձեռք բերել ցանկացող անձը պետք է տեղաբաշխման նպատակով Բանկում բացված համապատասխան տարանցիկ հաշվեհամարներին կատարի մուտքագրում՝ պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտում նշված քանակի պարտատոմսեր ձեռք բերելու համար անհրաժեշտ գումարը: Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտի ներկայացումից հետո՝ մինչև տվյալ օրվա ժամը 16:00-ն, համապատասխան վճարում չիրականացրած ներդրողների հայտերը համարվում են անվավեր:

Յուրաքանչյուր տրանշի պարտատոմսերի տվյալ օրվա գինը տեղաբաշխման ողջ ընթացքի համար Բանկը պարտավորվում է հրապարակել իր ինտերնետային **կայքում**:

Տեղաբաշխման նպատակով Բանկում բացված համապատասխան տարանցիկ հաշվեհամարներին դրամական միջոցների ստացումից և պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտը ստանալուց անմիջապես հետո Բանկը դեպոզիտարիային ներկայացնում է պարտատոմսերի տեղաբաշխման հանձնարարական Թողարկողի տեղաբաշխման հաշվից համապատասխան քանակի պարտատոմսերի փոխանցման և ներդրողի կամ ներդրողի անվանատիրոջ արժեթղթերի հաշվին հաշվեգրման համար: Դեպոզիտարիայից ներդրողի կամ ներդրողի անվանատիրոջ դեպո հաշվին պարտատոմսերի փոխանցման վերաբերյալ համապատասխան հաստատում ստանալուց անմիջապես հետո Բանկը տեղաբաշխման նպատակով բացված համապատասխան տարանցիկ հաշվեհամարներից իր օգտագործման համար մատչելի է դարձնում համապատասխան հայտում նշված դրամական միջոցները:

Պարտատոմսերի տեղաբաշխման նախատեսված վերջնաժամկետից հետո տեղաբաշխման նպատակով բացված համապատասխան տարանցիկ հաշվեհամարին ստացված գումարները ենթակա են վերադարձման, իսկ դրանց համապատասխան հայտերը չեն կարող բավարարվել անկախ դրանց առաքման և/կամ Բանկի կողմից ստացման ժամկետից: Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտը կհամարվի պատշաճ կերպով առաքված Բանկին, եթե այն առաքվել է Բանկի հետ միայն ներքոնշյալ կապի միջոցներից որևէ մեկի միջոցով (կամ առձեռն՝ Բանկ այցելելով) և ստացվել է հասցեատիրոջ կողմից առաքման ստացման հաստատում՝ լրացնելով համապատասխան հայտը:

Տեղաբաշխողի հետ կապի միջոցներն են՝

- Բանկի գլխամաս՝ ՀՀ, ք. Երևան 0047, Նորք-Մարաշ, Գ. Հովսեփյան 32/6
- Էլեկտրոնային հասցե՝ info@fcc.am
- Դիվիզի ծառայության բաժնի էլեկտրոնային հասցե՝ Investment@fcc.am
- Բանկի ցանկացած մասնաճյուղ:

Ֆիզիկական անձ ներդրողների համար հայտի ձևը ներկայացված է Ծրագրային ազդագրի Հավելված 3-ում:

Իրավաբանական անձ ներդրողների համար հայտի ձևը ներկայացված է Ծրագրային ազդագրի Հավելված 4-ում:

Հայտին կից ներկայացվում են.

- Ֆիզիկական անձի դեպքում՝ անձը հաստատող փաստաթղթի (առկայության դեպքում սոցիալական քարտի կամ հանրային ծառայության համարանիշ պարունակող փաստաթղթի) պատճենները (կամ տեղեկանք հանրային ծառայությունների համարանիշ չստանալու վերաբերյալ)
- իրավաբանական անձի դեպքում՝ պետական գրանցման վկայականը (ՀՀ պետական ռեգիստրում գրանցված ռեզիդենտ իրավաբանական անձի, ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց ՀՀ-ում ստեղծված մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների դեպքում նաև գործող ղեկավարի

գրանցման ներդիրը) կամ միասնական պետական գրանցամատյանից տրված քաղվածքը, լիազորված անձի դեպքում նաև լիազորագիրը:

3.4.2 Առաջարկի ընդհանուր ծավալի նվազեցման հնարավորությունը

Տեղաբաշխման ընթացքում առաջարկի ընդհանուր ծավալի նվազեցման հնարավորություն չի նախատեսվում:

Տեղաբաշխման ժամանակ հայտ-հանձնարարականի մասնակի բավարարման դեպքում, եթե առկա է լինում ներդրողին վերադարձման գումար, ապա տեղաբաշխման ավարտից հետո 3 (երեք) աշխատանքային օրվա ընթացքում նշված գումարը Թողարկողի կողմից ենթակա է վերադարձման, ինչն իրականացվում է անկանխիկ եղանակով՝ համապատասխան ներդրողի բանկային հաշվին փոխանցմամբ:

3.4.3 Հայտը հետ կանչելու ժամանակաշրջանը

Հայտի ներկայացումից հետո սահմանված ժամկետում համապատասխան վճարում չիրականացրած ներդրողների հայտերը համարվում են անվավեր և չեն մասնակցում տեղաբաշխմանը: Բացի վերոնշյալ դեպքերից, ներդրողները պարտատոմսերի հայտերը պատշաճ կերպով առաքելուց, Բանկի կողմից հայտի ստացման հաստատումը/ծանուցումը ստանալուց և համապատասխան վճարումը կատարելուց հետո դրանք չեն կարող հետ կանչել:

3.4.4 Նվազագույն և առավելագույն գումարները, որոնք կարող են նշվել ձեռքբերման (բաժանորդագրության) հայտերում:

Թողարկման ընթացքում կարող են լինել Պարտատոմսերի ձեռքբերման քանակական և գումարային սահմանափակումներ, եթե նման որոշում կայացվի Թողարկողի խորհրդի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ:

3.4.5 Արժեթղթերի դիմաց վճարներ կատարելու մեթոդները

Թողարկողի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի ձեռքբերման համար իրավաբանական և/կամ ֆիզիկական անձիք վճարումը կատարում են թողարկման նպատակով «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ում բացված ՀՀ դրամային 2620018773781001 և ԱՄՆ դոլարային 2620018773781002 համապատասխան տարանցիկ հաշվեհամարներին: Համապատասխան հայտերը բավարարվելուց հետո ներդրողներն արժեթղթերի սեփականության վերաբերյալ քաղվածք կարող են ստանալ իրենց արժեթղթերի հաշիվը սպասարկող Պահառուից կամ Հաշվի Օպերատորից՝ Թողարկողից իրենց հայտերի բավարարման մասին տեղեկացվելուց հետո:

«Հայաստանի կենտրոնական դեպոզիտարիա» ԲԲԸ-ը հաշվի օպերատորի կողմից մատուցվող ծառայությունների դիմաց վճարները գանձվում են համաձայն հաշվի օպերատորի կողմից հաստատված սակագների, որոնց հետ ներդրողը կարող է ծանոթանալ «Հայաստանի կենտրոնական դեպոզիտարիա» ԲԲԸ-ի պաշտոնական ինտերնետային կայքի միջոցով՝ www.cda.am:

3.4.6 Առաջարկի արդյունքների հրապարակման ձևը և ժամկետները

Տեղաբաշխման արդյունքները կհրապարակվեն ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և ժամկետներում: Հրապարակային տեղաբաշխումն սկսելու պահից յուրաքանչյուր 30-րդ օրվա ավարտից հետո ոչ ուշ, քան 15-րդ օրը, ինչպես նաև տեղաբաշխման ավարտից հետո՝ 30 օրվա ընթացքում, Թողարկողը և/կամ Տեղաբաշխողը պարտավոր է ՀՀ ԿԲ ներկայացնել հաշվետվություն՝ տեղաբաշխման ընթացքի և արդյունքների մասին՝ ԿԲ նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված ձևով և կարգով:

3.4.7 Նախապատվության իրավունքի իրականացման կարգը

Ֆոնդային բորսայից դուրս տեղաբաշխման ժամանակ պարտատոմսերի տեղաբաշխումն իրականացվելու է ըստ պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականների և դրանց դիմաց կատարված վճարման ստացման հերթականության, այսինքն առաջնահերթություն ունի ներդրողը, ում հայտ-հանձնարարականի համաձայն վճարումը ավելի վաղ է ստացվել:

Թողարկվող պարտատոմսերը ձեռք բերելու նախապատվության իրավունք ունեցող անձինք չկան:

3.4.8 Առաջարկի գինը

3.4.8.1 Արժեթղթերի գինը

Պարտատոմսերի լրիվ գինը յուրաքանչյուր 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց, տեղաբաշխման առաջին օրվանից սկսած հաշվարկվում է հետևյալ կերպ:

$$DP = \frac{C}{f} \sum_{t=1}^N \frac{1}{\left(1 + \frac{y}{100 * f}\right)^{t-1+r}} + \frac{100}{\left(1 + \frac{y}{100 * f}\right)^{N-1+r}}$$

Որտեղ՝

$$r = \frac{DSN}{DCC}$$

DP – Պարտատոմսի գինն է,

DSN - գործարքի կատարման օրից (settlement/trade date) մինչև հաջորդ արժեկտրոնի վճարումը մնացած օրերի քանակ համապատասխան պայմանականության դեպքում,

DCC - գործարքին նախորդող արժեկտրոնի վճարման օրից մինչև գործարքին հաջորդող արժեկտրոնի վճարման օրերի քանակ համապատասխան պայմանականության դեպքում,

f - արժեկտրոնի վճարման հաճախականությունն է,

N - հաշվարկման պահին մնացած արժեկտրոնների վճարումների թիվը,

C - տարեկան արժեկտրոնը մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքի դիմաց,

Y - մինչև մարում եկամտաբերություն:

Ներդրողները պարտավոր են Դեպոզիտարիայում կամ լիցենզավորված որևէ այլ հաշվի օպերատորի մոտ բացել արժեթղթերի հաշվառման անձնական արժեթղթերի հաշիվ և կրել վերջինիս հետ կապված ծախսերը:

Հետևյալ հղումով ներդրողը կարող է տեսնել այն պահառուների անվանումները և գտնվելու վայրերը, որտեղ կարելի է արժեթղթերի հաշիվ **բացել**:

3.4.9 Տեղաբաշխումը

3.4.9.1 Երաշխավորված տեղաբաշխում իրականացնողներ

Երաշխավորված տեղաբաշխում իրականացնողներ առկա չեն:

3.4.9.2 Չերաշխավորված տեղաբաշխում իրականացնողներ

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ն լավագույն ջանքերի գործադրմամբ, չերաշխավորված տարբերակով տեղաբաշխելու է մինչև 25,000,000,000 (քսանհինգ միլիարդ) ՀՀ դրամ և 12,000,000 (տասներկու միլիոն) ԱՄՆ դոլար անվանական ծավալով պարտատոմսեր:

3.4.9.3 Տեղաբաշխման պայմանները

Թողարկողը և Տեղաբաշխողը հանդիսանում է նույն իրավաբանական անձը՝ «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ն: Թողարկող/Տեղաբաշխողը այլ տեղաբաշխողների և/կամ խմբի հետ համատեղ տեղաբաշխման պայմանագիր չի կնքել:

Ֆոնդային բորսայից դուրս տեղաբաշխում իրականացնելու դեպքում պարտատոմսերի դիմաց անհրաժեշտ է վճարում կատարել թողարկման նպատակով «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ում բացված հաշվեհամարին:

Թողարկողի պարտատոմսերի նկատմամբ իրավունքների և պարտավորությունների հաշվառումն ու (կամ) գրանցումն (սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրի վարում) իրականացվելու է Դեպոզիտարիայի միջոցով, որը հանդես է գալու որպես անվանական արժեթղթերի սեփականատերերի (անվանատերերի) ռեեստրավար՝ վերջինիս համակարգում գործող որևէ Հաշվի օպերատորի միջնորդությամբ:

Պարտատոմսերը կարող են հաշվառվել նաև ՀՀ ԿԲ կողմից լիցենզավորված որևէ պահառուի կողմից (Դեպոզիտարիայի ենթապահառու)՝ այդ պահառուի մոտ պարտատոմսերի սեփականատիրոջ/անվանատիրոջ համար արժեթղթերի հաշիվ բացելու և վարելու միջոցով:

Դեպոզիտարիայի հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, ք. Երևան, Վազդեն Սարգսյան 26/1, 5-րդ հարկ (հեռ՝ (+374) 60 615 555):

Պարտատոմսերի սեփականատերերի ռեեստրը վարվում է «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ի կողմից:

Հայաստանի ֆոնդային բորսայի տեղաբաշխման համակարգով տեղաբաշխելու դեպքում ներդրողներն արժեթղթերի դիմաց վճարումները կատարում են գումարների նախնական դեպոզիտացիայով: Եթե ներդրողը պարտատոմսերի ձեռքբերումը իրականացնելու է իր բրոքերային

ընկերության միջոցով, ապա հարկավոր է վճարման գործընթացի մանրամասները հստակեցնել ներդրողի բրոքերային ընկերության հետ:

Մինչև պարտատոմսերի ձեռքբերումը ներդրողները պարտավոր են Դեպոզիտարիայում կամ լիցենզավորված որևէ այլ ենթապահառուի մոտ բացել արժեթղթերի հաշիվ:

3.5 Առևտրի թույլտվությունը և առևտրի կազմակերպումը

3.5.1 Առևտրին թույլտվություն

Սույն Ազդագիրը ՀՀ ԿԲ կողմից գրանցելուց և պարտատոմսերը տեղաբաշխելուց հետո Թողարկողը պարտադիր դիմելու է Բորսային տեղաբաշխված պարտատոմսերը կարգավորվող շուկայում առևտրի թույլտվություն ստանալու և/կամ ցուցակելու համար: Ընդ որում պարտատոմսերը կարգավորվող շուկայում առևտրի թույլտվություն ստանալու և/կամ ցուցակելու դիմումը կարող է չբավարարվել Բորսայի կողմից:

Պարտատոմսերի առևտրի թույլտվություն չստանալու դեպքում, տեղաբաշխումը կհամարվի չեղյալ և պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտերի հիման վրա դրանց դիմաց կատարված վճարումները կվերադարձվեն 10 աշխատանքային օրվա ընթացքում: Տեղաբաշխման արդյունքում առևտրի թույլտվություն ստանալու համար Բորսայի կողմից սահմանված նվազագույն անհրաժեշտ ծավալը չբավարարելու դեպքում՝ տեղաբաշխումը կհամարվի չեղյալ իր հետագա գործընթացներով: Պարտատոմսերի առևտրի թույլտվություն չստանալու դեպքում, մինչև փաստացի վճարման օրը կուտակված արժեկտրոնային եկամուտները ևս ենթակա են վերադարձման գնորդներին:

3.5.2 Շուկաները

Այս պահին Թողարկողի կողմից սույն Ազդագրով գրանցվող պարտատոմսերը թույլատրված չեն հրապարակային առևտրի որևէ շուկայում: Նման տեղեկատվության առկայության մասին հնարավոր կլինի տեղեկանալ Բանկի սեփական կայքէջից:

3.5.3 Շուկա ստեղծողները

Թողարկողը մասնագիտացված անձանց հետ դեռ չի կնքել երկրորդային շուկայում շուկա ստեղծողի (մարքեթ մեյքերի) ծառայություններից օգտվելու վերաբերյալ պայմանագիր:

Բորսայի կողմից տեղաբաշխված պարտատոմսերը առևտրի թույլտվություն ստանալու և/կամ ցուցակելու դեպքում Թողարկողը պարտավորվում է մասնագիտացված անձանց հետ կնքել երկրորդային շուկայում շուկա ստեղծողի պայմանագիր:

Թողարկողը պարտավորվում է մասնագիտացված անձանց հետ երկրորդային շուկայում շուկա ստեղծողի պայմանագրի կնքումից հետո ողջամիտ ժամկետում տեղեկացնել իր պարտատոմսերի սեփականատերերին և անվանատերերին նման պայմանագրի ուժի մեջ մտնելու վերաբերյալ:

Ներդրողները Թողարկողի պարտատոմսերի համար ներգրավված շուկա ստեղծողների մասին կարող են տեղեկանալ Հայաստանի ֆոնդային բորսայի կայքից՝ www.amx.am:

3.6 Լրացուցիչ տեղեկատվություն

3.6.1 Խորհրդատուներ

Սույն Ազդագրի պատրաստման ընթացքում Թողարկողը չի օգտվել խորհրդատվական որևէ ծառայություններից:

3.6.2 Աուդիտորական եզրակացությունը

Բացի սույն Ազդագրում ներկայացված Թողարկողի պատմական ֆինանսական հաշվետվություններից (2024 և 2025 թվականների համար), սույն Ազդագրում ներկայացված այլ տեղեկատվություն չի ենթարկվել աուդիտի անկախ աուդիտորական ընկերությունների կողմից (եթե այդ տեղեկատվությունը նշված չէ որպես աուդիտ անցած տեղեկատվություն): Հաշվետվությունների և դրանց վերաբերյալ անկախ աուդիտորական կազմակերպությունների կողմից տրված եզրակացությունների պատճենները ներկայացված են Հավելված 6-ում:

3.6.3 Թողարկողի վարկանիշը

Թողարկողը գերմանական «Agents for Impact» կազմակերպության կողմից իրականացված գնահատման արդյունքում ստացել է Կայունության համապատասխանության B+ վարկանիշ, որը համապատասխանում է «GOOD» (Լավ) մակարդակին: Գնահատումը հաշվի է առնում կառավարման որակը, սոցիալական պատասխանատվությունը և շրջակա միջավայրի վրա ազդեցությունն ինչպես գործառնական, այնպես էլ ռազմավարական մակարդակներում: Գնահատականը ստացվել է AFISAR կայունության համապատասխանության վարկանիշային մասնագիտացված գործիքի միջոցով անցկացված անկախ գնահատման արդյունքում:

ԲԱԺԻՆ 4. ԲԱՆԿԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

4.1 Անկախ աուդիտորները

Բանկը ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով յուրաքանչյուր տարի «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ Ֆինանսական հաշվետվություններն աուդիտի ենթարկելու նպատակով դիմում է արտաքին աուդիտի: Աուդիտի հիմնական նպատակն է ձեռք բերել բավարար երաշխիքներ՝ Ֆինանսական հաշվետվություններում էական անճշտություններ չլինելու և միջազգային ստանդարտներին համապատասխանելու վերաբերյալ:

2022-2024 թվականների անկախ աուդիտորական ստուգումն իրականացվել է «ԷՐՆՍԹ ԸՆԴ ՅԱՆԳ» փակ բաժնետիրական ընկերության (ՓԲԸ) կողմից:

Աուդիտորական ընկերության հասցեն է՝ ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան փ., 2 շենք, 7-րդ հարկ («Կամար» բիզնես կենտրոն), հեռ.՝ +374 60 50 77 77, www.ey.com:

Աուդիտորական Ընկերության տնօրենն է Էրիկ Հայրապետյան:

2025 թվականի անկախ աուդիտորական ստուգումն իրականացվել է «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության կողմից:

Առդիտորականա ըկերության հասցեն է՝ ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան փ. 26/1, +374 (010) 59 59 99, www.kpmg.am:

Առդիտոչական ընկերության տնօրենն է Իրինա Գևորգյանը:

Առդիտորական Ընկերությունների եզրակացությունները ներկայացված են կից Հավելվածներում:

4.2 Բանկի գործունեությանն առնչվող ռիսկային գործոններ

Ցանկացած տնտեսավարող սուբյեկտի պարտատոմսերում ներդրումները կապված են որոշակի ռիսկերի հետ:

Ներդրողը պետք է ուշադիր դիտարկի ստորև շարադրված ռիսկերը և Ազդագրի մեջ տեղ գտած բոլոր այլ տեղեկությունները մինչև առաջարկվող պարտատոմսերի գնելու որոշումն ընդունելը: Ռիսկային գործոններից յուրաքանչյուրը կարող է նշանակալից կամ էական բացասական ազդեցություն ունենալ Ընկերության գործառնությունների, ֆինանսական իրավիճակի կամ արդյունքների վրա: Ելնելով նշվածից՝ Թողարկողը խուսափել է Ազդագրում ներկայացված ցուցանիշների, կանխատեսումների և տեղեկատվության մեկնաբանություններից, որպեսզի ներդրողն ինքնուրույն ուսումնասիրի դրանք՝ պարտատոմսեր գնելու կամ չգնելու որոշում կայացնելու համար:

Մասնավորապես՝ կարելի է առանձնացնել հետևյալ հիմնական ռիսկերը.

Մրցակցային ռիսկ: Բանկային ոլորտին բնորոշ է բարձր մրցակցությունը հետևաբար շուկայում մրցակիցների ակտիվության բարձրացումը կարող է բացասաբար ազդել Թողարկողի ֆինանսական ցուցանիշների վրա:

Վարկային ռիսկ: Ընկերության գործունեությունը ենթարկվում է վարկային ռիսկի՝ կապված գործընկերոջ վարկունակության, վարկառուի կողմից պարտավորության չկատարելու կամ մասնակի կատարելու հետ, որոնք Ընկերությանը կարող են կորուստներ պատճառել: Վարկային ռիսկի արդյունավետ կառավարման նպատակով Թողարկողը կարևորում է վարկավորման գործընթացում վարկավորման պատշաճ ստանդարտների պահպանումը, վարկունակության վերլուծությունը, վարկային պորտֆելի դիվերսիֆիկացիան, տարբեր տեսակի կենտրոնացումների գծով հսկողությունը:

Ընկերության հիմնական գործունեությունը վարկերի տրամադրումն է: Համապատասխանաբար, վարկային ռիսկը մեծագույն կարևորություն ունի Ընկերության ռիսկերի կառավարման մեջ: Զգալի ֆինանսական վնասներից խուսափելու համար Բանկը կիրառում է տարբեր մեթոդներ վարկային ռիսկերը բացահայտելու, գնահատելու և արդյունավետորեն կառավարելու նպատակով: Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է ներքին իրավական ակտերով կառավարման մարմինների, գործընթացում ներգրավված ստորաբաժանումների սահմանված լիազորությունների շրջանակներում:

Վարկավորման գործընթացն իրականացվում է համաձայն Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված վարկային քաղաքականության, որտեղ հստակ սահմանված են բոլոր առնչվող ընթացակարգերը և պահանջները: Համաձայն Ռիսկերի կառավարման քաղաքականության՝ Բանկը բաշխում է վարկային ռիսկի մակարդակը՝ սահմանելով վարկային ռիսկի ներքին սահմանաչափեր (մեկ

անձի գծով, առանձին պրոդուկտների և ճյուղերի մակարդակով): Վարկային հայտերի անաչառ վերլուծության նպատակով բիզնես ստորաբաժանումներից զատ բանկում ստեղծված է Վարկային վերլուծությունների ծառայությունը, որը պատասխանատու է վարկային հայտերում ամփոփված տեղեկատվությունը որպես «երկրորդ աչք» վերլուծելու և վարկային ռիսկերը հնարավորինս նվազեցնելու համար: Վարկերի տրամադրման վերաբերյալ որոշումները կայացվում են վարկային կոմիտեի կողմից: Վարկային հայտերի գնահատումը և հաստատումը կատարվում է ելնելով վարկառուների արդյունավետության հիմնական ցուցանիշներից՝ վարկային պատմությունից, ֆինանսական վիճակից, կառավարման որակից, նպատակային օգտագործումից, գրավից և այլն:

Բանկում արդեն տրամադրված վարկերի վիճակի ընթացիկ հսկողությունն իրականացվում է Մոնիտորինգի ծառայության կողմից, իսկ պորտֆելային մակարդակով վարկային ռիսկի, դրա առանձին ուղղություններով կենտրոնացման հսկողությունն իրականացվում է Ֆինանսական ռիսկերի կառավարման ծառայության կողմից:

Վարկերի մեծ մասի դեպքում վարկային ռիսկի նվազեցման նպատակով Բանկն ընդունում է երկրորդային ապահովման միջոց՝ գրավ կամ անձնական երաշխավորություն: Վարկային պորտֆելի գերակշիռ մասն ապահովված է գրավ հանդիսացող գույքով: Բանկը սկզբունքորեն կիրառում է ռիսկերի կառավարման միևնույն քաղաքականությունը հաշվեկշռային և հետհաշվեկշռային ակտիվների համար: ՖՀՄՍ համաձայն հաշվարկված բանկի վարկային պորտֆելը 31.12.2025թ-ի դրությամբ կազմում է 337,488,876 հազ. ՀՀ դրամ, որի կազմում 90+ օր ժամկետանցություն ունեցող (չաշխատող) վարկերի կշիռը կազմում է 315,353 հազ. ՀՀ դրամ: Կապիտալի համարժեքության նորմատիվային ցուցանիշների գծով Բանկը գտնվում է նվազագույն սահմանաչափից էականորեն բարձր դիրքերում՝ 31.12.2025թ-ի դրությամբ Առաջին մակարդակի հիմնական կապիտալ/ՌԿԱ հարաբերակցությունը կազմում է 16.4%, Ընդհանուր կապիտալ/ՌԿԱ հարաբերակցությունը՝ 21.9%:

Շուկայական ռիսկ: Շուկայական ռիսկն առաջանում է շուկայում տոկոսադրույքների, գների, փոխարժեքների ոչ բարենպաստ փոփոխությունների արդյունքում: Շուկայական ռիսկն իրենից ներկայացնում է արտարժույթի, տոկոսադրույքի, գների փոփոխության հետ կապված ռիսկերի հանրագումար: Բանկն առանձնահատուկ ուշադրություն է դարձնում արտարժույթի և տոկոսադրույքի ռիսկերի կառավարմանը, որոնց անբարենպաստ փոփոխությունը կարող է բացասաբար անդրադառնալ Բանկի կապիտալի և/կամ շահույթի վրա և իրական վտանգ հանդիսանալ բանկային գործունեության ընթացքում:

Իրացվելիության ռիսկ: Երբ Ընկերության ազատ դրամական միջոցները բավարար չեն ստանձնած պարտավորությունները սահմանված ժամկետներում կատարելու համար: Ռիսկի այս տեսակը կապված է ֆինանսական պարտավորությունները՝ նորմալ և սթրեսային իրավիճակներում, ժամանակին մարելու կարողության հետ: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում: Իրացվելիության ռիսկը կարող է առաջանալ դրամական ներհույսի կրճատման, ներգրավման աղբյուրների սահմանափակման, մակրոտնտեսական իրավիճակի փոփոխության, օրենսդրական փոփոխությունների, նորմատիվային դաշտի փոփոխությունների և այլ պատճառներով: Իրացվելիության ռիսկի հետևանքով դժվարություններ կարող են առաջանալ Ընկերության ակտիվներն արագ և

շուկայական գնով իրացնելու ժամանակ, հետևաբար նաև խնդիրներ կարող են առաջանալ պայմանագրային պարտավորությունները ժամանակին և ամբողջությամբ կատարելու հետ կապված:

Բանկի իրացվելիության ռիսկը գտնվում է ընդունելի մակարդակում: Ստորև ներկայացվում են իրացվելիության հիմնական նորմատիվների մասով Բանկի ցուցանիշները 31.12.2025թ-ի դրությամբ.

Բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	16.65%
Առաջին խմբի արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	174.30%

Տոկոսադրույքի ռիսկ: Ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի հնարավոր փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույքների փոփոխման արդյունքում: Շուկայում տոկոսադրույքների տատանումը կարող է ազդել Բանկի ֆինանսական վիճակի, եկամուտների/ծախսերի և դրամական հոսքերի վրա: Նման տատանումները կարող են ավելացնել տոկոսային մարժան, սակայն կարող են նաև նվազեցնել այն կամ հանգեցնել վնասների՝ տոկոսադրույքների անսպասելի փոփոխության դեպքում: Բանկի ռիսկերի կառավարման սկզբունքներից ելնելով սահմանափակվում են տոկոսադրույքի հանդեպ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների կարճաժամկետ ճեղքվածքի մեծությունը, արժեթղթերի պորտֆելի մեծությունը, կենտրոնացվածությունը և ժամկետայնությունը:

Արտարժույթային ռիսկ: Արտարժույթային ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների արժեքը կտատանվի արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների հետևանքով: Արտարժույթի ռիսկն առաջանում է, երբ արտարժույթով արտահայտված փաստացի կամ կանխատեսված ակտիվները գերազանցում են կամ պակաս են նույն արտարժույթով արտահայտված պարտավորություններից:

Բանկը կիրառում է արտարժույթային ռիսկի կառավարման հետևյալ սկզբունքները.

- Բանկը ձգտում է փակել արտարժույթային դիրքերը և զերծ մնալ սպեկուլյատիվ գործառնություններից:

- Բանկն արտարժույթային շուկաներում չի բացում սպեկուլյատիվ դիրքեր: Ածանցյալ գործիքները կարող են օգտագործվել միայն հեջավորման նպատակով՝ փակելու դիրքը:

- Բանկը ձգտում է համապատասխանեցնել ակտիվների և պարտավորությունների արժույթներն ինչպես գումարներով, այնպես էլ ժամկետներով՝ պաշտպանված լինելու համար փոխարժեքային տատանումներից:

- Բանկը վերահսկում է արտարժույթային դիրքն օրական կտրվածքով: Ընկերության Դիլինգի ծառայությունը վերահսկում է արտարժույթի ռիսկը գործառնական մակարդակում՝ կառավարելով արժույթային բաց դիրքն ԱՄՆ դոլարի արժեզրկման և այլ մակրոտնտեսական ցուցանիշների գնահատումների հիման վրա, ինչը Ընկերությանը հնարավորություն է տալիս նվազագույնի հասցնել վնասներն ազգային արժույթի նկատմամբ փոխարժեքի զգալի տատանումներից:

Այլ ռիսկեր: Այլ ռիսկերը ներառում են վերոնշյալ ռիսկերից բացի բոլոր այլ ռիսկերը, ինչպես օրինակ շրջակա միջավայրի և սոցիալական, ռազմավարական, հեղինակության և իրավական ռիսկերը: Թվարկված ռիսկերի կառավարման նպատակով Բանկում ստեղծված են մասնագիտացված ստորաբաժանումներ և ներդրված են ներքին գործընթացների մշակված համակարգեր, որոնք անընդհատորեն վերանայվում և բարելավվում են՝ Բանկի աճին և բիզնեսի բարդությանը համընթաց:

4.3 Տեղեկատվություն Բանկի մասին

4.3.1 Բանկի Անվանումը և կազմակերպաիրավական ձևը

Բանկի լրիվ ֆիրմային անվանումն է՝

հայերեն՝ «Ֆասթ Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերություն,

ռուսերեն՝ «Фаст Банк» Закрытое Акционерное Общество,

անգլերեն՝ «Fast Bank» Closed Joint Stock Company

Բանկի կրճատ ֆիրմային անվանումն է՝

հայերեն՝ «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ,

ռուսերեն՝ «Фаст Банк» ЗАО,

անգլերեն՝ «Fast Bank» CJSC,

Բանկի պետական գրանցման վայրն է՝

ՀՀ, ք. Երևան, Նորք-Մարաշ, Գ. Հովսեփյան փողոց 32/6

Բանկի լիցենզիայի համարն է՝

87

Բանկի գտնվելու վայրն է՝

ՀՀ, ք. Երևան, Նորք-Մարաշ, Գ. Հովսեփյան փողոց 32/6 ՀՎՀՀ 02251606

Կապի միջոցները՝

հեռ.՝ (+ 374 10) 510 000,

էլ. փոստ՝ info@fcc.am

կայք՝ www.fastbank.am

Թողարկողի հիմնադրման երկիրը՝ Հայաստանի Հանրապետություն:

4.3.2 Բանկի մասնաճյուղային ցանցը

Ազդագրի գրանցման դրությամբ Բանկն ունի 39 մասնաճյուղ Երևանում և մարզերում:

«Հին Նորք» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 0047, ՀՀ, ք. Երևան, Նորք-Մարաշ, Գ. Հովսեփյան 32/6
«Շրջանային» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 0009, ՀՀ, ք. Երևան, Աբովյան փողոց 37 շենք
«Տիգրան Մեծ» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 0009, ՀՀ, ք. Երևան, Տիգրան Մեծ պողոտա, 20 շենք, 17 տարածք
«Մովսես Խորենացի» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 0010, ՀՀ, ք. Երևան, Խորենացի 24
«Սեբաստիա» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 0010, ՀՀ, ք. Երևան, Սեբաստիա 123/2
«Բաղրամյան» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 0019, ՀՀ, ք. Երևան, Բաղրամյան ¼
«Շենգավիթ» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 0046, ՀՀ, ք. Երևան, Բագրատունյաց 26 շենք, 62 և 61/1
«Ալեք Մանուկյան» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 0070, ՀՀ, ք. Երևան, Ալեք Մանուկյան 7
«Էրեբունի» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 0005, ՀՀ, ք. Երևան, Էրեբունի փողոց 14/1, 22/1
«Դավթաշեն» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 0046, ՀՀ, ք. Երևան, Տ, Պետրոսյան 1/1
«Կոմիտաս» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 0014, ՀՀ, ք. Երևան, Կոմիտասի պողոտա 58 շենք, 40 առևտրի սրահ
«Ավան» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 0060, ՀՀ, ք. Երևան, Ավան, Խուդյակովի փողոց 69/1
«Հարավ-Արևմտյան» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 0060, ՀՀ, ք. Երևան, Մալաթիա-Սեբաստիա, Անդրանիկի փողոց 113/6
«Զվարթնոց» մասնաճյուղ	Հասցե՝ ք. Երևան, Զվարթնոց միջազգային օդանավակայան,
«Թումանյան» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 0002, ՀՀ, ք. Երևան, Թումանյան փողոց, 24 շենք, 48 տարածք
«Գյումրի» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 3104, ՀՀ, ք. Գյումրի, Տիգրան Մեծ 29/33
«Էջմիածին» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 1101, ՀՀ, ք. Էջմիածին, Մաշտոցի պողոտա, 14/79
«Վանաձոր» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 2001, ՀՀ, ք. Վանաձոր, Տիգրան Մեծ 41
«Գորիս» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 3201, ՀՀ, ք. Գորիս, Անկախության 11/1

«Մասիս» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 0801, ՀՀ, ք. Մասիս, Դպրոցականների 2/1
«Արտաշատ» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 0701, ՀՀ, ք. Արտաշատ, Օգոստոսի 23 փողոց 109/4
«Արմավիր» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 0909, ՀՀ, ք. Արմավիր, Երևանյան 25 շենք 1 տարածք
«Աբովյան» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 2201, ՀՀ, ք. Աբովյան, Հանրապետության պողոտա 1/72
«Հրազդան» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 2302, ՀՀ, Կոտայքի մարզ, ք. Հրազդան, Մարշալ Բաղրամյան թաղ., 2, Անդրանիկի պողոտա, թիվ 114 սպ կենտրոն
«Մարտունի» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 1401, ՀՀ, Գեղարքունիքի մարզ, ք. Մարտունի, Գ, Նժդեհի 4/1
«Աշտարակ» մասնաճյուղ	Հասցե՝ 0204, ՀՀ, մարզ Արագածոտն համայնք Աշտարակ ք. Ա. Մանուկյան փողոց 21/7
«Իջևան» մասնաճյուղ	Հասցե՝ ՀՀ, մարզ Տավուշ, համայնք, ք. Իջևան, Երևանյան փողոց 124 խանութ
«Վեդի» մասնաճյուղ	Հասցե՝ ՀՀ, մարզ Արարատ, Վեդի ք., Արարատյան փողոց 60/1 առևտրի սրահ խանութ
«Արթիկ» մասնաճյուղ	Հասցե՝ մարզ Շիրակ, ք. Արթիկ, Երկաթուղայինների փող., 2/2 առևտրի կենտրոն
«Կապան» մասնաճյուղ	Հասցե՝ մարզ Սյունիք, Կապան ք. Շահումյան փողոց 5ա/6, 10/2 գործարան
«Եղեգնաձոր» մասնաճյուղ	Հասցե՝ մարզ Վայոց ձոր, համայնք Եղեգնաձոր, Նարեկացու փողոց 3/4
«Սևան» մասնաճյուղ	Հասցե՝ մարզ Գեղարքունիք, Սևան ք., Նաիրյան փողոց 168 շենք, 34-35 տարածք
«Գավառ» մասնաճյուղ	Հասցե՝ մարզ Գեղարքունիք, համայնք Գավառ ք. Բոշնաղյան փողոց 9/3
«Անի» մասնաճյուղ	Հասցե՝ մարզ Շիրակ, ք. Գյումրի, Պ. Սևակ 13 շենք թիվ 10/2 առևտրի սրահ և 9/1 տարածք
«Չարենցավան» մասնաճյուղ	Հասցե՝ մարզ Կոտայք, ք. Չարենցավան, Քոչարի փողոց 60

«Ալավերդի» մասնաճյուղ	Հասցե՝ մարզ Լոռի, ք. Ալավերդի, Թումանյան փողոց 51/3 առևտրային սրահ
«Քաջարան» մասնաճյուղ	Հասցե՝ մարզ Սյունիք, ք. Քաջարան, Լեռնագործների փողոց 15 տարածք
«Սիսիան» մասնաճյուղ	Հասցե՝ մարզ Սյունիք, ք. Սիսիան, Սիսականի փողոց 42
«Նոր Նորք» մասնաճյուղ	Հասցե՝ ՀՀ, ք. Երևան, Գայի պողոտա 19/10

4.3.3 Բանկի համառոտ պատմությունը

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ն հանդիսանում է «Ֆասթ Կրեդիտ Կապիտալ» ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն փակ բաժնետիրական ընկերության իրավահաջորդը, որը ստեղծվել է 2011թ. հոկտեմբերի 14-ին: ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 2022թ. նոյեմբերի 9-ի որոշմամբ «Ֆասթ Կրեդիտ Կապիտալ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ն ստացել է բանկային գործունեության լիցենզիա և ներկայանում է «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ անվանմամբ: Բանկին տրամադրվել է բանկային գործունեության թիվ 87 լիցենզիա:

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ն թվային բանկ դառնալուն միտված ընկերություն է, որը իր մասնաճյուղերի 24/7 աշխատանքային գրաֆիկով ներկայացված է Հայաստանի բոլոր մարզերում:

Բանկի տեսլականը ներառում է լինել դինամիկ զարգացող ֆինանսական կառույց Հայաստանում և արագ ու որակյալ սպասարկման միջոցով հաճախորդներին մատուցել բազմաբնույթ ֆինանսական ծառայություններ:

Թե՛ մինչ առևտրային բանկ դառնալը, թե՛ առևտրային բանկ դառնալուց հետո Թողարկող օրեցօր բարելավում է իր սպասարկման որակը, ավելացնում ծառայությունները, ինչպես նաև հաճախորդների սպասարկումն առավել հարմարավետ դարձնելու նպատակով ավելացնում մասնաճյուղերի թիվը՝ ոչ միայն Երևանում, այլև ՀՀ մարզերում:

Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի (ՀՀ ԿԲ) կողմից:

Ստորև ներկայացված է Բանկի զարգացման համառոտ պատմությունը.

- **1994թ.-ի ապրիլի 1-ին**

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ի պատմությունը սկսվում է 1994թ.-ից, երբ Երևան քաղաքի Աբովյան 37 հասցեում բացվեց «Ֆասթ Կրեդիտ» ՍՊԸ-ի առաջին մասնաճյուղը, որը գործել է որպես գրավատուն մինչև 2011թ.-ի հոկտեմբերի 14-ը:

- **2011թ.-ի հոկտեմբերի 14-ին**

2011թ.-ի հոկտեմբերի 14-ին գրանցվել է «Ֆասթ Կրեդիտ Կապիտալ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ն՝ որպես վարկային կազմակերպություն, որը գործել է մինչև 2022թ.-ի նոյեմբերի 9-ը:

- **2022թ.-ի նոյեմբերի 9-ին**

2022թ.-ի նոյեմբերի 9-ին «Ֆասթ Կրեդիտ Կապիտալ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ն ձեռք է բերում ՀՀ Կենտրոնական բանկի՝ բանկային գործունեություն ծավալելու լիցենզիա և գրանցվում է որպես «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ՝ ժառանգելով հարուստ փորձ, հաճախորդների մեծ բազա, որակյալ աշխատուժ, ակտիվների մեծ ծավալ (ավելի քան 70 մլրդ. ՀՀ դրամ) և այլ կարևորագույն ձեռքբերումներ:

Բանկը 2022թ.-ի ընթացքում ունեցել է ավելի քան 140 հազար հաճախորդ և մոտ 57 մլրդ ՀՀ դրամի վարկային պորտֆել:

- **2023թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**

Բանկը կարևորելով լիզինգային համակարգի մեծ դերը երկրի տնտեսության զարգացման մեջ «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ն ստորագրել է «ՀՀ Լիզինգատուների ասոցիացիա» ՀԿ-ին անդամակցելու մասին պայմանագիրը:

Բանկը 2023թ.-ի մայիսին ստացել է Visa International համակարգի քարտերի թողարկման և սպասարկման լիցենզիա

Բանկը 3-րդ եռամսյակի ընթացքում ներդրել է Հայաստանում և տարածաշրջանում գործող ավտոմատացված պահատուփերի միակ համակարգը, որը հնարավորություն է տալիս հաճախորդներին ինքնուրույն՝ առանց բանկի աշխատակցի կամ որևէ երրորդ անձի մասնակցության օգտվել պահատուփից:

Բանկը 2023թ.-ի ընթացքում ունեցել է ավելի քան 170 հազար հաճախորդ, մոտ 89 մլրդ ՀՀ դրամի վարկային պորտֆել:

- **2024թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ն ստացել է Mastercard համակարգի քարտերի թողարկման և սպասարկման լիցենզիա:

2024 թվականի մայիսի 21-ի բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի որոշման հիման վրա Բանկի կանոնադրական կապիտալը համալրվել է 10 միլիարդ ՀՀ դրամով:

2024 թվականի հոկտեմբերին Բանկը գործարկել է UBPay վճարահաշվարկային համակարգը, որը հնարավորություն է տալիս բանկի հաճախորդներին պարզ և արագ դրամական փոխանցումներ կատարել Ռուսաստանից Հայաստան և հակառակ ուղղությամբ:

2024 թվականի դրությամբ «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ի և ՀՀ աշխատանքի և սոցիալական հարցերի նախարարության համագործակցության շրջանակում Բանկը միացել է «Սահմանամերձ և առանձին բնակավայրերում բնակապահովության» պետական աջակցության ծրագրին:

Բանկի քարտապանները հնարավորություն ստացան Բանկի թողարկած քարտերը օգտագործել Google Pay և Apple Pay անհայում վճարման հավելվածներով:

Բանկն ունեցել է ավելի քան 213 հազար հաճախորդ, մոտ 211 մլրդ ՀՀ դրամի վարկային պորտֆել:

• 2025թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ն Հայաստանյան 9 բանկերի հետ համատեղ և 3 օպերատորների գործուն աջակցությամբ հեռահաղորդակցության ոլորտում ստեղծել են imID ընկերությունը, որը տրամադրում է էլեկտրոնային ինքնության լուծումներ անհատների, բիզնեսների և պետական մարմինների համար:

Բանկը ստացել է տեղեկատվական անվտանգության կառավարման ISO/IEC 27001 միջազգային ստանդարտների համապատասխանության հավաստագիր:

Բանկին Audit Service & Certification միջազգային ընկերության կողմից շնորհվել է ISO 37301:2021 ստանդարտի համապատասխանության հավաստագիր, որը փաստում է «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ի համապատասխանության կառավարման համակարգի, ինչպես նաև դրա պահպանման և արդյունավետ աշխատանքի առկայությունը:

Բանկը թողարկել է իր թվային քարտը՝ Visa Digital-ը, որը Բանկի հաճախորդներին հնարավորություն է ընձեռում իրականացնել ավելի ապահով և արագ անկանխիկ գործարքներ: Visa Digital-ը փոխարինում է ֆիզիկական քարտին. այն հնարավոր է ձեռք բերել ցանկացած պահի աշխարհի ցանկացած կետում և գործում է չորս արժույթով՝ Դրամով, ԱՄՆ դոլարով, ռուբլիով և եվրոյով:

Բանկը գերմանական «Agents for Impact» կազմակերպության կողմից իրականացված գնահատման արդյունքում ստացել է Կայունության համապատասխանության B+ վարկանիշ, որը համապատասխանում է «GOOD» (Լավ) մակարդակին: Գնահատումը հաշվի է առնում կառավարման որակը, սոցիալական պատասխանատվությունը և շրջակա միջավայրի վրա ազդեցությունն ինչպես գործառնական, այնպես էլ ռազմավարական մակարդակներում:

Գնահատականը ստացվել է AFISAR կայունության համապատասխանության վարկանիշային մասնագիտացված գործիքի միջոցով անցկացված անկախ գնահատման արդյունքում:

Բանկը ՀՀ կենտրոնական բանկի, Հայաստանի բանկերի միության և «Իմ անտառ Հայաստան» հասարակական կազմակերպության միջև ստորագրված եռակողմ հուշագրի շրջանակներում 12 մլն 250 հազար ՀՀ դրամ գումար է տրամադրել Լոռու մարզում նոր անտառի հիմնման նախագծին, որի միջոցով պլանավորվել է 5.55 հա տարածքում 16 հազար 667 ծառ տնկել:

4.4 Ներդրումներ

Պատմական ֆինանսական ժամանակաշրջանի ընթացքում և դրանից հետո մինչև Ազդագրի ներկայացման պահը Բանկի կողմից էական ներդրումներ չեն կատարվել: Բանկի կառավարման մարմինները նախատեսում են ներդրում կատարել տեղեկատվական տեխնոլոգիաների ոլորտում, մասնավորապես Բանկի ծրագրային և սերվերային տեխնոլոգիաների ապահովման համար:

4.5 Բիզնեսի նկարագիրը

Բանկի նպատակն է բանկային գործունեություն իրականացնելու ճանապարհով շահույթի ստացումը, որն իրականացնում է բանկային գործունեություն՝ ՀՀ ԿԲ-ի կողմից բանկային գործունեության լիցենզիա ստանալու օրվանից:

Բանկը, բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիայի հիման վրա՝ ռեզիդենտների և ոչ ռեզիդենտների հետ կարող է իրականացնել օրենքով և իրավական այլ ակտերով բանկերին թույլատրված բոլոր ֆինանսական գործառնությունները և կարող է կնքել քաղաքացիաիրավական ցանկացած գործարք, որն անհրաժեշտ կամ նպատակահարմար է բանկային և ֆինանսական գործառնություններ իրականացնելու համար:

Բանկի հիմնական գործունեությունն է ավանդների ներգրավումը, հաճախորդների հաշիվների սպասարկումը, վարկերի և երաշխավորությունների տրամադրումը, վճարահաշվարկային գործառնությունների, ինչպես նաև արժեթղթերով և արտարժույթով գործարքների իրականացումը:

Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի (ՀՀ ԿԲ) կողմից: Բանկն ունի բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիա և Հայաստանի Հանրապետության ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական համակարգի անդամ է: Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մեծամասնությունը գտնվում է Հայաստանի Հանրապետությունում:

Բանկն փորձում է իրականացնել հաճախորդամետ քաղաքականություն, որի համաձայն աշխատում է 24/7 աշխատանքային ռեժիմով, ավելի հարմարավետ դարձնելով հաճախորդների սպասարկումը: Որպես նորարարություն հարկ է նշել, որ Բանկն աշխատում է իր սեփական ծրագրերով:

Բանկի տեսլականն է լինել դինամիկ զարգացող ֆինանսական կառույց Հայաստանում և արագ ու որակյալ սպասարկման միջոցով հաճախորդներին մատուցել բազմաբնույթ ֆինանսական ծառայություններ: Թե մինչ առևտրային բանկ դառնալը, թե բանկ դառնալուց հետո Բանկը օրեցօր բարելավում է իր սպասարկման որակը, ավելացնում ծառայությունները ինչպես նաև հաճախորդների սպասարկումն առավել հարմարավետ դարձնելու նպատակով ավելացնում մասնաճյուղերի թիվը՝ ոչ միայն Երևանում, այլև ՀՀ մարզերում:

4.5.1 Հիմնական գործունեությունը

Բանկը, բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիայի հիման վրա՝ ռեզիդենտների և ոչ ռեզիդենտների հետ կարող է իրականացնել օրենքով և իրավական այլ ակտերով բանկերին թույլատրված բոլոր ֆինանսական գործառնությունները և կարող է կնքել քաղաքացիաիրավական ցանկացած գործարք, որն անհրաժեշտ կամ նպատակահարմար է բանկային և ֆինանսական գործառնություններ իրականացնելու համար:

Բանկը կարող է իրավաբանական անձանցից, իր մասնակիցներից, անհատ ձեռնարկատերերից, ՀՀ-ից և համայնքներից, այլ պետություններից, միջազգային կազմակերպություններից ներգրավել փոխառություններ և կնքել նմանատիպ գործարքներ: Ընկերության գործունեության հիմնական ուղղվածությունը վարկերի տրամադրումն է, որոնք էլ ձգտում է հասանելի դարձնել տնտեսության տարբեր հատվածների, ինչպես նաև հասարակության լայն շրջանակների համար: Բանկը, որպես

հիմնական գործունեություն, ձեռնարկատիրական, գյուղատնտեսական և սպառողական վարկեր է տրամադրում ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց:

Բանկի համար առաջնային ոլորտներից է քարտային տեխնոլոգիաները և փոխանցումների ոլորտը, որով Բանկը ապահովում է հաճախորդներին միջազգային ստանդարտներին համապատասխան ծառայություններ: Բանկի ղեկավարության կողմից վերոնշյալ ոլորտը հանդիսանում է բանկի զարգացման առաջնահերթություններից մեկը: Բանկն աշխատում է մասնաճյուղային ցանցի և մոբայլ բանկինգի միջոցով՝ մատուցելով ստորև նշված ծառայությունները.

1. Ոսկու գրավադրմամբ վարկերի տրամադրում,
2. Սպառողական վարկերի տրամադրում,
3. Հիփոթեքային վարկերի (այդ թվում՝ ծրագրային) տրամադրում,
4. Բիզնես վարկավորում,
5. Գյուղատնտեսական վարկերի տրամադրում,
6. Վարկավորում պետական հատուկ ծրագրով ծառայությունների մատուցում,
7. Ավանդների ներգրավում,
8. Տրանզակցիոն ծառայությունների մատուցում,
9. Երաշխիքների տրամադրում,
10. Իրավաբանական անձանցից և անհատ ձեռնարկատերերից փոխառությունների ընդունում,
11. Պարտատոմսերի թողարկում,
12. Տարադրամի փոխանակում,
13. Այլ ծառայությունների մատուցում

Հարկ է նշել, որ Բանկում ներդրված են մնացած վարկատեսակների վերլուծությունների, որոշումների կայացման և տրամադրման բոլոր անհրաժեշտ տեխնոլոգիաները (բացառությամբ սքորինգային համակարգերի):

4.5.2 Թողարկողի նոր ծառայությունների մատուցում

Բանկն իրականացնում է բիզնեսի վարկավորում, բնակարանի ձեռքբերման, կառուցապատման և վերանորոգման հիփոթեքային վարկավորում, ավտովարկավորում, լոմբարդային վարկավորում, սպառողական, գյուղատնտեսության և այլ վարկավորում, ինչպես նաև լիզինգային և ֆակտորինգային գործառնություններ: Սպառողական վարկերի տրամադրման պլանավորման ժամանակ հաշվի է առնվել նաև ներկայումս ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից իրականացվող խստացման միջոցառումները և Բանկը դրսևորելու է իրեն որպես էթիկ վարկատու:

Բանկը արդեն իսկ հանդիսանում է ՀՀ ֆոնդային բորսայի անդամ և հնարավորություն ունի մասնակցելու երկրորդային շուկայի գործարքներին: Բանկը նաև ակտիվ քայլեր է ձեռնարկում որպեսզի կարողանա բրոքերային ծառայություններ մատուցել իր հաճախորդներին արժեթղթերի շուկայում:

Բանկը միացած է ՀՀ կենտրոնական բանկի BankMail համակարգին, ինչպես նաև հանդիսանում է SWIFT միջազգային համակարգի անդամ: Կազմակերպությունն իր հաճախորդների վճարահաշվարկային և վճարային գործիքներով սպասարկումն իրականացնելու համար բանակցելու և բացելու է թղթակցային հաշիվներ, ինչպես տեղական, այնպես էլ միջազգային բանկերում:

4.5.3 Հիմնական շուկաները

ՀՀ ֆինանսական շուկայում Բանկն առանձնանում է միկրոֆինանսական ծառայությունների լայն մատուցմամբ, նպատակ հետապնդելով՝ նպաստելու միկրո, մանր և միջին ձեռնարկատիրության զարգացմանը, հատկապես գյուղական վայրերում՝ վարկեր, փոխառություններ տրամադրելու և օրենսդրությամբ սահմանված այլ ծառայություններ մատուցելու միջոցով, ինչպես նաև սպառողական վարկավորման զարգացմանը: Բանկը փորձում է հասանելի դարձնել ֆինանսական ծառայությունները հասարակության տարբեր խավերին, և նույնիսկ նրանց, ովքեր մինչ օրս հնարավորություն չեն ունեցել ստանալ այդ ծառայություններն այլ բանկերից և վարկային կազմակերպություններից:

4.5.4 Թողարկողի մրցակցային դիրքի նկարագրությունը

Բանկն իրականացրել է SWOT, բանկային համակարգի վերլուծություններ և շուկայում գործող սուբյեկտների նկատմամբ մրցակցային դիրքի ուսումնասիրություն:

Մանրածախ վարկային պրոդուկտների շուկայում իրականացվել է հիմնական մրցակիցների նկատմամբ Բանկի հարաբերական առավելությունների և թերությունների ուսումնասիրում (գնային քաղաքականություն, համբավ, շուկայի մասնաբաժին, պրոդուկտների դիզայն և այլն), Բանկի ներկա և ապագա դիրքավորումը ըստ վարկային պրոդուկտների, որի հիմքում դրվել է պրոդուկտի երեք պարամետր՝ պայման/դիզայն, գին, ռիսկի ախորժակ:

Մանրածախ սեգմենտում Բանկի ներկայիս հիմնական ծառայությունը հանդիսանում է ոսկու գրավադրմամբ վարկավորումը: Այս ծառայության մասով շուկայում մրցակիցներ կարող են դիտարկվել բանկերը, վարկային կազմակերպությունները:

Ոսկու գրավադրմամբ վարկավորման ոլորտում Բանկն ունի բազմամյա հաջողված փորձ, հանդիսանում է շուկայի առաջատարներից մեկը և բոլոր նախադրյալները կան հետագայում ևս պահպանելու առաջատարի իր դիրքերը: Ինչպես նաև արդեն իսկ մշակվում են այս պրոդուկտում թվային լուծումներ և հեռահար սպասարկման հնարավորություն, ինչը մի քանի անգամ կկրճատի սպասարկման տևողությունը:

4.6 Բանկի կառուցվածքը

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ն չի հանդիսանում ոչ մի ընկերության դուստր կամ կախյալ ընկերություն, ինչպես նաև չունի դուստր կամ կախյալ ընկերություն: Թողարկողը չի համարվում խմբի անդամ:

4.7 Հիմնական Միջոցներ

Բանկն իր բնականոն գործունեության ապահովման նպատակով ձեռք է բերել հիմնական միջոցներ, օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ (հիմքում շենքեր, շինություններ) և ոչ նյութական ակտիվներ, որոնց արժեքի համագումարը չի գերազանցում Բանկի ընդհանուր ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 3.21%-ը: Բանկի հիմնական միջոցների հաշվեկշռային արժեքը կազմել է 6,769,911 հազ. ՀՀ դրամ, Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ (հիմքում շենքեր, շինություններ) արժեքը կազմել է 3,346,794 ՀՀ դրամ, իսկ ոչ նյութական ակտիվներինը 2,241,768 ՀՀ դրամ 31.12.2025թ.–ի դրությամբ:

Բանկի կողմից իր հիմնական միջոցների օգտագործումը սահմանափակող հանգամանքներ առկա չեն:

Ընկերության հիմնական միջոցներն ունեցել են հետևյալ կազմը և կառուցվածքը:

31.12.2025	Շենքեր, շինություններ	Վարձակալ աժ հիմնական միջոցների վրա կապիտալ ներդրումներ	Կապի և հաղորդա կցման միջոցներ	Տնտեսակա ն գույք և այլ հիմնական միջոցներ	Շարժա կան գույք	Օգտագոր ծման իրավունքի ձևով ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք	136,054	1,978,371	1,573,965	1,853,085	68,103	4,242,610	9,852,188
Կուտակված մաշվածություն	66,531	185,148	884,478	739,657	30,899	1,175,564	3,082,277
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	69,523	1,793,223	689,487	1,113,428	37,204	3,067,046	6,769,911

4.8 Զարգացման վերջին միտումները

ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 2022թ. նոյեմբերի 9-ի որոշմամբ «Ֆասթ Կրեդիտ Կապիտալ» ՌԻՎԿ ՓԲԸ-ն ստացել է բանկային գործունեության լիցենզիա և ներկայանում է «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ անվանմամբ:

Ֆինանսական ոլորտում ունենալով շուրջ 30 տարվա փորձ՝ բանկ դառնալու նպատակով, Բանկը վերջին տարիների ընթացքում ակտիվորեն իրականացրել է լայնածավալ տրանսֆորմացիոն միջոցառումներ՝ ֆինանսական, մարդկային ռեսուրսների ինտեգրման, ինչպես նաև ռիսկերի կառավարման ուղղությամբ:

Բանկի շարունակական զարգացման նպատակով Բանկը նախատեսում է հաճախորդներին առաջարկել ծառայությունների մատուցման նոր ձևեր, նոր տեխնոլոգիական հարթակ, ինչպես նաև հետևողական լինել Բանկի անձնակազմի հետագա զարգացմանն ու վերապատրաստմանը, ինչը հնարավորություն կընձեռի ապահովել առավել հարմարավետ և բարձրակարգ սպասարկում:

Բանկը նախատեսում է կատարելագործել քարտային տեխնոլոգիաների և փոխանցումների ոլորտը, որը թույլ կտա Բանկին ապահովել հաճախորդներին միջազգային ստանդարտներին համապատասխան ծառայություններ: Բանկի ղեկավարության կողմից վերոնշյալ ոլորտը հանդիսանում է բանկի զարգացման առաջնահերթություններից մեկը:

Բանկը նախատեսում է ընդլայնել մասնաճյուղերի քանակը, ինչպես նաև համալրել բանկոմատների և տերմինալների քանակը՝ ապահովելով ավելի լայն հասանելիություն:

Բանկի գործունեությունը մեծապես պայմանավորվում է արտաքին միջավայրում տեղի ունեցող իրադարձություններով: Բանկը սեփական և հաճախորդների կարիքները բավարարելու համար գործունեություն է ծավալում ինչպես ներքին, այնպես էլ արտաքին շուկաներում, ուստի Բանկի գործունեության վրա էական ազդեցությունն են թողնում ինչպես հայրենական, այնպես էլ միջազգային տնտեսությունում տեղի ունեցող իրադարձությունները:

Ազդագրի գրանցման ներկայացման օրվա դրությամբ Թողարկողի գործունեության համար անհրաժեշտ բոլոր արտոնագրերը և լիցենզիաներն ուժի մեջ են:

4.8.1 Շահույթի կանխատեսումը կամ գնահատումը

Ընկերության ակտիվների շահութաբերության (ROA) և կապիտալի շահութաբերության (ROE) ցուցանիշների կանխատեսումներն արտացոլված են ստորև բերվող աղյուսակում:

Ցուցանիշներ	2024	2025	2026
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA)	2.6%	2.3%	2.2%
Կապիտալի շահութաբերություն (ROE)	8.19%	10.3%	9.8%

Բանկի համար սահմանվել են հետևյալ եկամուտների կենտրոնները.

1. Վարկային բլոկ
2. Գանձապետական բլոկ,
3. Տրանզակցիոն բլոկ (քարտային տեխնոլոգիաներ և փոխանցումներ),
4. Ներդրումային բլոկ

Հաճախորդների հետ կոնտակտի ուղիները (այդ թվում՝ թվային) պարզապես նպաստելու են վերոնշյալ եկամուտների կենտրոնների պրոդուկտների վաճառքին, դիմումների ու հայտերի ընդունմանը և ձևակերպմանը: Ըստ կոնտակտի ուղիների վաճառքների և եկամուտների պլանավորում հնարավոր կլինի իրականացնել Ծրագրի իրականացման վերջում, Բանկի գործունեության առաջին տարվա համար՝ պրոդուկտների և կոնտակտային կենտրոնների վերջնական դիզայնն ունենալուց հետո: Այս փուլում ֆինանսական կանխատեսումները ընդհանուր են և պլանավորում ըստ հաճախորդի հետ կոնտակտի ուղիների նպատակահարմար է իրականացնել ավելի ուշ:

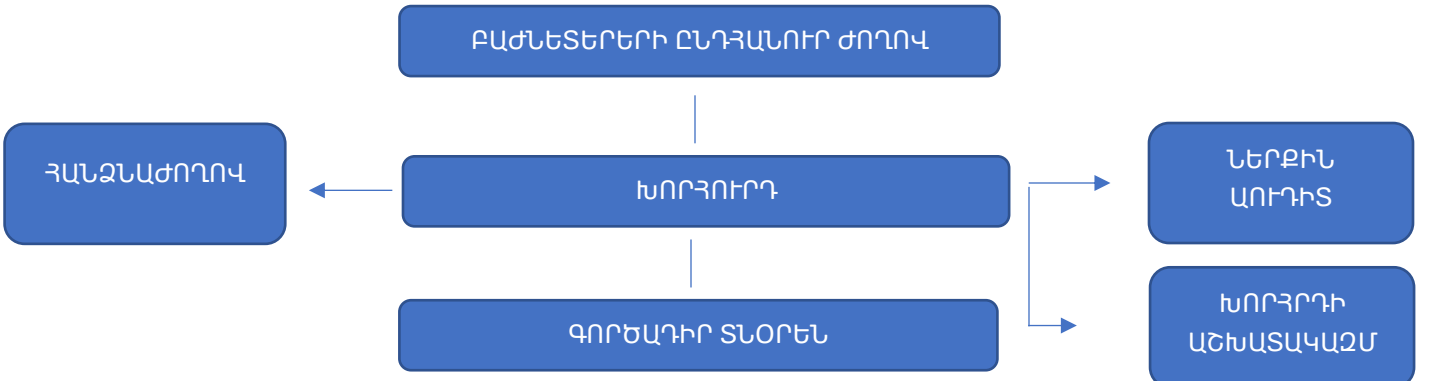
4.9 Բանկի կառավարման մարմինները և կառավարման մարմինների անդամները

Թողարկողի կառավարման բարձրագույն մարմինը բաժնետերերի Ընդհանուր ժողովն է, որն օժտված է ընկերության կառավարման և գործունեության ցանկացած հարցի վերջնական լուծման իրավասությամբ:

Բանկի խորհուրդը իրականացնում է Բանկի գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը, բացառությամբ այն հարցերի, որոնք «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենքով և ընկերության կանոնադրությամբ վերապահված են ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի իրավասությանը:

Ընկերության կառավարման մարմինների իրավասություններն ու պարտականությունները սահմանվում են Ընկերության կանոնադրությամբ:

Թողարկողի կառավարման մարմինների սխեմատիկ կառուցվածքը հետևյալն է՝



4.9.1 Կառավարման մարմինների իրավասությունները

4.9.1.1 Ընդհանուր ժողովը

Ընդհանուր ժողովը Ընկերության կառավարման բարձրագույն մարմինն է:

Տարեկան ժողովը գումարվում է ոչ ուշ, քան ֆինանսական տարվա ավարտից հետո՝ չորս ամսվա ընթացքում:

Տարեկան ժողովից բացի գումարվող ժողովները համարվում են արտահերթ: Արտահերթ ժողովները գումարվում են անհետաձգելի հարցերի քննարկման համար:

Ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման և անցկացման կարգը, վարման կարգի մասին որոշումներ ընդունելու կարգը սահմանվում են Ընդհանուր ժողովի հաստատած ներքին փաստաթղթերով:

Ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասություններն են՝

1) Բանկի կանոնադրության հաստատումը, դրանում փոփոխությունների և լրացումների կատարումը, կանոնադրության հաստատումը նոր խմբագրությամբ,

2) Բանկի վերակազմակերպումը,

3) Բանկի լուծարումը,

4) ամփոփ, միջանկյալ և լուծարման հաշվեկշիռների հաստատումը, լուծարման հանձնաժողովի նշանակումը,

5) Բանկի Խորհրդի քանակական կազմի հաստատումը, դրա անդամների ընտրությունը և նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը: Խորհրդի քանակական կազմի հաստատման և դրա անդամների ընտրության հարցերը քննարկվում են բացառապես տարեկան Ընդհանուր ժողովում: Խորհրդի անդամների ընտրության հարցն արտահերթ Ընդհանուր ժողովում կարող է քննարկվել, եթե վերջինս որոշում է ընդունել Խորհրդի կամ նրա առանձին անդամների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին:

6) հայտարարված բաժնետոմսերի ծավալի առավելագույն չափի սահմանումը,

7) բաժնետոմսերի անվանական արժեքի մեծացման կամ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման միջոցով կանոնադրական կապիտալի չափի ավելացումը,

8) բաժնետոմսերի անվանական արժեքի փոքրացման, բաժնետոմսերի ընդհանուր քանակի կրճատման նպատակով Բանկի կողմից տեղաբաշխված բաժնետոմսերի ձեռքբերման, ինչպես նաև Բանկի կողմից ձեռք բերված կամ հետ գնված բաժնետոմսերի մարման ճանապարհով կանոնադրական կապիտալի չափի նվազեցումը,

9) օրենքով սահմանված խոշոր համարվող այնպիսի գործարքի մասին որոշման կայացումը, որի առկա հանդիսացող գույքի արժեքը գործարքը կնքելու մասին որոշումն ընդունելու պահի դրությամբ կազմում է Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 25-50 տոկոսը, սակայն որի կնքման մասին որոշումը չի ընդունվել Խորհրդի կողմից, և Խորհուրդը որոշում է կայացրել այդ գործարքի մասին հարցը Ընդհանուր ժողովի կողմից քննարկելու մասին,

10) օրենքով սահմանված խոշոր համարվող այնպիսի գործարքի մասին որոշման կայացումը, որի առարկա հանդիսացող գույքի արժեքը գործարքը կնքելու մասին որոշումն ընդունելու պահի դրությամբ կազմում է Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 50 տոկոսից ավելին,

11) Բանկի Խորհրդի ներկայացմամբ Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաստատումը,

12) Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների, շահույթների և վնասների բաշխման հաստատումը, տարեկան շահութաբաժինների վճարման մասին որոշման ընդունումը և տարեկան շահութաբաժինների չափի հաստատումը,

13) օրենքով նախատեսված դեպքերում Բանկի բաժնետոմսերի ձեռքբերման նախապատվության իրավունքը չկիրառելու մասին որոշման ընդունումը,

14) Բանկի Ընդհանուր ժողովի վարման կարգի հաստատումը,

15) հաշվիչ հանձնաժողովի ձևավորումը,

16) Բանկի կողմից բաժնետերերին տեղեկությունների և նյութերի հաղորդման ձևի որոշումը,

17) բաժնետոմսերի համախմբումը (կոնսոլիդացիան), բաժանումը

18) գործարքների կնքման մասին որոշման ընդունումը՝ «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենքի 64-րդ հոդվածով նախատեսված դեպքերում,

19) Բանկի կողմից տեղաբաշխված բաժնետոմսերի ձեռքբերումը և հետգնումը՝ օրենքով նախատեսված դեպքերում,

20) Բանկի ղեկավար պաշտոնատար անձանց (Խորհրդի նախագահի և անդամների) աշխատանքի վարձատրության չափի սահմանումը,

21) դուստր կամ կախյալ ընկերությունների ստեղծումը,

22) դուստր և կախյալ ընկերություններին մասնակցությունը,

23) առևտրային բանկերի այլ միությունների հիմնադրումը,

24) առևտրային բանկերի այլ միություններում մասնակցությունը,

25) ՀՀ օրենքով և Կանոնադրությամբ նախատեսված այլ որոշումների ընդունումը:

Կանոնադրության վերոնշյալ կետում թվարկված հարցերով որոշումների ընդունումը վերապահվում է Ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասությանը և չի կարող փոխանցվել Բանկի Խորհրդին, Գործադիր տնօրեն-Տնօրինության նախագահին, նրա տեղակալներին, Տնօրինության անդամներին, Գլխավոր հաշվապահին կամ այլ անձի, բացառությամբ վերոնշյալ կետի 20-ից 24-րդ ենթակետերում թվարկված հարցերի և Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի ավելացման հարցի, որոնց որոշումների ընդունումը Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ կարող է փոխանցվել Բանկի Խորհրդին:

Ընդհանուր ժողովն իրավասու է (քվորում ունի), եթե ժողովի մասնակիցների գրանցման ավարտի պահին գրանցվել են Ընկերության բաժնետերերը (նրանց ներկայացուցիչները), որոնք համատեղ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 50 (հիսուն)-ից ավելի տոկոսին:

Ընդհանուր ժողովի որոշումներն ընդունվում են Ընդհանուր ժողովին մասնակցող Բանկի բաժնետերերի, ինչպես նաև տեղաբաշխված բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների թվի առնվազն 3/4 (երեք/չորրորդ) կողմի քվեարկությամբ, եթե օրենքով տվյալ որոշման բնույթով

պայմանավորված այլ չափ նախատեսված չէ: Ընդհանուր ժողովի որոշումներն ընդունվում են բաց քվեարկությամբ:

Ընդհանուր ժողովի նիստերն արձանագրվում են: Արձանագրությունը կազմվում է ժողովի ավարտից 5 (հինգ) օրվա ընթացքում՝ առնվազն երկու օրինակով, որոնք ստորագրում են ժողովի նախագահը և քարտուղարը: Ժողովի նախագահը պատասխանատվություն է կրում ժողովի արձանագրությունում առկա տեղեկությունների հավաստիության համար:

4.9.1.2 Բանկի Խորհուրդը

Բանկի Խորհուրդն իրականացնում է Բանկի գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը՝ օրենքով Խորհրդի իրավասությանը վերապահված հարցերի սահմաններում:

Բանկի Խորհուրդը պետք է կազմված լինի առնվազն 5 և առավելագույնը 15 անդամից: Խորհրդի քանակական կազմը որոշվում է Ընդհանուր ժողովի կողմից:

Ընդհանուր ժողովին Բանկի Խորհրդի անդամների թեկնածուների վերաբերյալ առաջարկություններ կարող են ներկայացնել Բանկի մասնակիցները, ինչպես նաև Խորհուրդը:

Խորհրդի բացառիկ իրավասությանն են պատկանում՝

- 1) Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունների որոշումը, ներառյալ՝ Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրի հաստատումը,
- 2) Ընդհանուր ժողովի Տարեկան և արտահերթ նիստերի գումարումը, օրակարգի հաստատումը, ինչպես նաև դրանց գումարման հետ կապված՝ նախապատրաստական աշխատանքների իրականացման ապահովումը,
- 3) Բանկի Տնօրինության անդամների նշանակումը, նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների հաստատումը,
- 4) Բանկում ներքին հսկողության ստանդարտների սահմանումը, Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ձևավորումը, նրա տարեկան աշխատանքային ծրագրի հաստատումը, ներքին աուդիտի աշխատակիցների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների հաստատումը,
- 5) Բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշվի և կատարողականի հաստատումը,
- 6) Բանկի ներքին վարչակազմակերպական կառուցվածքի և աշխատատեղերի հաստատումը,
- 7) Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի ավելացումը, եթե կանոնադրությամբ կամ Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ նրան տրված է այդպիսի լիազորություն,
- 8) շահաբաժինների վճարման վերաբերյալ Ընդհանուր ժողովին առաջարկությունների ներկայացումը, այդ թվում՝ շահաբաժինների յուրաքանչյուր վճարման համար շահաբաժինների ստանալու իրավունք ունեցող Բանկի մասնակիցների ցուցակի կազմումը, որում պետք է ընդգրկվեն Բանկի այն մասնակիցները, որոնք ընդգրկվել են Բանկի մասնակիցների ռեեստրում՝ Բանկի տարեկան

Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող մասնակիցների ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ,

9) Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների նախնական հաստատումը և Ընդհանուր ժողովին ներկայացումը,

10) Ընդհանուր ժողովի հաստատմանը Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի ներկայացումը,

11) Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին վճարման չափի սահմանումը,

12) Բանկում իրականացված աուդիտորական կամ այլ ստուգումների արդյունքում անհրաժեշտության դեպքում բացահայտված թերությունների վերացմանն ուղղված միջոցառումների նախաձեռնումն ու դրանց իրականացման վերահսկումը,

13) Բանկի կողմից Կանոնադրությամբ սահմանված ֆինանսական գործառնությունների իրականացման կարգը սահմանող ներքին իրավական ակտերի ընդունումը,

14) Բանկի տարածքային ստորաբաժանումների կանոնադրությունների և կառուցվածքային ստորաբաժանումների կանոնակարգերի հաստատումը, Բանկի ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների միջև գործառնության պարտականությունների բաշխումը,

15) Բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխման մասին որոշման ընդունումը,

16) Բանկի պահուստային և այլ հիմնադրամների օգտագործումը,

17) Բանկի մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների և հիմնարկների ստեղծումը,

18) Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության՝ հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու նպատակով կիրառվող սկզբունքների, հիմունքների, եղանակների, կանոնների, ձևերի և կարգերի սահմանումը,

19) Օրենքով նախատեսված այլ որոշումների ընդունումը:

Կանոնադրության համապատասխան կետում թվարկված հարցերով որոշումների ընդունումը վերապահվում է Բանկի Խորհրդի բացառիկ իրավասությանը և չի կարող փոխանցվել Բանկի կառավարման այլ մարմինների կամ այլ անձանց, բացառությամբ օրենքով նախատեսված դեպքերի:

Խորհուրդն նիստերի քվորումը համարվում է ապահովված, եթե նիստին մասնակցում են Խորհրդի անդամների կեսից ավելին:

Խորհրդի որոշումներն ընդունվում են նիստին ներկա Խորհրդի անդամների ձայների մեծամասնությամբ, եթե օրենքով կամ Խորհրդի կանոնակարգով ձայների ավելի մեծ քանակ նախատեսված չէ:

Խորհրդի նիստերն արձանագրվում են: Արձանագրությունը կազմվում է նիստի ավարտից հետո՝ 10 (տասը) օրյա ժամկետում: Խորհրդի նիստի արձանագրությունը ստորագրում են նիստին մասնակցող բոլոր անդամները, որոնք և պատասխանատվություն են կրում արձանագրությունում առկա տեղեկությունների ճշտության և հավաստիության համար:

Բանկի Խորհրդի նախագահին ընտրվում է Խորհրդի կողմից Խորհրդի անդամների կողմից:

Խորհրդի նախագահը՝

- ա) Կազմակերպում է Խորհրդի աշխատանքները,
 - բ) Գումարում և նախագահում է Խորհրդի նիստերը,
 - գ) Կազմակերպում է Խորհրդի նիստերի արձանագրությունների վարումը,
 - դ) Նախագահում է Բանկի Ընդհանուր ժողովում:
 - ե) Կազմակերպում է Խորհրդին կից հանձնաժողովների աշխատանքը
- Խորհրդի նախագահին ունի որոշիչ ձայնի իրավունք:

Խորհրդի նիստերը գումարում է Խորհրդի նախագահը՝ իր, Խորհրդի անդամի, Բանկի Գործադիր տնօրեն-Տնօրինության նախագահի (Տնօրինության), ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարի, Բանկի արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի, Կենտրոնական բանկի Խորհրդի, ինչպես նաև Բանկի քվեարկող բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) 5 կամ ավելի տոկոս ունեցող մասնակցի (մասնակիցների) գրավոր պահանջով: Բանկի Խորհրդի նիստերը կարող են գումարվել հեռակա կարգով Կանոնադրությամբ և Խորհրդի գործունեության կանոնակարգով սահմանված կարգով:

Խորհրդի հետ կապված բոլոր այն հարցերը, այդ թվում Խորհրդի անդամների ընտրության, Խորհրդի նիստերի գումարման և անցկացման հետ կապված հարցերը, որոնք չեն նախատեսվել սույն կանոնադրությամբ, կարգավորվում են «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» և «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքների դրույթներով:

4.9.1.3 Բանկի Տնօրինությունը

Բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարումն իրականացնում է Բանկի Տնօրինությունը և Բանկի Գործադիր տնօրեն-Տնօրինության նախագահը:

Տնօրինությունը գործում է Կանոնադրության, ինչպես նաև Խորհրդի կողմից հաստատված Բանկի ներքին փաստաթղթերի (կանոնակարգերի և այլ փաստաթղթերի) հիման վրա, որոնք սահմանում են Տնօրինության նիստերի հրավիրման ու անցկացման ժամկետներն ու կարգը, ինչպես նաև նրա կողմից որոշումների ընդունման կարգը:

Տնօրինության կառուցվածքում պարտադիր ընդգրկվում են Բանկի Գործադիր տնօրեն-Տնօրինության նախագահը և վերջինիս տեղակալները, Գլխավոր հաշվապահը և Խորհրդի առաջարկած տնօրենները:

Բանկի Տնօրինությունը՝

- 1) Սահմանում է Բանկի կողմից իրականացվող ֆինանսական գործառնությունների պայմանները, այդ թվում՝ ներգրավվող ավանդների, տրամադրվող վարկերի տոկոսադրույքները, ինչպես նաև մատուցվող ծառայությունների սակագները, միջնորդավճարների չափերը,
- 2) հաստատում է աշխատանքի խթանման և խրախուսման պայմանները,

3) հաստատում է կառուցվածքային և առանձնացված ստորաբաժանումների ղեկավարների հաշվետվությունները,

4) Խորհրդին ներկայացնելու նպատակով հավանություն է տալիս մասնաճյուղեր, ներկայացուցչություններ և հիմնարկներ ստեղծելու, դրանց գործունեությունը դադարեցնելու հարցերին,

5) Խորհրդին ներկայացնելու նպատակով հավանություն է տալիս Բանկի կառուցվածքային ստորաբաժանումների կանոնակարգերին, տարածքային ստորաբաժանումների կանոնադրություններին, Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքին, աշխատատեղերին

6) Գործադիր տնօրեն-Տնօրինության նախագահի հետ միասին ապահովում է Ընդհանուր ժողովի և Խորհրդի որոշումների պատշաճ կատարումը,

7) Ընդհանուր ժողովի և Խորհրդի հաստատմանը ներկայացնելու նպատակով հավանություն է տալիս վերջիններիս կողմից ընդունման ենթակա ներքին իրավական ակտերին,

8) Բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշվի շրջանակներում հաստատում է մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների գործունեության եռամսյակային և տարեկան ծախսերի նախահաշիվներն ու դրանց կատարողականները,

9) հաստատում է Բանկի (նաև որպես իրավաբանական անձի) գործունեության կանոնակարգման հետ կապված (բովանդակային նկարագրողական ներքին կարգավորումներ պարունակող) և Խորհրդի ու Ընդհանուր ժողովի իրավասությունների մեջ չընդգրկված ներքին իրավական ակտերը,

10) քննարկում է արտաքին աուդիտի, ներքին աուդիտի ստորաբաժանման, ինչպես նաև այլ իրավասու մարմինների կողմից իրականացված ստուգումների արդյունքները, ինչպես նաև կազմակերպում է բացահայտված թերությունների վերացման վերաբերյալ միջոցառումների իրականացումը,

11) հաստատում է պայմանագրերի օրինակելի ձևերը,

12) իրականացնում է ՀՀ օրենսդրությամբ, Կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով, Բանկի Ընդհանուր ժողովի ու Խորհրդի ներքին իրավական ակտերով, ինչպես նաև Տնօրինության գործունեության կանոնակարգով սահմանված այլ գործառույթներ:

Բանկի Տնօրինության նիստն իրավասու է (քվորում ունի), եթե նիստին անձնական մասնակցության կամ հեռակա քվեարկության ձևով (հարցման միջոցով) մասնակցում են Տնօրինության անդամների կեսից ավելին: Բանկի Տնօրինության որոշումներն ընդունվում են նիստին ներկա Տնօրինության անդամների ձայների մեծամասնությամբ: Տնօրինության յուրաքանչյուր անդամ ունի մեկ ձայն: Քվեարկության ժամանակ Տնօրինության յուրաքանչյուր անդամ ունի ձայնի իրավունք: Ձայնի և քվեարկության իրավունքի փոխանցումն այլ անձի (այդ թվում՝ Տնօրինության այլ անդամի) չի թույլատրվում:

Գործադիր տնօրեն-Տնօրինության նախագահն ունի որոշիչ ձայնի իրավունք:

Դեմ կամ ձեռնպահ քվեարկած անդամը պարտավոր է հիմնավորել իր կարծիքը:

Բանկի Տնօրինության նիստերը գումարում է Գործադիր տնօրեն-Տնօրինության նախագահը՝ առնվազն ամիսը մեկ անգամ, ինչպես նաև՝ ըստ անհրաժեշտության:

Տնօրինության նիստին խորհրդակցական ձայնի իրավունքով հրավիրվում է Բանկի ներքին աուդիտի ղեկավարը:

Տնօրինության նիստերն արձանագրվում են: Տնօրինության նիստերի արձանագրությունները ներկայացվում են Խորհրդին, ներքին աուդիտին, Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին՝ նրանց պահանջով: Նիստի արձանագրությունը կազմվում է նիստի ավարտից հետո՝ 10-օրյա ժամկետում:

Տնօրինության նիստերը գումարում և նախագահում է Գործադիր տնօրենը-Տնօրինության նախագահը, որը ստորագրում է նիստերի որոշումները:

4.9.1.4 Բանկի Տնօրեն-Տնօրինության նախագահը

Գործադիր տնօրեն-Տնօրինության նախագահը՝

1) տնօրինում է Բանկի գույքը, այդ թվում՝ ֆինանսական միջոցները, գործարքներ է կնքում Բանկի անունից,

2) ներկայացնում է Բանկը Հայաստանի Հանրապետությունում, արտասահմանում և միջազգային կառույցներում,

3) գործում է առանց լիազորագրի,

4) տալիս է լիազորագրեր,

5) սահմանված կարգով կնքում է պայմանագրեր, այդ թվում՝ աշխատանքային,

6) բացում է բանկային (այդ թվում՝ թղթակցային) և այլ հաշիվներ,

7) Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում Խորհրդի կողմից հաստատվող ներքին իրավական ակտերը, տարածքային ստորաբաժանումների կանոնադրությունները, կառուցվածքային ստորաբաժանումների կանոնակարգերը, Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը, հաստիքացուցակը և աշխատատեղերը,

8) իր իրավասության սահմաններում արձակում է հրամաններ, հրահանգներ, տալիս է կատարման համար պարտադիր ցուցումներ և վերահսկում դրանց կատարումը, ինչպես նաև ընդունում է անհատական ներքին իրավական ակտեր,

9) սահմանված կարգով աշխատանքի է ընդունում և աշխատանքից ազատում Բանկի աշխատակիցներին,

10) աշխատակիցների նկատմամբ կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ:

11) Որոշումներ է ընդունում գույքի ձեռքբերման և/կամ Բանկի գույքի օտարման գործարքների վերաբերյալ՝ օրենքով և Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված սահմանաչափերի պահանջներին համաձայն,

12) իրականացնում է Տնօրինության նախագահի գործառույթները՝

12.1) կազմակերպում է Տնօրինության աշխատանքները,

12.2) գումարում և նախագահում է Տնօրինության նիստերը, կազմակերպում է Տնօրինության նիստերի արձանագրությունների վարումը,

12.3) ներկայացնում է Տնօրինությունը Խորհրդի նիստերին,

12.4) ստորագրում է Տնօրինության նիստերի որոշումները:

Գործադիր տնօրեն-Տնօրինության նախագահի իրավասությանն են պատկանում Բանկի ընթացիկ գործունեության կառավարման բոլոր հարցերը՝ բացառությամբ Ընդհանուր ժողովի, Խորհրդի և Տնօրինության բացառիկ իրավասություն հանդիսացող հարցերի:

Գործադիր տնօրեն-Տնօրինության նախագահը կազմակերպում է ժողովի, Տնօրինության և Խորհրդի որոշումների կատարումը:

4.9.1.5 Բանկի Տնօրինության անդամ տնօրենների և գլխավոր հաշվապահի գործառույթները

- 1) Բանկի Տնօրինության անդամ տնօրեն(ներ)ը պատասխանատվություն է (են) կրում գործունեության կոնկրետ ոլորտներում իրեն (իրենց) վերապահված պարտավորությունների կատարման համար,
- 2) Բանկի Տնօրինության անդամները, Գործադիր տնօրեն-Տնօրինության նախագահը և վերջինիս տեղակալները, գլխավոր հաշվապահը բացի գիտական, մանկավարժական և ստեղծագործական աշխատանքներից, կարող են կատարել այլ վճարովի (անհատույց) այլ աշխատանք միայն Խորհրդի համաձայնությամբ,
- 3) Բանկի գլխավոր հաշվապահն իրականացնում է «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքով Գլխավոր հաշվապահի համար սահմանված իրավունքները և պարտավորությունները,
- 4) Բանկի գլխավոր հաշվապահի իրավունքները և պարտավորությունները չեն կարող փոխանցվել Ընդհանուր ժողովին, Խորհրդին, Տնօրինությանը, Գործադիր տնօրեն-Տնօրինության նախագահին կամ այլ անձի,
- 5) Բանկի Գլխավոր հաշվապահը նշանակվում է Բանկի Խորհրդի կողմից՝ Բանկի Գլխավոր տնօրեն-Տնօրինության նախագահի ներկայացմամբ,
- 6) Բանկի Գլխավոր հաշվապահն առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ Բանկի Խորհրդին և Գործադիր տնօրեն-Տնօրինության նախագահին է ներկայացնում ֆինանսական հաշվետվություն՝ Խորհրդի հաստատած ձևով և բովանդակությամբ,

- 7) Բանկի Գլխավոր հաշվապահը պատասխանատվություն է կրում Բանկի հաշվապահական հաշվառման վարման, դրա վիճակի և հավաստիության, տարեկան հաշվետվության, ֆինանսական և վիճակագրական հաշվետվությունները օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված պետական կառավարման մարմիններին ժամանակին ներկայացնելու, ինչպես նաև Բանկի մասնակիցներին, պարտատերերին և մամուլի ու զանգվածային լրատվության մյուս միջոցներին Բանկի մասին տրամադրվող ֆինանսական տեղեկությունների հավաստիության համար՝ օրենքին, այլ իրավական ակտերին և Կանոնադրությանը համապատասխան,
- 8) Գլխավոր հաշվապահի պահանջների կատարումը՝ կապված հաշվապահական հաշվառման համար անհրաժեշտ տվյալների և փաստաթղթերի ներկայացման հետ, պարտադիր է Բանկի բոլոր աշխատողների համար,
- 9) Առանձին տնտեսական գործառնությունների իրականացման հետ կապված՝ Բանկի Գործադիր տնօրեն-Տնօրինության նախագահի և Գլխավոր հաշվապահի միջև տարաձայնությունների դեպքում Գլխավոր հաշվապահը կատարում է ընդհանուր փաստաթղթերը՝ Գործադիր տնօրեն-Տնօրինության նախագահի կարգադրությամբ (հանձնարարությամբ), և նման գործառնությունների իրականացման հետևանքների պատասխանատվությունը կրում է Գործադիր տնօրեն-Տնօրինության նախագահը:
- 10) Բանկի Գլխավոր հաշվապահը և Տնօրինության անդամները պետք է ունենան այդ պաշտոնում աշխատելու համար Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված որակավորում: Գլխավոր հաշվապահի արձակուրդում, ժամանակավոր անաշխատունակության մեջ գտնվելու, ինչպես նաև օրենքով սահմանված այլ դեպքերում բացակայելու ժամկետում նրա պարտականությունների կատարումը Գործադիր տնօրեն-Տնօրինության նախագահի հրամանով դրվում է Գլխավոր հաշվապահի ենթակայության տակ գտնվող ստորաբաժանումների ղեկավարներից որևէ մեկի վրա:

4.9.2 Բանկի կառավարման մարմինները և կառավարման մարմինների անդամները

Բանկի և վերջինիս կառավարման մարմինների անդամների միջև շահերի բախում որպես թողարկողի կառավարման մարմնի անդամ թողարկողի նկատմամբ իր պարտականությունների և իր անձնական շահերի միջև հնարավոր չէ: Բանկի Տնօրենների խորհուրդը բաղկացած է 6 անդամից՝ Խորհրդի նախագահից և 5 խորհրդի անդամներից, որոնց վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է ստորև:

Անուն ազգանուն	Զբաղեցրած պաշտոն	Փորձառություն	Թողարկողից դուրս գործունեության ոլորտ
Վահե Բաղայան	Խորհրդի նախագահ	Շուրջ 37 Տարի	Համաիմնադիր է մի շարք ընկերությունների, որոնք ինչպես ՀՀ-ում, այնպես էլ ՀՀ տարածքից դուրս առաջարկում են տարատեսակ ծրագրային լուծումներ, արհեստական բանականության գործիքներ, առցանց

			համաժողովների կազմակերպման հարթակներ, կայքերի ստեղծման և ձևավորման գործիքներ և ծառայություններ
Դանիել Հիլեր	Խորհրդի անդամ	Շուրջ 54 Տարի	Բանկից դուրս այլ գործունեություն չի ծավալում
Վահան Վարդանյան	Խորհրդի անդամ	Շուրջ 36 Տարի	Թվային լուծումներով զբաղվող ՍՎՏ ՍՊԸ տնօրենի տեղակալ, Նաիրիան ՓԲԸ խորհրդի անդամ և գործադիր տնօրեն
Սվետլանա Կարապետյան	Խորհրդի անդամ	Շուրջ 16 Տարի	Բանկից դուրս այլ գործունեություն չի ծավալում
Լիլիա Մովսիսյան	Խորհրդի անդամ	Շուրջ 28 Տարի	«Գրանթ Թորոնթոն» ՓԲԸ-ում որպես մենեջեր
Վաղինակ Խաչատրյան	Խորհրդի անդամ	Շուրջ 20 տարի	Բանկից դուրս այլ գործունեություն չի ծավալում

Բանկի Տնօրինությունը կազմված է 9 անդամից, որոնց վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է ստորև՝

Անուն ազգանուն	Զբաղեցրած պաշտոն	Փորձառություն	Թողարկողից դուրս գործունեության ոլորտ
Ալիկ Ստեփանյան	Գործառնական տնօրեն-Տնօրինության անդամ	Շուրջ 21 տարի	Բանկից դուրս այլ գործունեություն չի ծավալում
Տիգրան Ավագյան	Ռիսկերի կառավարման և համապատասխանության տնօրեն-Տնօրինության անդամ	Շուրջ 14 Տարի	Բանկից դուրս այլ գործունեություն չի ծավալում

Տիգրան Մխիթարյան	Կորպորատիվ բիզնեսի կառավարման տնօրեն-Տնօրինության անդամ	Շուրջ 17 Տարի	Բանկից դուրս այլ գործունեություն չի ծավալում
Վասիլ Մամիկոնյան	Թվային բանկինգի տնօրեն-Տնօրինության անդամ	Շուրջ 27 Տարի	Բանկից դուրս այլ գործունեություն չի ծավալում
Տիգրան Սարգսյան	Մանրաձախ բիզնեսի կառավարման տնօրեն-Տնօրինության անդամ	Շուրջ 12 Տարի	Բանկից դուրս այլ գործունեություն չի ծավալում
Թաթուլ Թամրազյան	Գլխավոր հաշվապահ-Տնօրինության անդամ	Շուրջ 20 տարի	Բանկից դուրս այլ գործունեություն չի ծավալում
Գոհար Հարությունյան	Ֆինանսական տնօրեն-Տնօրինության անդամ	Շուրջ 35 Տարի	Բանկից դուրս այլ գործունեություն չի ծավալում
Արմինե Տեր-Հովսեփյան	Զարգացման տնօրեն-Տնօրինության անդամ	Շուրջ 16 տարի	Բանկից դուրս այլ գործունեություն չի ծավալում
Արտավազ Թառոյան	ՓՄՁ բիզնեսի կառավարման տնօրեն-Տնօրինության անդամ	Շուրջ 15 տարի	Բանկից դուրս այլ գործունեություն չի ծավալում

Տնօրինության անդամներն իրենց իրավասություններն իրականացնում են Տնօրինության նիստերի միջոցով, Տնօրինության լիազորությունների շրջանակներում, նիստերին մասնակցելու և քվեարկությամբ որոշումներ ընդունելու միջոցով:

Թողարկողի և Թողարկողի կառավարմանը մասնակցող անձանց միջև շահերի բախումը բացակայում է:

Սույն Ազդագրի պատրաստման պահին Բանկի ոչ մի մասնաճյուղ չէր կենտրոնացրել Բանկի ակտիվների 10 և ավելի տոկոսը:

4.10 Հսկող անձինք

Ընկերության հսկող անձինք են հանդիսանում՝ Վահե Ռոմիկի Բաղայանը և Վիգեն Ռոմիկի Բաղայանը՝ Բանկի կանոնադրական կապիտալում գերակշռող մասնակցության ուժով:

4.11 Տեղեկատվություն Թողարկողի ակտիվների, պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսերի մասին

4.11.1 Պատմական ֆինանսական տեղեկատվություն

Ընկերության 2024 և 2025 թվականների անկախ աուդիտորական եզրակացությամբ հաստատված հաշվետվությունները ներկայացված են սույն Ազդագրի Հավելված 6-ում: Ցանկության դեպքում ներդրողները Ընկերության ֆինանսական հաշվետվությունները կարող են ստանալ նաև Ընկերության գլխավոր գրասենյակից և մասնաճյուղերից, ինչպես նաև ծանոթանալ Թողարկողի պաշտոնական ինտերնետային կայքում:

4.11.2 Թողարկողի ֆինանսական վիճակի էական փոփոխությունները

2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ից մինչև ՀՀ ԿԲ-ի կողմից Ազդագիրը գրանցման ներկայացնելու օրն ընկած ժամանակահատվածում Թողարկողի ֆինանսական վիճակի էական փոփոխություն տեղի չի ունեցել:

4.11.3 Դատական, արբիտրաժային և վարչական վարույթների մասին տեղեկատվություն

Ազդագրի գրանցման ներկայացմանը նախորդող 12 ամսվա ընթացքում Բանկը ներգրավված չէ ֆինանսական վիճակի կամ շահութաբերության վրա էական ազդեցություն ունեցող դատական, արբիտրաժային և (կամ) վարչական վարույթներում:

4.12 Էական պայմանագրերը

Բանկում առկա չեն Ազդագրի գրանցման ներկայացմանը նախորդող վերջին 1 տարվա ընթացքում Բանկի կողմից բնականոն գործունեության շրջանակներից դուրս կնքված և գործողության մեջ գտնվող պայմանագրեր, որոնց գինը գերազանցում է Բանկի վերջին հաշվետու ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվություններում նշված սեփական կապիտալի արժեքի 5 տոկոսը:

4.13 Փորձագետի, գնահատողի, խորհրդատուի կամ հաշվապահի մասնագիտական կարծիքը և երրորդ անձանցից վերցված տեղեկատվությունը

Այլ անձանց մասնագիտական կարծիք կամ երրորդ անձանցից վերցված տեղեկատվություն ներկայացվող Ազդագրում չի օգտագործվել:

Բացի Ազդագրում ներկայացված Թողարկողի պատմական ֆինանսական հաշվետվություններից, որոնք ենթարկվել են աուդիտի անկախ աուդիտորական ընկերությունների

կողմից, Ազդագրում ներկայացված այլ տեղեկատվություն չի ենթարկվել աուդիտի անկախ աուդիտորական ընկերությունների կողմից: Որպես սույն բաժնում ներկայացված տեղեկատվության ստացման աղբյուր, երրորդ անձինք ներգրավված չեն:

4.14 Այլ տեղեկատվություն

Ազդագրի կիրառության ողջ ժամկետի ընթացքում Բանկի կանոնադրությունը, միջանկյալ և տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները, տարեկան անկախ աուդիտորական եզրակացությունները մշտապես հասանելի են հանրությանը ինչպես էլեկտրոնային, այնպես էլ թղթային ձևով: Նշված փաստաթղթերի էլեկտրոնային տարբերակները տեղադրված են Բանկի պաշտոնական կայքում՝ www.fastbank.am հասցեով, իսկ թղթային տարբերակով ստանալու համար ներդրողները կարող են դիմել Բանկի գլխամասային գրասենյակ՝ 0047, ք. Երևան, Նորք-Մարաշ, Գ. Հովսեփյան 32/6, կամ Բանկի ցանկացած մասնաճյուղ:

ԲԱԺԻՆ 5. ՀԱՎԵԼՎԱԾՆԵՐ

Հավելված 1: Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևերը

Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE) = (Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Սեփական կապիտալի միջին մեծություն)×100

Ակտիվների շահութաբերություն (ROA) = (Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն)×100

Զուտ շահույթի մարժա (NPM) = Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Գործառնական եկամուտ

Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU) = Գործառնական եկամուտ / Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն

Սեփական կապիտալի մուտիպլիկատոր (EM) = Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն / Սեփական կապիտալի միջին մեծություն

Զուտ տոկոսային մարժա (NIM) = Զուտ տոկոսային եկամուտ / Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն

Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն = Տոկոսային եկամուտներ / Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն

Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր = Տոկոսային ծախսեր / Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր

Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS) = Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը

Սպրեդ = (Տոկոսային եկամուտներ / Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն) – (Տոկոսային ծախսեր/Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր)

Հավելված 2: Թողարկման Վերջնական Պայմաններ

----- 20__թ.

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ անվանական, արժեկտրոնային, ոչ փաստաթղթային, ոչ փոխարկելի պարտատոմս Թողարկողի և թողարկվող արժեթղթերի վերաբերյալ ամբողջական տեղեկատվության ձեռքբերման համար անհրաժեշտ է համատեղ դիտարկել ծրագրային ազդագիրը (գրանցված է ----- 2026 թ.), դրա լրացումները և սույն թողարկման վերջնական պայմանները: Ծրագրային ազդագիրը, դրա լրացումները գտնվում են «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ում Գ. Հովսեփյան փողոց, Նորք-Մարաշ 32/6 ք. Երևան, ՀՀ հասցեում:

Ընդհանուր տեղեկություններ (Այն տեղեկությունները, որոնք կիրառելի չեն, նշվում է «ոչ կիրառելի»:		
Եթե միևնույն սերիայի ներքո տարբեր հիմնական պայմաններով (թողարկման արժույթ, առաջարկի գին, անվանական արժեք և այլն) արժեթղթեր են թողարկվում, ապա յուրաքանչյուր պայմանին բավարարող արժեթղթերի խմբի համար տարբերվող պայմանները ներկայացվում են տարանջատված:)		
	Թողարկողը (թողարկողի անվանումը)	«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ
	Երաշխավորողը	Չերաշխավորված
	Սերիան	
	Տվյալ սերիայի թողարկման ընդհանուր ծավալը	Ենթակա է որոշման Թողարկողի խորհրդի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ
	Արժեթղթերի դասակարգման մասին տեղեկատվություն՝ թողարկողի պարտավորությունների մարման հերթականության տեսանկյունից (ստորադասությունը), ներառյալ՝ տվյալ սերիայի ներքո յուրաքանչյուր թողարկման ծավալը՝ ըստ ստորադասության	Ամենայն մանրամասնությամբ ներկայացված է Ծրագրային Ազդագրի 3.3.6 մասում
	Թողարկման արժույթը	ՀՀ դրամ/ԱՄՆ դոլար
	Առաջարկի գինը	Ենթակա է որոշման Թողարկողի խորհրդի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ

	Անվանական արժեքը	100,000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ/ 100 (մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար
	Քանակը	համապատասխան Թողարկման ծավալի ու անվանական արժեքի, այսինքն Թողարկման ծավալի հարաբերությունը անվանական արժեքին
	Առաջարկի իրականացման սկիզբը (ներառյալ՝ ժամկետի ցանկացած հնարավոր փոփոխությունները)	Ենթակա է որոշման Թողարկողի խորհրդի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ
	Առաջարկի իրականացման ավարտը (ներառյալ՝ ժամկետի ցանկացած հնարավոր փոփոխությունները)	Ենթակա է որոշման Թողարկողի խորհրդի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ
	Արժեթղթի տարբերակիչ ծածկագիրը (ISIN) կամ այլ նմանատիպ տարբերակիչ ծածկագիր	
	Թողարկման և տեղաբաշխման վերաբերյալ որոշում ընդունած իրավասու մարմինը և որոշման ամսաթիվը (լրացվում է այն դեպքում, եթե տվյալ հրապարակային առաջարկի համար առանձին որոշում է ընդունվել, հակառակ դեպքում նշվում է «ոչ կիրառելի»)	Պարտատոմսերի թողարկման վերաբերյալ որոշումն ընդունվել է Թողարկողի խորհրդի 26.11.2025 թվականի թիվ DEC 11-26 որոշումով: Հաջորդ թողարկումները ենթակա են որոշման Թողարկողի խորհրդի կողմից:
Արժեկտրոնի վերաբերյալ տեղեկություններ		
	Արժեկտրոնի հաշվարկման առաջին օրը	Ենթակա է որոշման Թողարկողի խորհրդի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող

		ամսաթվից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ
	Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը և վճարման պարբերականությունը, եթե արժեկտրոնի տոկոսադրույքը լողացող է, ապա ներկայացնել տեղեկատվություն, թե ինչ ցուցանիշից (դրա փոփոխությունից) է կախված տոկոսադրույքի մեծությունը, և որտեղ կարելի է ստանալ այդ ցուցանիշի/դրա փոփոխության մասին տեղեկատվություն	Ենթակա է որոշման Թողարկողի խորհրդի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ
	Արժեկտրոնի վճարման հստակ օրերը (օր, ամիս, տարի)	Ենթակա է որոշման Թողարկողի խորհրդի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ
	Արժեկտրոնի օրերի հաշվարկման կարգը (օրինակ 30/360, Act/Act, Act/360 և այլն)	Փաստացի օրեր արժեկտրոնի փուլի ընթացքում/Փաստացի օրեր տարվա ընթացքում (Actual/Actual)
	Լողացող արժեկտրոնի հաշվարկն իրականացնողը	ոչ կիրառելի
	Արժեկտրոնի հաշվարկման այլ էական պայմաններ	
	Զրոյական արժեկտրոնով (զեղչատոկոսային) արժեթղթերի վերաբերյալ դրույթ (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	ոչ կիրառելի
Մայր գումարի մարման վերաբերյալ տեղեկություններ		

	Մարման (մասնակի մարումների) ժամկետը	Պարտատոմսերի մարման գումարները պարտատոմսերի սեփականատերերին/անվանատերերին վճարվում են պարտատոմսերի մարման օրը: Եթե մարման օրը ոչ աշխատանքային օր է ապա մարման գումարները վճարվում են մարման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրը:
	Մարման (մասնակի մարումների) արժեքը, եթե հնարավոր չէ, ապա նշվում է հաշվարկման մեթոդաբանությունը	Անվանական արժեքով
	Մարման արժեքի փոփոխությունը (լրացվում է այն բոլոր պայմանները, որոնց դեպքում հնարավոր է մարման արժեքի փոփոխություն)	ոչ կիրառելի
	Վաղաժամկետ մարման հնարավորություն թողարկողի նախաձեռնությամբ/քոլ օպցիոն (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	ոչ կիրառելի
	Ժամկետ(ներ)ը	Չի նախատեսվում
	Օպցիոնի իրականցման գինը, դրա հաշվարկման մեթոդը (առկայության դեպքում),	Չի նախատեսվում
	Մասնակի մարման հնարավորության դեպքում՝ նվազագույն և առավելագույն մարման արժեքը	Չի նախատեսվում
Այլ տեղեկություններ		
	Վաղաժամկետ մարման հնարավորություն ներդրողի նախաձեռնությամբ/փուֆ օպցիոն (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	ոչ կիրառելի
	Ժամկետ(ներ)ը	
	Օպցիոնի իրականցման գինը, դրա հաշվարկման մեթոդը (առկայության դեպքում),	Չի նախատեսվում
	Այլ տեղեկություններ (տեղեկացման ժամանակաշրջանը)	
Տեղաբաշխման վերաբերյալ տեղեկություններ		

	Տեղաբաշխողի անվանումը, գտնվելու վայրը	«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ, ՀՀ, ք. Երևան, Նորք-Մարաշ, Գ. Հովսեփյան փողոց 32/6
	Տեղաբաշխման այլ պայմաններ (որոնք ներառված չեն ազդագրում)	Ենթակա է որոշման Թողարկողի խորհրդի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ
Այլ տեղեկություններ		
	Տվյալ դասի արժեթղթերի կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվության առկայություն (նշվում է համապատասխան կարգավորվող շուկաների անվանումները, թույլտվության ամսաթիվը)	Արժեթղթերը դեռևս թույլատրված չեն որևէ կարգավորվող շուկայում առևտրի
	Եթե առաջարկվող արժեթղթերի մասով հետագայում հայցվելու է կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվություն, ապա նշվում է տեղեկություններ այդ մասին (շուկայի անվանումը, նաև դրույթ, որ առևտրին թույլտվության հայցը կարող է չբավարարվել, առևտրին թույլտվության սպասվող ամսաթիվը (հնարավորության դեպքում))	Թողարկողը պարտադիր դիմելու է պարտատոմսերը կարգավորվող շուկայում առևտրի թույլտվություն ստանալու և/կամ ցուցակելու համար, և համաձայն ՀՀ գործող օրենսդրության պարտատոմսերի առևտրի թույլտվություն ստացման և/կամ ցուցակման դեպքում վերջիններիս հետագա շրջանառությունը կարող է իրականացվել միայն կարգավորվող շուկայում: Կարգավորվող շուկա ասելով Թողարկողը նկատի ունի «Հայաստանի ֆոնդային բորսա» ԲԲ ընկերությունը:
	Արժեթղթի վարկանիշը	Ոչ կիրառելի

	<p>Արժեթղթերի դիմաց վճարներ կատարելու մեթոդները (պարբերականությունը, բանկային հաշիվները և այլն) և ժամկետները, ինչպես նաև արժեթղթերը ստանալու մեթոդները և ժամկետները, արժեթղթերի սեփականության վերաբերյալ քաղվածք ստանալու ձևը</p>	<p>Արժեկտրոնային եկամուտների և թողարկված յուրաքանչյուր տրանշի պարտատոմսերի մարման գումարների վճարման փոխանցումը Թողարկողի կողմից կատարվելու է արժեկտրոնի հաշվարկման և/կամ պարտատոմսերի մարման օրվան նախորդող աշխատանքային օրվա ժամը 18:00-ի դրությամբ «Հայաստանի կենտրոնական դեպոզիտարիա» ՓԲԸ-ից ստացված սեփականատերերի ռեեստրից քաղվածքի հիման վրա, համաձայն որի Թողարկողը արժեկտրոնային եկամտի վճարման և/կամ պարտատոմսերի մարման օրը վճարումները փոխանցում է Պարտատոմսերի սեփականատերերի բանկային հաշիվներին: «Հայաստանի կենտրոնական դեպոզիտարիա» ՓԲԸ-ից ստացված սեփականատերերի ռեեստրի քաղվածքում նշված հաճախորդի հաշվին արժեկտրոնային եկամուտների վճարման կամ մարման գումարի փոխանցման անհնարինության դեպքում Թողարկողը երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում այդ սեփականատերերի վճարումները փոխանցելու է նոտարի դեպոզիտ մինչև նորդրողի կողմից համապատասխան հանձնարարականների</p>
--	---	--

		<p>ստացումը, ընդ որում, նոտարի դեպոզիտի ծառայության գումարը հատուցվում է ներդրողի կողմից:</p>
--	--	---

Թողարկողը (երաշխավորողը) պատասխանատու է սույն «Թողարկման վերջնական պայմաններում» ներառված տեղեկությունների համար: Թողարկողը (երաշխավորողը) հավաստիացնում է, որ սույն փաստաթղթում ներառված տեղեկությունները համապատասխանում են այն տեղեկություններին (ներկայացված ընդհանուր մեթոդաբանությանը), որոնք ներառված են ծրագրային ազդագրում, դրա լրացումներում, ինչպես նաև ճշգրիտ են (այնքանով, որքանով հայտնի են), և որևէ փաստ բաց չի թողնվել կամ խեղաթյուրվել:



ՀԱՎԵԼՎԱԾ 3: Հայտ-հանձնարարականի օրինակելի ձև /ֆիզիկական անձ/

**«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ թողարկած արժեկտրոնային պարտատոմսերի ձեռքբերման Հայտ
(ֆիզիկական անձանց համար)**

Հայտի ներկայացման ամսաթիվը և
ժամանակը

(օր, ամիս, տարի, ժամ, րոպե)

Ֆիզիկական անձի անվանումը

(Անուն, Ազգանուն)

Էլ. փոստի հասցեն, հեռախոսահամարը

ՀԾՀ

Ռեզիդենտությունը

(ռեզիդենտ/ ոչ ռեզիդենտ)

Սույն Հայտի ներկայացմամբ ընդունում ենք «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) առաջարկը, որով և
ցանկություն ենք հայտնում ձեռք բերել թողարկած արժեկտրոնային պարտատոմսերը հետևյալ
պայմաններով՝

Պարտավորումների ձեռքբերման ամսաթիվը

(օր, ամիս, տարի)

Ձեռք բերվող պարտավորումների արժույթը

ՀՀ դրամ

ԱՄՆ դոլար

Ձեռք բերվող պարտավորումների քանակը՝
հազար

քանակը թվերով

Ձեռք բերվող պարտավորումների միավորի
ձեռքբերման գինը

գինը թվերով

Ձեռք բերվող պարտավորումների ձեռքբերման
դիմաց վճարված ընդհանուր գումարը

ընդհանուր գումարը թվերով (տառերով)

Անձի բանկային հաշվի համարը

Բանկի անվանումը



ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ԼՐԱՑՈՒՄ
«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ի կողմից թողարկվող կորպորատիվ
արժեկտրոնային պարտատոմսեր

Արժեթղթերի հաշիվը հաշվառող անձի
անունը _____

Արժեթղթերի հաշվի համարը _____

Սույն Հայտով, հավաստում եմ, որ Հայտը ներկայացնելուց առաջ ծանոթացել եմ պարտատոմսի Ծրագրային ազդագրին, թողարկման վերջնական պայմաններին, ընդունում և համաձայն եմ դրանցում նշված պայմաններին և պատրաստակամ եմ ստանձնել Բանկի թողարկած պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված հնարավոր ռիսկերը:

Հաստատում եմ, որ իմ ֆինանսական միջոցները, որոնք փոխանցվում են Բանկ, ստացված են օրինական ճանապարհով և ոչ մի կերպ կապված չեն ահաբեկչության ֆինանսավորման, թմրանյութերի վաճառքի, մարդկանց վաճառքի, հարկերի վճարումից խուսափելու և այլ հանցավոր գործունեության հետ:

Հաստատում եմ, որ սույն Հայտի բավարարման դեպքում Հայտը կհանդիսանա իմ և Բանկի միջև պատշաճ ձևակերպված և վավեր պայմանագիր՝ իմ կողմից պարտատոմսերի ձեռքբերման (առքի) վերաբերյալ:

Ստորագրություն _____

Անուն Ազգանուն _____

ՄԻԱՅՆ ԲԱՆԿԻ ՕԳՏԱԳՈՐԾՄԱՆ ՀԱՄԱՐ

Հայտի ընդունման ամսաթիվ _____

Ընդունող աշխատակցի Ստորագրություն _____

Ընդունող աշխատակցի Անուն Ազգանուն _____

Հիշեցում: Եթե ներդրողի կողմից պարտավորումների ձեռքբերման համար դրամական միջոցները ՀՀ դրամային 2620018773781001, ԱՄՆ դոլարային 2620018773781002 և համապատասխան փարանցիկ հաշվեհամարներին են մուտքագրվում մինչև պարտավորումների ձեռքբերման օրվա ժամը 16:00-ը, ապա այդ դրամական միջոցները մուտքագրված են համարվում դրանց վճարման օրը, իսկ եթե համապատասխան գումարները վճարվում են րվյալ աշխատանքային օրը 16:00-ից հետո, ապա դրանք մուտքագրված են համարվում վճարմանը հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:



ՀԱՎԵԼՎԱԾ 4: Հայտ հանձնարարականի օրինակելի ձև /իրավաբանական անձ/

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ թողարկած արժեկտրոնային պարտատոմսերի ձեռքբերման Հայտ (Իրավաբանական անձանց համար)

Հայտի ներկայացման ամսաթիվը և ժամանակը _____
(օր, ամիս, տարի, ժամ, րոպե)

Իրավաբանական անձի անվանումը _____
(ֆիրմային անվանում, կազմակերպարավական ձև)

Պետոնեզիստրի գրանցման տվյալները _____
(գրանցման վկայականի համար, ամսաթիվ)

Գրանցման վայրի հասցեն, էլ. փոստի հասցեն, հեռախոսահամարը _____

ՀՎՀՀ _____

Ռեզիդենտությունը _____
(ռեզիդենտ/ ոչ ռեզիդենտ)

Սույն Հայտի ներկայացմամբ ընդունում ենք «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) առաջարկը, որով և ցանկություն ենք հայտնում ձեռք բերել թողարկած արժեկտրոնային պարտատոմսերը հետևյալ պայմաններով՝

Պարտավորումների ձեռքբերման ամսաթիվը _____
(օր, ամիս, տարի)

Ձեռք բերվող պարտավորումների արժույթը ՀՀ դրամ ԱՄՆ դոլար

Ձեռք բերվող պարտավորումների քանակը՝ հատ _____
քանակը թվերով

Ձեռք բերվող պարտավորումների միավորի ձեռքբերման գինը _____
գինը թվերով

Ձեռք բերվող պարտավորումների ձեռքբերման դիմաց վճարված ընդհանուր գումարը _____
ընդհանուր գումարը թվերով (տառերով)

Անձի բանկային հաշվի համարը _____



ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ԼՐԱՑՈՒՄ
«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ի կողմից թողարկվող կորպորատիվ
արժեկտրոնային պարտատոմսեր

Բանկի անվանումը _____

Արժեթղթերի հաշիվը հաշվառող անձի անունը _____

Արժեթղթերի հաշվի համարը _____

Սույն Հայտով, հավաստում եմ, որ Հայտը ներկայացնելուց առաջ ծանոթացել եմ պարտատոմսի Ծրագրային ազդագրին, թողարկման վերջնական պայմաններին, ընդունում և համաձայն եմ դրանցում նշված պայմաններին և պատրաստակամ եմ ստանձնել Բանկի թողարկած պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված հնարավոր ռիսկերը:

Հաստատում եմ, որ իմ ֆինանսական միջոցները, որոնք փոխանցվում են Բանկ, ստացված են օրինական ճանապարհով և ոչ մի կերպ կապված չեն ահաբեկչության ֆինանսավորման, թմրանյութերի վաճառքի, մարդկանց վաճառքի, հարկերի վճարումից խուսափելու և այլ հանցավոր գործունեության հետ:

Հաստատում եմ, որ սույն Հայտի բավարարման դեպքում Հայտը կհանդիսանա իմ և Բանկի միջև պատշաճ ձևակերպված և վավեր պայմանագիր՝ իմ կողմից պարտատոմսերի ձեռքբերման (առքի) վերաբերյալ:

Ստորագրություն _____

Անուն Ազգանուն _____
 (իրավաբանական անձի ներկայացուցչի կամ լիազորված անձի անուն, ազգանունը)

ՄԻԱՅՆ ԲԱՆԿԻ ՕԳՏԱԳՈՐԾՄԱՆ ՀԱՄԱՐ

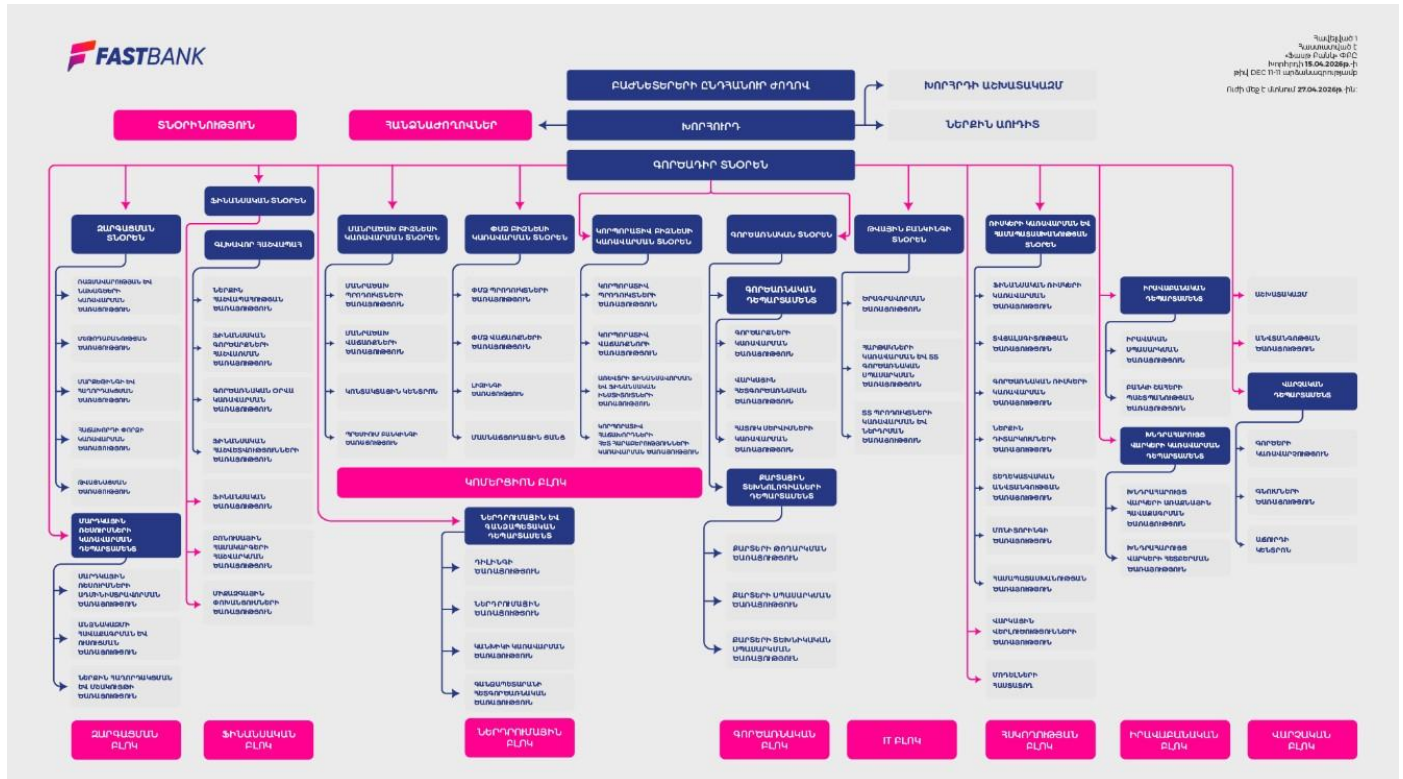
Հայտի ընդունման ամսաթիվ _____

Ընդունող աշխատակցի Ստորագրություն _____

Ընդունող աշխատակցի Անուն Ազգանուն _____

Հիշեցում: Եթե ներդրողի կողմից պարտատոմսերի ձեռքբերման համար դրամական միջոցները ՀՀ դրամային 2620018773781001, ԱՄՆ դոլարային 2620018773781002 և համապատասխան փոխանցվող հաշվեհամարներին են մուտքագրվում մինչև պարտատոմսերի ձեռքբերման օրվա ժամը 16:00-ը, ապա այդ դրամական միջոցները մուտքագրված են համարվում դրանց վճարման օրը, իսկ եթե համապատասխան գումարները վճարվում են փոխանցվող աշխատանքային օրը 16:00-ից հետո, ապա դրանք մուտքագրված են համարվում վճարմանը հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 5: Բանկի կազմակերպչական կառուցվածքը



Դա Բյուջետի
Գրասենյակում է
Ֆասթ Բանկ ՓԲԸ
Խրթինը 18.04.2020թ. Ռ
Թիվ 020.Ռ-Պ Կազմակերպչական
Ռոմ 08 Է մտնում 27.04.2020թ. Ռ



Հավելված 6: Ֆինանսական հաշվետվություններ

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ

Ֆինանսական հաշվետվություններ

*2025թ. դեկտեմբերի 31ի դրությամբ Բանկի
ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն*

Բովանդակություն

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն 3

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին
հաշվետվություն 9

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն 10

Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն 11

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն 12

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ 13



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

Անկախ աուդիտորական Եզրակացություն

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ի Բաժնետերերին և Խորհրդին

Կարծիք

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

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

Կարծիքի հիմք

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



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

Աուդիտի առանցքային հարցեր

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

Հաճախորդներին տրված վարկերի և ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներ

Տեղեկատվությունը ներկայացված է ֆինանսական հաշվետվություններին կից Ծանոթագրություններ 9, 10 և 28(i):

Աուդիտի առանցքային հարց	Աուդիտի առանցքային հարցի հետ կապված իրականացված աուդիտորական ընթացակարգեր
<p>Հաճախորդներին տրված վարկերը և ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարները կազմում են ընդհանուր ակտիվների 80%-ը և ներառում են ակնկալվող պարտքային կորուստների (ԱՊԿ) գծով պահուստը, որը գնահատվում է կանոնավոր հիմունքով և զգայուն է կիրառվող ենթադրությունների նկատմամբ:</p> <p>Ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատման մոդելով ղեկավարությունից պահանջվում է կատարել մասնագիտական դատողություններ և ենթադրություններ հետևյալ առանցքային հարցերի հետ կապված.</p> <ul style="list-style-type: none"> - պարտքային ռիսկի նշանակալի աճի և պարտագանցման ղեպքերի ժամանակին բացահայտում հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների հետ կապված (բաշխում 1-ին, 2-րդ և 3-րդ փուլերի միջև՝ ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» (այսուհետ՝ ՖՀՄՍ 9) համաձայն), - պարտագանցման հավանականության և պարտագանցման ղեպքում առաջացող կորստի գնահատում, - ապագայամետ տեղեկատվության գծով ճշգրտման գնահատում, - ակնկալվող դրամական հոսքերի, այդ թվում՝ գրավի իրացումից ակնկալվող դրամական հոսքերի կանխատեսում՝ 3-րդ փուլ դասված հաճախորդներին տրված վարկերի և ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների համար: <p>Հաճախորդներին տրված վարկերի և ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների մեծ ծավալի և ակնկալվող պարտքային կորուստների գումարների գնահատման բարդության և սուբյեկտիվության պատճառով, այս հարցը դիտարկվում է որպես աուդիտի առանցքային հարց:</p>	<p>Մենք վերլուծել ենք ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատմանը վերաբերող Բանկի մեթոդաբանության և քաղաքականության առանցքային դրույթները ՖՀՄՍ 9-ի պահանջների հետ համապատասխանության տեսանկյունից՝ գործընթացում ներգրավելով պարտքային ռիսկերի գծով մեր ներքին մասնագետներին:</p> <p>Ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատման հետ կապված ղեկավարության կողմից կատարված մասնագիտական դատողությունների և ենթադրությունների տեղին լինելը վերլուծելու համար իրականացրել ենք հետևյալ աուդիտորական ընթացակարգերը.</p> <ul style="list-style-type: none"> - իրավաբանական անձանց տրված վարկերի և փոխատվությունների համար գնահատել և ստուգել ենք վարկերի փուլերի միջև բաշխումը վերահսկող մեխանիզմների կառուցվածքը, աշխատանքը և գործառնական արդյունավետությունը: - Հաճախորդներին տրված վարկերի և ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների ընդհանուր պորտֆելի համար, տեղեկատվական տեխնոլոգիաների գծով մեր մասնագետների ներգրավմամբ, ստուգել ենք ժամկետանց օրերի հաշվարկը վերահսկող մեխանիզմների կառուցվածքը, աշխատանքը և գործառնական արդյունավետությունը, որոնք օգտագործվում են որպես հիմք վարկերը և ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարները փուլերի միջև բաշխելու համար: - Հաճախորդներին տրված վարկերի և ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների ընտրանքի համար, որոնց հետ կապված ակնկալվող պարտքային կորուստների հնարավոր փոփոխությունները կարող են նշանակալի ազդեցություն ունենալ ֆինանսական հաշվետվությունների վրա, ստուգել ենք, արդյոք փուլերը ճիշտ են որոշված Բանկի

	<p>կողմից՝ վերլուծելով ֆինանսական և ոչ ֆինանսական տեղեկատվությունը, ինչպես նաև Բանկի կողմից կիրառված ենթադրությունները և մասնագիտական դատողությունները:</p> <ul style="list-style-type: none">- 1-ին և 2-րդ փուլերին բաշխված՝ հաճախորդներին տրված վարկերի և ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների համար, որոնց գծով պարտազանցման հավանականությունը գնահատվում է խմբային հիմունքով, գնահատել ենք համապատասխան մոդելների տեղին լինելը և համադրել ենք մոդելի ելակետային տվյալներն առաջնային փաստաթղթերի տվյալների հետ ընտրանքային կարգով:- 1-ին և 2-րդ փուլերին բաշխված՝ հաճախորդներին տրված վարկերի համար, որոնց գծով պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստը գնահատվում է անհատական հիմունքով, ստուգել ենք պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստի հաշվարկում օգտագործվող ելակետային տվյալների ճշգրտությունը և տեղին լինելը՝ համեմատելով գրավի արժեքներն արտաքին գնահատողների հաշվետվությունների և շուկայի տվյալների հետ և ստուգելով կիրառված զեղչերի տեղին լինելը:- 3-րդ փուլի վարկերի ընտրանքի համար, որոնց գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները գնահատվում են անհատական հիմունքով, գնահատել ենք ապագա դրամական հոսքերի, այդ թվում՝ գրավի իրացումից ակնկալվող մուտքերի կանխատեսման համար Բանկի կողմից կատարված ենթադրությունները: Ներգրավել ենք գնահատման մեր ներքին մասնագետներին պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստի հաշվարկի համար օգտագործված գրավի արժեքների տեղին լինելն ընտրանքային կարգով գնահատելու համար: Հատուկ ուշադրություն ենք դարձրել հաճախորդներին տրված այն վարկերին, որոնք ըստ հավանականության կարող են առավել նշանակալի ազդեցություն ունենալ ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:- Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի համար, որոնց գծով պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստը գնահատվում է խմբային հիմունքով, գնահատել ենք համապատասխան մոդելների տվյալների ճշգրտությունը և համադրել ենք մոդելի ելակետային տվյալներն առաջնային աղբյուրների տվյալների հետ ընտրանքային կարգով:
--	--

	<ul style="list-style-type: none"> - Չնահատել ենք ապագայամետ տեղեկատվությունը ներառելու նպատակով կատարվող ճշգրտումներում օգտագործված մակրոտնտեսական կանխատեսումների ճշգրտությունը և տեղին լինելը՝ կրկին իրականացնելով ռեգրեսիոն վերլուծություն և համեմատելով մակրոտնտեսական տվյալները հրապարակայնորեն հասանելի տեղեկատվական աղբյուրների տվյալների հետ: - Չնահատել ենք ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի Բանկի մեթոդաբանության կանխատեսման կարողությունը՝ համեմատելով 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ կատարված գնահատումները 2025թ. փաստացի արդյունքների հետ: - Չնահատել ենք նաև, արդյոք ֆինանսական հաշվետվությունների բացահայտումներն ըստ պատշաճի արտացոլում են Բանկի ենթարկվածությունը պարտքային ռիսկին:
--	---

Համադրելի տեղեկատվությանը վերաբերող այլ հանգամանք

Բանկի 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և այդ ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտն իրականացվել է այլ աուդիտորական կազմակերպության կողմից, որը 2025թ. ապրիլի 28-ի եզրակացությունում արտահայտել է չձևափոխված կարծիք այդ ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ:

Այլ տեղեկատվություն

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

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

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

Ղեկավարության և կառավարման օղակներում գտնվող անձանց պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

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

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

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

Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

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

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

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

Կառավարման օղակներում գտնվող անձանց տրամադրում ենք նաև հավաստիացում, որ պահպանել ենք անկախությանը վերաբերող էթիկայի համապատասխան պահանջները և տեղեկացնում ենք բոլոր հարաբերությունների և այլ հարցերի մասին, որոնք ըստ ողջամիտ ենթադրության, կարող են անդրադառնալ մեր անկախության վրա, և, կիրառելի լինելու դեպքում, ռիսկերը վերացնելու կամ անկախության պահպանմանն ուղղված միջոցառումների վերաբերյալ:

Կառավարման օղակներում գտնվող անձանց հաղորդակցված հարցերից որոշում ենք այն հարցերը, որոնք համարվել են առավել նշանակալի ընթացիկ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացքում և, հետևաբար, հանդիսանում են աուդիտի առանցքային հարցեր: Մենք նկարագրում ենք այդ հարցերը մեր աուդիտորական եզրակացությունում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ օրենքով կամ իրավական ակտով արգելված է այդպիսի հարցերի հրապարակային բացահայտումը, կամ, երբ խիստ բացառիկ հանգամանքներում, որոշում ենք, որ տվյալ հարցը չպետք է ներկայացվի աուդիտորական եզրակացությունում, քանի որ կարող է ողջամտորեն ակնկալվել, որ դրա ներկայացման հետ կապված բացասական հետևանքներն ավելի շատ կլինեն, քան դրա ներկայացմամբ պայմանավորված հանրային օգուտը:

Աուդիտորական առաջադրանքի ղեկավարը, որի արդյունքում ներկայացվում է այս աուդիտորական եզրակացությունը, Լուսինե Սարգսյանն է:

Լուսինե Սարգսյան
Աուդիտորական առաջադրանքի
ղեկավար

Իրինա Գևորգյան
«ՔԵՅ-ՓԻ-ԷՄ-ՋԻ Արմենիա» ՍՊԸ-ի տնօրեն,
Ղեկավար գործընկեր

KPMG Armenia L

«ՔԵՅ-ՓԻ-ԷՄ-ՋԻ Արմենիա» ՍՊԸ
29 ապրիլի 2026թ.



	Ծնթց.	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	22	43,299,008	23,909,932
Այլ տոկոսային եկամուտ	22	1,345,660	738,257
Տոկոսային ծախս	22	(21,403,758)	(9,217,603)
Չուտ տոկոսային եկամուտ		23,240,910	15,430,586
Միջևորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	23	1,301,001	539,631
Միջևորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս	23	(599,877)	(314,738)
Միջևորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ		701,124	224,893
Չուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից	21	1,331,771	889,198
Չուտ վնաս իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով		-	(16,050)
Այլ գործառնական եկամուտ		353,516	173,409
Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից զուտ կորուստ	24	(1,169,741)	(433,433)
Անձնակազմի գծով ծախսեր	25	(8,746,071)	(5,945,751)
Մաշվածություն և անորոշիզացիա	11,12	(1,558,798)	(1,163,201)
Ռուղակի բանկային և այլ ծախսեր	25	(4,565,257)	(2,823,551)
Շահույթ մինչև շահութահարկով հարկումը		9,587,454	6,336,100
Շահութահարկի գծով ծախս	26	(1,713,794)	(1,284,175)
Տարվա շահույթ		7,873,660	5,051,925
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք			
<i>Հոդվածներ, որոնք հետագայում չեն վերադասակարգվի որպես շահույթ կամ վնաս</i>			
- Կորպորատիվ բաժնետոմսերի իրական արժեքի զուտ փոփոխություն		(50,403)	26,420
- Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի բաղադրիչներին վերաբերող շահութահարկ	26	9,072	(4,756)
Ընդամենը հոդվածներ, որոնք հետագայում չեն վերադասակարգվի որպես շահույթ կամ վնաս		(41,331)	21,664
<i>Հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվի որպես շահույթ կամ վնաս</i>			
- Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքների իրական արժեքի զուտ փոփոխություն		471,377	427,662
- Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքներից ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի փոփոխություններ	24	29,448	(77,761)
- Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի բաղադրիչներին վերաբերող շահութահարկ	26	(90,148)	(62,982)
Ընդամենը հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս		410,677	286,919
Տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք առանց շահութահարկի		369,346	308,583
Տարվա ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք		8,243,006	5,360,508

9-ից 84-րդ էջերում ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են Տնօրինության կողմից 2026թ. ապրիլի 29-ին և ստորագրվել են վերջինիս անունից:

Գարեգին Դարբինյան
 Գործադիր տնօրեն



Թատույ Թամրազյան
 Գլխավոր հաշվապահ

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	Ծնթգ.	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	24,851,565	17,055,836
Պահանջներ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի նկատմամբ	6	10,543,640	2,692,448
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	7	5,915,403	6,361,803
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	8		
– Բանկի կողմից պահվող		28,137,100	13,150,593
– Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված		-	8,671,386
Հաճախորդներին տրված վարկեր	9	327,551,840	211,265,595
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	10	9,941,145	7,236,002
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	11	6,769,911	5,205,744
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	12	3,011,589	2,532,933
Ընթացիկ հարկային ակտիվ		434,461	-
Այլ ակտիվներ	13	4,430,234	3,178,072
ԸՆԴԱՄԵՆՆՆ ակտիվներ		421,586,888	277,350,412
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ			
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	15	20,259,253	17,160,007
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	14	247,884,147	147,776,359
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	16	28,518,084	13,652,511
Այլ փոխառու միջոցներ	17	19,558,649	14,162,383
Ստորադաս փոխառություններ	17	12,144,529	7,953,206

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը պետք է դիտարկվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

Ընթացիկ հարկային պարտավորություն		-	735,692
Չետաձգված հարկային պարտավորություններ	26	3,191,862	1,804,725
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	12	3,218,318	2,625,463
Այլ պարտավորություններ	18	3,223,749	2,134,796
Ընդամենը պարտավորություններ		337,998,591	208,005,142
ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ	20		
Բաժնետիրական կապիտալ		46,100,221	40,100,200
Չբաշխված շահույթ		37,242,062	29,368,402
Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ		246,014	(123,332)
Ընդամենը սեփական կապիտալ		83,588,297	69,345,270
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		421,586,888	277,350,412

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը պետք է դիտարկվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Ստացված տոկոսներ	43,543,634	23,628,896
Վճարված տոկոսներ	(17,883,426)	(6,225,542)
Ստացված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ	1,301,001	534,059
Վճարված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ	(599,877)	(290,381)
Չուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնականություններից	1,228,631	1,179,273
Աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(8,313,786)	(5,673,243)
Վճարված բանկային և այլ գործառնական ծախսեր	(4,541,205)	(2,313,228)
Ստացված այլ գործառնական եկամուտ	362,824	174,994
Գործառնական ակտիվների (աճ)/սվազում		
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	465,862	(6,463,696)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(118,231,296)	(122,541,844)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	(2,638,386)	(7,074,581)
Պահանջներ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի նկատմամբ	(7,802,611)	(1,748,761)
Այլ ակտիվներ	(1,301,064)	(1,397,097)
Գործառնական պարտավորությունների աճ/(սվազում)		
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ (կարճաժամկետ)	3,968,000	5,396,961
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	97,706,100	110,411,684
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	-	(22,013)
Այլ պարտավորություններ	734,831	(12,528)
Գործառնական գործունեության համար օգտագործված զուտ դրամական հոսքեր՝ մինչև շահութահարկի վճարումը	(12,000,768)	(12,437,047)
Վճարված շահութահարկ	(1,577,886)	(2,068,159)
Գործառնական գործունեության համար օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ	(13,578,654)	(14,505,206)
Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		

Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունը պետք է դիտարկվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում		(20,755,669)	(18,745,272)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի վաճառք և մարում		14,835,194	6,307,000
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում		(1,504,472)	(847,794)
Մուտքեր հիմնական միջոցների վաճառքից		9,308	4,377
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(1,245,963)	(1,066,555)
Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ		(8,661,602)	(14,348,244)
Դրամական հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից			
Բաժնետիրական կապիտալի թողարկում	20	21	10,000,200
Մուտքեր բանկերից	19	6,516,100	26,301,320
Բանկային վարկերի մարում	19	(6,870,660)	(22,498,848)
Մուտքեր թողարկված պարտքային արժեթղթերից	19	16,510,394	8,701,212
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	19	(1,703,140)	(1,083,344)
Մուտքեր այլ փոխառու միջոցներից	19	7,712,367	7,549,195
Այլ փոխառու միջոցների մարում	19	(2,350,700)	(1,378,358)
Մուտքեր ստորադաս վարկերից	19	10,500,000	7,892,600
Վարձակալության գծով վճարումներ	19	(257,234)	(265,118)
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքեր		30,057,148	35,218,859
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ		7,816,892	6,365,409
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(28,104)	(292,540)
Ակնկալվող պարտքային կորուստների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		6,941	(1,145)
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեսկզբի դրությամբ		17,055,836	10,984,112
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեվերջի դրությամբ	5	24,851,565	17,055,836

Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունը պետք է դիտարկվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

հազ. դրամ	Բաժնետիրական կապիտալ	Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ	Զբաղիված շահույթ	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Մնացորդը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	30,100,000	(431,915)	24,316,477	53,984,562
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք				
Տարվա շահույթ	-	-	5,051,925	5,051,925
Տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	308,583	-	308,583
Տարվա ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	308,583	5,051,925	5,360,508
Գործառնություններ սեփականատերերի հետ՝ գրանցված ուղղակիորեն սեփական կապիտալում				
Բաժնետիրական կապիտալի համալրում (Ծնթգ. 20)	10,000,200	-	-	10,000,200
Ընդամենը գործառնություններ սեփականատերերի հետ	10,000,200	-	-	10,000,200
Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	40,100,200	(123,332)	29,368,402	69,345,270
Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	40,100,200	(123,332)	29,368,402	69,345,270
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք				
Տարվա շահույթ	-	-	7,873,660	7,873,660

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվությունը պետք է դիտարկվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

հազ. դրամ	Բաժնետիրական կապիտալ	Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ	Զբաղիված շահույթ	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	369,346	-	369,346
Տարվա ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	369,346	7,873,660	8,243,006
Գործառնություններ սեփականատերերի հետ՝ գրանցված ուղղակիորեն սեփական կապիտալում				
Բաժնետիրական կապիտալի համալրում ստորադաս փոխառությունների հաշվին (Ծնթգ. 17, 20)	6,000,021	-	-	6,000,021
Ընդամենը գործառնություններ սեփականատերերի հետ	6,000,021			6,000,021
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	46,100,221	246,014	37,242,062	83,588,297

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվությունը պետք է դիտարկվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

1 Ընդհանուր տեղեկատվություն

(ա) Կառուցվածքը և գործունեությունը

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ն (այսուհետ՝ Բանկ), որը նախկին «Ֆասթ Կրեդիտ Կապիտալ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ն, հիմնադրվել է Հայաստանի Հանրապետությունում 2011թ. հոկտեմբերին՝ որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն: Կազմակերպությունը վարկային կազմակերպության լիցենզիան ստացել է 2011թ. հոկտեմբերի 14-ին:

Նպատակով ունենալով դառնալ բանկ՝ կազմակերպությունը վերջին տարիներին ակտիվորեն իրականացնում էր լայնածավալ վերափոխման նախաձեռնություններ՝ կենտրոնանալով ֆինանսական վերակառուցման, մարդկային ռեսուրսների ինտեգրման և ռիսկերի կառավարման համակարգերի կատարելագործման վրա:

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի (ՀՀ ԿԲ) 2022թ. նոյեմբերի 9-ի որոշմամբ «Ֆասթ Կրեդիտ Կապիտալ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ն ստացել է բանկային գործունեության լիցենզիա և հետագայում վերանվանվել է «Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ-ի:

Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից և հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետության ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական համակարգի անդամ:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի մոտ 1361 աշխատակից (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 1096 աշխատակից):

Բանկն ընդունում է ավանդներ բնակչությունից և տրամադրում է վարկեր, իրականացնում է փոխանցումներ Հայաստանում և արտերկրում, արտարժույթի փոխանակման գործարքներ և մատուցում է այլ բանկային ծառայություններ իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց: Բանկի գլխամասային գրասենյակը գտնվում է Երևանում և իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0047, Նորթ-Մարաշ, Գ. Հովսեփյան փ. 32/6:

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են.

	2025թ.	2024թ.
Վահե Բադալյան	50%	50%
Վիգեն Բադալյան	50%	50%
	100%	100%

(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանում: Համապատասխանաբար, Բանկի գործունեության վրա ազդեցություն են ունենում Հայաստանի տնտեսությունը և ֆինանսական շուկան, որին բնորոշ են զարգացող շուկայի հատկանիշներ: Իրավական, հարկային և օրենսդրական համակարգերը շարունակում են զարգանալ և վերջին տարիների ընթացքում բարելավման միտում ունեն:

Հայաստանի և Ադրբեջանի միջև տևական ռազմական լարվածությունից հետո խաղաղության շուրջ քննարկումները և սահմանազատման գործընթացը շարունակվում են: 2025թ. օգոստոսին Հայաստանը և Ադրբեջանը ստորագրեցին համատեղ հռչակագիր, որով արտահայտեցին երկկողմ հարաբերությունները կարգավորելու փոխադարձ մտադրություն և հանձնառություններ ուղղված լարվածության նվազեցմանը, սահմանազատման շուրջ քննարկումների առաջխաղացմանը և տարածաշրջանում կայունության խթանմանը: Այնուամենայնիվ, հռչակագրի գործնական իրականացումը և երկարաժամկետ ազդեցությունը տնտեսական ակտիվության վրա մնում են անորոշ:

Միևնույն ժամանակ Ռուսաստանի Դաշնության և Ուկրաինայի միջև շարունակվող ռազմական հակամարտությունը, ինչպես նաև աշխարհաբաղաբալանսային լարվածությունը Մերձավոր Արևելքում մեծացրել են անորոշությունը գործարար միջավայրում:

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

2 Պատրաստման հիմունքներ

(ա) Համապատասխանության հավաստում

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

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են անընդհատության հիմունքով, քանի որ ղեկավարությունը համոզված է, որ Բանկն ունի բավարար ռեսուրսներ տեսանելի ապագայում գործունեությունն անընդհատության հիմունքով շարունակելու համար: Այս գնահատումն իրականացնելիս ղեկավարությունը դիտարկել է տեղեկատվության լայն շրջանակ, ներառյալ կանխատեսվող շահութաբերությունը, կարգավորող մարմնի կողմից կապիտալին ներկայացվող պահանջները և պահանջվող ֆինանսական միջոցները: Գնահատումն իրականացնելիս դիտարկվել են նաև ողջամտորեն հնարավոր բացասական տնտեսական սցենարները և դրանց հնարավոր ազդեցությունը Բանկի շահութաբերության, կապիտալի և իրացվելիության վրա:

(բ) Չափման հիմունքներ

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

(գ) Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

Բանկի ֆունկցիոնալ արժույթը ՀՀ դրամն է (դրամ), որը, լինելով Հայաստանի Հանրապետության ազգային արժույթը, արտացոլում է Բանկի գործունեության հիմքում ընկած իրադարձությունների և հանգամանքների տնտեսական էությունը: Դրամը նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթն է:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի պաշտոնական փոխարժեքներն էին համապատասխանաբար 381.36 դրամ և 396.56 դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի համար և 449.01 դրամ և 413.89 դրամ 1 եվրոյի համար:

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ, եթե այլ բան նշված չէ:

3 Դատողությունների և գնահատումների օգտագործում

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

Գնահատումները և դրանց հիմքում ընկած ենթադրությունները շարունակաբար վերանայվում են: Գնահատումների փոփոխությունները ճանաչվում են առաջընթաց:

Դատողություններ

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

- ֆինանսական ակտիվների դասակարգում. այն բիզնես մոդելի գնահատում, որի շրջանակում պահվում են ակտիվները, և գնահատում, արդյոք ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով տոկոսների վճարումներ՝ Ծանոթագրություն 4 (ե) (i),
- չափանիշների սահմանում որոշելու համար, արդյոք տեղի է ունեցել ֆինանսական ակտիվի պարտքային ռիսկի Նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր կամ տեղի է ունեցել պարտազանցում, ակնկալվող պարտքային կորուստների (ԱՊԿ) չափման մեջ ապագայամետ տեղեկատվությունը ներառելու մեթոդաբանության որոշում և ակնկալվող պարտքային կորուստների չափման համար օգտագործվող մոդելների ընտրություն՝ Ծանոթագրություն 28 (i):

Ենթադրություններ և գնահատման անորոշություն

Այն ենթադրությունների և գնահատման անորոշության վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որոնց դեպքում առկա է Նշանակալի ռիսկ, որ դրանք հաջորդ ֆինանսական տարվա ընթացքում կարող են հանգեցնել ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքի Էական ճշգրտումների, ներկայացված է հետևյալ Ծանոթագրություն 28-ի (թ) կետում՝ ֆինանսական գործիքների արժեզրկում. որոշել ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատման մոդելի ելակետային տվյալները, այդ թվում՝ հատուցման ենթակա դրամական հոսքերը գնահատելու համար կիրառվող հիմնական ենթադրությունները և ապագայամետ տեղեկատվության ներառումը:

4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության Էական մասեր

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

(ա) Արտարժույթով գործառնություններ

Արտարժույթով գործառնությունները վերահաշվարկվում են դրամի գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով:

Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են դրամով այդ ամսաթվի փոխարժեքով: Դրամային հոդվածների գծով արտարժույթով գործառնություններից օգուտը կամ կորուստն իրենից ներկայացնում է

տարբերությունը տարվա սկզբի դրությամբ ֆունկցիոնալ արժույթով ամորտիզացված արժեքի՝ ճշգրտված ժամանակաշրջանի ընթացքում արդյունավետ տոկոսադրույթով հաշվարկված տոկոսների և վճարումների մասով, և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող փոխարժեքով վերահաշվարկված արտարժույթով ամորտիզացված արժեքի միջև:

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

Արտարժույթով գործառնությունների վերահաշվարկից առաջացող օգուտները և կորուստները շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես փոխարժեքային տարբերություններից օգուտ՝ հանած կորուստ:

(բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ներառում են կանխիկ դրամական միջոցները, նոստրո հաշիվները բանկերում և ՀՀ ԿԲ-ում, այդ թվում՝ ՀՀ դրամով պարտադիր պահուստները, որոնք չունեն պայմանագրային սահմանափակումներ:

(գ) 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 գեղչում է ճիշտ մինչև՝

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

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

Արդյունավետ տոկոսադրույթի հաշվարկը ներառում է գործարքի գծով ծախսումները և վճարված կամ ստացված բոլոր միջնորդավճարները և գումարները, որոնք կազմում են արդյունավետ տոկոսադրույթի 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 պարտքային կորուստների պահուստով:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը ֆինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքն է նախքան ակնկալվող պարտքային 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 պարտքային առումով արժեզրկված չէ) կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ:

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

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

Տեղեկատվությունն այն մասին, թե որ դեպքերում են ֆինանսական ակտիվները համարվում պարտքային առումով արժեզրկված, ներկայացված է Ծանոթագրություն 4 (բ) (ii) կետում:

Ներկայացում

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

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

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ներկայացված այլ տոկոսային եկամուտը ներառում է ֆինանսական վարձակալություններում զուտ ներդրումների գծով տոկոսային եկամուտը:

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ներկայացված տոկոսային ծախսը ներառում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների գծով տոկոսային ծախսը:

(դ) Վճարներ և միջնորդավճարներ

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով եկամուտը և ծախսերը, որոնք կազմում են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասը, ներառվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկում:

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

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

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով այլ ծախսերը հիմնականում վերաբերում են գործարքների գծով վճարներին և սպասարկման վճարներին, որոնք առաջանում են հաճախորդների հետ իրականացված փաստացի գործարքներից: Ծախսերը, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են եկամտի առաջացմանը և չեն բխում հաճախորդների հետ իրականացված փաստացի գործարքներից, Բանկը դասակարգում է որպես այլ գործառնական ծախսեր: Մնացած բոլոր ծախսերը դասակարգվում են որպես ուղղակի բանկային և այլ ծախսեր:

(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ

i. Դասակարգում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

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

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

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

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվների գծով օգուտները և կորուստները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում, բացառությամբ ստորև ներկայացվածների, որոնք ճանաչվում են նույն կերպ ինչպես ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով օգուտը և կորուստները.

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

Ապաճանաչման ժամանակ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում նախկինում ճանաչված կուտակային օգուտը կամ կորուստը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքից վերադասակարգվում է շահույթ կամ վնաս:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները չեն նվազեցնում այդ ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, որը շարունակում է համապատասխանել իրական արժեքին: Փոխարենը, այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում որպես կուտակված արժեք կունենալու է այն պահուստի գումարին հավասար գումար, որը կառաջանար ակտիվներն ամորտիզացված արժեքով չափելու դեպքում՝ համապատասխան ծախսը գրանցելով շահույթում կամ վնասում: Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված կուտակված կորուստը վերադասակարգվում է շահույթ կամ վնաս՝ ակտիվի ապաճանաչման ժամանակ:

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

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

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

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

Բիզնես մոդելի գնահատում

Բանկը պորտֆելի մակարդակով գնահատում է բիզնես մոդելի նպատակը, որի շրջանակում պահվում է ակտիվը, քանի որ այդ գնահատումը լավագույնս արտացոլում է, թե ինչպես է գործունեությունը կառավարվում և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը տրամադրվում ղեկավարությանը: Դիտարկվող տեղեկատվությունը ներառում է.

- պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը և նպատակները և այդ քաղաքականության գործնական կիրառումը: Մասնավորապես, արդյոք ղեկավարության ռազմավարության նպատակն է ապահովել պայմանագրով նախատեսված տոկոսային եկամտի ստացումը, տոկոսային եկամտաբերության որոշակի մակարդակը, համապատասխանեցնել ֆինանսական ակտիվների ժամկետներն այն պարտավորությունների ժամկետներին, որոնք ֆինանսավորում են տվյալ ակտիվներով կամ իրացնել դրամական հոսքերն ակտիվների վաճառքի միջոցով:
- ինչպես է գնահատվում պորտֆելի կատարողականը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը հաղորդվում Բանկի ղեկավարությանը:
- ռիսկերը, որոնք ազդում են բիզնես մոդելի վրա (և այդ բիզնես մոդելում պահվող ֆինանսական ակտիվների վրա) և ինչպես են այդ ռիսկերը կառավարվում:
- ինչպես են վարձատրվում բիզնեսը կառավարող մենեջերները (օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը հիմնված է կառավարվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի, թե հավաքագրված 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 ընդհանուր գնահատման մաս այն մասին, թե ինչպես է իրագործվում ֆինանսական ակտիվների կառավարման Բանկի նպատակը 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 հավաքագրելու և ոչ էլ՝ թե՛ պայմանագրային դրամական հոսքեր հավաքագրելու և թե՛ ֆինանսական ակտիվները վաճառելու համար:

Գնահատում, արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերը միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով տոկոսներ

Այդ գնահատման նպատակների համար «մայր գումարը» սահմանվում է որպես ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը սկզբնական ճանաչման պահին: «Տոկոսը» ներառում է 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 հատուցումը և շահույթի մարժան:

Գնահատելու համար, արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերը միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով տոկոսների վճարումներ են, Բանկը դիտարկում է գործիքի պայմանագրային պայմանները: Այդ դիտարկման ժամանակ գնահատվում է, արդյոք ֆինանսական ակտիվը պարունակում է պայմանագրային պայման, որը կարող է այնպես փոխել պայմանագրային դրամական հոսքերի ժամկետները կամ գումարը, որ ֆինանսական ակտիվն այլևս չբավարարի այդ պայմանը: Գնահատումն իրականացնելիս Բանկը դիտարկում է հետևյալը.

- պայմանական դեպքերը, որոնք կարող են փոխել դրամական հոսքերի գումարը և ժամկետները,
- լծակավորման պայմանը,
- վաղաժամ մարման և ժամկետի երկարաձգման պայմանները,
- պայմանները, որոնք սահմանափակում են Բանկի պահանջը որոշակի ակտիվներից առաջացող դրամական հոսքերով (օրինակ՝ առանց ռեգրեսի իրավունքի ակտիվ) և
- պայմանները, որոնք փոփոխում են փողի ժամանակային արժեքի համար հատուցումը, օրինակ՝ տոկոսադրույքի պարբերաբար վերասահմանումը:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող Բանկի ֆինանսական ակտիվները ներառում են դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները, հաճախորդներին տրված վարկերը, ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ պահանջները և հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարները:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող Բանկի ֆինանսական ակտիվները ներառում են ներդրումային արժեթղթերը, որոնք ընդգրկում են Հայաստանի Հանրապետության պետական պարտատոմսերը, հայաստանյան թողարկողների կորպորատիվ պարտատոմսերը և տեղական ընկերությունների բաժնետոմսերը:

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

ii. Ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

Որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող նախորոշված բաժնային ներդրումային արժեթղթերի գծով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված կուտակային օգուտը/կորուստը չի ճանաչվում շահույթում կամ վնասում նշված արժեթղթերի ապաճանաչման ժամանակ:

Ապաճանաչման պահանջները բավարարող փոխանցված ֆինանսական ակտիվներում առաջացած կամ պահպանված մասնակցությունը ճանաչվում է որպես առանձին ակտիվ կամ պարտավորություն:

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

iii. Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների վերափոխում

Ֆինանսական ակտիվներ

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները վերափոխվում են, Բանկը գնահատում է, արդյոք վերափոխված ակտիվի դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են: Եթե դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են («նշանակալի վերափոխում»), ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները համարվում են ուժը կորցրած: Այդ դեպքում սկզբնական ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչվում է և ճանաչվում է նոր ֆինանսական ակտիվ իրական արժեքով՝ գումարած պայմաններին համապատասխանող գործարքի գծով ծախսումները: Որպես վերափոխման 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,
- մյուս վճարները ներառվում են շահույթում կամ վնասում՝ որպես ապաճանաչումից օգուտի կամ կորստի մաս:

Գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական պարտավորությունների դրամական հոսքերի փոփոխությունները չեն դիտարկվում որպես վերափոխում, եթե բխում են գոյություն ունեցող պայմանագրային պայմաններից, օրինակ, եթե Բանկը փոփոխում է տոկոսադրույքները ՀՀ ԿԲ-ի

հիմնական տոկոսադրույքի փոփոխության արդյունքում, եթե վարկային պայմանագրով 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 վերափոխված կամ փոխարինված ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերից: Բանկը գնահատում է վերափոխման 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: Այդ գնահատումն իրականացնելիս Բանկը կիրառում է ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչման համար օգտագործված ուղեցույցին նմանատիպ ուղեցույց:

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

- ֆինանսական ակտիվի արժույթի փոփոխություն,
- ֆինանսական ակտիվի պայմանների այնպիսի փոփոխություն, որը հանգեցնում է միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով տոկոսների վճարումներ հանդիսանալու չափանիշի հետ անհամապատասխանության:

Եթե դրամական հոսքերի վերափոխումը պայմանավորված է փոխառուի ֆինանսական դժվարություններով, ապա որպես կանոն վերափոխման նպատակն է առավելագույն չափով վերականգնել սկզբնական պայմանագրային պայմանները, այլ ոչ սկզբնավորել նոր ակտիվ նշանակալիորեն տարբեր պայմաններով: Եթե Բանկը մտադիր է այնպես վերափոխել ֆինանսական ակտիվը, որպեսզի ներվեն դրամական հոսքերը, ապա այն նախ դիտարկում է, արդյոք ակտիվի մի մասը պետք է դուրս գրվի նախքան վերափոխում կատարելը (տես ստորև ներկայացված դուրսգրման քաղաքականությունը): Այս մոտեցումն ազդում է քանակական գնահատման արդյունքի վրա և նշանակում է, որ ապաճանաչման պայմանները միշտ չէ որ բավարարվում են նման դեպքերում: Բանկն իրականացնում է նաև որակական գնահատում վերափոխման նշանակալի լինելը գնահատելու համար:

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

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

- ֆինանսական պարտավորության արժույթի փոփոխություն,
- փոխարկման հնարավորության ներառում,
- ֆինանսական պարտավորության ստորադասության փոփոխություն:

Քանակական գնահատման համար պայմանները նշանակալիորեն տարբեր են, եթե նոր պայմաններով դրամական հոսքերի գեղչված ներկա արժեքը, ներառյալ վճարված վճարները՝ առանց ստացված վճարների, և գեղչված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, նվազագույնը 10 տոկոսով տարբերվում է սկզբնական ֆինանսական պարտավորության մնացած դրամական հոսքերի գեղչված ներկա արժեքից:

Եթե ֆինանսական պարտավորության վերափոխումը չի բավարարում ապաճանաչման պայմանները, պարտավորության ամորտիզացված արժեքը վերահաշվարկվում է, գեղչելով վերափոխված դրամական հոսքերը սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, և արդյունքում առաջացող օգուտը կամ կորուստը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական պարտավորությունների համար վերափոխումից օգուտը կամ կորուստը հաշվարկելու նպատակով օգտագործված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է արտացոլելու համար ընթացիկ շուկայական պայմանները վերափոխման պահին: Ցանկացած կրած ծախս կամ վճար ճանաչվում է որպես պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի ճշգրտում և ամորտիզացվում է վերափոխված ֆինանսական պարտավորության մնացած ժամկետի ընթացքում գործիքի արդյունավետ տոկոսադրույքի վերահաշվարկի միջոցով:

iv. Արժեզրկում

Տես նաև Ծանոթագրություն 28 (i):

Բանկը ճանաչում է կորստի պահուստ ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով հետևյալ ֆինանսական գործիքների համար, որոնք չեն չափվում իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով.

- պարտքային գործիքներ հանդիսացող ֆինանսական ակտիվներ,
- զուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում,
- փոխատվության հանձնառություններ:

Բաժնային գործիքներում ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստ չի ճանաչվում:

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

- պարտքային ներդրումային արժեթղթեր, որոնք համարվում են ցածր պարտքային ռիսկ ունեցող հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և
- այլ ֆինանսական գործիքներ (բացառությամբ ֆինանսական վարձակալությունում զուտ ներդրումների), որոնց գծով պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն չի աճել սկզբնական ճանաչումից ի վեր (տես Ծանոթագրություն 28 (i)):

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

Ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստներն իրենցից ներկայացնում են այն ակնկալվող պարտքային կորուստները, որոնք առաջանում են բոլոր հնարավոր պարտազանցման դեպքերից ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի ընթացքում: Ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով ճանաչվում են ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստներ, դիտարկվում են որպես 2-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ (եթե պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից ի վեր, բայց ֆինանսական գործիքը պարտքային առումով արժեզրկված չէ) և 3-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ (եթե ֆինանսական գործիքը պարտքային առումով արժեզրկված է):

Ակնկալվող պարտքային կորուստների չափում

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

- *ֆինանսական ակտիվներ, որոնք պարտքային առումով արժեզրկված չեն հաշվետու ամսաթվի դրությամբ`* որպես բոլոր դրամական պակասուրդների ներկա արժեք (դրամական պակասուրդը պայմանագրին համապատասխան Բանկին հասանելիք դրամական հոսքերի և Բանկի կողմից ակնկալվող ստացվելիք դրամական հոսքերի միջև տարբերությունն է),
- *ֆինանսական ակտիվներ, որոնք պարտքային առումով արժեզրկված են հաշվետու ամսաթվի դրությամբ`* որպես համախառն հաշվեկշռային արժեքի և գնահատված ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի միջև տարբերություն,
- *չօգտագործված փոխատվության հանձնառություններ`* որպես հետևյալ նշվածների միջև տարբերության ներկա արժեք` պայմանագրային դրամական հոսքերի, որոնք ենթակա են վճարման

Բանկին, եթե օգտագործում է փոխառությունը ստանալու իրավունքը, և այն դրամական հոսքերի, որոնք Բանկն ակնկալում է ստանալ:

Տես նաև Ծանոթագրություն 28 (i):

Վերանայված պայմաններով ֆինանսական ակտիվներ

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

- Եթե ակնկալվող վերանայումը չի հանգեցնում գոյություն ունեցող ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա վերափոխված ֆինանսական ակտիվից առաջացող՝ ակնկալվող դրամական հոսքերը ներառվում են գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի գծով դրամական պակասուրդի հաշվարկում (տես Ծանոթագրություն 28 (i)):
- Եթե ակնկալվող վերանայումը հանգեցնում է գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա նոր ակտիվի ակնկալվող իրական արժեքը դիտարկվում է որպես գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվից առաջացող վերջնական դրամական հոսքեր՝ վերջինիս ապաճանաչման ժամանակ: Այդ գումարը ներառվում է գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի գծով դրամական պակասուրդի հաշվարկում, որը զեղչվում է ապաճանաչման ակնկալվող ամսաթվից մինչև հաշվետու ամսաթիվը՝ կիրառելով գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը:

Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները, իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները և զուտ ներդրումները ֆինանսական վարձակալությունում պարտքային առումով արժեզրկված լինելու տեսանկյունից: Ֆինանսական ակտիվը պարտքային առումով արժեզրկված է, եթե տեղի են ունեցել մեկ կամ ավելի դեպքեր, որոնք բացասական ազդեցություն ունեն այդ ֆինանսական ակտիվի գնահատված ապագա դրամական հոսքերի վրա:

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

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

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

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

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

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի ներկայացումը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում

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

- *ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ*՝ որպես նվազեցում ակտիվների համախառն հաշվեկշռային արժեքից,
- *փոխատվության հանձնառություններ և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր*՝ սովորաբար որպես պահուստ,

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

Դուրսգրումներ

Վարկերը և պարտքային արժեթղթերը դուրս են գրվում (ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն), երբ Բանկը չունի ֆինանսական ակտիվն ամբողջությամբ կամ դրա մի մասը փոխհատուցելու հիմնավոր ակնկալիք: Դա 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 վերադարձնելու համար: Այդ գնահատումն իրականացվում է առանձին յուրաքանչյուր ակտիվի համար:

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

(գ) Ոչ ֆինանսական երաշխավորություններ

Ոչ ֆինանսական երաշխավորությունները տրամադրվում են որպես հայտատուին վարկ տրամադրելու հանձնառություն՝ պայմանավորված որոշակի իրադարձության տեղի ունենալով, և հաշվառվում են որպես պայմանական փոխատվության հանձնառություն՝ ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն:

(ե) Հաճախորդներին տրված վարկեր

«Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների» հոդվածը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներառում է հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկերը, որոնց սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքի գծով լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, իսկ հետագայում ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

(ը) Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների և ֆինանսական վարձակալությունից ստացվող եկամտի ճանաչում

Վարձակալության սկզբի ամսաթիվը վարձակալության պայմանագրի ամսաթվից և կողմերի՝ վարձակալության հիմնական ժամկետների և պայմանների հանձնառության ամսաթվից ամենավաղ ամսաթիվն է: Այդ ամսաթվի դրությամբ՝

- վարձակալությունը դասակարգվում է որպես ֆինանսական վարձակալություն և
- որոշվում են գումարները, որոնք պետք է ճանաչվեն վարձակալության մեկնարկին:

Վարձակալության մեկնարկի ամսաթիվն այն ամսաթիվն է, որից սկսած վարձակալին իրավունք ունի օգտվել վարձակալված ակտիվի օգտագործման իր իրավունքին: Այն վարձակալության սկզբնական ճանաչման ամսաթիվն է (այսինքն՝ վարձակալությունից առաջացող ակտիվների, պարտավորությունների, եկամուտների կամ ծախսերի ճանաչումը՝ ըստ անհրաժեշտության):

Ֆինանսական վարձակալության մեկնարկին Բանկը ճանաչում է զուտ ներդրում, որն իրենից ներկայացնում ստացվելիք նվազագույն վարձավճարները՝ զեղչված վարձակալությամբ ենթադրվող տոկոսադրույքով: Համախառն ներդրման և վերջինիս ներկա արժեքի տարբերությունը գրանցվում է որպես չվաստակած ֆինանսական եկամուտ:

Վարձակալությունից ստացված ֆինանսական եկամուտը ճանաչվում է հիմնվելով սխեմայի վրա, որն արտացոլում է ֆինանսական վարձակալության շրջանակում զուտ ներդրումների նկատմամբ հաստատուն պարբերական հատուցադրույքը: Սկզբնավորման ուղղակի ծախսումները ներառված են ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների սկզբնական ճանաչման մեջ:

(թ) Հետզնման և հակադարձ հետզնման պայմանագրեր

Վաճառքի և հետզնման պայմանագրերով («ռեպո») վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես գրավով ապահովված ֆինանսավորման գործարքներ, որի դեպքում արժեթղթերն արտացոլվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, իսկ պայմանագրի կողմի պարտավորությունը ներառվում է ռեպո գործարքների գծով վճարվելիք գումարների կազմում: Վաճառքի և հետզնման գների միջև տարբերությունն իրենից ներկայացնում է տոկոսային ծախս և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում ռեպո պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Հետադարձ վաճառքի պայմանագրերով («հակադարձ ռեպո») ձեռք բերված արժեթղթերը գրանցվում են որպես պահանջներ վարկային կազմակերպությունների նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ՝ ըստ կիրառելիության: Ձեռքբերման և վերավաճառքի գների միջև տարբերությունը հաշվառվում է որպես տոկոսային եկամուտ և հաշվեգրվում է ռեպո պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

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:

(ժ) Ավանդներ, թողարկված պարտքային արժեթղթեր և ստորադաս պարտավորություններ

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

(ի) Պահուստներ

Պահուստը ճանաչվում է, երբ Բանկը՝ որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, ունի ընթացիկ իրավական կամ կառուցողական պարտավորություն, որը հնարավոր է արժանահավատորեն գնահատել, և հավանական է, որ այդ պարտավորությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտների արտահոսք: Պահուստները որոշվում են ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերը գեղջելով հարկումից առաջ այն դրույթաչափով, որն արտացոլում է տվյալ շուկայում փողի ժամանակային արժեքը և այդ պարտավորությանը հատուկ ռիսկերը:

(լ) Բաժնետիրական կապիտալ

(i) Սովորական բաժնետոմսեր

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ: Սովորական բաժնետոմսերի և բաժնետոմսերի օպցիոնների թողարկմանն ուղղակիորեն վերագրելի լրացուցիչ ծախսումները ճանաչվում են որպես սեփական կապիտալի նվազեցում՝ հաշվի առնելով հարկերը:

(ii) Շահաբաժիններ

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

Շահաբաժինները ճանաչվում են որպես պարտավորություն և նվազեցվում սեփական կապիտալից հաշվետու ամսաթվի դրությամբ միայն այն դեպքում, եթե հայտարարվել են հաշվետու ամսաթվին կամ դրանից առաջ: Շահաբաժինների մասին տեղեկատվությունը բացահայտվում է, երբ դրանք առաջարկվել են մինչև հաշվետու ամսաթիվը, կամ առաջարկվել կամ հայտարարվել են հաշվետու ամսաթվից հետո, բայց նախքան ֆինանսական հաշվետվությունների հրապարակման համար հաստատելը:

(խ) Հարկում

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

(i) Ընթացիկ հարկ

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

(ii) Հետաձգված հարկ

Հետաձգված հարկը ճանաչվում է ակտիվների և պարտավորությունների ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլվելու նպատակով որոշվող հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերությունների գծով: Հետաձգված հարկ չի ճանաչվում այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչումից բիզնեսի միավորում չհանդիսացող գործարքում, որը չի ազդում ո՛չ հաշվապահական շահույթի և ո՛չ հարկվող շահույթի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվներ ճանաչվում են չօգտագործված հարկային վնասների, չօգտագործված հարկային զեղչերի և նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների գծով այն չափով, որքանով հավանական է, որ Բանկն ապագայում կունենա հարկվող շահույթ, որի դիմաց դրանք կարող են օգտագործվել: Ապագա հարկվող շահույթը որոշվում է հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների վերացումից 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 կիրացվի: Այդ նվազեցումները վերականգնվում են, եթե մեծանում է ապագա հարկվող շահույթ ստանալու հավանականությունը:

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

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

Հետաձգված հարկի չափումն արտացոլում է հարկային հետևանքները, որոնք կառաջանան կախված

այն եղանակից, որով Բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում ակնկալում է փոխհատուցել կամ մարել իր ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքները:

(ծ) Սեզմենտային հաշվետվություններ

Գործառնական սեզմենտը Բանկի բաղադրիչն է, որը ներգրավված է ձեռնարկատիրական գործունեությունում, որից կարող է վաստակել հասույթ և կրել ծախսեր (ներառյալ Բանկի այլ բաղադրիչների հետ գործառնություններից հասույթը և ծախսերը), որի գործառնական արդյունքները կանոնավոր կերպով վերանայվում են գլխավոր գործառնական որոշում կայացնողի կողմից՝ սեզմենտին միջոցների բաշխման վերաբերյալ որոշում կայացնելու և դրա գործունեության արդյունքները գնահատելու նպատակով, և որի գծով առկա է առանձին ֆինանսական տեղեկատվություն: Բանկի սեզմենտային հաշվետվությունները հիմնված են հետևյալ գործառնական սեզմենտների վրա՝ մանրածախ բանկային գործունեություն, կորպորատիվ բանկային գործունեություն և առևտրային գործառնություններ:

(կ) Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության Էական մասերի փոփոխություններ

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

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

(հ) Դեռևս չկիրառվող նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

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

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

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

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

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

Բանկի գնահատմամբ փոփոխությունները նշանակալի ազդեցություն չեն ունենա ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

(ii) ՖՀՄՍ 18 «Տեղեկատվության ներկայացում և բացահայտում ֆինանսական հաշվետվություններում»

ՖՀՄՍ 18-ը կփոխարինի ՀՀՄՍ 1 «Ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացում» և կկիրառվի 2027թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Նոր ստանդարտը ներկայացնում է հետևյալ հիմնական նոր պահանջները.

- Կազմակերպություններից պահանջվում է շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում բոլոր եկամուտները և ծախսերը դասակարգել ըստ հինգ դասերի՝ գործառնական, ներդրումային, ֆինանսավորման, ընդհատված գործառնություններ և շահութահարկ: Կազմակերպություններից նաև պահանջվում է ներկայացնել նոր սահմանված գործառնական շահույթի ենթագումարը: Կազմակերպության զուտ շահույթը չի փոխվի:
- Ղեկավարության կողմից սահմանված կատարողականի չափորոշիչները բացահայտվում են ֆինանսական հաշվետվություններին կից մեկ ծանոթագրությունում:
- Տրամադրվում է ընդլայնված ուղեցույց ֆինանսական հաշվետվություններում տեղեկատվությունը խմբավորելու վերաբերյալ:

Բացի այդ բոլոր կազմակերպություններից պահանջվում է օգտագործել գործառնական շահույթի ենթագումարը որպես մեկնարկային կետ դրամական հոսքերի մասին հաշվետվության համար՝ անուղղակի մեթոդով գործառնական գործունեության դրամական հոսքերը ներկայացնելիս:

Ներկայումս Բանկը գնահատում է նոր ստանդարտի ազդեցությունը, մասնավորապես, շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվության, դրամական հոսքերի մասին հաշվետվության կառուցվածքի և ղեկավարության կողմից սահմանված կատարողականի չափորոշիչների համար պահանջվող լրացուցիչ բացահայտումների հետ կապված: Բանկը նաև գնահատում է ազդեցությունը ֆինանսական հաշվետվություններում:

(iii) Այլ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներ

Հետևյալ նոր և փոփոխված ստանդարտն ըստ ակնկալիքների նշանակալի ազդեցություն չի ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա՝ ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների տարեկան կատարելագործումներ՝ հրապարակում 11:

5 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Կանխիկը դրամարկղում	8,401,446	6,004,925
Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում, ներառյալ պարտադիր պահուստները՝ առանց օգտագործման սահմանափակման	15,979,470	10,138,819
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում		
– Baa1-ից Baa3 վարկանիշով	83,931	518,921
– Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	253,855	85,719
– B1-ից B3 վարկանիշով	87,347	100,942
– վարկանիշ չունեցող	46,111	214,046
Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	471,244	919,628
Ընդամենը համախառն դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	24,852,160	17,063,372
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստ	(595)	(7,536)
Ընդամենը զուտ դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	24,851,565	17,055,836

Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների պարտքային որակը բացահայտելիս Բանկն օգտագործում է «Moody's» վարկանիշային գործակալության վարկանիշները: Երբ պայմանագրի կողմը չունի «Moody's» գործակալության վարկանիշ, բայց ունի «Standard & Poor's» և/կամ «Fitch» գործակալությունների վարկանիշներ, դրանք փոխարկվում են «Moody's»-ի համարժեք վարկանիշին:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում պահվող նոստրո հաշիվները ներառում են 8,162,440 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 4,882,993 հազար դրամ) գումարով պարտադիր պահուստը (Ծանոթագրություն 6), որին միջոցները կարող են ելքագրվել անհրաժեշտության դեպքում:

«Տասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի պայմանագրի կողմ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի, որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2024թ-ին Բանկը չունեի այդպիսի պայմանագրի կողմ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի):

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

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գծով կորստի պահուստի տարեսկզբի և տարեվերջի մնացորդների համադրումը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ (1-ին փուլ)	7,536	6,391
Մարված ակտիվներ	(7,536)	(6,391)
Սկզբնավորված նոր ֆինանսական ակտիվներ	595	7,536
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (1-ին փուլ)	595	7,536

6 Պահանջներ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց ՀՀ ԿԲ-ում	2,575,000	235,000
Ավանդ ՀՀ ԿԲ-ում, պարտադիր պահուստներ	7,973,849	2,458,944
	10,548,849	2,693,944
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստ	(5,209)	(1,496)
Պահանջներ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	10,543,640	2,692,448

Վարկային քարտերով գործառնությունների համար ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված միջոցը ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կանոնակարգերի համաձայն հաշվարկվող ոչ տոկոսակիր ավանդ է, որից միջոցների ելքագրումը սահմանափակված է:

Բանկերից պահանջվում է ՀՀ ԿԲ-ում պահել կանխիկ ավանդ (պարտադիր պահուստ) ներգրավված միջոցների համար: ՀՀ դրամով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 4% (2024թ-ին՝ 4%) և ամբողջությամբ պահվում է ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է ներգրավված միջոցների 15% (2024թ-ին՝ 18%, որից 6%-ը պահվում է ՀՀ դրամով, իսկ 12%-ը՝ ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով):

«Տասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

ՀՀ դրամով պահվող ավանդը ելքագրելու Բանկի կարողությունը չի սահմանափակվում օրենսդրությամբ, սակայն եթե Բանկը չի ապահովում պահուստի նվազագույն միջին ամսական գումարը, վերջինիս նկատմամբ կարող են կիրառվել պատժամիջոցներ: ՀՀ դրամով պահվող պարտադիր պահուստները դասակարգվում են որպես դրամական միջոցներ և դրանց դրամական համարժեքներ (տես Ծանոթագրություն 5), քանի որ դրանցից միջոցները կարող են ելքագրվել անհրաժեշտության դեպքում:

Արտարժույթով պահվող պարտադիր պահուստի համար Բանկն պարտավոր է ապահովել նվազագույն մնացորդ յուրաքանչյուր օրվա վերջում: Այդ պահուստները չեն համարվում դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ:

ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ պահանջների մնացորդներն ամբողջության դասված են 1-ին փուլ 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստների տարվա ընթացքում տեղի ունեցած փոփոխությունների վերլուծությունը ներկայացված է ստորև:

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ (1-ին փուլ)	1,496	507
Չուտ վերաչափում	3,713	989
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (1-ին փուլ)	5,209	1,496

7 Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

«Ֆաթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Բանկերից ստացվելիք գումարներ (առանց վարկանիշի)	5,920,255	3,004,073
Ֆինանսական կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ (առանց վարկանիշի)	-	3,391,044
	5,920,255	6,395,117
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստ	(4,852)	(33,314)
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,915,403	6,361,803

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ, որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների կազմում վարկանիշ չունեցող դասում ներառված են հեղինակավոր տեղական բանկերից ստացվելիք գումարները (2024թ-ին՝ հեղինակավոր տեղական բանկերից և ֆինանսական կազմակերպություններից ստացվելիք գումարները): Բոլոր գումարները դասված են 1-ին փուլ և չափվում են ամորտիզացված արժեքով 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Դեկավարության գնահատմամբ 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վարկանիշ չունեցող գործիքների վարկանիշը մոտավորապես համապատասխանում է «Moody's» վարկանիշային գործակալության վարկանիշային համակարգի B3 վարկանիշին (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ B1-B3):

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների գծով կորստի պահուստի տարեսկզբի և տարեվերջի մնացորդների համադրումը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

«Տասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ (1-ին փուլ)	33,314	-
Մարված ակտիվներ	(33,314)	-
Սկզբնավորված նոր ֆինանսական ակտիվներ	4,852	33,314
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (1-ին փուլ)	4,852	33,314

Ակտիվների համար որպես ապահովություն ընդունված գրավ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հակադարձ հետզնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված ՅՅ պետական արժեթղթերի իրական արժեքը կազմում է 6,850,716 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 6,952,308 հազար դրամ):

8 Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Բանկի կողմից պահվող		
Բաժնային գործիքներ		
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	26,840,031	11,868,905
Կորպորատիվ պարտատոմսեր		
– Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	986,691	1,021,611
– վարկանիշ չունեցող	100,704	-
Ընդամենը կորպորատիվ պարտատոմսեր	1,087,395	1,021,611
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնային արժեթղթեր		
Զգնանշվող բաժնետոմսեր՝ տեղական ընկերություններ	209,674	260,077
Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	28,137,100	13,150,593
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված		
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	-	8,671,386
Ընդամենը վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	-	8,671,386
Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	28,137,100	21,821,979

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերն ամբողջության դասված են 1-ին փուլ 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով կորստի պահուստի տարեսկզբի և

«Տասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

տարեվերջի մնացորդների համադրումը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ (1-ին փուլ)	24,630	102,391
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	48,004	22,800
Մարված կամ վաճառված ակտիվներ	(19,319)	(8,391)
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	763	(92,170)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (1-ին փուլ)	54,078	24,630

9 Հաճախորդներին տրված վարկեր

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	100,974,047	65,430,666
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր		
Ոսկու գրավով վարկեր	118,852,145	75,648,641
Հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով այլ վարկեր	85,727,499	61,571,880
Ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	25,570,905	10,811,608
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	230,150,549	148,032,129
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	331,124,596	213,462,795
Արժեզրկման գծով պահուստ	(3,572,756)	(2,197,200)
Հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	327,551,840	211,265,595

(ա) Ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ հաճախորդներին տրված վարկերի արժեզրկման գծով պահուստ

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի տարեսկզբի և տարեվերջի մնացորդների համադրումը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2025թ.			Ընդամենը
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	64,869,553	82,781	478,332	65,430,666
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	42,570,580	-	-	42,570,580
Մարված ակտիվներ	(5,420,934)	(101,966)	(127,120)	(5,650,020)
Ստացվելիք տոկոսների զուտ փոփոխություն	361,291	23,160	64,903	449,354
Տեղափոխում 1-ին փուլ	5,208	(2,718)	(2,490)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(539,144)	540,114	(970)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(2,296,959)	(48,822)	2,345,781	-
Վերադարձ	-	-	121,162	121,162
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(244,852)	(244,852)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(1,656,086)	(7,692)	(39,065)	(1,702,843)

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ

	2025թ.			Ընդամենը
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	97,893,509	484,857	2,595,681	100,974,047

2024թ.

	2024թ.			Ընդամենը
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	13,291,083	213,533	88,149	13,592,765
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	55,565,470	-	-	55,565,470
Մարված ակտիվներ	(3,473,890)	(250,318)	(54,157)	(3,778,365)
Ստացվելիք տոկոսների գուտ փոփոխություն	176,433	666	(88,341)	88,758
Տեղափոխում 1-ին փուլ	12,505	(12,505)	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(133,767)	133,767	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(640,212)	-	640,212	-
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(95,886)	(95,886)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	71,931	(2,362)	(11,645)	57,924
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	64,869,553	82,781	478,332	65,430,666

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի գծով կորստի պահուստի տարեսկզբի և տարեվերջի մնացորդների համադրումը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ

	2025թ.			Ընդամենը
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	45,753	9,369	250,547	305,669
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	272,839	-	-	272,839
Մարված ակտիվներ	(23,265)	(23,532)	(22,538)	(69,335)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	90	(90)	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(939)	939	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(3,347)	(1,821)	5,168	-

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ

2025թ.

	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Մոդելների, ելակետային տվյալների և այլ փոփոխություններ	133,741	128,316	343,111	605,168
Չեղջի ամորտիզացիա	-	-	34,520	34,520
Վերադարձ	-	-	121,162	121,162
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(244,852)	(244,852)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(4,763)	(1,282)	(26,896)	(32,941)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	420,109	111,899	460,222	992,230

հազ. դրամ

2024թ.

	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	15,477	26,331	58,786	100,594
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	129,771	-	-	129,771
Մարված ակտիվներ	(2,450)	(28,330)	(28,367)	(59,147)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	321	(321)	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(2,376)	2,376	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(100,405)	-	100,405	-
Մոդելների, ելակետային տվյալների և այլ փոփոխություններ	6,036	9,297	212,319	227,652
Չեղջի ամորտիզացիա	-	-	33	33
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(95,886)	(95,886)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(621)	16	3,257	2,652
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	45,753	9,369	250,547	305,669

«Ֆապ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի տարեսկզբի և տարեվերջի մնացորդների համադրումը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ

2025թ.

	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամեն ը
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	120,987,460	23,741,847	3,302,822	148,032,129
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	162,587,678	-	-	162,587,678
Մարված ակտիվներ	(57,508,579)	(20,040,110)	(3,728,255)	(81,276,944)
Ստացվելիք տոկոսների զուտ փոփոխություն	317,849	197,932	95,241	611,022
Տեղափոխում 1-ին փուլ	347,716	(318,541)	(29,175)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(37,276,191)	37,389,745	(113,554)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(4,654,792)	(131,691)	4,786,483	-
Վերադարձ	-	-	899,689	899,689
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(561,780)	(561,780)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(45,866)	(86,954)	(8,425)	(141,245)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	184,755,275	40,752,228	4,643,046	230,150,549

հազ. դրամ

2024թ.

	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամեն ը
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	57,816,576	14,225,826	5,369,016	77,411,418
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	122,082,480	-	-	122,082,480
Մարված ակտիվներ	(35,032,375)	(11,742,685)	(4,446,396)	(51,221,456)
Ստացվելիք տոկոսների զուտ փոփոխություն	256,512	76,747	(7,573)	325,686
Տեղափոխում 1-ին փուլ	180,514	(180,490)	(24)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(21,548,237)	21,646,898	(98,661)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(2,697,725)	(237,836)	2,935,561	-

«Տասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ

2024թ.

	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամեն ը
Վերադարձ	-	-	152,631	152,631
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(561,982)	(561,982)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(70,285)	(46,613)	(39,750)	(156,648)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	120,987,460	23,741,847	3,302,822	148,032,129

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի գծով կորստի պահուստի տարեսկզբի և տարեվերջի մնացորդների համադրումը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ

2025թ.

	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամեն ը
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	482,274	969,311	439,946	1,891,531
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	1,910,568	-	-	1,910,568
Մարված ակտիվներ	(941,165)	(647,000)	(301,850)	(1,890,015)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	21,575	(21,550)	(25)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(4,624)	24,233	(19,609)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(975)	(5,585)	6,560	-
Մոդելների, ելակետային տվյալների և այլ փոփոխություններ	(922,577)	1,313,551	(99,148)	291,826
Չեղչի ամորտիզացիա	-	-	40,712	40,712
Վերադարձ	-	-	899,689	899,689
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(561,780)	(561,780)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(70)	(837)	(1,098)	(2,005)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	545,006	1,632,123	403,397	2,580,526

հազ. դրամ

2024թ.

	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամեն ը
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	325,960	495,501	1,310,036	2,131,497
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	1,566,153	-	-	1,566,153
Մարված ակտիվներ	(436,387)	(393,803)	(1,110,459)	(1,940,649)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	7,331	(7,331)	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(859,929)	871,307	(11,378)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(277,930)	(13,848)	291,778	-

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ

	2024թ.			Ընդամեն ը
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	
Մոդելների, ելակետային տվյալների և այլ փոփոխություններ	156,970	16,989	349,374	523,333
Չեղչի ամորտիզացիա	-	-	18,239	18,239
Վերադարձ	-	-	152,631	152,631
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(561,982)	(561,982)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	106	496	1,707	2,309
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	482,274	969,311	439,946	1,891,531

(բ) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակը

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

	2025թ.			
	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
– ոչ ժամկետանց	97,869,466	292,503	299,723	98,461,692
– մինչև 30 օր ժամկետանց	24,043	2,532	-	26,575
– 30-89 օր ժամկետանց	-	189,822	1,069,900	1,259,722
– 90-179 օր ժամկետանց	-	-	52,187	52,187
– 180-270 օր ժամկետանց	-	-	669,632	669,632
– ավելի քան 270 օր ժամկետանց	-	-	504,239	504,239
Ընդամենը համախառն վարկեր	97,893,509	484,857	2,595,681	100,974,047
Պարտքային կորստի պահուստ	(420,109)	(111,899)	(460,222)	(992,230)
Ընդամենը զուտ վարկեր	97,473,400	372,958	2,135,459	99,981,817
Ոսկու գրավով վարկեր				
– ոչ ժամկետանց	77,219,524	27,112,649	573,212	104,905,385
– մինչև 30 օր ժամկետանց	2,285,211	3,449,109	232,196	5,966,516
– 30-89 օր ժամկետանց	-	4,578,800	3,021,231	7,600,031
– 90-179 օր ժամկետանց	-	-	329,732	329,732
– 180-270 օր ժամկետանց	-	-	26,576	26,576
– ավելի քան 270 օր ժամկետանց	-	-	23,905	23,905
Ընդամենը համախառն ոսկու գրավով վարկեր	79,504,735	35,140,558	4,206,852	118,852,145
Պարտքային կորստի պահուստ	(173,211)	(688,206)	(253,294)	(1,114,711)
Ընդամենը զուտ ոսկու գրավով վարկեր	79,331,524	34,452,352	3,953,558	117,737,434

	2025թ.			
	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով այլ վարկեր				
– ոչ ժամկետանց	81,269,269	3,908,768	246,276	85,424,313
– մինչև 30 օր ժամկետանց	57,551	73,915	1	131,467
– 30-89 օր ժամկետանց	-	85,775	-	85,775
– 90-179 օր ժամկետանց	-	-	6,698	6,698
– ավելի քան 270 օր ժամկետանց	-	-	79,246	79,246
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով այլ վարկեր	81,326,820	4,068,458	332,221	85,727,499
Պարտքային կորստի պահուստ	(127,960)	(467,127)	(92,212)	(687,299)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով այլ վարկեր	81,198,860	3,601,331	240,009	85,040,200
Ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր				
– ոչ ժամկետանց	23,818,957	1,428,630	9,484	25,257,071
– մինչև 30 օր ժամկետանց	104,763	26,210	5,053	136,026
– 30-89 օր ժամկետանց	-	88,372	14,636	103,008
– 90-179 օր ժամկետանց	-	-	136	136
– 180-270 օր ժամկետանց	-	-	5,968	5,968
– ավելի քան 270 օր ժամկետանց	-	-	68,696	68,696
Ընդամենը համախառն ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	23,923,720	1,543,212	103,973	25,570,905
Պարտքային կորստի պահուստ	(243,835)	(476,790)	(57,891)	(778,516)
Ընդամենը զուտ ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	23,679,885	1,066,422	46,082	24,792,389
Ընդամենը համախառն վարկեր ֆիզիկական անձանց	184,755,275	40,752,228	4,643,046	230,150,549
Ընդամենը զուտ վարկեր ֆիզիկական անձանց	184,210,269	39,120,105	4,239,649	227,570,023
Ընդամենը համախառն վարկեր հաճախորդներին	282,648,784	41,237,085	7,238,727	331,124,596

«Տասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	2025թ.			
	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Ընդամենը զուտ վարկեր հաճախորդներին	281,683,669	39,493,063	6,375,108	327,551,840

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

	2024թ.			
	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
– ոչ ժամկետանց	64,856,876	27,179	-	64,884,055
– մինչև 30 օր ժամկետանց	12,677	4,505	478,332	495,514
– 30-89 օր ժամկետանց	-	51,097	-	51,097
Ընդամենը համախառն վարկեր իրավաբանական անձանց	64,869,553	82,781	478,332	65,430,666
Պարտքային կորստի պահուստ	(45,753)	(9,369)	(250,547)	(305,669)
Ընդամենը զուտ վարկեր իրավաբանական անձանց	64,823,800	73,412	227,785	65,124,997
Ոսկու գրավով վարկեր				
– ոչ ժամկետանց	50,486,583	15,019,980	355,715	65,862,278
– մինչև 30 օր ժամկետանց	1,468,603	2,965,065	316,764	4,750,432
– 30-89 օր ժամկետանց	-	2,781,378	1,601,904	4,383,282
– 90-179 օր ժամկետանց	-	-	477,812	477,812
– 180-270 օր ժամկետանց	-	-	54,801	54,801
– ավելի քան 270 օր ժամկետանց	-	-	120,036	120,036
Ընդամենը համախառն ոսկու գրավով վարկեր	51,955,186	20,766,423	2,927,032	75,648,641
Պարտքային կորստի պահուստ	(359,232)	(696,404)	(331,403)	(1,387,039)
Ընդամենը զուտ ոսկու գրավով վարկեր	51,595,954	20,070,019	2,595,629	74,261,602

	2024թ.			
	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով այլ վարկեր				
– ոչ ժամկետանց	58,917,728	2,294,934	26,690	61,239,352
– մինչև 30 օր ժամկետանց	-	4,928	327,600	332,528
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով այլ վարկեր	58,917,728	2,299,862	354,290	61,571,880
Պարտքային կորստի պահուստ	(91,455)	(201,377)	(97,190)	(390,022)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով այլ վարկեր	58,826,273	2,098,485	257,100	61,181,858
Ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր				
– ոչ ժամկետանց	10,066,516	617,516	10,167	10,694,199
– մինչև 30 օր ժամկետանց	48,030	20,258	4,135	72,423
– 30-89 օր ժամկետանց	-	37,788	5,903	43,691
– 90-179 օր ժամկետանց	-	-	1,295	1,295
Ընդամենը համախառն ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	10,114,546	675,562	21,500	10,811,608
Պարտքային կորստի պահուստ	(31,587)	(71,530)	(11,353)	(114,470)
Ընդամենը զուտ ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	10,082,959	604,032	10,147	10,697,138
Ընդամենը համախառն վարկեր ֆիզիկական անձանց	120,987,460	23,741,847	3,302,822	148,032,129
Ընդամենը զուտ վարկեր ֆիզիկական անձանց	120,505,186	22,772,536	2,862,876	146,140,598
Ընդամենը համախառն վարկեր հաճախորդներին	185,857,013	23,824,628	3,781,154	213,462,795
Ընդամենը զուտ վարկեր հաճախորդներին	185,328,986	22,845,948	3,090,661	211,265,595

(գ) Գրավի և պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների վերլուծություն

Գրավի գումարը և տեսակը կախված են վարկառուի պարտքային ռիսկի գնահատումից: Սահմանվել են ուղեցույցներ գրավի ընդունելի տեսակների և գնահատման պարամետրերի վերաբերյալ:

Ստացված գրավի հիմնական տեսակներն են ոսկին և անշարժ գույքը:

Ղեկավարությունն իրականացնում է գրավի շուկայական արժեքի մոնիտորինգ և վարկերի արժեզրկման պահուստի համարժեքության վերանայման ընթացքում պահանջում է լրացուցիչ գրավ հիմնական պայմանագրի համաձայն:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է պարտքային առումով արժեզրկված վարկերի համար պահվող գրավի և պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների ընթացիկ իրական արժեքների վերլուծությունը:

31 դեկտեմբերի 2025թ.	Առավելագույն ենթարկվածությունը պարտքային ռիսկին	Գրավի գնահատված շուկայական արժեք					Ընդամենը գրավ	Չուտ ենթարկվածություն	Համապատասխան ԱՊԿ
		Դրամական միջոցներ/ Ավանդներ	Անշարժ գույք	Ոսկի	Ավելցուկ	Ընդամենը			
Ոսկու գրավով վարկեր	4,206,852	-	-	6,989,521	(2,786,303)	6,989,521	3,634	253,294	
Հիփոթեքային վարկեր	332,221	-	585,527	-	(281,941)	585,527	28,635	92,212	
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	2,595,681	-	3,455,992	-	(863,907)	3,455,992	3,596	460,222	
Ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	103,973	2,746	64,120	-	(11,228)	66,866	48,335	57,891	
Ընդամենը	7,238,727	2,746	4,105,639	6,989,521	(3,943,379)	11,097,906	84,200	863,619	

31 դեկտեմբերի 2024թ.	Առավելագույն ենթարկվածությունը պարտքային ռիսկին	Գրավի գնահատված շուկայական արժեք					Ընդամենը գրավ	Չուտ ենթարկվածություն	Համապատասխան ԱՊԿ
		Դրամական միջոցներ/ Ավանդներ	Անշարժ գույք	Ոսկի	Ավելցուկ	Ընդամենը			
Ոսկու գրավով վարկեր	2,927,032	-	-	3,323,924	(454,960)	3,323,924	58,068	331,403	
Հիփոթեքային վարկեր	354,290	-	532,400	-	(181,208)	532,400	3,098	97,190	
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	478,332	-	610,880	-	(132,548)	610,880	-	250,547	
Ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	21,500	1,046	24,400	-	(16,569)	25,446	12,623	11,353	
Ընդամենը	3,781,154	1,046	1,167,680	3,323,924	(785,285)	4,492,650	73,789	690,493	

(դ) Գրավադրված ակտիվներ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 19,347,575 հազար դրամ ընդհանուր գումարով հաճախորդներին տրված վարկերը (2024թ-ին՝ 14,450,595 հազար դրամ) ծառայում են որպես գրավ այլ փոխառու միջոցների համար (տես Ծանոթագրություն 17):

(դ) Հաճախորդներին տրված վարկերի կենտրոնացում

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ուներ վարկերի կենտրոնացում՝ 60,336,079 հազար դրամի չափով, որը վերագրելի է տասը խոշոր երրորդ կողմ հանդիսացող փոխառուներին (ընդհանուր վարկային պորտֆելի 18.2%-ը) (2024թ-ին՝ 47,827,247 հազար դրամ կամ 21.5%):

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի երկու հաճախորդ (2024թ-ին՝ երկու), որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ վարկերի ընդհանուր գումարը կազմում է 22,714,301 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 19,977,601 հազար դրամ):

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ վարկերի գծով ճանաչվել է 249,952 հազար դրամ գումարով պահուստ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 102,960 հազար դրամ):

Վարկերը տրամադրվել են հաճախորդների հետևյալ խմբերին.

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Ֆիզիկական անձինք	230,150,549	148,032,129
Մասնավոր ընկերություններ	98,842,256	64,700,162
Ֆինանսական կազմակերպություններ	2,131,791	730,504
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	331,124,596	213,462,795
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստ	(3,572,756)	(2,197,200)
Հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	327,551,840	211,265,595

Վարկերը հիմնականում տրամադրվել են Հայաստանի Հանրապետությունում տնտեսության հետևյալ ճյուղերում գործունեություն իրականացնող հաճախորդներին.

«Ֆաթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Շինարարություն	34,676,433	22,892,742
Արդյունաբերություն	19,664,582	6,259,391
Առևտրային ընկերություններ	19,452,818	13,837,718
Գյուղատնտեսություն և սննդի վերամշակում	16,099,333	17,556,730
Ֆինանսական հատված	7,254,605	730,504
Ծառայություններ	3,647,728	4,046,330
Այլ	178,548	107,251
Ֆիզիկական անձինք	230,150,549	148,032,129
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	331,124,596	213,462,795
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստ	(3,572,756)	(2,197,200)
Հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	327,551,840	211,265,595

10 Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Մասնավոր ընկերություններ	10,020,998	7,258,633
Համախառն ֆինանսական վարձակալություն	10,020,998	7,258,633
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստ	(79,853)	(22,631)
Զուտ ֆինանսական վարձակալություն	9,941,145	7,236,002

(i) Ֆինանսական վարձակալության որակի վերլուծություն

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների պարտքային որակի վերաբերյալ:

	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ				
– ոչ ժամկետանց	10,003,583	17,415	-	10,020,998
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը համախառն գումարներ	10,003,583	17,415	-	10,020,998
Պարտքային կորստի պահուստ	(73,585)	(6,268)	-	(79,853)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը զուտ գումարներ	9,929,998	11,147	-	9,941,145

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների պարտքային որակի վերաբերյալ:

	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ				
– ոչ ժամկետանց	7,258,633	-	-	7,258,633
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը համախառն գումարներ	7,258,633	-	-	7,258,633
Պարտքային կորստի պահուստ	(22,631)	-	-	(22,631)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը զուտ գումարներ	7,236,002	-	-	7,236,002

«Ֆապթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների համախառն հաշվեկշռային արժեքի տարեսկզբի և տարեվերջի մնացորդների համադրումը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2025թ.			Ընդամեն ը
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	7,258,633	-	-	7,258,633
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	3,271,529	-	-	3,271,529
Մարված ակտիվներ	(629,070)	(4,072)	-	(633,142)
Ստացվելիք տոկոսների գուտ փոփոխություն	63,078	(557)	-	62,521
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(22,044)	22,044	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	61,457	-	-	61,457
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	10,003,583	17,415	-	10,020,998

«Տասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	2024			Ընդամեն ը
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	255,096	-	-	255,096
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	8,090,645	-	-	8,090,645
Մարված ակտիվներ	(1,033,329)	-	-	(1,033,329)
Ստացվելիք տոկոսների զուտ փոփոխություն	16,891	-	-	16,891
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(70,670)	-	-	(70,670)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	7,258,633	-	-	7,258,633

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների գծով կորստի պահուստի տարեսկզբի և տարեվերջի մնացորդների համադրումը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2025թ.			Ընդամեն ը
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	22,631	-	-	22,631
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	19,777	-	-	19,777
Մարված ակտիվներ	(22)	-	-	(22)
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(40)	40	-	-
Մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	31,729	6,228	-	37,957
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(490)	-	-	(490)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	73,585	6,268	-	79,853

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	2024			Ընդամենը
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	468	-	-	468
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	23,011	-	-	23,011
Մարված ակտիվներ	(5,016)	-	-	(5,016)
Մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	4,636	-	-	4,636
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(468)	-	-	(468)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	22,631	-	-	22,631

Ֆինանսական վարձակալության պայմանագրերը հիմնականում կնքվել են Հայաստանի Հանրապետությունում տնտեսության հետևյալ ճյուղերում գործունեություն իրականացնող հաճախորդներին.

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Արդյունաբերություն	5,281,526	2,560,391
Ծառայություններ	2,140,206	3,120,883
Գյուղատնտեսություն և մսնդի վերամշակում	1,616,074	1,183,482
Առևտրային ընկերություններ	505,966	176,407
Շինարարություն	477,226	217,470
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք համախառն գումարների	10,020,998	7,258,633
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստ	(79,853)	(22,631)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք զուտ գումարների	9,941,145	7,236,002

Համախառն ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում

«Ֆապ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	2,994,926	1,785,250
Մեկից երկու տարի ժամկետով	3,292,744	2,098,419
Երկուսից երեք տարի ժամկետով	2,958,811	2,060,400
Երեքից չորս տարի ժամկետով	2,332,463	1,720,601
Չորսից հինգ տարի ժամկետով	2,112,207	1,563,064
Ավելի քան հինգ տարի ժամկետով	437,041	1,487,413
	14,128,192	10,715,147
Ֆինանսական վարձակալության գծով չվաստակած ապագա ֆինանսական եկամուտ	(4,107,194)	(3,456,514)
Չուտ ներդրում ֆինանսական վարձակալությունում մինչև արժեզրկման գծով պահուստը	10,020,998	7,258,633
Արժեզրկման գծով պահուստ	(79,853)	(22,631)
Չուտ ներդրում ֆինանսական վարձակալությունում	9,941,145	7,236,002

11 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	Շենքեր	Մնավարտ շինարարություն	Վարձակալված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և հաղորդակցման սարքավորումներ	Փոխադրամիջոցներ	Տնտեսական գույք և այլ հիմնական միջոցներ	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ	Մշակման ծախսեր	Այլ
Սկզբնական արժեք										
Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	136,054	-	1,565,059	1,036,691	58,603	1,681,299	2,033,515	599,841	-	7,111,062
Ավելացումներ	-	370,620	415,292	531,954	9,500	177,106	722,558	523,405	-	2,750,435
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(1,980)	-	-	-	-	(7,329)	-	(9,309)
Տեղափոխումներ	-	-	-	5,320	-	(5,320)	-	-	-	-
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	136,054	370,620	1,978,371	1,573,965	68,103	1,853,085	2,756,073	1,115,917	-	9,852,188
Մաշվածություն և ամորտիզացիա										
Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	59,496	-	87,529	674,715	22,747	489,896	240,777	330,158	-	1,905,318
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	7,035	-	97,619	209,763	8,152	249,761	273,528	338,430	-	1,184,288
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	-	-	-	-	-	(7,329)	-	(7,329)
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	66,531	-	185,148	884,478	30,899	739,657	514,305	661,259	-	3,082,277
Սկզբնական արժեք										
Մնացորդը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	136,054	-	581,800	985,576	58,407	1,469,057	1,029,711	355,926	189,534	4,806,065
Ավելացումներ	-	-	993,639	147,418	10,577	322,297	777,581	260,915	28,058	2,540,485
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(10,380)	(77,844)	(10,381)	(128,514)	-	(8,369)	-	(235,488)
Տեղափոխումներ	-	-	-	(18,459)	-	18,459	226,223	(8,631)	(217,592)	-
Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	136,054	-	1,565,059	1,036,691	58,603	1,681,299	2,033,515	599,841	-	7,111,062
Մաշվածություն և ամորտիզացիա										
Մնացորդը առ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	52,463	-	52,546	494,541	26,305	369,958	84,577	88,091	-	1,168,481
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	7,033	-	37,254	261,883	6,567	194,821	156,200	250,110	-	913,868
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(2,271)	(77,010)	(10,125)	(79,582)	-	(8,043)	-	(177,031)
Փոփոխություններ	-	-	-	(4,699)	-	4,699	-	-	-	-
Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	59,496	-	87,529	674,715	22,747	489,896	240,777	330,158	-	1,905,318
Չուտ հաշվեկշռային արժեք										
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	83,591	-	529,254	491,035	32,102	1,099,099	945,134	267,835	189,534	3,637,584
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	76,558	-	1,477,530	361,976	35,856	1,191,403	1,792,738	269,683	-	5,205,744
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	69,523	370,620	1,793,223	689,487	37,204	1,113,428	2,241,768	454,658	-	6,769,911

2024թ-ին կատարված մշակման ծախսերը և տեղափոխումը ներառում են ներքին ռեսուրսներով մշակված առցանց բանկային համակարգի հետ կապված ծախսերը, որը օգտագործման համար հասանելի էր դարձել 2024թ-ին: 2025թ-ին նման ծախսեր չեն եղել, քանի որ բոլոր համակարգերի մշակումն ավարտված է և դրանք պատրաստ են

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

օգտագործման համար: Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների միավորները չափվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը/ամորտիզացիան Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետը կազմում է 20 տարի շենքերի համար, 1-ից 8 տարի համակարգչային և հաղորդակցման սարքավորումների համար, 8 տարի՝ տնտեսական գույքի և այլ հիմնական միջոցների համար, 3-ից 8 տարի՝ լիցենզիաների և համակարգչային ծրագրերի համար:

12 Վարձակալություն

Բանկը վարձակալում է գլխամասային գրասենյակի, մասնաճյուղերի գրասենյակների տարածքները և այլ տարածքներ, որոնց վարձակալության ժամկետը որպես կանոն կազմում է 6-ից 10 տարի: Վարձակալության ժամկետը համարվում է 6-ից 10 տարի: Ստորև ներկայացված է այն վարձակալությունների մասին տեղեկատվությունը, որոնց շրջանակում Բանկը հանդես է գալիս որպես վարձակալ:

(ա) Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	2,532,933	1,594,376
Ավելացումներ օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներին	538,733	570,541
Տարվա մաշվածության գումար	(374,510)	(249,333)
Վարձակալության պայմանագրի դադարեցում	(48,505)	-
Փոփոխություններ	362,938	617,349
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,011,589	2,532,933

(բ) Շահույթում կամ վնասում ճանաչված գումարներ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների մաշվածություն	374,510	249,333
Վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով տոկոսներ	371,656	211,330
Կարճաժամկետ վարձակալությանը վերաբերող ծախսեր	15,278	15,371

(գ) Վարձակալության գծով պարտավորություններ

«Տասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Հունվարի 1-ի դրությամբ	2,625,463	1,754,993
Փոփոխություններ	362,938	544,254
Դադարեցում	(51,582)	-
Ավելացումներ	538,733	570,541
Տոկոսների հաշվեգրում	371,656	211,330
Հիմնական մասի վճարումներ	(257,234)	(244,325)
Տոկոսների վճարումներ	(371,656)	(211,330)
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,218,318	2,625,463

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում վարձակալության գծով դրամական միջոցների ընդհանուր արտահոսքը կազմել է 644,168 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 471,026 հազար դրամ):

13 Այլ ակտիվներ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Վճարային օպերատորներից ստացվելիք գումարներ	1,449,538	888,517
Հանած՝ այլ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման գծով պահուստ	(1,410)	(4,808)
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,448,128	883,709
Կանխավճարներ	960,703	257,630
Պետական բյուջեից ստացվելիք գումարներ այլ հարկերի գծով (բացառությամբ շահութահարկի)	905,009	899,952
Վարձակալված գույքի մատակարարներին տրված կանխավճարներ ֆինանսական վարձակալության պայմանագրերի գծով	860,178	831,326
Սպառողական նյութեր	184,380	112,955
Բռնագանձված ակտիվներ	8,584	36,606
Այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	63,252	155,894
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	2,982,106	2,294,363
Ընդամենը այլ ակտիվներ	4,430,234	3,178,072

Այլ ֆինանսական ակտիվների բոլոր մնացորդները դասված 1-ին փուլ: Վճարային օպերատորներից ստացվելիք գումարները ենթակա են վճարման վարկանիշ չունեցող, տեղական հեղինակավոր ֆինանսական կազմակերպությունների կողմից: Ղեկավարության գնահատմամբ, 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վարկանիշ չունեցող գործիքների վարկանիշը մոտավորապես համապատասխանում է «Moody's» վարկանիշային գործակալության B1-B3 վարկանիշին:

Ստորև բերվող այուսակներում ներկայացված է այլ ակտիվների գծով կորստի պահուստի տարեսկզբի և տարեվերջի մնացորդների համադրումը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ (1-ին փուլ)	4,808	727
Չուտ վերաչափում	(3,398)	4,081
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (1-ին փուլ)	1,410	4,808

14 Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
Ֆիզիկական անձինք	10,452,168	4,730,943
Իրավաբանական անձինք	58,977,934	35,965,139
Ժամկետային ավանդներ		
Ֆիզիկական անձինք	141,834,848	84,758,412
Իրավաբանական անձինք	36,619,197	22,321,865
Ընդամենը	247,884,147	147,776,359

«Ֆաթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են հաշվիները հետևյալ հաճախորդների հետ.

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Ֆիզիկական անձինք	149,661,176	82,483,957
Աշխատակիցներ	2,625,840	7,005,398
Մասնավոր ընկերություններ	75,074,588	51,568,785
Ֆինանսական կազմակերպություններ	20,522,543	6,718,219
Պարտավորությունները հաճախորդների նկատմամբ	247,884,147	147,776,359

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներից և ավանդներից 59,103,122 հազար դրամ գումարը (23.9%) վերագրելի է տաս խոշոր հաճախորդի (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 54,148,223 հազար դրամ, 36.7%), որից 8,212,330 հազար դրամը գրավադրված էր հաճախորդներին տրված վարկերի դիմաց 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 3,680,000 հազար դրամ):

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի երեք հաճախորդ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ երեք), որոնց միջոցների մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 31,328,992 հազար դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 26,976,450 հազար դրամ):

15 Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Բանկերից ստացված վարկեր	20,259,253	8,776,660
Բանկերի հետ կնքված հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	-	8,383,347
Ընդամենը	20,259,253	17,160,007

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ուներ չորս հայկական առևտրային բանկերից ստացված վարկեր (2024թ-ին՝ հինգ բանկից):

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկերից ստացված վարկերը ներառում են ԱՄՆ դոլարով վարկեր՝ 12,218,937 հազար դրամին համարժեք գումարի չափով (6-8.5%) և ՀՀ դրամով վարկեր՝ 8,040,316 հազար դրամի չափով (7.25-8.75%) (2024թ-ին բանկերի նկատմամբ պարտավորությունների կազմում ներառված էին վարկեր և հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ ԱՄՆ դոլարով՝ 15,915,886

«Տասրթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազար դրամին համարժեք գումարի չափով (4.75-10.75%), եվրոյով՝ 1,241,942 հազար դրամին համարժեք գումարի չափով (4%) և ՀՀ դրամով՝ 2,179 հազար դրամ գումարի չափով (15-18%)):

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վարկերի պայմանագրային մարման ժամկետներն են 2026-2027թթ. (2024թ-ին՝ 2025-2026թթ.):

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկերի հետ կնքված հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներն ապահովված են եղել 8,671,386 հազար դրամ իրական արժեքով ՀՀ պետական պարտատոմսերով (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հետգնման պայմանագրեր չկան):

16 Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
ՀՀ դրամով թողարկված տեղական պարտատոմսեր	20,358,418	8,276,346
ԱՄՆ դոլարով թողարկված տեղական պարտատոմսեր	7,501,234	5,089,205
Եվրոյով թողարկված տեղական պարտատոմսեր	658,432	286,960
	28,518,084	13,652,511

2025թ. ընթացքում Բանկը ՀՀ ԿԲ-ում գրանցել է ազդագիր՝ համապատասխանաբար 25,000,000 հազար դրամ, 15,000 հազար ԱՄՆ դոլար և 3,000 հազար եվրո անվանական արժեթղթով դրամով, ԱՄՆ դոլարով և եվրոյով պարտատոմսերի թողարկման համար, որոնք հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ամբողջությամբ տեղաբաշխված չեն եղել: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Նոր տեղաբաշխված՝ ՀՀ դրամով, ԱՄՆ դոլարով և եվրոյով արտահայտված պարտատոմսերի հաշվեկշռային արժեքը համապատասխանաբար կազմում է 13,060,946 հազար դրամ, 8,853 հազար ԱՄՆ դոլար և 794 հազար եվրո:

2024թ. ընթացքում Բանկը թողարկել էր ՀՀ դրամով, ԱՄՆ դոլարով և եվրոյով պարտատոմսեր՝ համապատասխանաբար 9,000,000 հազար դրամ, 6,000 հազար ԱՄՆ դոլար և 2,000 հազար եվրո անվանական արժեթղթով, որոնք ամբողջությամբ տեղաբաշխված չեն եղել 2024թ. և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

ՀՀ դրամով արտահայտված պարտատոմսերի տարեկան տոկոսադրույքները կազմում են 10.25%-ից 11.5% (2024թ-ին՝ 10.25%-ից 11.5%), ԱՄՆ դոլարով արտահայտված պարտատոմսերինը՝ 6.0%-ից 6.25% (2024թ-ին՝ 6%-ից 6.25%), իսկ եվրոյով արտահայտված պարտատոմսերինը՝ 5.25% (2024թ.՝ 5.25%): ՀՀ դրամով, ԱՄՆ դոլարով և եվրոյով պարտատոմսերի պայմանագրային մարման ժամկետներն են 2026-2028թթ. (2024թ-ին՝ 2025-2027թթ.):

17 Այլ փոխառու միջոցներ և ստորադաս փոխառություններ

«Տասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Վարկեր վերաֆինանսավորող վարկային կազմակերպություններից	13,437,221	10,012,263
Ստորադաս փոխառություններ	12,144,529	7,953,206
Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից	5,910,354	4,067,482
Փոխառություններ առևտրային կազմակերպություններից	57,547	75,964
Փոխառություններ պետական ոչ առևտրային կազմակերպություններից	153,527	6,674
	31,703,178	22,115,589

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի այլ փոխառու միջոցներ մեկ վարկատուից, որի մնացորդը գերազանցում է Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը՝ կազմելով 8,737,483 հազար դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 7,449,515 հազար դրամ):

Վերաֆինանսավորող վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկերն արտահայտված են ՀՀ դրամով, դրանց տոկոսադրույքները կազմում են 4.5%-ից 13% (2024թ-ին՝ 4.5%-ից 13%): ՀՀ ԿԲ-ից ստացված վարկերն արտահայտված են ՀՀ դրամով, դրանց տոկոսադրույքները կազմում են 6%-ից 8.5% (2024թ-ին՝ 6%-ից 8.5%):

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 19,347,575 հազար դրամ ընդհանուր գումարով (2024թ-ին՝ 14,450,595 հազար դրամ) հաճախորդներին տրված վարկերը ծառայում են որպես գրավ վերաֆինանսավորող ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված գրավով ապահովված փոխառությունների համար, որոնց հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում է 19,347,575 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 13,537,292 հազար ՀՀ դրամ) (Ծանոթագրություն 9): Ստորադաս փոխառություններն իրենցից ներկայացնում են երկարաժամկետ փոխառության պայմանագրեր, որոնք Բանկի պարտազանցման դեպքում ստորադասվում են Բանկի մյուս պարտավորությունների, այդ թվում՝ ավանդների և պարտքային այլ գործիքների նկատմամբ:

2025թ-ին Բանկը ստացել է ՀՀ դրամով արտահայտված ստորադաս փոխառություններ 4,500,000 հազար դրամի չափով, 10.5% տոկոսադրույքով և 2032թ-ին մարման ժամկետով:

2024թ-ին Բանկը ստացել էր ԱՄՆ դոլարով արտահայտված ստորադաս փոխառություններ 7,892,600 հազար դրամի չափով, 6% տոկոսադրույքով և 2031թ-ին մարման ժամկետով:

2025թ-ին բաժնետերերից ստացվել է 6,000,000 հազար դրամ ընդհանուր գումարով ստորադաս փոխառությունը և փոխարկվել է բաժնետիրական կապիտալի Բանկի բաժնետերերի հաստատմամբ 2025թ. հոկտեմբերի 3-ին:

Այլ փոխառու միջոցների և ստորադաս փոխառությունների համար չեն գործում սահմանափակող պայմաններ (կովենանտներ), որոնք Բանկը պարտավոր է պահպանել:

18 Այլ պարտավորություններ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Կրեդիտորական պարտքեր	901,799	916,426
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	901,799	916,426
Աշխատակիցներին վճարվելիք գումարներ	1,355,177	799,910
Վճարվելիք հարկեր՝ բացառությամբ շահութահարկի	689,391	250,813
Ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական հիմնադրամին վճարվելիք գումարներ	117,501	60,682
Երաշխավորությունների գծով պահուստ	89,693	93,075
Կանխավճարներ վարձակալներից	70,188	13,890
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	2,321,950	1,218,370
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	3,223,749	2,134,796

19 Ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող պարտավորությունների փոփոխություններ

	Պարտավորությունների բանկերի նկատմամբ	Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	Այլ փոխառու միջոցներ	Վարձակալության գծով պարտավորություններ	Ստորադաս փոխառություններ	Ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող ընդամենը պարտավորությունների
Հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	5,059,016	5,964,869	7,934,059	1,754,993	-	20,712,937
Մուտքեր թողարկումից	26,301,320	8,783,753	7,549,195	-	7,892,600	50,526,868
Վարձակալության գծով ավելացումներ	-	-	-	570,541	-	570,541
Մարում	(22,498,888)	(1,083,344)	(1,376,657)	(244,325)	-	(25,203,214)
Արտարժույթի փոխարկում	(130,721)	(69,181)	(12)	-	38,675	(161,239)
Տոկոսային ծախս	531,161	930,249	837,058	211,330	21,931	2,531,729
Վճարված տոկոսներ	(485,228)	(873,835)	(781,260)	(211,330)	-	(2,351,653)
Փոփոխություն/ դադարեցում	-	-	-	544,254	-	544,254
Հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	8,776,660	13,652,511	14,162,383	2,625,463	7,953,206	47,170,223
Մուտքեր թողարկումից	6,516,100	16,510,394	7,712,367	-	10,500,000	41,238,861
Մարում	(6,870,660)	(1,703,140)	(2,350,700)	(257,234)	-	(11,181,734)
Բանկերի նկատմամբ պարտավորությունների փոփոխություն գործառնական գործունեության հետ կապված	12,347,750	-	-	-	-	12,347,750
Վարձակալության գծով ավելացումներ	-	-	-	538,733	-	538,733
Արտարժույթի փոխարկում	(592,717)	(192,396)	-	-	(311,390)	(1,096,503)
Տոկոսային ծախս	1,457,010	1,668,495	1,229,542	371,656	1,461,466	6,188,169
Վճարված տոկոսներ	(1,374,890)	(1,417,780)	(1,194,943)	(371,656)	(1,458,753)	(5,818,022)
Փոփոխություն/ դադարեցում	-	-	-	311,356	-	311,356
Ստորադասված վարկերի փոխարկում կապիտալի	-	-	-	-	(6,000,000)	(6,000,000)
Հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	20,259,253	28,518,084	19,558,649	3,218,318	12,144,529	74,567,613

20 Սեփական կապիտալ

(ա) Թողարկված կապիտալ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 46,100,221 հազար դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 40,100,200 հազար դրամ): Հայտարարված, թողարկված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 1,609,476 սովորական բաժնետոմսից (2024թ-ին՝ 1,400,000 սովորական բաժնետոմսից)՝ յուրաքանչյուրը 8,643 դրամ (2024թ-ին՝ 28,643 դրամ) անվանական արժեքով:

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

2025թ. հոկտեմբերի 3-ին Բանկի բաժնետերերը հաստատեցին բաժնետիրական կապիտալի ավելացումը 6,000,000 հազար դրամով՝ ստորադաս վարկերի կապիտալի փոխարկման միջոցով: Թողարկվեց լրացուցիչ 209,476 սովորական գրանցված բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 28,643 դրամ անվանական արժեքով՝ առանց անվանական արժեքի փոփոխության:

2024թ. մայիսի 21-ին Բանկի բաժնետերերը հաստատեցին բաժնետիրական կապիտալի ավելացումը 10,000,200 հազար դրամով: Կապիտալի համալրումն իրականացվել է բաժնետերերի կողմից ուղղակի դրամական ներդրմամբ՝ 10,000,200 հազար դրամի չափով: Բաժնետիրական կապիտալի համալրումն իրականացվել է ավելացնելով առկա բաժնետոմսերի անվանական արժեքը 21,500 դրամից 28,643 դրամի:

(բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը

Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ

Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստը ներառում է ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի կուտակային զուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը:

(գ) Շահաբաժիններ

Վճարման ենթակա շահաբաժինները սահմանափակվում են ՀՀ օրենսդրության համաձայն որոշվող Բանկի առավելագույն չբաշխված շահույթի չափով:

2025թ. ընթացքում Բանկը չի հայտարարել և չի վճարել շահաբաժիններ (2024թ-ին շահաբաժիններ չեն հայտարարվել և չեն վճարվել):

21 Չուստ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Օգուտ սփռած գործարքներից	1,228,631	1,179,273
Օգուտ/(վնաս) ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից	103,140	(290,075)
	1,331,771	889,198

22 Չուև տոկոսային եկամուև

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Հաճախորդներին տրված վարկեր	40,724,863	21,826,141
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	280,045	394,267
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	15,511	17,263
	41,020,419	22,237,671
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	2,278,589	1,672,261
Արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	43,299,008	23,909,932
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,345,660	725,286
Ածանցյալ գործիքներ	-	12,971
Այլ տոկոսային եկամուտ	1,345,660	738,257
Ընդամենը տոկոսային եկամուտ	44,644,668	24,648,189
Տոկոսային ծախս		
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	15,117,576	6,288,379
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	1,668,495	902,548
Ստորադաս փոխառություններ	1,461,466	21,930
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	1,457,010	563,559
Այլ փոխառու միջոցներ	1,229,542	821,722
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	371,656	211,330
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	92,942	408,135
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ	5,071	-
Տոկոսային ծախս	21,403,758	9,217,603

«Ֆապթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Չուտ տոկոսային եկամուտ	23,240,910	15,430,586

23 Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Դրամական միջոցներով գործառնություններ	574,246	377,862
Վճարային քարտերի սպասարկման ծառայություններ	512,799	37,938
Երաշխավորություններ	94,085	72,767
Դրամական փոխանցումներ	39,295	6,942
Ապահովագրություն	19,944	13,155
Հաշիվների սպասարկման վճար	9,268	12,077
Այլ	51,364	18,890
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	1,301,001	539,631
Վճարահաշվարկային գործառնություններ	388,057	196,871
Վճարային քարտերի սպասարկման ծառայություններ	104,937	5,641
Դրամական միջոցներով գործառնություններ	74,631	45,774
Արժեթղթերով գործառնություններ	25,946	64,762
Դրամական փոխանցումներ	1,333	506
Այլ	4,973	1,184
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս	599,877	314,738
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ ծախս	701,124	224,893

Հասույթ հաճախորդների հետ պայմանագրերից

Բանկի հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացվող հասույթը հիմնականում ներառում է միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտը: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի էական դեբիտորական պարտքեր կամ պայմանագրի գծով պարտավորություններ հաճախորդների հետ պայմանագրերի գծով:

Կատարման պարտականություններ և հասույթի ճանաչման քաղաքականություն

Ծառայության տեսակը	Կատարման պարտականությունների բնույթը և կատարման ժամկետները, ներառյալ վճարման նշանակալի պայմանները	Հասույթի ճանաչումը ՖՀՄՍ 15-ի համաձայն
Բանկային ծառայություններ	<p>Բանկը մատուցում է բանկային ծառայություններ ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց, այդ թվում՝ վճարային քարտերի սպասարկման, կանխիկի ելքագրման, ավանդների ներգրավման և դրամական փոխանցումների ծառայություններ:</p> <p>Բանկը սահմանում է առանձին դրույքներ իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց համար Հայաստանի Հանրապետությունում:</p> <p>Միջնորդավճարների տեսքով եկամուտների հիմնական մասը կազմում են գործարքների համար միջնորդավճարները, որոնք գանձվում են հաճախորդի հաշվից կամ վճարվում են կանխիկ՝ գործարքը կատարելիս:</p> <p>Միջնորդավճարների տեսքով եկամուտների մնացած մասը, որը հիմնականում վերաբերում է հաշիվների սպասարկմանը և քարտերի սպասարկման տարեկան վճարներին, գանձվում է տարեկան կտրվածքով՝ հաստատուն դրույքներով, որոնք Բանկի կողմից վերանայվում են տարվա ընթացքում:</p>	<p>Գործարքներին վերաբերող հասույթը ճանաչվում է ժամանակի որոշակի պահին՝ գործարքն իրականացնելիս:</p> <p>Քարտերի տարեկան սպասարկման և երաշխավորությունների միջնորդավճարներից ստացվող հասույթը ճանաչվում է ժամանակի ընթացքում՝ ծառայությունները մատուցելիս:</p>

Հաճախորդների հետ պայմանագրերից հասույթի մանրամասնեցում

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Հասույթի ճանաչման ժամկետներ		
Ժամանակի որոշակի պահին ճանաչված հասույթ	1,126,340	422,742
Ժամանակի ընթացքում ճանաչված հասույթ	174,661	116,889
	1,301,001	539,631

24 Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից զուտ կորուստ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում գրանցված ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստները:

Ծնթգ.	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
-------	-----------	-----------	-----------	----------

«Տասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	6,941	-	-	6,941
Պահանջներ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	6	(3,713)	-	-	(3,713)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ հաճախորդներին տրված վարկեր	9	(441,921)	(767,461)	88,331	(1,121,051)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	10	(51,444)	(6,268)	-	(57,712)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր	8	(29,448)	-	-	(29,448)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	7	28,462	-	-	28,462
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	13	3,398	-	-	3,398
Ֆինանսական երաշխավորություններ	27	3,382	-	-	3,382
Ընդամենը պարտքային կորուստի գծով ծախս		(484,343)	(773,729)	88,331	(1,169,741)

«Ֆաաթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում գրանցված ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստները:

	Ծնթգ.	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	(1,145)	-	-	(1,145)
Պահանջներ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	6	(989)	-	-	(989)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ հաճախորդներին տրված վարկեր	9	(187,105)	(456,336)	196,328	(447,113)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	10	(22,631)	-	-	(22,631)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր	8	77,762	-	-	77,762
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	7	(33,314)	-	-	(33,314)
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	13	(4,081)	-	-	(4,081)
Ֆինանսական երաշխավորություններ	27	(1,922)	-	-	(1,922)
Ընդամենը պարտքային կորուստի գծով ծախս		(173,425)	(456,336)	196,328	(433,433)

25 Անձնակազմի գծով, ուղղակի բանկային և այլ ծախսեր

Անձնակազմի գծով ծախսեր

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Աշխատավարձ և պարգևավճարներ	8,147,421	5,550,071
Պարտադիր հատկացումների կենսաթոշակային ֆոնդին	428,853	305,360
Աշխատակիցների ապահովագրություն	169,797	90,320
Անձնակազմի գծով ծախսեր	8,746,071	5,945,751

Ուղղակի բանկային և այլ ծախսեր

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Շուկայավարում և գովազդ	934,487	746,964
Մասնագիտական ծառայություններ	497,045	289,552
Քարտերի դրոշմման (Էմբոսինգի) և առաքման ծախսեր	407,368	184,503
Ավանդների ապահովագրության ծախսեր	363,522	142,947
Վերանորոգում և սպասարկում	230,393	274,964
Գրասենյակային ծախսեր	215,260	231,555
Բարեգործություն	191,740	146,205
Անվտանգության ծառայություն	134,608	159,756
Վարկային բյուրոյի ծախսեր	114,524	57,210
Չհատուցվող հարկեր և տուրքեր, բացառությամբ շահութահարկի	85,287	90,881
Ժամանց	84,430	72,298
Անձնակազմի վերապատրաստում	52,837	15,618
Հաղորդակցության ծախսեր	51,704	44,912
Գործուղման և հարակից ծախսեր	44,346	43,497
Անդամավճարներ	41,895	34,859
Ֆինանսական համակարգի հաշտարարի ծախսեր	26,717	21,157
Ներկայացուցչական ծախսեր	19,891	23,803
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	15,278	15,371
Վճարված տուգանքներ	1,628	4,366
Գույքի օտարման գծով ծախսեր	34	51,238
Այլ*	1,052,263	171,895
Ուղղակի բանկային և այլ ծախսեր	4,565,257	2,823,551

* 2025թ-ին այլ ծախսերը ներառում են վճարային քարտերի և ծրագրային համակարգի հետ կապված խարդախության դեպքից առաջացած 713,188 հազար դրամի չափով վնասը:

«Ֆաաթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա մասնագիտական ծառայություններում ներառված է Բանկի 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ՖՀՄՍ համաձայն պատրաստված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի արժեքը՝ 49,200 հազար դրամի չափով (2024թ-ին՝ 44,400 հազար դրամ), որը վճարվել է/ենթակա է վճարման աուդիտորական ընկերությանը: Նշված գումարը ներկայացված է ներառյալ ԱԱՀ:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար Բանկը ճանաչել է 15,278 հազար դրամի չափով ծախս վարձակալության կարճաժամկետ պայմանագրերի և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալության գծով (2024թ-ին՝ 15,371 հազար ՀՀ դրամ):

26 Շահութահարկի գծով ծախս

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	407,733	1,183,304
Հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններ՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և մարման հետևանքով	1,306,061	100,871
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	1,713,794	1,284,175

2025թ-ին ընթացիկ հարկի կիրառելի դրույթաչափը կազմում է 18% (2024թ-ին՝ 18%):

Շահութահարկի արդյունավետ դրույթաչափը տարբերվում է օրենքով սահմանված դրույթաչափից: Ստորև ներկայացված է օրենքով սահմանված դրույթաչափով և փաստացի դրույթաչափով հաշվարկված շահութահարկի գծով ծախսի համադրումը:

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Շահույթ մինչև շահութահարկով հարկումը	9,587,454	6,336,100
Օրենքով սահմանված դրույթաչափ	18.0%	18.0%
Տեսական շահութահարկի գծով ծախս՝ հաշվարկված օրենքով սահմանված դրույթաչափով	1,725,742	1,140,498
(Զհարկվող եկամուտ)/չնվազեցվող ծախսեր	(11,948)	143,677
Շահութահարկի գծով ծախս	1,713,794	1,284,175
Շահութահարկի արդյունավետ դրույթաչափ	17.9%	20.3%

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

(ա) Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ

Ստորև ներկայացված են հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունները 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների ընթացքում:

	Մնացորդը առ 1 հունվարի 2024թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապար -փակ ֆինանսակ ան արդյունքո ւմ ճանաչված	Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապար -փակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2025թ.
Հետաձգված հարկային ակտիվներ/ (պարտավորություններ)							
Ներդրումային արժեթղթեր	113,536	(12,151)	(67,822)	33,563	(2,057)	(81,076)	(49,570)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	901	384	-	1,285	(581)	-	704
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(1,842,396)	(83,032)	-	(1,925,428)	(1,422,730)	-	(3,348,158)
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	-	5,997	-	5,997	(5,123)	-	874
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	84	(14,383)	-	(14,299)	(8,168)	-	(22,467)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(18,041)	567	-	(17,474)	1,699	-	(15,775)
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(286,988)	(168,940)	-	(455,928)	(86,158)	-	(542,086)
Այլ ակտիվներ	(17,677)	1,312	-	(16,365)	(2,964)	-	(19,329)
Այլ փոխառու միջոցներ	6,737	(169)	-	6,568	-	-	6,568
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական պարտավորություններ	203	-	-	203	(203)	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	(3,013)	(15,556)	-	(18,569)	-	-	(18,569)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	315,899	156,684	-	472,583	106,714	-	579,297
Այլ պարտավորություններ	94,723	28,416	-	123,139	113,510	-	236,649
Զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ	(1,636,032)	(100,871)	(67,822)	(1,804,725)	(1,306,061)	(81,076)	(3,191,862)

27 Հանձնառություններ և պայմանական դեպքեր

(ա) Գործառնական միջավայր

Հայաստանը շարունակում է տնտեսական բարեփոխումները և իրավական, հարկային ու կարգավորող համակարգերի զարգացումը՝ շուկայական տնտեսության պահանջներին համապատասխան: Հայաստանի տնտեսության ապագա կայունությունը մեծապես կախված է այս բարեփոխումներից և զարգացումներից, ինչպես նաև կառավարության կողմից ձեռնարկվող տնտեսական, ֆինանսական և դրամավարկային միջոցառումների արդյունավետությունից:

(բ) Դատական վարույթներ

Բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը կարող է հանդես գալ որպես դատական 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 Բանկի ֆինանսական վիճակի կամ ապագա գործունեության արդյունքների վրա:

(գ) Պայմանական հարկային պարտավորություններ

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

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

(դ) Հանձնառություններ

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

«Տասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

օվերդրաֆտների տեսքով:

Բանկը տրամադրում է ոչ ֆինանսական երաշխավորություններ երրորդ անձանց հանդեպ հաճախորդների պարտավորությունների կատարումը երաշխավորելու համար: Այդ պայմանագրերն ունեն ֆիքսված ժամկետ՝ սովորաբար մինչև հինգ տարի:

Փոխատվության հանձնառությունների և երաշխավորությունների հետ կապված Բանկը կիրառում է պարտքային ռիսկի կառավարման նույն քաղաքականությունը և ընթացակարգերը, որոնք սահմանված են իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց վարկերի տրամադրման համար:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են փոխատվության հանձնառությունների պայմանագրային գումարներն ըստ դասերի: Աղյուսակում փոխատվության հանձնառությունների արտացոլված գումարները ենթադրում են, որ գումարներն ամբողջությամբ տրամադրված են: Աղյուսակում երաշխավորությունների արտացոլված գումարներն իրենցից ներկայացնում են առավելագույն հաշվապահական վնասը, որը կճանաչվի հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե պայմանագրի կողմերը չկատարեն իրենց պայմանագրային պարտականությունները:

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ընդհանուր հանձնառությունները ներառում են.

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Փոխատվության հանձնառություններ		
Ոչ ֆինանսական երաշխավորություններ	4,985,848	2,990,092
Վարկերի և վարկային գծով հանձնառություններ	452,477	-
Հանձնառություններ	5,438,325	2,990,092

Ստորև ներկայացված տարված ընթացքում տեղի ունեցած ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը:

	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամեն ը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	93,075	-	-	93,075
Նոր հանձնառություններ	83,534	-	-	83,534
Վճարված գումարներ	(86,915)	-	-	(86,915)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	89,694	-	-	89,694

	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամեն ը
Ակնկալվող պարտքային կորուստները 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	91,153	-	-	91,153
Նոր հանձնառություններ	69,845	-	-	69,845
Վճարված գումարներ	(70,440)	-	-	(70,440)
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխումների ազդեցությունը Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների վրա	2,517	-	-	2,517
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	93,075	-	-	93,075

28 Ռիսկերի կառավարում

(ա) Ներածություն

Բանկի գործունեությանը բնորոշ են որոշակի ռիսկեր, որոնց կառավարման համար Բանկը մշակում և ներդնում է ռիսկերի կառավարման մեխանիզմներ և ներքին հսկողության համակարգ: Բանկի գործունեությանը ներհատուկ հիմնական ռիսկերն են պարտքային, իրացվելիության և շուկայական ռիսկերը: Ծուկայական ռիսկն իր հերթին ներառում է արտարժույթային, տոկոսադրույթային և գնային ռիսկերը: Բանկի գործունեությանը բնորոշ է նաև գործառնական ռիսկը: Ռիսկերի կառավարումն իրենից ներկայացնում է ռիսկերի բացահայտման, չափման և մոնիտորինգի շարունակական գործընթաց՝ ռիսկերի սահմանաչափերի և ներքին հսկողության համակարգի շրջանակներում: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը վճռորոշ նշանակություն ունի Բանկի շահութաբերության կայուն մակարդակի պահպանման համար, և Բանկի յուրաքանչյուր աշխատակից պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների շրջանակում առաջացող ռիսկերի համար: Ռ

իսկերի կառավարման գործառնական ընդգրկում է նաև գործարար ռիսկերը, որոնցից են միջավայրի, տեխնոլոգիաների և տնտեսության ճյուղերի փոփոխությունները՝ դրանց հետ առնչվող տարբեր ստորաբաժանումների ներգրավման միջոցով:

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

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

Բանկի ղեկավարություն/Գործադիր տնօրեն

Բանկի ղեկավարությունը/Գործադիր տնօրենը պատասխանատու է Բանկում ռիսկերի կառավարման գործընթացի մոնիտորինգի համար:

Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանում

Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանումը պատասխանատու է խորհրդի կողմից հաստատված ռազմավարությանը և ռիսկերի կառավարման քաղաքականությանը համապատասխան ռիսկերի կառավարման ընթացակարգերի մշակման և ներդրման, այդ ընթացակարգերի համաձայն ռիսկերի բացահայտման, գնահատման և շարունակական մոնիտորինգի համար, ներառյալ, սահմանված ռիսկերի սահմանաչափերի պահպանման հսկողությունը, ինչպես նաև նոր գործընթացների և պրոդուկտների ռիսկերի գնահատումը:

Այս ստորաբաժանումը նաև ապահովում է ռիսկերի վերաբերյալ հաշվետվությունների ներկայացումը իրավասու կառավարման մարմիններին, Բանկի խորհրդին և ղեկավարությանը:

Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտե

Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեն պատասխանատու է Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման, ինչպես նաև ընդհանուր ֆինանսական կառուցվածքի համար: Այն պատասխանատու է նաև ֆինանսավորման և իրացվելիության ռիսկերի համար:

Ներքին աուդիտ

Բանկի կողմից իրականացվող ռիսկերի կառավարման գործընթացը աուդիտի է ենթարկվում Ներքին աուդիտի բաժնի կողմից, որն ստուգում է թե՛ ընթացակարգերի ամբողջականությունը, թե՛ Բանկի գործունեության համապատասխանությունը այդ ընթացակարգերին: Ներքին աուդիտի բաժինը իրականացված ստուգումների արդյունքները քննարկում է ղեկավարության հետ և իր եզրակացություններն ու առաջարկությունները ներկայացնում խորհրդին կից Ներքին աուդիտի հանձնաժողովին:

Ռիսկերի գնահատման և հաշվետվողականության համակարգեր

Տարբեր ռիսկերի վերլուծության և գնահատման ընթացքում Բանկը կիրառում է վիճակագրական մոդելներ, զգայնության վերլուծություններ, վերլուծում է ռիսկի տարբեր ցուցանիշների դինամիկան և, անհրաժեշտության դեպքում, ձեռնարկում համապատասխան միջոցներ: Մոդելների վավերականությունը ստուգելու նպատակով դրանք ենթարկվում են լրացուցիչ թեստավորման: Բանկը կիրառում է նաև վատթարագույն սցենարներ, որոնք կարող են տեղի ունենալ այնպիսի ծայրահեղ իրադարձությունների դեպքում, որոնց ի հայտ գալու հավանականությունը ցածր է, սակայն հնարավոր է:

Ռիսկերի մոնիտորինգը և հսկողությունը հիմնականում իրականացվում են Բանկի կողմից հաստատված սահմանաչափերի հիման վրա: Այդ սահմանաչափերն արտացոլում են Բանկի ռազմավարությունը և շուկայական միջավայրը, ինչպես նաև ռիսկի այն մակարդակը, որը Բանկը պատրաստ է ընդունել՝ լրացուցիչ շեշտադրում կատարելով տնտեսության ընտրված ճյուղերի վրա: Բացի այդ, Բանկը դիտարկում և գնահատում է ռիսկերի կանաման կարողությունը և ռիսկերի ընդհանուր մակարդակը բոլոր տեսակի ռիսկերի և գործունեության ուղղությունների համար:

Բիզնեսի բոլոր ուղղություններին առնչվող պարտքային ռիսկի վերաբերյալ տեղեկատվությունը վերլուծվում և մշակվում է՝ ռիսկերի վերլուծության, մոնիտորինգի և վաղ հայտնաբերման նպատակով: Այդ տեղեկատվությունը ներկայացվում է Բանկի ղեկավարությանը: Ներկայացվող հաշվետվությունը ներառում է պարտքային ռիսկին ընդհանուր ենթարկվածության վերլուծությունը, վարկերի կենտրոնացման սահմանաչափերի մոնիտորինգի արդյունքները, ճեղքվածքի վերլուծությունը, ռիսկի տակ գտնվող արժեքի (VaR) գնահատումը, իրացվելիության գործակիցները, սթրես-թեստերի վերլուծությունը, ռիսկի ընդհանուր ախորժակի և ռիսկի պրոֆիլի փոփոխությունների հսկողությունը: Եռամսյակային կտրվածքով հաճախորդների, տնտեսության և բիզնես ուղղությունների ռիսկերի վերաբերյալ մանրամասն հաշվետվությունը ներկայացվում է Խորհրդին կից Ռիսկերի կառավարման և համապատասխանության հանձնաժողովին:

Ռիսկերի մեղմացում

Որպես ռիսկերի կառավարման ընդհանուր գործընթացի մաս՝ Բանկը կիրառում է ածանցյալ և այլ գործիքներ՝ արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխությունից առաջացող ռիսկը կառավարելու համար:

Պարտքային ռիսկը նվազեցնելու նպատակով Բանկը պահանջում է գրավ:

Ռիսկերի կենտրոնացում

Ռիսկի կենտրոնացումն առաջանում է այն դեպքերում, երբ մի շարք պայմանագրային կողմեր իրականացնում են նմանատիպ գործունեություն կամ գործում են նույն աշխարհագրական տարածաշրջանում կամ գտնվում են նմանատիպ տնտեսական գործունեության ներքո, որի հետևանքով տնտեսական, քաղաքական և այլ պայմանների փոփոխությունները նույն կերպ են ազդում նրանց կողմից պարտավորությունների կատարման վրա: Ռիսկերի կենտրոնացումներն արտացոլում են Բանկի գործունեության արդյունքների հարաբերական զգայունությունը այն պայմանների նկատմամբ, որոնք ազդում են որոշակի ոլորտի կամ աշխարհագրական տարածաշրջանի վրա:

Ռիսկերի կենտրոնացումից խուսափելու նպատակով՝ Բանկի քաղաքականությունը և ընթացակարգերը ներառում են սկզբունքներ և սահմանաչափեր՝ ուղղված պորտֆելի առավելագույն դիվերսիֆիկացմանը: Այս չափանիշները ենթակա են շարունակական մոնիթորինգի և ներքին հաշվետվողականության:

(i) Պարտքային ռիսկ

Պարտքային ռիսկն այն ռիսկն է, որի հետևանքով Բանկը կարող է կրել կորուստներ՝ հաճախորդների կամ գործընկերների կողմից իրենց պարտավորությունների չկատարման դեպքում: Բանկը վերահսկում և կառավարում է պարտքային ռիսկը՝ սահմանելով ռիսկի սահմանաչափեր, որոնք պատրաստ է ընդունել առանձին պայմանագրային կողմերից, և աշխարհագրական և տնտեսական կենտրոնացումների համար, ինչպես նաև դիտարկելով զգայնությունը այդ սահմանաչափերի նկատմամբ:

Բանկը ներդրել է պարտքային որակի ստուգման գործընթաց՝ պայմանագրային կողմերի վարկունակության հնարավոր փոփոխությունների վաղ հայտնաբերումն ապահովելու նպատակով, ներառյալ, գրավի կանոնավոր վերանայումը:

Իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքների դեպքում հաշվեկշռային արժեքն արտացոլում է ընթացիկ պարտքային ռիսկը, սակայն ոչ ռիսկի առավելագույն չափը, որը կարող է առաջանալ ապագայում՝ արժեքի փոփոխության հետևանքով:

Արժեքի մասնական գնահատում

Բանկն ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկում է հավանականությամբ կշռված մի շարք սցենարներով՝ գնահատելու համար ակնկալվող դրամական պակասությունները՝ զեղչված արդյունավետ տոկոսադրույքի մոտարկմամբ: Դրամական պակասությունը պայմանագրին համապատասխան Բանկին հասանելի բոլոր պայմանագրային դրամական հոսքերի և Բանկի կողմից ակնկալվող ստացվելիք դրամական հոսքերի միջև տարբերությունն է:

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

առազանցման հավանականության	<i>Պարտազանցման հավանականությունը</i> որոշակի ժամանակահատվածի ընթացքում պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականության գնահատումն է: Պարտազանցումը կարող է տեղի ունենալ միայն որոշակի պահին՝ գնահատված ժամանակահատվածի ընթացքում, եթե գործիքը նախկինում չի ապահանաչվել և դեռևս պորտֆելում է:
առքի չափը պարտազանցման պահին	<i>Պարտքի չափը պարտազանցման պահին</i> ապագա պարտազանցման ամսաթվի դրությամբ պարտքի գնահատված գումարն է՝ հաշվի առնելով հաշվետու ամսաթվից հետո պարտքի չափի ակնկալվող փոփոխությունները, ներառյալ մայր գումարի և տոկոսների վճարումները պայմանագրով նախատեսված կարգով կամ այլ կերպ, փոխառություն ստանալու իրավունքի օգտագործումը և բաց թողնված վճարումների գծով հաշվեգրված տոկոսները:
ուստը պարտազանցման դեպքում	<i>Կորուստը պարտազանցման դեպքում</i> կորստի գնահատված գումարն է, որը կառաջանա, եթե որոշակի պահին տեղի ունենա պարտազանցում: Այն հիմնված է վճարման ենթակա պայմանագրային դրամական հոսքերի և այն դրամական հոսքերի տարբերության վրա, որոնք վարկատուն ակնկալում է ստանալ, այդ թվում՝ գրավի իրացումից: Այն սովորաբար արտահայտվում է որպես պարտազանցման պահին գումարի տոկոս:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստը հիմնված է այն պարտքային կորուստների վրա, որոնք ակնկալվում է, որ կառաջանան ակտիվի ամբողջ ժամկետի ընթացքում (ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստներ կամ ԱԺԱՊԿ), եթե տեղի չի ունեցել պարտքային ռիսկի նշանակալի ան սկզբնական ճանաչումից ի վեր, որի դեպքում պահուստը հիմնվում է 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստների վրա:

12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներն իրենցից ներկայացնում են ակնկալվող պարտքային կորուստների այն մասը, որոնք առաջանում են ֆինանսական գործիքի գծով հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսում հնարավոր պարտազանցման դեպքերից: Ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստները և 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկվում են անհատական կամ խմբային հիմունքով կախված ֆինանսական գործիքների համապատասխան պորտֆելի բնույթից:

Բանկը սահմանել է քաղաքականություն յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գնահատելու համար, արդյոք ֆինանսական գործիքի պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից ի վեր, թե ոչ՝ դիտարկելով ֆինանսական գործիքի մնացած ժամկետի ընթացքում պարտազանցման տեղի ունենալու ռիսկի փոփոխությունը:

Վերը նշված գործընթացի հիման վրա Բանկը խմբավորում է իր վարկերն ըստ փուլերի, ինչպես ներկայացված է ստորև.

1-փուլ	Վարկերի սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը ճանաչում է պահուստ 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստների հիման վրա: 1-ին փուլի
--------	--

«Ֆապթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

վարկերը ներառում են նաև գործիքներ, որոնց պարտքային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 2-րդ փուլից:

2-րդ փուլ

Երբ վարկի պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն աճում է սկզբնական ճանաչումից ի վեր, Բանկը ձևավորում է պահուստ ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով: 2-րդ փուլի վարկերը ներառում են նաև գործիքներ, որոնց պարտքային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 3-րդ փուլից:

3-րդ փուլ

Վարկերը համարվում են պարտքային առումով արժեզրկված:

Պարտագանգման սահմանում

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

Ֆինանսական գործիքը համարվում է նաև պարտքային առումով արժեզրկված՝ հիմնվելով սահմանված այլ քանակական և որակական գործոնների վրա, որոնցից են վերանայված լինելու հանգամանքը, ինչպես նաև ֆինանսական մոնիտորինգի արդյունքները:

Որպես հաճախորդի պարտագանգման որակական գնահատման մաս՝ Բանկը դիտարկում է նաև տարբեր իրավիճակներ, որոնք կարող են վկայել վճարման անհնարինության մասին: Նման իրադարձությունների տեղի ունենալու դեպքում Բանկը մանրակրկիտ դիտարկում է՝ արդյոք տվյալ իրադարձությունը պետք է հանգեցնի հաճախորդի պարտագանգում ճանաչելուն և, հետևաբար, ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկների համար 3-րդ փուլ դասելուն, թե նպատակահարմար է դասակարգել 2-րդ փուլ:

Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ ֆինանսական գործիքը համարվում է «վերականգնված» և, հետևաբար, վերադասակարգվում է 3-րդ փուլից, եթե առնվազն տասներկու հաջորդական ամիսների ընթացքում պարտագանգման չափանիշներից որևէ մեկը առկա չի եղել:

Պարտագանգման հավանականության գնահատման գործընթաց

Հաճախորդներին տրված վարկեր

Խմբավորում

1-ին և 2-րդ փուլեր դասված հաճախորդներին տրված վարկերի, ինչպես նաև 3-րդ փուլ դասված անհատական հիմունքով ոչ նշանակալի վարկերի համար Բանկը ակնկալվող պարտքային կորուստները պորտֆելի հաշվարկում է մակարդակով: Բանկն առանձնացնում է պորտֆելի հետևյալ տեսակները.

- Ոսկու գրավով ապահովված վարկեր:
- Հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով այլ վարկեր,
- Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր,
- Ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր:

Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտագանգման հավանականությունը հիմնված է անցյալ ժամանակաշրջանների տեղեկատվության վրա և հաշվարկվում է հավանականության փոփոխության մատրիցների միջոցով՝ հիմնվելով վարկային պորտֆելների ժամկետայնության վերաբերյալ առկա տեղեկատվության վրա: Պարտագանգման հավանականությունը հաշվարկվում է որպես ժամանակաշրջանի սկզբից 12-ամսյա ժամանակահատվածում ընդհանուր վարկերից որպես պարտագանգված դասակարգված վարկերի մասնաբաժին: Պարտագանգման հավանականությունը հաշվարկելիս Բանկը հաշվի է առնում ապագայամետ մակրոտնտեսական պարամետրերը, որոնք ազդեցություն են ունեցել պարտագանգման հավանականության վրա՝ գնահատված ժամանակային շարքերի ռեգրեսիոն վերլուծության միջոցով:

Պարտքի չափը պարտագանգման պահին

Պարտագանգման պահին պարտքի չափն իրենից ներկայացնում է այն ֆինանսական գործիքների համախառն հաշվեկշռային արժեքը, որոնց գծով պետք է հաշվարկվի արժեզրկում՝ հաշվի առնելով ինչպես հաճախորդի՝ պարտագանգմանը մոտենալուն զուգահեռ պարտքի գումարն ավելացնելու

հնարավորությունը, այնպես էլ պարտքի հնարավոր վաղաժամ մարումները: 1-ին փուլի վարկերի Պարտագանցման պահին պարտքի չափը հաշվարկելու համար Բանկը գնահատում է 12 ամսվա ընթացքում պարտագանցման հնարավոր դեպքերը՝ 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի համար: 2-րդ, 3-րդ փուլերի և ձեռքբերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար պարտագանցման պահին պարտքի գումարը դիտարկվում է գործիքների ամբողջ ժամկետի ընթացքում տեղի ունեցող դեպքերի տեսանկյունից

Կորուստը պարտագանցման դեպքում

Պարտագանցման դեպքում կորստի չափը հաշվարկելու համար Բանկը գնահատում է վարկային պորտֆելի յուրաքանչյուր վարկի գծով գրավից ակնկալվող վերադարձումները՝ հիմնվելով գրավի իրացման ժամանակացույցի վրա: Դիտարկվող գրավի տեսակները ներառում են ոսկին, անշարժ գույքն, դրամական միջոցներն, տրանսպորտային միջոցներն և արժեթղթերն: Թանկարժեք իրերի համար արժեքի ճշգրտումը որոշվում է հարթեցման մոտեցման կիրառմամբ՝ հիմնվելով հաշվետու ամսաթվին նախորդող 90 օրերի ընթացքում համաշխարհային ոսկու գների ժամանակով կշռված միջինի և ՀՀ դրամ/ԱՄՆ դոլար փոխարժեքի 90-օրյա VaR ցուցանիշի արտադրյալի վրա: Գրավի իրական արժեքի փոփոխությունը հաշվարկվում է ըստ գրավի խմբերի՝ հաշվի առնելով գրավի իրացման ակնկալվող ժամկետները և իրացման հավանականությունը: Յուրաքանչյուր վարկի համար գրավի գնահատված արժեքը զեղչվում է մինչև պարտագանցման ամսաթիվը՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքը: Գրավով չապահովված վարկերի դեպքում վերադարձման գնահատումները հիմնվում են պարտագանցումից հետո նմանատիպ վարկերի խմբերի համար դիտարկված միջին դրամական հոսքերի վրա, և այդ դրամական հոսքերը զեղչվում են համապատասխան խմբերի համար հաշվարկված միջին արդյունավետ տոկոսադրույքով:

Պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ

Բանկը սահմանել է քաղաքականություն՝ յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ գնահատելու ֆինանսական գործիքի պարտքային ռիսկի նշանակալի աճի ցուցանիշները՝ սկզբնական ճանաչումից ի վեր: Որպես հիմնական ցուցանիշ Բանկն օգտագործում է տեղեկատվություն վարկերի ժամկետանց օրերի քանակի վերաբերյալ: Եթե պայմանագրային վճարումները ժամկետանց են ավելի քան 30 օր, Բանկը համարվում է, որ պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից ի վեր: Պարտքային ռիսկի աճը գնահատելիս Բանկի ղեկավարությունը առաջնորդվում է նաև հետևյալ գործոններով.

- Նախորդ հաշորդական 6 ամիսների ընթացքում փոխառուի՝ չաշխատող կամ դուրսգրված կարգավիճակը (համաձայն ՀՀ ԿԲ-ի),
- Տվյալ փոխառուի՝ նախորդ 3 ամիսների ընթացքում 60-ից ավելի ժամկետանց օրերի առկայությունը,
- Փոխառուի՝ չաշխատող կամ դուրսգրված կարգավիճակը (համաձայն ՀՀ ԿԲ-ի) և միաժամանակ առկա ժամկետանց օրերը,
- Փոխառուի ֆինանսական վիճակի էական վատթարացումները,
- Վարկի պայմանների վերանայումը՝ փոխառուի ֆինանսական վիճակի վատթարացման հետևանքով,
- Փոխառուի գործունեության ֆինանսական մոնիտորինգի արդյունքները:

Ապագայամետ տեղեկատվություն և տարբեր տնտեսական սցենարներ

Բանկը ներառում է ապագայամետ տեղեկատվությունը ինչպես սկզբնական ճանաչումից ի վեր գործիքի պարտքային ռիսկի նաշնակալի աճի գնահատման, այնպես էլ ակնկալվող պարտքային կորուստներին չափման գործընթացներում: Ապագայամետ տեղեկատվության գնահատման ժամանակ Բանկը կիրառում է փորձագետների դատողություն:

Բանկը բացահայտել և փաստաթղթավորել է պարտքային ռիսկի և պարտքային կորուստների հիմնական գործոնները ֆինանսական գործիքների յուրաքանչյուր պորտֆելի համար և, օգտագործելով անցյալ ժամանակաշրջանների տվյալների վերլուծությունը, գնահատել է կապը մակրոտնտեսական փոփոխականների և պարտքային ռիսկի ու պարտքային կորուստների միջև: Այդ հիմնական գործոններն են՝ սպառողական գների ինդեքսը, ոսկու գները, տնտեսական ակտիվությունը ծառայությունների ոլորտում, բյուջեի դեֆիցիտը, ՀՀ դրամ/ԱՄՆ դոլար փոխարժեքը, արտահանման և ներմուծման տարեկան աճը և արտերկրից ՀՀ բանկերի միջոցով ֆիզիկական անձանց կատարվող ամսական փոխանցվումները:

Մակրոտնտեսական ցուցանիշների կանխատեսումները Բանկը ստանում է արտաքին աղբյուրներից (ՀՀ վիճակագրական կոմիտե, ՀՀ ԿԲ, ՀՀ ֆինանսների նախարարություն): Բանկի Պարտքային ռիսկի կառավարման բաժնի մասնագետները գնահատում են տարբեր սցենարներին վերագրելի կշիռները:

«Տասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են 2025թ-ին ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի յուրաքանչյուր սցենարում օգտագործված մակրոտնտեսական ցուցանիշները/ ենթադրությունները:

Գործոն	ԱՊԿ սցենար	Դրոշված հավանականություն, %	2026թ.
	Լավատեսական	15%	4,675
Ոսկու գին (ԱՄՆ դոլար/տրոյական ունցիա)	Բազային	50%	4,250
	Վատատեսական	35%	3,825
	Լավատեսական	15%	12.9%
ՀՆԱ, անվանական (տարեկան աճ)	Բազային	50%	8.3%
	Վատատեսական	35%	0.8%
	Լավատեսական	15%	23.3%
ՀՀ տնտեսությունում վարկերի ծավալ, անվանական (տարեկան աճ)	Բազային	50%	13.5%
	Վատատեսական	35%	-4.8%
	Լավատեսական	15%	90%
Արտահանում (տարեկան աճ)	Բազային	50%	2%
	Վատատեսական	35%	-9%
	Լավատեսական	15%	60%
Ներմուծում (տարեկան աճ)	Բազային	50%	1%
	Վատատեսական	35%	-18%
	Լավատեսական	15%	28%
Ծառայություններ (տարեկան աճ)	Բազային	50%	5%
	Վատատեսական	35%	-14%
	Լավատեսական	15%	(66,302)
ՀՀ պետական բյուջեի դեֆիցիտ (տարեկան աճ)	Բազային	50%	(441,243)
	Վատատեսական	35%	(666,478)
	Լավատեսական	15%	73.06%
Արտերկրից ՀՀ բանկերի միջոցով ֆիզիկական անձանց կատարվող ամսական փոխանցումներ (տարեկան աճ)	Բազային	50%	3.82%
	Վատատեսական	35%	-5.97%
	Լավատեսական	15%	99.4
ՍԳԻ (նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի նկատմամբ)	Բազային	50%	103
	Վատատեսական	35%	108.3

«Տասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

ՍԳԻ (կուտակային, նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի նկատմամբ)	Լավատեսական	15%	100.3
	Բազային	50%	103
	Վատատեսական	35%	108.6
ԱՄՆ դոլար/ՀՀ դրամ փոխարժեք	Լավատեսական	15%	382.83
	Բազային	50%	402.00
	Վատատեսական	35%	527.67

Ակնկալվող պարտքային կորուստների զգայունությունը ապագա տնտեսական պայմանների նկատմամբ

Ապագա ակնկալվող պարտքային կորուստները զգայուն են այն դատողությունների և ենթադրությունների նկատմամբ, որոնք կատարվել են ապագայամետ տեղեկատվության սցենարների ձևավորման և հաշվարկներում այդ սցենարների ներառման եղանակի հետ կապված: Դեկլարությունն իրականացնում է իր ակտիվների Եական դասերի գծով ճանաչված ակնկալվող պարտքային կորուստների զգայունության վերլուծություն:

Ստորև ներկայացված աղյուսակում ներկայացված է ոսկու գրավով վարկերի, հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով այլ վարկերի և իրավաբանական անձանց տրված վարկերի գծով կորստի պահուստը՝ ենթադրելով, որ ապագայամետ սցենարներից յուրաքանչյուրի (օրինակ՝ բազային, լավատեսական և վատատեսական) կշիռը կազմում է 100 տոկոս՝ 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ երեք սցենարների նկատմամբ սցենարի հավանականության կշիռները կիրառելու փոխարեն: Համեմատությունը հեշտացնելու համար աղյուսակում ներառված են նաև ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլված՝ հավանականությամբ կշռված գումարները:

հազ. դրամ	2025թ.			Հավանա- կանությամ բ կշռված
	Լավատեսակ ան	Բազային	Վատատեսակ ան	
Ոսկու գրավով վարկեր				
Համախառն մնացորդ	118,852,145	118,852,145	118,852,145	118,852,145
Պարտքային կորստի պահուստ	784,700	1,051,030	1,305,882	1,114,711
Հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով այլ վարկեր				
Համախառն մնացորդ	85,727,499	85,727,499	85,727,499	85,727,499

«Ֆաթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	2025թ.			
	Լավատեսական	Բազային	Վատատեսական	Հավանականությամբ կշռված
Պարտքային կորստի պահուստ	231,083	532,161	986,526	687,299
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Համախառն մնացորդ		100,974,047		
	100,974,047	7	100,974,047	100,974,047
Պարտքային կորստի պահուստ	544,981	891,195	1,510,474	992,230

(ii) *Իրացվելիության ռիսկ և ֆինանսավորման կառավարում*

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական պարտավորությունների հետ կապված իր պարտականությունները սահմանված ժամկետներում կատարելիս՝ սովորական և սթրեսային իրավիճակներում: Այդ ռիսկը սահմանափակելու համար ղեկավարությունը, ի հավելումն ավանդների հիմնական բազայի, օգտագործում է ֆինանսավորման դիվերսիֆիկացված աղբյուրներ, կառավարում է ակտիվները՝ հաշվի առնելով իրացվելիությունը, և ամենօրյա կտրվածքով մոնիտորինգի է ենթարկում ապագա դրամական հոսքերն ու իրացվելիությունը: Սա ներառում է ակնկալվող դրամական հոսքերի և բարձրակարգ գրավի առկայության գնահատումը, որը կարող է օգտագործվել անհրաժեշտության դեպքում լրացուցիչ ֆինանսավորում ներգրավելու համար: Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկը գնահատվում և կառավարվում է՝ հիմնվելով ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված իրացվելիության նորմատիվների վրա:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ նորմատիվները հետևյալն էին.

Սահմանաչափ	2025թ. (աուդիտի չենթարկված) %	2024թ. (աուդիտի չենթարկված) %	
Ն2.1 «Ընդհանուր իրացվելիության նորմատիվ» (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ընդհանուր ակտիվներ)	Նվազագույնը 15%	16.7%	18.7%

«Ֆաթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ն2.2 «Ընթացիկ իրացվելիության նորմատիվ» (բարձր իրացվելի ակտիվներ / ցպահանջ պարտավորություններ)	Նվազագույնը 60%	96.4%	140.5%
---	--------------------	-------	--------

Ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծություն՝ ըստ մինչև մարումը մնացած պայմանագրային ժամկետների

Ստորև բերված աղյուսակներում ներկայացված է դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ֆինանսական պարտավորությունների ժամկետայնության կառուցվածքը՝ հիմնված պայմանագրային չգեղջված մարման պարտավորությունների վրա: Վճարումները, որոնց մասին հաճախորդները պետք է ծանուցվեն, դիտարկվում են այնպես, ինչպես եթե ծանուցումն անմիջապես ներկայացված լիներ: Այնուամենայնիվ, Բանկն ակնկալում է, որ շատ հաճախորդներ չեն պահանջի վճարումն ամենավաղ հնարավոր ամսաթվին, որին Բանկը պարտավորված կլինի կատարել վճարումը, և աղյուսակներում չի արտացոլվում Բանկի կողմից պահվող ավանդների անցյալ ժամանակաշրջանների տվյալների հիման վրա նշված ակնկալվող դրամական հոսքերը:

31 դեկտեմբերի 2025թ. հազ. դրամ	Մինչև 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը	Հաշվեկշռային և արժեք
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	10,186,102	4,674,434	7,006,430	-	21,866,966	20,259,253
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	124,011,340	113,125,072	19,555,470	-	256,691,882	247,884,147
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	2,413,684	8,773,389	21,063,552	-	32,250,625	28,518,084
Այլ փոխառու միջոցներ	523,859	3,597,906	14,262,507	6,641,124	25,025,396	19,558,649
Ստորադաս վարկեր	-	931,304	3,721,823	13,100,051	17,753,178	12,144,529
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	66,504	646,324	2,568,982	2,566,359	5,848,169	3,218,318
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	911,426	40,375	60,339	-	1,012,140	991,492
Ընդամենը չգեղջված ֆինանսական պարտավորություններ	138,112,915	131,788,804	68,239,103	22,307,534	360,448,356	332,574,472
Փոխատվության հանձնառություններ	5,438,325	-	-	-	5,438,325	-
Ընդամենը չգեղջված ֆինանսական պարտավորություններ՝ ներառյալ փոխատվության հանձնառությունները	143,551,240	131,788,804	68,239,103	22,307,534	365,886,681	332,574,472

«Տասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

31 դեկտեմբերի 2024թ. հազ. դրամ	Մինչև 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը	Հաշվեկշռային արժեք
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	8,863,956	3,249,167	7,905,488	-	20,018,611	17,160,007
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	61,333,573	75,063,000	17,726,719	-	154,123,292	147,776,359
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	309,829	2,639,970	12,770,004	-	15,719,803	13,652,511
Այլ փոխառու միջոցներ	362,512	2,343,155	10,189,386	5,458,838	18,353,891	14,162,383
Ստորադաս վարկեր	-	481,593	1,899,587	8,880,344	11,261,524	7,953,206
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	63,274	501,997	2,141,763	1,915,166	4,622,200	2,625,463
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	916,426	-	-	-	916,426	916,426
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	71,849,570	84,278,882	52,632,947	16,254,348	225,015,747	204,246,355
Փոխատվության հանձնառություններ	2,990,092	-	-	-	2,990,092	-
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ՝ ներառյալ փոխատվության հանձնառությունները	74,839,662	84,315,024	52,681,772	16,254,348	228,098,914	204,339,430

Վերը աղյուսակներում հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների կազմում ներառված են ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդները: Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության համաձայն՝ Բանկը պարտավոր է վերադարձնել ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդները ավանդատուի պահանջով: Վերը աղյուսակներում այդ ավանդները դասակարգված են ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների վրա: 2025թ-ին ֆիզիկական անձանց նկատմամբ պարտավորությունները կազմել են 141,834,848 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 84,758,412 հազար դրամ):

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված է 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ակտիվների և պարտավորությունների վերլուծությունը՝ ըստ դրանց վերականգնման կամ մարման ակնկալվող ժամկետների:

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	Ցպահանջ և միջև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	Ընդամենը մինչև 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը 12 ամսից ավել	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
Ատիվներ										
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	24,851,565	-	-	24,851,565	-	-	-	-	-	24,851,565
Պահանջներ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	-	-	-	-	-	-	-	10,543,640	-	10,543,640
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	1,902,157	4,013,246	-	5,915,403	-	-	-	-	-	5,915,403
Ներդրումային արժեթղթեր	1,195,786	4,619,162	14,740,331	20,555,279	4,019,673	3,352,473	7,372,146	209,675	-	28,137,100
Հաճախորդներին տրված վարկեր	5,772,100	5,723,072	39,933,106	51,428,278	193,043,246	82,764,834	275,808,080	-	315,482	327,551,840
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	146,312	308,887	1,652,148	2,107,347	7,526,280	307,518	7,833,798	-	-	9,941,145
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	-	6,769,911	-	6,769,911
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	-	3,011,589	-	3,011,589
Այլ ակտիվներ	1,693,201	-	-	1,693,201	-	-	-	3,171,494	-	4,864,695
Ընդամենը ակտիվներ	35,561,121	14,664,367	56,325,585	106,551,073	204,589,199	86,424,825	291,014,024	23,706,309	315,482	421,586,888
Պարտավորություններ										
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	1,525,351	8,315,009	3,935,773	13,776,133	6,483,120	-	6,483,120	-	-	20,259,253
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	89,747,063	33,045,147	107,369,147	230,161,357	17,722,790	-	17,722,790	-	-	247,884,147
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	163,306	2,024,551	7,315,896	9,503,753	19,014,331	-	19,014,331	-	-	28,518,084
Այլ փոխառու միջոցներ	158,299	211,621	2,533,661	2,903,581	10,925,296	5,729,772	16,655,068	-	-	19,558,649
Ստորադաս վարկեր	-	-	854,706	854,706	2,841,997	8,447,826	11,289,823	-	-	12,144,529
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	-	-	-	-	-	3,191,862	-	3,191,862
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	20,731	22,874	288,128	331,733	1,191,489	1,695,096	2,886,585	-	-	3,218,318
Այլ պարտավորություններ	991,491	-	-	991,491	-	-	-	2,232,258	-	3,223,749
Ընդամենը պարտավորություններ	92,606,241	43,619,202	122,297,311	258,522,754	58,179,023	15,872,694	74,051,717	5,424,120	-	337,998,591
Չուտ դիրքը	(57,045,120)	(28,954,835)	(65,971,726)	(151,971,681)	146,410,176	70,552,131	216,962,307	18,282,189	315,482	83,588,297

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բացասական կարճաժամկետ տոկոսային իրացվելիության դիրքը կառավարելու համար Բանկն օգտագործում է ֆինանսական արժեթղթերը, որոնք կարող են վաճառվել կամ գրավադրվել հետզնման պայմանագրերով, և հիմնվում է այն ենթադրության վրա, որ ընթացիկ հաշիվներից ելքագրված գումարները և ժամկետային ավանդները կփոխարինվեն:

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված է 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ակտիվների և պարտավորությունների վերլուծությունը՝ ըստ դրանց վերականգնման կամ մարման ակնկալվող ժամկետների:

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	Ցպահանջ և միջև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	Ընդամենը մինչև 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը 12 ամսից ավել	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
Ատիվներ										
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	17,055,836	-	-	17,055,836	-	-	-	-	-	17,055,836
Պահանջներ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	-	-	-	-	-	-	-	2,692,448	-	2,692,448
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	6,361,803	-	-	6,361,803	-	-	-	-	-	6,361,803
Ներդրումային արժեթղթեր	-	4,213,786	2,777,730	6,991,516	3,379,000	2,520,000	5,899,000	260,077	-	13,150,593
Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	-	1,483,797	2,216,589	3,700,386	4,921,000	50,000	4,971,000	-	-	8,671,386
Հաճախորդներին տրված վարկեր	2,399,689	3,850,076	20,946,724	27,196,489	120,967,165	62,566,049	183,533,214	-	535,892	211,265,595
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	49,600	115,860	870,320	1,035,780	4,847,952	1,352,270	6,200,222	-	-	7,236,002
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	-	5,205,744	-	5,205,744
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	-	2,532,933	-	2,532,933
Այլ ակտիվներ	883,709	-	-	883,709	-	-	-	2,294,363	-	3,178,072
Ընդամենը ակտիվներ	26,750,637	9,663,519	26,811,363	63,225,519	134,115,117	66,488,319	200,603,436	12,985,565	535,892	277,350,412
Պարտավորություններ										
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	8,435,687	-	1,982,800	10,418,487	6,741,520	-	6,741,520	-	-	17,160,007
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	48,322,923	12,357,061	71,306,580	131,986,564	15,789,795	-	15,789,795	-	-	147,776,359
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	-	1,914,897	1,914,897	11,737,614	-	11,737,614	-	-	13,652,511
Այլ փոխառու միջոցներ	55,621	261,487	1,507,898	1,825,006	7,599,973	4,737,404	12,337,377	-	-	14,162,383
Ստորադաս վարկեր	-	22,006	-	22,006	-	7,931,200	7,931,200	-	-	7,953,206
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ	-	-	735,692	735,692	-	-	-	-	-	735,692
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	-	-	-	-	-	1,804,725	-	1,804,725
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	11,925	24,015	285,140	321,080	1,216,546	1,087,837	2,304,383	-	-	2,625,463
Այլ պարտավորություններ	2,134,796	-	-	2,134,796	-	-	-	-	-	2,134,796
Ընդամենը պարտավորություններ	58,960,952	12,664,569	77,733,007	149,358,528	43,085,448	13,756,441	56,841,889	1,804,725	-	208,005,142

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	Ցպահանջ և միջև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	Ընդամենը միջև 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը 12 ամսից ավել	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
Չուս դիրքը	<u>(32,210,315)</u>	<u>(3,001,050)</u>	<u>(50,921,644)</u>	<u>(86,133,009)</u>	<u>91,029,669</u>	<u>52,731,878</u>	<u>143,761,547</u>	<u>11,180,840</u>	<u>535,892</u>	<u>69,345,270</u>

*«ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ պահանջներ» հոդվածի մարման ժամկետի դասը փոխվել է «Անժամկետի»՝ ընթացիկ տարվա ներկայացման ձևի հետ համապատասխանություն ապահովելու նպատակով:

(iii) **Շուկայական ռիսկ**

Շուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ ապագա դրամական հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական փոփոխականների, օրինակ՝ տոկոսադրույքների, արտարժույթի փոխարժեքների և բաժնային գործիքների գների փոփոխության հետևանքով:

Տոկոսադրույքային ռիսկ

Տոկոսադրույքային ռիսկն առաջանում է այն հավանականությունից, որ տոկոսադրույքների փոփոխություններն ազդեցություն կունենան ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ իրական արժեքների վրա: Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված Բանկի շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքների ողջամտորեն հնարավոր փոփոխությունների նկատմամբ՝ մնացած բոլոր փոփոխականները հաստատուն մնալու պայմանով:

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքների ենթադրվող փոփոխությունների ազդեցությունն է մեկ տարվա զուտ տոկոսային եկամտի վրա՝ հիմնված 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների դիրքերի և եկամտաբերության բոլոր կորերի 100 բազիսային կետով (բկ) զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի վրա:

Չուգահեռ աճ 100 բազիսային կետով	(1,068,123)
Չուգահեռ նվազում 100 բազիսային կետով	1,068,123

Սեփական կապիտալի զգայունությունը հաշվարկվում է դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող հաստատուն տոկոսադրույքով պարտքային ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման միջոցով, հաշվի առնելով տոկոսադրույքների ենթադրվող փոփոխությունների ազդեցությունը՝ հիմնվելով եկամտաբերության կորի զուգահեռ տեղաշարժերի ենթադրության վրա:

Արժույթ	Աճ բազիսային կետերով	Սեփական կապիտալի զգայնություն
	2025թ.	2025թ.
ՀՀ դրամ	1.00%	(454,604)
Արժույթ	Նվազում բազիսային կետերով	Սեփական կապիտալի զգայնություն
	2025թ.	2025թ.
ՀՀ դրամ	1.00%	454,604
Արժույթ	Աճ բազիսային կետերով	Սեփական կապիտալի զգայնություն
	2024թ.	2024թ.



ՔՔ դրամ

1.00%

(450,400)

Արժույթ

Նվազում բազիսային
կետերով

Սեփական կապիտալի
զգայնություն

2024թ.

2024թ.

ՔՔ դրամ

1.00%

450,400



Արժույթային ռիսկ

Արժույթային ռիսկը ֆինանսական գործիքի արժեքի տատանման ռիսկն է արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխությունների հետևանքով: Տնօրինությունը սահմանել է դիրքերի սահմանաչափեր ըստ արժույթների՝ համաձայն ՀՀ ԿԲ կանոնակարգերի: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

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

հազ. դրամ Ատիվներ	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթ* Ընդամենը	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	4,205,649	2,102,321	692,507	7,000,477
Պահանջներ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	6,919,832	1,048,808	-	7,968,640
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	1,907,009	-	-	1,907,009
Հաճախորդներին տրված վարկեր	53,728,599	789,046	-	54,517,645
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,265,739	1,624,519	-	2,890,258
Այլ ակտիվներ	39,473	33,726	4,324	77,523
Ընդամենը ակտիվներ	68,066,301	5,598,420	696,831	74,361,552
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	12,212,650	-	-	12,212,650
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	39,375,748	5,314,144	237,007	44,926,899
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	7,501,233	658,432	-	8,159,665
Ստորադաս վարկեր	7,642,253	-	-	7,642,253
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	38,922	36,098	343	75,363
Ընդամենը պարտավորություններ	66,770,806	6,008,674	237,350	73,016,830
Զուտ դիրքը	1,295,495	(410,254)	459,481	1,344,722

* Այլ արտարժույթը ներառում է ռուսական ռուբլով մնացորդները:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արժույթների 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ Ատիվներ	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթ* Ընդամենը	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	3,752,509	1,670,429	1,141,388	6,564,326
Պահանջներ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	2,310,444	147,004	-	2,457,448
Հաճախորդներին տրված վարկեր	41,390,233	376,055	-	41,766,288



հազ. դրամ	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթ*	Ընդամենը
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,298,635	1,419,529	-	2,718,164
Այլ ակտիվներ	32,221	16,702	405	49,328
Ընդամենը ակտիվներ	48,784,042	3,629,719	1,141,793	53,555,554
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	15,915,886	1,241,942	-	17,157,828
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	19,860,053	1,880,175	50,026	21,790,254
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	5,089,204	286,960	-	5,376,164
Ստորադաս վարկեր	7,953,204	-	-	7,953,204
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	156,860	2,341	17,144	176,345
Ընդամենը պարտավորություններ	48,975,207	3,411,418	67,170	52,453,795
Չուտ դիրքը	(191,165)	218,301	1,074,623	1,101,759

* Այլ արտարժույթը ներառում է ռուսական ռուբլով մնացորդները:

Ստորև բերված աղյուսակներում ներկայացված են արտարժույթները, որոնց հետ կապված Բանկը ենթարկվել է Նշանակալի ռիսկի դրամային ակտիվների և պարտավորությունների գծով 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Վերլուծությունը հաշվարկում է ՀՀ դրամի նկատմամբ արտարժույթի փոխարժեքի ողջամտորեն հնարավոր փոփոխության ազդեցությունը շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվության վրա (արտարժույթի նկատմամբ զգայուն ոչ առևտրային դրամային ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի պատճառով)՝ մնացած բոլոր փոփոխականները հաստատուն թողնելու պայմանով: Սեփական կապիտալի վրա ազդեցությունը չի տարբերվում շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվության վրա ազդեցությունից: Աղյուսակում ներկայացված բացասական գումարն արտացոլում է շահույթի կամ վնասի կամ սեփական կապիտալի հնարավոր զուտ նվազումը, իսկ դրական գումարը՝ հնարավոր զուտ աճը: Տևորինությունը սահմանել է ռիսկի ախորժակի սահմանաչափեր արտարժույթային և տոկոսադրույթային ռիսկերի համար:

Արտարժույթ	Ազդեցությունը		Ազդեցությունը	
	Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխություն %	մինչև հարկումը շահույթի վրա	Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխություն %	Ազդեցությունը մինչև հարկումը շահույթի վրա
	2025թ.	2025թ.	2024թ.	2024թ.
ԱՄՆ դոլար	10.00%	129,550	10.00%	(19,117)



Արտարժույթ	Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխություն %	Ազդեցությունը մինչև հարկումը շահույթի վրա	Արտարժույթի փոփոխություն %	Ազդեցությունը մինչև հարկումը շահույթի վրա
	2025թ.	2025թ.	2024թ.	2024թ.
ԱՄՆ դոլար	(10.00%)	(129,550)	(10.00%)	19,117
Եվրո	10.00%	(41,025)	10.00%	21,830
Եվրո	(10.00%)	41,025	(10.00%)	(21,830)

(iv) Գործառնական ռիսկ

Գործառնական ռիսկը համակարգերի խափանման, ներքին գործընթացների ոչ բավարար լինելու կամ ձախողման, մարդկային սխալի, խարդախության կամ արտաքին իրադարձությունների հետևանքով առաջացող վնասի ռիսկն է: Երբ հսկողության մեխանիզմներն արդյունավետ չեն գործում, գործառնական ռիսկերը կարող են վնասել հեղինակությանը, առաջացնել իրավական կամ կարգավորող հետևանքներ կամ հանգեցնել ֆինանսական վնասի: Բանկը չի կարող ակնկալել բոլոր գործառնական ռիսկերի ամբողջական բացառումը, սակայն հսկողության համակարգը և պոտենցիալ ռիսկերի մոնիտորինգը և դրանց արձագանքումը կարող են արդյունավետ գործիքներ լինել ռիսկերի կառավարման համար:

Բանկը գործառնական ռիսկերի կառավարման համար կիրառում է պաշտպանության երեք ուղղությունների մոտեցում՝ պաշտպանության առաջին ուղղությունն ապահովվում է հաճախորդներին սպասարկող անձնակազմի և գործառնական ղեկավարության կողմից, պաշտպանության երկրորդ ուղղությունն ապահովվում է ռիսկերի կառավարման և համապատասխանության ապահովման գործառնականության կողմից, պաշտպանության երրորդ ուղղությունն ապահովվում է ներքին աուդիտի գործառնականության կողմից:

Գործառնական ռիսկերի կառավարման համակարգը ներառում է հետևյալ հիմնական տարրերը՝ ռիսկերի քարտեզագրում, միջադեպերի վերլուծություն և մշտական վերահսկողական գործառնականություն: Վերահսկողության գործառնականությունը ներառում է պարտականությունների արդյունավետ տարանջատումը, հասանելիության սահմանափակման, թույլատրման և համադրման ընթացակարգերը, անձնակազմի վերապատրաստման և գնահատման գործընթացները:

(v) Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

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

- հաշվանցվում են Բանկի ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կամ
- հանդիսանում են իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր պայմանագրի կամ համանման գործիքների վերաբերող նմանատիպ պայմանագրերի առարկա՝ անկախ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցվելու հանգամանքից:

Նմանատիպ պայմանագրերը ներառում են ածանցյալ գործիքների քիրիհեղ զրոյի պայմանագրերը, հետգնման գլխավոր պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխատվության գլխավոր պայմանագրերը: Համանման ֆինանսական գործիքները ներառում են ածանցյալ գործիքները, վաճառքի և հետգնման պայմանագրերը, հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության և փոխատվության պայմանագրերը:

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



վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի գծով:

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

Վերը նշված պայմանագրերը չեն բավարարում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցման պայմանները: Պատճառն այն է, որ այս պայմանագրերը տալիս են ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավունք, որն իրագործելի է միայն Բանկի կամ պայմանագրային կողմերի կողմից պարտազանցում կատարելու, անվճարունակ դառնալու կամ սնանկանալու դեպքում:

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

31 դեկտեմբերի 2025թ.	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվու- թյունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորու- թյան/ակտիվի համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվու- թյունում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորու- թյունների զուտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվու- թյունում չհաշվանցվա ծ գումարներ	Ֆինանսական գործիքներ	Չուտ գումար
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,920,255	-	5,920,255	6,850,716	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	5,920,255	-	5,920,255	6,850,716	-

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



31 դեկտեմբերի 2025թ.	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվու- թյունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորու- թյան/ակտիվի համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվու- թյունում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորու- թյունների զուտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվու- թյունում չհաշվանցվա- ծ գումարներ	Ֆինանսական գործիքներ	Չուտ գումար
Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	6,395,117	-	6,395,117	6,952,308	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	6,395,117	-	6,395,117	6,952,308	-
Հետզման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	8,383,347	-	8,383,347	8,671,386	-
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	8,383,347	-	8,383,347	8,671,386	-

29 Իրական արժեքի չափում

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

Բանկի ղեկավարությունը սահմանում է Բանկի ակտիվների, այդ թվում՝ ածանցյալ գործիքների իրական արժեքի չափման քաղաքականություն և ընթացակարգերը: Բոլոր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գնահատված իրական արժեքները հաշվարկվում են օգտագործելով գեղջված դրամական հոսքերի մեթոդը՝ հիմնվելով հաշվետու ամսաթվի դրությամբ նմանատիպ գործիքների համար գնահատված ապագա դրամական հոսքերի և զեղչման դրույքների վրա:

2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի ֆինանսական գործիքներ, որոն ներառում են, հաճախորդներին տրված վարկերը, բանկերի նկատմամբ պահանջները, ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ, այլ ֆինանսական ակտիվները, հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները, բանկերի նկատմամբ պարտավորությունները, այլ փոխառու միջոցները, ստորադաս փոխառությունները, վարձակալության գծով պարտավորությունները և այլ ֆինանսական պարտավորություններ, որոնց իրական արժեքը հիմնված է նշանակալի ոչ շուկայական դիտելի տվյալներ օգտագործող գնահատման մեթոդների վրա:



(i) Իրական արժեքի հիերարխիա

Բանկը կիրառում է հետևյալ հիերարխիան՝ գնահատման մեթոդի միջոցով ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը որոշելու և բացահայտելու համար.

- 1-ին մակարդակ. նույնական ակտիվների կամ պարտավորությունների համար ակտիվ շուկաների գնանշվող գները (չճշգրտված),
- 2-րդ մակարդակ. այլ մեթոդներ, որոնց բոլոր ելակետային տվյալները, որոնք նշանակալի ազդեցություն ունեն գրանցված իրական արժեքի վրա, դիտարկելի են ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն և
- 3-րդ մակարդակ. մեթոդներ, որոնք օգտագործում են ելակետային տվյալները, որոնք նշանակալի ազդեցություն ունեն գրանցված իրական արժեքի վրա և հիմնված չեն դիտելի շուկայական տվյալների վրա:

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

	Իրական արժեքի չափում օգտագործելով			Ընդամենը
	Ակտիվ շուկանյում գնանշվող գներ (1-ին մակարդակ)	Նշանակալի դիտելի ելակետային տվյալներ (2-րդ մակարդակ)	Նշանակալի ոչ դիտելի ելակետային տվյալներ (3-րդ մակարդակ)	
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ				
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
-Ներդրումային արժեթղթեր	-	27,927,426	209,674	28,137,100



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

	Իրական արժեքի չափում օգտագործելով			Ընդամենը
	Ակտիվ շուկանյում գնանշվող գներ (1-ին մակարդակ)	Նշանակալի դիտելի ելակետային տվյալներ (2-րդ մակարդակ)	Նշանակալի ոչ դիտելի ելակետային տվյալներ (3-րդ մակարդակ)	
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ				
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
– Ներդրումային արժեթղթեր	-	12,890,516	260,077	13,150,593
– Ինտեգրացիայի պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	-	8,671,386	-	8,671,386

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բոլոր ֆինանսական գործիքների, բացառությամբ հաճախորդներին տրված վարկերի, հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների, թողարկված պարտքային արժեթղթերի և ստորադաս վարկերի, գնահատված իրական արժեքները մոտավորապես հավասար են դրանց հաշվեկշռային արժեքներին: Այդ գործիքների իրական արժեքը դասվել է իրական արժեքի հիերարխիայի 3-րդ մակարդակին, բացառությամբ թողարկված պարտքային արժեթղթերի իրական արժեքի, որը դասվել է իրական արժեքի հիերարխիայի 2-րդ մակարդակին:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ուներ 33 ԿԲ-ից ստացված փոխառություններ 5,910,354 հազար դրամ գումարով (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 4,067,482 հազար դրամ), որոնց անվանական տոկոսադրույքը կազմում է 6.0%-8.5% (Ծանոթագրություն 17): Փոխառությունները դիտարկվում են որպես շուկայի առանձին սեգմենտի վարկեր, հետևաբար, Բանկը գնահատում է, որ դրանք ստացվել են շուկայական տոկոսադրույքներով:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հայկական ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված փոխառություններում ներառված են 13,437,221 հազար դրամ գումարով վարկեր (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 10,012,263 հազար դրամ), որոնք նախատեսված են պահանջները բավարարող հիփոթեքային վարկերի վերավարկավորման համար: Այս տեսակի ֆինանսավորման համար, որը տրամադրվում է տեղական և միջազգային ոչ պետական կազմակերպությունների կողմից տնտեսության կոնկրետ ոլորտներում փոքր և միջին բիզնեսին աջակցելու և հիփոթեքային շուկան զարգացնելու նպատակով, փաստացի շուկա գոյություն չունի: Այդ վարկերի համար գործում է 33 ԿԲ-ի վերաֆինանսավորման տոկոսադրույքը, և դրանք իրենցից ներկայացնում են շուկայի առանձին սեգմենտ:



Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաճախորդներին տրված վարկերի և ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի հաշվեկշռային և իրական արժեքները 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Ստորև աղյուսակում ներկայացված ֆինանսական գործիքների իրական արժեքները դասված են իրական արժեքի հիերարխիայի 3-րդ մակարդակ:

հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2025թ.			31 դեկտեմբերի 2024թ.		
	Հաշվեկշռային արժեք	Իրական արժեք	Տարբերություն	Հաշվեկշռային արժեք	Իրական արժեք	Տարբերություն
Ֆինանսական ակտիվներ						
Հաճախորդներին տրված վարկեր	327,551,840	328,528,450	976,610	211,265,595	211,883,179	617,584
	327,551,840	328,190,226	976,610	211,265,595	211,883,179	617,584
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	247,884,147	252,788,711	(4,904,564)	147,776,359	148,491,359	(715,000)
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	28,518,084	28,090,764	427,320	13,652,511	13,652,511	-
Ստորադաս վարկեր	12,144,529	12,799,401	(654,872)	7,953,206	7,953,206	-
	288,546,760	293,829,159	(5,282,399)	169,382,076	170,097,076	(715,000)

Հաճախորդներին տրված վարկերի իրական արժեքը գնահատելու համար ղեկավարությունն առաջնորդվել է հետևյալ ենթադրություններով՝ արտարժույթով արտահայտված վարկերի գծով կիրառվում են 8.07%-9.49% զեղչման դրույքներ, իսկ ՀՀ դրամով արտահայտված վարկերի գծով՝ 12.57%-15.08% զեղչման դրույքներ՝ հաճախորդներին տրված վարկերի գծով ապագա դրամական հոսքերը զեղչելու համար:

Հաճախորդների հանդեպ պարտավորությունների իրական արժեքը գնահատելու համար ղեկավարությունն առաջնորդվել է հետևյալ ենթադրություններով՝ ՀՀ դրամով արտահայտված պարտավորությունների գծով կիրառվում են 5.4%-9.7% դրույքներ, իսկ արտարժույթով արտահայտված պարտավորությունների գծով՝ 03%-4.2% դրույքներ:

Պարտքային արժեթղթերի իրական արժեքի հաշվարկի համար հիմք են ընդունվել Հայաստանի ֆոնդային բորսայի կողմից հրապարակված՝ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող գները:

Ստորադաս վարկերի իրական արժեքը գնահատելու համար ղեկավարությունն առաջնորդվել է հետևյալ ենթադրություններով՝ ՀՀ դրամով արտահայտված վարկերի գծով կիրառվում է 9.6% դրույք, իսկ արտարժույթով արտահայտված վարկերի գծով՝ 5% դրույք:

30 Կապակցված կողմերի բացահայտումներ

Կապակցված կողմերը կարող են իրականացնել այնպիսի գործարքներ, որոնք չեն կարող իրականացվել չկապակցված կողմերը միջև, և կապակցված կողմերի միջև գործարքների պայմաններով և գները կարող են տարբերվել չկապակցված կողմերի միջև գործարքների պայմաններից և գներից:

Ստորև ներկայացված են կապակցված կողմերի հետ գործարքների գծով մնացորդները:

(ա) Գործարքներ առանցքային կառավարչական անձնակազմի հետ

Առանցքային կառավարչական անձնակազմի վարձատրությունը ներառում է հետևյալը.

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ հատուցումներ	525,807	442,008
Առանցքային կառավարչական անձնակազմի վարձատրություն	525,807	442,008

Ստորև ներկայացված են առանցքային կառավարչական անձնակազմի հետ գործարքների մնացորդները և միջին արդյունավետ տոկոսադրույթները 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:



	2025թ. հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %	2024թ. հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Ակտիվներ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր	29,241	12.6%	2,502	12.6%
Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստ	(136)	-	-	-
Այլ ակտիվներ	3,003	-	239	-
Պարտավորություններ				
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ				
Ընթացիկ հաշիվներ	36,928	3.0%	24,822	1.6%
Ժամկետային ավանդներ	175,422	9.5%	106,898	8.0%
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	75,097	7.8%	12,175	6.7%
Հանձնառություններ	16,111	-	-	-
			2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Շահույթ կամ վնաս				
Տոկոսային եկամուտ			3,827	949
Տոկոսային ծախս			(13,652)	(7,401)
Չուտ օգուտ արժեզրկումից			(135)	217



(բ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ

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

	Բաժնետերեր		Համատես հսկողության ներքո գտնվող կազմակերպություններ		Այլ կապակցված կողմեր		Ընդամենը հազ. դրա
	Միջին արդյունավետ		Միջին արդյունավետ		հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ	
	հազ. դրամ	տոկոսադր., %	հազ. դրամ	տոկոսադր., %			
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն Ակտիվներ							
Հաճախորդներին տրված վարկեր	502,588	13.0%	1,991,823	9.5%	2,821	13.0%	2,497,232
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	-	-	1,482,803	8.5%	-	-	1,482,803
Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստ	(5,396)	-	(16,867)	-	(30)	-	(22,293)
Այլ ակտիվներ	-	-	1,098,776	-	-	-	1,098,776
Պարտավորություններ							
Ստորադաս պարտավորություններ	12,144,526	7.7%	-	-	-	-	12,144,526
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	1,391,462	13.2%	704,733	10.0%	1,067,957	12.9%	3,164,152
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ							
- 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
Այլ պարտավորություններ	-	-	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)
Պարտքային կորստի պահուստ	(5,396)		(13,091)		(29)		(18,516)

Բաժնետերերին և համատեղ հսկողության ներքո գտնվող կազմակերպություններին տրամադրված վարկերի և ֆինանսական վարձակալության մարման ժամկետներն են 2027-2030թթ (2024թ-ին` 2027-2028թթ.): Կապակցված կողմերի հետ կապված վարձակալության գծով պարտավորությունների մարման ժամկետներն են 2031-2035թթ. (2024թ-ին` 2031-2025թթ.): Կապակցված կողմերից ստացված ավանդների մարման ժամկետն է 2026թ. (2024թ-ին` 2025-2026թթ.):



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

	Համատես հսկողության ներքո գտնվող						Ընդամենը հազ. դրա
	Բաժնետերեր		Կազմակերպություններ		Այլ կապակցված կողմեր		
	հազ. դրամ	տոկոսադր., %	հազ. դրամ	տոկոսադր., %	հազ. դրամ		
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն Ակտիվներ							
Հաճախորդներին տրված վարկեր			-	-	140	24.0%	140
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ			1,307,327	8.3%	-	-	1,307,327
Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստ			(3,776)	-	(1)	-	(3,777)
Այլ ակտիվներ			672,697		-	-	672,697
Պարտավորություններ							
Ստորադաս պարտավորություններ	7,953,204	6.0%	-	-	-	-	7,953,204
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	666,641	13.0%	665,472	10.0%	541,260	11.9%	1,873,373
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ							
- Ընթացիկ հաշիվներ	561,136	0.7%	1,080,922	0.6%	123,683	3.0%	1,765,741
- Ժամկետային ավանդներ	10,772,795	10.0%	3,331,751	6.1%	825,179	10.7%	14,929,725
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	-	-	-	-	-	-
Այլ պարտավորություններ	-	-	3	-	-	-	3
Հանձնառություններ	-	-	550,800	-	-	-	550,800
Շահույթ կամ վնաս							
Տոկոսային եկամուտ	-		75,253		-		75,253
Տոկոսային ծախս	(63,572)		(75,937)		(69,273)		(208,782)
Պարտքային կորստի պահուստ	-		(3,776)		(1)		(3,777)

Այլ կապակցված կողմերն են Բանկի բաժնետերերի ընտանիքի անդամները:



31 Կապիտալի համարժեքություն

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

Բանկը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և կատարում է ճշգրտումներ՝ հաշվի առնելով տնտեսական պայմանների փոփոխությունները և իր գործունեությանը բնորոշ ռիսկերի առանձնահատկությունները: Կապիտալի կառուցվածքը պահպանելու կամ փոփոխելու համար Բանկը կարող է փոփոխել բաժնետերերին վճարվող շահաբաժինների գումարը, վերադարձնել կապիտալը բաժնետերերին կամ թողարկել արժեթղթեր: Նախորդ տարիների համեմատ նպատակներում, քաղաքականությունում և գործընթացներում կատարվել են համապատասխան փոփոխություններ՝ 33 ԿԲ-ի կողմից սահմանված պահանջներին համապատասխանելու նպատակով:

Բանկի կապիտալի չափի պահանջները սահմանվում և վերահսկվում են 33 ԿԲ-ի կողմից:

Բանկը որպես կապիտալ սահմանում է օրենսդրությամբ վարկային կազմակերպությունների համար որպես կապիտալ սահմանված հոդվածները: 33 ԿԲ-ի կողմից սահմանված կապիտալի ներկայիս պահանջների համաձայն, որոնք հիմնված են Բազելյան համաձայնագրի սկզբունքների վրա, բանկերը պետք է ապահովեն, որպեսզի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության նորմատիվը («կապիտալի համարժեքության նորմատիվ») բարձր լինի սահմանված նվազագույն մակարդակից: 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ սահմանված նվազագույն մակարդակը կազմում էր 11% (2024թ-ին՝ 11%): 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ապահովել է համապատասխանությունը սահմանված կապիտալի համարժեքության նորմատիվին, որը կազմել է համապատասխանաբար 21.89% և 27.48% (աուդիտի չենթարկված):

32 Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն

2025թ. ընթացքում Բանկի գլխավոր գործառնական որոշում կայացնողը որոշել է բաժանել Բանկի գործունեությունը հետևյալ երեք գործառնական սեզմենտների՝ հիմք ընդունելով մատուցվող պրոդուկտները և ծառայությունները:

Մանրածախ բանկային գործունեություն Ֆիզիկական անձանց ավանդների սպասարկում, սպառողական վարկերի, օվերդրաֆտների, վարկային քարտերի և այլ միջոցների տրամադրում:

Կորպորատիվ բանկային գործունեություն Կորպորատիվ և ինստիտուցիոնալ հաճախորդներին, փոքր և միկրո ձեռնարկություններին վարկերի և վարկային գծերի տրամադրում, ավանդների և ընթացիկ հաշիվների սպասարկում:



Առևտրային
գործունեություն

Արտարժույթի առուվաճառքի գործառնություններ, պարտատոմսերի պորտֆելի կառավարում, կարճաժամկետ միջոցների ներգրավվում կամ տրամադրում միջբանկային վարկերի միջոցով, հետզնման պայմանագրերի կնքում իրացվելիության կառավարման նպատակների համար և այլն:

Ռեսուրսների բաշխման և գործունեության արդյունքների գնահատման նպատակով՝ ղեկավարությունը վերահսկում է իր ստորաբաժանումների գործունեության արդյունքներն առանձին հիմունքով: Սեզմենտների գործունեության արդյունքները ֆինանսական հաշվետվություններում չափվում են շահույթից կամ վնասից տարբեր եղանակով: Շահույթահարկը բաշխվում է գործառնական սեզմենտների միջև՝ հիմք ընդունելով շահույթի համամասնությունը մինչև շահույթահարկով հարկումը: Սեզմենտի տարվա շահույթն օգտագործվում է յուրաքանչյուր գործառնական սեզմենտի գործունեության արդյունքները չափելու համար, քանի որ ղեկավարությունը գտնում է, որ այդ տեղեկատվությունն առավել տեղին է համապատասխան սեզմենտի արդյունքները գնահատելու համար:

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

Բանկի ղեկավարությունը գնահատում է Բանկի երեք գործառնական սեզմենտների գործունեության արդյունքները՝ որպես չափանիշ ընդունելով յուրաքանչյուր սեզմենտի կողմից ձևավորած հարկումից հետո զուտ շահույթը:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն Բանկի գործառնական սեզմենտների եկամտի և շահույթի, որոշ ակտիվների և պարտավորությունների վերաբերյալ 2025թ. համար:

հազ. դրամ	Մանրածախ բանկային գործունեություն և	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն և	Առևտրային գործունեություն և	Ընդամենը
Տոկոսային եկամուտ	31,692,097	10,428,725	2,523,846	44,644,668
Տոկոսային ծախս	(14,033,640)	(6,600,200)	(769,918)	(21,403,758)
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	1,090,638	210,363	-	1,301,001
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս	(587,397)	(10,365)	(2,115)	(599,877)
Չուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից	1,012,899	220,899	97,973	1,331,771
Այլ եկամուտ	307,799	26,663	19,054	353,516
Միջսեզմենտային եկամուտ	888,883	(296,100)	(592,783)	-
Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից զուտ կորուստներ	(333,239)	(838,745)	2,243	(1,169,741)
Անձնակազմի գծով ծախսեր	(6,370,622)	(2,225,192)	(150,257)	(8,746,071)
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	(1,064,242)	(471,618)	(22,938)	(1,558,798)
Ուղղակի բանկային և այլ ծախսեր	(3,538,761)	(936,210)	(90,286)	(4,565,257)



հազ. դրամ	Մանրածախ բանկային գործունեություն ն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն ն	Առևտրային գործունեություն ն	Ընդամենը
Շահույթ/(վնաս) մինչև շահութահարկով հարկումը	9,064,415	(491,780)	1,014,819	9,587,454
Շահութահարկի գծով ծախս	(1,620,299)	87,908	(181,403)	(1,713,794)
Տարվա շահույթ	7,444,116	(403,872)	833,416	7,873,660

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն Բանկի գործառնական սեգմենտների եկամտի և շահույթի, որոշ ակտիվների և պարտավորությունների վերաբերյալ 2024թ. համար:

հազ. դրամ	Մանրածախ բանկային գործունեություն ն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն ն	Առևտրային գործունեություն ն	Ընդամենը
Տոկոսային եկամուտ	18,353,653	4,266,849	2,027,687	24,648,189
Տոկոսային ծախս	(6,899,779)	(1,788,080)	(529,744)	(9,217,603)
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	397,902	141,729	-	539,631
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս	(295,444)	(19,294)	-	(314,738)
Չուտ վնաս իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով	-	-	(16,050)	(16,050)
Չուտ օգուտ/(կորուստ) փոխարժեքային տարբերություններից	942,037	130,553	(183,392)	889,198
Այլ եկամուտ	144,066	15,129	14,214	173,409
Միջսեգմենտային եկամուտ	967,585	211,231	(1,178,816)	-
Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից զուտ կորուստներ	(243,085)	(232,662)	42,314	(433,433)
Անձնակազմի գծով ծախսեր	(4,644,418)	(1,220,633)	(80,700)	(5,945,751)
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	(794,504)	(330,691)	(38,006)	(1,163,201)
Ուղղակի բանկային և այլ ծախսեր	(2,089,104)	(623,565)	(110,882)	(2,823,551)
Շահույթ/(վնաս) մինչև շահութահարկով հարկումը	5,838,909	550,566	(53,375)	6,336,100
Շահութահարկի գծով ծախս	(1,120,995)	(108,032)	(55,148)	(1,284,175)
Տարվա շահույթ	4,717,914	442,534	(108,523)	5,051,925

2025թ-ին Բանկի ղեկավարությունը վերանայել է սեգմենտային հաշվետվություններում արտարժույթի վերազնահատումից առաջացող օգուտների և կորուստների ճանաչման նկատմամբ կիրառվող մոտեցումը՝ համապատասխանեցնելով այն ներքին կառավարչական հաշվետվություններին և արտարժույթային ռիսկի կենտրոնացված կառավարմանը: Նախկինում այդ արդյունքները ճանաչվում էին գործառնական սեգմենտներում որպես վերջիններիս հաշվապահական հաշվեկշիռների հիման վրա ձևավորված արտարժույթային բաց դիրքերի



վերագնահատման արդյունք: 2025թ-ից սկսած՝ արտարժույթի վերագնահատումից առաջացող օգուտները և կորուստները ճանաչվում են «Գանձապետարան» սեգմենտում, քանի որ արտարժույթային ռիսկը կառավարվում է կենտրոնացված ձևով, իսկ մյուս սեգմենտների գործունեությունը գնահատվում է արտարժույթի ազդեցությունից չեզոք հիմունքով: 2024թ. տվյալները վերահաշվարկվել են համադրելիությունն ապահովելու նպատակով:

31 դեկտեմբերի 2025թ. հազ. դրամ	Մանրածախ բանկային գործունեություն և	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն և	Առևտրային գործունեություն և	Ընդամենը
Տոկոսաբեր ֆինանսական ակտիվներ	243,523,260	120,203,435	38,843,394	402,570,089
Տոկոսակիր ֆինանսական պարտավորություններ	222,240,238	90,236,359	11,737,328	324,213,925

31 դեկտեմբերի 2024թ. հազ. դրամ	Մանրածախ բանկային գործունեություն և	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն և	Առևտրային գործունեություն և	Ընդամենը
Տոկոսաբեր ֆինանսական ակտիվներ	158,146,428	78,140,698	30,661,302	266,948,428
Տոկոսակիր ֆինանսական պարտավորություններ	142,695,835	48,210,829	8,379,750	199,286,414

Տոկոսաբեր ակտիվները ներառում են իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվները, իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվները, բանկերին տրված տոկոսակիր վարկերը և փոխատվությունները, հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարները, հաճախորդներին տրված համախառն վարկերը և փոխատվությունները:

Տոկոսակիր ֆինանսական պարտավորությունները ներառում են բանկերի ավանդները և մնացորդները (բացառությամբ լրոր հաշիվների), հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարները, հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ավանդները, թողարկված պարտքային արժեթղթերը, այլ փոխառու միջոցները և ստորադաս վարկերը:

Հասույթ հաճախորդների հետ պայմանագրերից

Ստորև ներկայացված է հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացված հասույթի բացվածքն ըստ սեգմենտների ՖՀՄՍ 15-ի շրջանակում 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

հազ. դրամ	Մանրածախ բանկային գործունեություն և	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն և	Ընդամենը
Միջնորդավճարների և այլ վճարների եկամուտ	տեսքով		



հազ. դրամ	Մանրածախ բանկային գործունեություն ն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն ն	Ընդամենը
Դրամական միջոցներով գործառնություններ	521,760	52,486	574,246
Վճարային քարտերի սպասարկման ծառայություններ	512,754	45	512,799
Երաշխավորություններ	-	94,085	94,085
Դրամական փոխանցումներ	34,582	4,713	39,295
Ապահովագրություն	-	19,944	19,944
Չաշիվների սպասարկման ծառայություններ	45	9,223	9,268
Այլ	21,497	29,867	51,364
Ընդամենը հասույթ հաճախորդների հետ պայմանագրերից	1,090,638	210,363	1,301,001

Հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացվող հասույթը հիմնականում առաջանում է Հայաստանում գտնվող հաճախորդների հետ պայմանագրերից:

2025թ-ին որևէ առանձին արտաքին հաճախորդի կամ պայմանագրի կողմի հետ գործարքներից ստացված հասույթը չի կազմել Բանկի ընդհանուր հասույթի 10%-ը կամ ավելին:

Ստորև ներկայացված է հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացված հասույթի բացվածքն ըստ սեզոնների ՖՀՄՄ 15-ի շրջանակում 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

հազ. դրամ	Մանրածախ բանկային գործունեություն ն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն ն	Ընդամենը
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ			
Դրամական միջոցներով գործառնություններ	342,189	35,673	377,862
Երաշխավորություններ	-	72,767	72,767
Վճարային քարտերի սպասարկման ծառայություններ	37,938	-	37,938
Ապահովագրություն	-	13,155	13,155



հազ. դրամ	Մանրածախ բանկային գործունեություն ն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն ն	Ընդամենը
Հաշիվների սպասարկման ծառայություններ	704	11,373	12,077
Դրամական փոխանցումներ	5,628	1,314	6,942
Այլ	11,443	7,447	18,890
Ընդամենը հասույթ հաճախորդների հետ պայմանագրերից	397,902	141,729	539,631

▶

▶



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

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

«Ֆարթ Բանկ» ՓԲԸ

Ֆինանսական հաշվետվություններ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

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.....	6
2. Պատրաստման հիմունքներ	7
3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր	10
4. Կարևոր հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ.....	38
5. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ.....	40
6. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	42
7. Հակադարձ հետգնման պայմանագրերով ստացվելիք գումարներ.....	43
8. Ներդրումային արժեթղթեր	44
9. Հաճախորդներին տրված վարկեր.....	46
10. Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ.....	54
11. Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	56
12. Ոչ նյութական ակտիվներ	59
13. Հարկում.....	60
14. Վարկային կորուստների գծով (ծախս)/հակադարձում	62
15. Այլ ակտիվներ	64
16. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ.....	66
17. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	67
18. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր.....	68
19. Այլ փոխառու միջոցներ և ստորադաս վարկեր	68
20. Վարձակալության գծով պարտավորություններ	70

21.	Այլ պարտավորություններ	70
22.	Սեփական կապիտալ	70
23.	Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ	72
24.	Չուտ տոկոսային եկամուտ	74
25.	Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ.....	74
26.	Անձնակազմի և այլ գործառնական ծախսեր	76
27.	Ռիսկերի կառավարում.....	77
28.	Իրական արժեքի չափում.....	100
29.	Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ և որպես գրավ պահվող կամ գրավադրված ակտիվներ	106
30.	Ֆինանսական գործիքների հաշվանցում	106
31.	Կապակցված կողմերի բացահայտումներ	108
32.	Ֆինանսավորման գործունեության արդյունքում առաջացող պարտավորությունների փոփոխություն.....	111
33.	Կապիտալի համարժեքություն.....	112
34.	Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն	113

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

«Ֆասթ Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության

Բաժնետերերին և Խորհրդին

Կարծիք

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «Ֆասթ Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության (այսուհետ՝ «Բանկ») ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա համար ֆինանսական արդյունքների և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, ներառյալ՝ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության վերաբերյալ էական տեղեկատվությունը:

Մեր կարծիքով, կից ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով ճշմարիտ են ներկայացնում Բանկի ֆինանսական վիճակը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքները և դրամական միջոցների հոսքերը՝ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ-ներ):

Կարծիքի հիմքեր

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



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

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

Առևտրի առանցքային հարցեր

Առևտրի առանցքային հարցերն այն հարցերն են, որոնք մեր մասնագիտական դատողության համաձայն, առավել նշանակալի էին ընթացիկ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների առևտրի ընթացքում: Այդ հարցերը դիտարկվել են ֆինանսական հաշվետվությունների առևտրի համատեքստում՝ որպես մեկ ամբողջություն, և հաշվետվությունների վերաբերյալ կարծիք ձևավորելու նպատակով: Մենք չենք տրամադրում առանձին կարծիք այդ հարցերի վերաբերյալ: Մեր նկարագրությունը, թե ինչպես է ստորև նշված հարցը դիտարկվել մեր առևտրի ընթացքում, ներկայացված է այդ համատեքստում:

Մենք կատարել ենք մեր պարտականությունները, որոնք սկարագրված են «Առևիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների առևիտի համար» բաժնում, այդ թվում այդ հարցի վերաբերյալ: Համապատասխանաբար, մեր առևիտը ներառել է ընթացակարգերի իրականացում՝ մշակված ի պատասխան ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկի մեր գնահատմանը: Մեր առևիտորական ընթացակարգերի արդյունքները, այդ թվում ստորև ներկայացված հարցը դիտարկելիս իրականացրած ընթացակարգերը, հիմք են հանդիսանում կից ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ առևիտորական կարծիք արտահայտելու համար:

Առևիտի առանցքային հարց Ինչպես է այն դիտարկվել մեր առևիտի ընթացում

Հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստ

Հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստը հանդիսանում է առանցքային դատողությունների առարկա՝ ինչպես հաճախորդներին տրված վարկերի էականության (Բանկի ընդհանուր ակտիվների 76.4% -ը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ), այնպես էլ ՀՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» ստանդարտի («ՀՀՄՍ 9») շրջանակներում ակնկալվող վարկային կորուստների (ԱՎԿ) գնահատման հետ կապված բարդությունների և գնահատման համար պահանջվող դատողությունների պատճառով:

Առևիտն իրականացնելիս մենք առանձնահատուկ ուշադրություն ենք դարձրել հետևյալին՝

- Վարկային ռիսկի մոդելների գնահատում և պորտֆելի հիմունքով ԱՎԿ սահմանելու համար կիրառվող ենթադրություններ:
- Բանկի՝ վարկային ռիսկի էական աճը բացահայտելու նկատմամբ ներքին հսկողության միջոցների թեստավորում:

Պորտֆելային հիմունքով ԱՎԿ հաշվարկը ենթադրում է բարդ վիճակագրական մոդելավորում պահանջող գնահատման մեթոդների և մասնագիտական դատողությունների կիրառում: Այս մեթոդներն օգտագործվում են դեֆոլտի հավանականությունը, դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը և դեֆոլտի արդյունքում առաջացող կորուստները գնահատելու համար՝ հիմք ընդունելով անցյալ ժամանակաշրջանների առկա տեղեկատվությունը, որը ճշգրտվում է ապագա ժամանակաշրջանների կանխատեսվող տեղեկատվությամբ, ներառյալ՝ մակրոտնտեսական ցուցանիշների կանխատեսումները: Պորտֆելային հիմունքով ԱՎԿ հաշվարկը մեծապես կախված է նախնական ճանաչումից ի վեր վարկային

Պորտֆելային հիմունքով հաշվարկված պահուստի թեստավորման նպատակով մենք գնահատել ենք դրա հիմքում ընկած վիճակագրական մոդելները, օգտագործված հիմնական էլակետային տվյալներն ու ենթադրությունները և ԱՎԿ հաշվարկում ներառված ապագա ժամանակաշրջանների կանխատեսվող տեղեկատվությունը, ներառյալ՝ մակրոտնտեսական ցուցանիշների վերանայված կանխատեսումները: Գործընթացներն իրականացնելիս մենք հատուկ ուշադրություն ենք դարձրել ոսկու գրավով ապահովված վարկերի գծով գրավադրված ոսկե իրերի առկայության և չափման վրա: Մենք մասնակցել ենք գրավի գծով գույքագրման գործընթացին, և ընտրանքային հիմունքով, թեստավորել ենք

Աուդիտի առանցքային հարց

Ինչպես է այն դիտարկվել մեր աուդիտի ընթացում

ռիսկի զգալի աճի առկայության գնահատումից: Այդ գնահատումը էապես կախված է վարկառուի ժամկետանց օրերի ցուցանիշից (ներառյալ այլ ֆինանսական հաստատություններում ժամկետանց օրերը) և վարկառուի ֆինանսական վիճակի վատթարացման արդյունքում վարկի պայմանների վերանայումից:

գրավադրված ոսկե իրերի առկայությունը և ֆիզիկական բնութագրերը:

Մենք գնահատել ենք գրավադրված ոսկե իրերի ֆիզիկական բնութագրերի գնահամատման գործընթացում ղեկավարության կողմից ներգրավված մասնագետի իրազեկությունն ու անկողմանկալությունը:

Մոդելավորման տարբեր մեթոդների և ենթադրությունների կիրառումը կարող է հանգեցնել ԱՎԿ Էականորեն տարբեր գնահատումների: Մասնավորապես, ԱՎԿ-ները զգայուն են ոսկու գրավի առկայության և գնահատման հանդեպ: Սա կարող է նշանակալի ազդեցություն ունենալ Բանկի ֆինանսական արդյունքների վրա:

Մենք թեստավորել ենք վարկային ռիսկի գործոնների հաշվարկի հիմքում ընկած առանցքային վիճակագրական տվյալները, ինչպիսիք են՝ վարկերի ժամկետանց օրերը և հաճախորդներին տրված վարկերի՝ դեֆոլտի ամսաթվից հետո վերականգնման վիճակագրությունը: Մենք գնահատել ենք նաև հաշվետու ամսաթվի դրությամբ վարկային ռիսկի Էական աճը որոշելու համար ղեկավարության կողմից ընտրված չափանիշների կիրառման հետևողականությունը:

Հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 9-ում՝ «Հաճախորդներին տրված վարկեր» և Ծանոթագրություն 27-ում՝ «Ռիսկերի կառավարում»:

Մենք վերահաշվարկել ենք ԱՎԿ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Աուդիտի առանցքային հարց

Ինչպես է այն դիտարկվել մեր աուդիտի ընթացում

Մենք նաև իրականացրել ենք ընթացակարգեր Բանկի՝ վարկային ռիսկին ենթարկվածությունը նկարագրող ֆինանսական հաշվետվությունների բացահայտումների նկատմամբ:

Բանկի 2024թ. Տարեկան հաշվետվության մեջ ներառված այլ տեղեկատվություն

Այլ տեղեկատվությունը ներառում է Բանկի 2024թ. Տարեկան հաշվետվության մեջ ներառված տեղեկատվությունը, բացի ֆինանսական հաշվետվություններից և դրանց վերաբերյալ մեր աուդիտորական եզրակացությունից: Ղեկավարությունը պատասխանատու է այլ տեղեկատվության համար: Բանկի 2024թ. Տարեկան հաշվետվությունը ենթադրաբար մեզ կտրամադրվի աուդիտորական եզրակացության ամսաթվից հետո:

Ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր կարծիքը չի տարածվում այլ տեղեկատվության վրա, և մենք այդ տեղեկատվության վերաբերյալ չենք տրամադրելու կարծիք, որը որևէ ձևով կարտահայտի հավաստիացում տվյալ տեղեկատվության վերաբերյալ:

Ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի հետ կապված, մեր պարտավորությունն է ծանոթանալ այլ տեղեկատվությանը, երբ այն տրամադրվի մեզ, և դրանով դիտարկել, թե արդյոք առկա են էական անհամապատասխանություններ այլ տեղեկատվության և ֆինանսական հաշվետվությունների կամ աուդիտի ընթացքում ձեռք բերված մեր գիտելիքների միջև, և թե արդյոք այլ տեղեկատվությունը պարունակում է այլ էական խեղաթյուրումներ:

Ղեկավարության և Խորհրդի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

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

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

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

Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար

Մեր նպատակն է ձեռք բերել ողջամիտ հավաստիացում առ այն, որ ֆինանսական հաշվետվությունները, ամբողջությամբ վերցրած, զերծ են Եական խեղաթյուրումներից՝ անկախ դրանց խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացման հանգամանքից, և ներկայացնել մեր կարծիքը ներառող աուդիտորական եզրակացություն: Ողջամիտ հավաստիացումը բարձր մակարդակի հավաստիացում է, բայց այն չի երաշխավորում, որ Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համաձայն իրականացված աուդիտը միշտ կհայտնաբերի Եական խեղաթյուրումը, երբ այն առկա է: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի արդյունքում և համարվում են Եական, երբ խելամտորեն կարող է ակնկալվել, որ դրանք, առանձին կամ միասին վերցրած, կազդեն ֆինանսական հաշվետվություններին օգտագործողների՝ այս ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

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

- Հատկորոշում և գնահատում ենք խարդախության կամ սխալի հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների Եական խեղաթյուրման ռիսկերը, նախագծում և իրականացնում ենք աուդիտորական ընթացակարգեր՝ այդ ռիսկերին արձագանքելու նպատակով, և ձեռք ենք բերում աուդիտորական ապացույցներ, որոնք բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքի համար: Խարդախության հետևանքով առաջացած Եական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկն ավելի բարձր է, քան սխալի հետևանքով Եական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, զեղծարարություն, միտումնավոր բացթողումներ, սխալ ներկայացումներ կամ ներքին հսկողության համակարգի չարաշահում:
- Ձեռք ենք բերում աուդիտին վերաբերող ներքին հսկողության մասին պատկերացում՝ տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու, և ոչ թե Բանկի ներքին հսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու համար:

- Չնահատում ենք հաշվապահական հաշվառման կիրառված քաղաքականության տեղին լինելը, ինչպես նաև ղեկավարության կողմից կատարած հաշվապահական հաշվառման զնահատումների և կից բացահայտումների խելամուռ

- ▶ Եզրահանգում ենք ղեկավարության կողմից հաշվապահական հաշվառման անընդհատության սկզբունքի կիրառման տեղին լինելու վերաբերյալ և հիմնվելով ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա՝ գնահատում ենք, թե արդյոք առկա է դեպքերի կամ հանգամանքների հետ կապված էական անորոշություն, որը կարող է էական կասկած հարուցել Բանկի անընդհատ գործելու կարողության վերաբերյալ: Եթե մենք եզրահանգում ենք, որ առկա է էական անորոշություն, ապա մեզանից պահանջվում է աուդիտորական եզրակացությունում ուշադրություն հրավիրել ֆինանսական հաշվետվությունների համապատասխան բացահայտումներին, կամ, երբ այդ բացահայտումները համապատասխան չեն, ձևափոխել մեր կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են մինչև մեր աուդիտորական եզրակացության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Սակայն, ապագա իրադարձություններն ու հանգամանքները կարող են հանգեցնել Բանկի գործունեության անընդհատության դադարեցմանը:
- ▶ Գնահատում ենք ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացումը, կառուցվածքն ու բովանդակությունը, ներառյալ՝ բացահայտումները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած գործարքների ու դեպքերի ճշմարիտ ներկայացումը:

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

Խորհրդին նաև տրամադրում ենք հավաստիացում, որ պահպանել ենք անկախության վերաբերյալ էթիկայի պահանջները, ինչպես նաև նրանց տեղեկացնում ենք բոլոր հարաբերությունների կամ այլ հարցերի մասին, որոնք ըստ ողջամիտ ենթադրության, կարող են անդրադառնալ մեր անկախության վրա, և որտեղ կիրառելի է, սպառնալիքների վերացմանը անկախության պահպանմանն ուղղված միջոցառումների վերաբերյալ:

Խորհրդին հաղորդակցված հարցերից որոշում ենք այն հարցերը, որոնք համարվել են առավել նշանակալի ընթացիկ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացքում և, հետևաբար հանդիսանում են աուդիտի առանցքային հարցեր: Մենք նկարագրում ենք այդ հարցերը մեր աուդիտորական եզրակացությունում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ օրենքով կամ կարգավորող ակտերով արգելված է այդպիսի հարցերի հրապարակային բացահայտումը, կամ, երբ, խիստ բացառիկ հանգամանքներում, որոշում ենք, որ տվյալ հարցը չպետք է ներկայացվի աուդիտորի եզրակացությունում, քանի որ կարող է ողջամտորեն ակնկալվել, որ դրա ներկայացման հետ կապված բացասական հետևանքները ավելի շատ կլինեն, քան դրա ներկայացումից հանրային օգուտը:

Այս անկախ աուդիտորական եզրակացության ներկայացման նպատակով անցկացված աուդիտի ղեկավար գործընկեր է հանդիսանում Էրիկ Յայրապետյանը:

«Էրնսթ ընդ Յանգ» ՓԲԸ
ՀՀ, ք. Երևան

Գլխավոր տնօրեն
Աուդիտի բաժնի գործընկեր



Էրիկ Յայրապետյան

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն
2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
(հազար ՀՀ դրամ)

«Ֆասթ Բանկ» ՓԲԸ

Ֆինանսական հաշվետվություններ

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն
2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
(հազար ՀՀ դրամ)

	Ծան.	2024թ. դեկտեմբերի 31	2023թ. դեկտեմբերի 31 վերադասա- կարգված (Ծան. 2Ե)
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	17,055,836	10,984,112
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	6	2,692,448	964,295
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերով ստացվելիք գումարներ	7	6,361,803	-
Ներդրումային արժեթղթեր	8	13,150,593	5,258,863
Հետզնման պայմանագրերով զրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	8	8,671,386	3,126,410
Հաճախորդներին տրված վարկեր	9	211,265,595	88,772,092
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	10	7,236,002	254,628
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	11	5,676,256	3,829,455
Ոչ նյութական ակտիվներ	12	2,062,421	1,402,503
Այլ ակտիվներ	15	3,178,072	2,413,495
Ընդամենը ակտիվներ		277,350,412	117,005,853
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	16	147,776,359	34,734,727
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	17	17,160,007	8,011,202
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	18	13,652,511	5,964,869
Այլ փոխառու միջոցներ	19	14,162,383	7,934,059
Ստորադաս վարկեր	19	7,953,206	-
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	20	2,625,463	1,754,993
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ		735,692	1,620,547
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	13	1,804,725	1,636,032
Այլ պարտավորություններ	21	2,134,796	1,364,862
Ընդամենը պարտավորություններ		208,005,142	63,021,291
Սեփական կապիտալ			
Բաժնետիրական կապիտալ	22	40,100,200	30,100,000
Զբաղիված շահույթ		29,368,402	24,316,477
Ներդրումային արժեթղթերի վերազնահատման պահուստ	22	(123,332)	(431,915)
Ընդամենը սեփական կապիտալ		69,345,270	53,984,562
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		277,350,412	117,005,853

Ստորագրվել և վավերացվել է Բանկի Տնօրինության կողմից՝

Գարեգին Դարբինյան

Գործադիր տնօրեն

Թաթուլ Թամրազյան

Գլխավոր հաշվապահ

2025թ. ապրիլի 28

Ֆինանսական արդյունքների և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն**2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար***(հազար ՀՀ դրամ)*

	<i>Ծան.</i>	2024թ.	2023թ.
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	24	23,909,932	14,254,982
Այլ տոկոսային եկամուտ	24	738,257	18,011
Տոկոսային ծախս	24	(9,217,603)	(2,467,074)
Չուտ տոկոսային եկամուտ		15,430,586	11,805,919
(Վարկային կորուստների գծով ծախս) / Վարկային կորուստների գծով ծախսի հակադարձում	14	(433,433)	136,864
		14,997,153	11,942,783
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	25	539,631	204,025
Միջնորդավճարների գծով ծախս	25	(314,738)	(89,146)
Չուտ օգուտ/(վնաս) իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից		(16,050)	61,480
<i>Չուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից՝</i>		889,198	547,693
- Առք ու վաճառքի գործարքներից		1,179,273	716,851
- Արտարժույթի վերագնահատումից		(290,075)	(169,158)
Այլ եկամուտ		173,409	90,641
Ոչ տոկոսային եկամուտ		1,271,450	814,693
Անձնակազմի գծով ծախսեր	26	(5,945,751)	(4,417,622)
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	11,12	(1,159,463)	(659,618)
Այլ գործառնական ծախսեր	26	(2,827,289)	(1,647,101)
Ոչ տոկոսային ծախսեր		(9,932,503)	(6,724,341)
Շահույթ նախքան շահութահարկով հարկումը		6,336,100	6,033,135
Շահութահարկի գծով ծախս	13	(1,284,175)	(1,153,673)
Հաշվետու տարվա շահույթ		5,051,925	4,879,462
Այլ համապարփակ եկամուտ			
<i>Հաջորդ ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս չվերադասակարգվող այլ համապարփակ եկամուտ՝</i>			-
<i>Կորպորատիվ բաժնետոմսերի վերագնահատում</i>		26,420	

1-ից 34 ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

Ֆինանսական արդյունքների և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն**2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար***(հազար ՀՀ դրամ)*

Շահութահարկ՝ այլ համապարփակ եկամտի տարրերի գծով	13	(4,756)	–
Հաջորդ ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս չվերադասակարգվող զուտ այլ համապարփակ եկամուտ		21,664	–
<i>Հաջորդ ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող այլ համապարփակ եկամուտ՝</i>			
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների իրական արժեքի զուտ փոփոխություն		427,662	402,644
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքների ակնկալվող վարկային կորուստների գծով պահուստի փոփոխություններ	14	(77,761)	50,309
Շահութահարկ՝ այլ համապարփակ եկամտի տարրերի գծով	13	(62,982)	(81,532)
Հաջորդ ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող զուտ այլ համապարփակ եկամուտ		286,919	371,421
Տարվա այլ համապարփակ եկամուտ հարկումից հետո		308,583	371,421
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ		5,360,508	5,250,883

1-ից 34 ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն

2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

(հազար ՀՀ դրամ)

	Ծան.	Բաժնետիրական կապիտալ	Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ	Զբաղիված շահույթ	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Մնացորդը 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ		30,100,000	(803,336)	19,437,015	48,733,679
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ					
Հաշվետու տարվա շահույթ		-	-	4,879,462	4,879,462
Հաշվետու տարվա այլ համապարփակ վնաս		-	371,421	-	371,421
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ		-	371,421	4,879,462	5,250,883
Մնացորդը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		30,100,000	(431,915)	24,316,477	53,984,562
Հաշվետու տարվա շահույթ		-	-	5,051,925	5,051,925
Հաշվետու տարվա այլ համապարփակ եկամուտ		-	308,583	-	308,583
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ		-	308,583	5,051,925	5,360,508
Բաժնետիրական կապիտալի թողարկում	23	10,000,200	-	-	10,000,200

1-ից 34 ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն

2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

(հազար ՀՀ դրամ)

Բանկի բաժնետերերին վճարված շահաբաժիններ	23	-	-	-	-
Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		40,100,200	(123,332)	29,368,402	69,345,270

1-ից 34 ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն**2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար***(հազար ՀՀ դրամ)*

	Ծան.	2024թ.	2023թ. վերադասարկված (Ծան. 2Ե)
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Ստացված տոկոսներ		23,628,896	14,398,572
Վճարված տոկոսներ		(6,225,542)	(2,038,844)
Ստացված միջնորդավճարներ		534,059	201,020
Վճարված միջնորդավճարներ		(290,381)	(85,232)
Չուտ մուտքեր փոխարժեքային տարբերություններից		1,179,273	716,848
Չուտ ելքեր շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներից		5,963	(90,772)
Աշխատավարձ և այլ համարժեք վճարներ		(5,673,243)	(4,388,660)
Վճարված այլ գործառնական ծախսեր		(2,313,228)	(1,554,828)
Ստացված այլ գործառնական եկամուտներ		169,031	71,864
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունից		11,014,828	7,229,968
Հակադարձ հետզման պայմանագրերով ստացված գումարներ		(6,463,696)	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր		(122,541,844)	(32,094,174)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ		(7,074,581)	(244,195)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ		(1,748,761)	(855,254)
Այլ ակտիվներ		(1,397,097)	(1,939,457)
Հետզման պայմանագրերի գծով վճարման ենթակա գումարներ		5,396,961	2,936,591
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		110,411,684	33,541,911
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ		(22,013)	89,423
Այլ պարտավորություններ		(12,528)	302,701
Չուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ (գործառնական գործունեությունում օգտագործված)/ստացված գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		(12,437,047)	8,967,514
Վճարված շահութահարկ		(2,068,159)	(1,742,998)
Չուտ դրամական միջոցներ՝ (գործառնական գործունեությունում օգտագործված)/ստացված գործառնական գործունեությունից		(14,505,206)	7,224,516
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում		(18,745,272)	(4,317,080)

1-ից 34 ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն
2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար
(հազար ՀՀ դրամ)

Ներդրումային արժեթղթերի վաճառք և մարում		6,307,000	1,000,000
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում		(847,794)	(1,113,382)
Հիմնական միջոցների վաճառքից մուտքեր		4,377	12,847
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(1,066,555)	(888,763)
2024 դրամական միջոցներ՝ օգտագործված ներդրումային գործունեությունում		(14,348,244)	(5,306,378)
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից			
Բաժնետիրական կապիտալի թողարկում	22	10,000,200	-
Բանկերից ստացված մուտքեր	32	26,301,320	26,119,172
Բանկերից ստացված վարկերի մարում	32	(22,498,848)	(29,061,929)
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից մուտքեր	32	8,701,212	4,758,175
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	32	(1,083,344)	(323,220)
Այլ փոխառու միջոցներից մուտքեր	32	7,549,195	5,363,220
Այլ փոխառու միջոցների մարում	32	(1,378,358)	(827,028)
Ստորադաս վարկերից մուտքեր	32	7,892,600	-
Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում	32	(265,118)	(257,266)
2024 դրամական միջոցներ՝ ստացված ֆինանսավորման գործունեությունից		35,218,859	5,771,124
Փոխարժեքային տարբերությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(292,540)	119,978
Ակնկալվող վարկային կորուստների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(1,145)	(5,272)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ		6,071,724	7,803,968
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու տարեսկզբին		10,984,112	3,180,144
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու տարեվերջում	5	17,055,836	10,984,112

1-ից 34 ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

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: Ունենալով ֆինանսական ոլորտում ավելի քան 30 տարվա փորձ և նպատակ ունենալով դառնալ բանկ՝ 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:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի մոտավորապես 1096 աշխատակից (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 953 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, Լորք-Մարաշ, Գ. Հովսեփյան փ. 32/6:

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են՝

<i>Բաժնետեր</i>	<i>2024թ.</i>	<i>2023թ.</i>
Վահե Բադալյան	50%	50%
Վիգեն Բադալյան	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:

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 հուճկային 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՝ «ՖՀՄՍԿ»):

բ) Չափման հիմունքներ

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստված են սկզբնական արժեքի հիմունքով՝ բացառությամբ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի:

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: 2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ պաշտոնական փոխարժեքն է՝ 1 ԱՄՆ դոլարի համար 396.56 ՀՀ դրամ և 404.79 ՀՀ դրամ և 1 Եվրոյի համար 413.89 ՀՀ դրամ և 447.90 ՀՀ դրամ, 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. դեկտեմբերի 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 տեղին և հավաստի տեղեկատվություն տրամադրելու համար, քանի որ այն կարող է ավելի օգտակար լինել Բանկի ապագա դրամական հոսքերը գնահատելու համար:

ե) Վերադասակարգումներ

Որոշակի վերադասակարգումներ են կատարվել նախորդ տարվա ֆինանսական հաշվետվություններում՝ ընթացիկ տարվա ներկայացմանը համապատասխանելու համար: Այս վերադասակարգումները որևէ ազդեցություն չեն ունեցել զուտ շահույթի կամ սեփական կապիտալի վրա, ինչպես նախկինում ներկայացվել է:

2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվությունների ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում որոշ գումարներ վերադասակարգվել են:

	<i>Նախկինում ներկայացված</i>	<i>Վերադասա- կարգում</i>	<i>Վերադասա- կարգված</i>
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	34,325,150	409,577	34,734,727
Այլ պարտավորություններ	1,774,439	(409,577)	1,364,862

Ինչպես նաև, 2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվությունների դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում որոշ գումարներ վերադասակարգվել են:

	<i>Նախկինում ներկայացված</i>	<i>Որոշակի վերադասա- կարգումներ</i>	<i>Որոշակի վերադասա- կարգումներ</i>
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	33,132,334	409,577	33,541,911
Այլ պարտավորություններ	712,278	(409,577)	302,701
Չուտ դրամական միջոցներ գործառնական գործունեությունից նախքան շահութահարկի վճարումը	8,967,514	-	8,967,514
Չուտ դրամական միջոցներ (օգտագործված գործառնական գործունեությունում)/ գործառնական գործունեությունից ստացված	7,224,516	-	7,224,516

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 2024թ. 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:

ՖՀՄՍ 16 ստանդարտի փոփոխություններ. Վարձակալության գծով պարտավորություն վաճառքի և հետադարձ վարձակալության գործարքներում

ՖՀՄՍ 16 ստանդարտի փոփոխությունները հստակեցնում են այն պահանջները, որոնք վաճառող-վարձակալ օգտագործում է վաճառքի և հետադարձ վարձակալության գործարքներում առաջացած վարձակալության գծով պարտավորությունների չափման նպատակով, ապահովելով այն փաստը, որ վաճառող-վարձակալ չի ճանաչում օգուտի կամ վնասի որևէ գումար, որը վերաբերում է դրա օգտագործման իրավունքին:

Փոփոխությունները ազդեցություն չեն ունեցել Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

Փոփոխություններ ՀՀՄՍ 1-ում. Պարտավորությունների դասակարգումը որպես ընթացիկ կամ ոչ ընթացիկ

ՀՀՄՍ 1 ստանդարտի փոփոխությունները հստակեցնում են պարտավորությունները որպես ընթացիկ կամ ոչ ընթացիկ դասակարգելու պահանջները: Փոփոխությունները պարզաբանում են`

- ▶ Ինչ է նշանակում մարումը հետաձգելու իրավունք,
- ▶ Որ հետաձգելու իրավունքը պետք է գոյություն ունենա հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում,
- ▶ Որ դասակարգման վրա չի ազդում կազմակերպության` հետաձգելու իրավունքը օգտագործելու հավանականությունը,
- ▶ Որ միայն այն դեպքում, երբ փոխարկելի պարտավորության մեջ ներդրված ածանցյալ գործիքն ինքնին հանդիսանում է բաժնային գործիք, ապա պարտավորության պայմանները չեն ազդի դրա դասակարգման վրա:

Ինչպես նաև, կազմակերպությունը պարտավոր է բացահայտել փաստը, երբ վարկային պայմանագրից բխող պարտավորությունը դասակարգվում է որպես ոչ ընթացիկ և կազմակերպության` մարումը հետաձգելու իրավունքը պայմանավորված է տասներկու ամիսների ընթացքում ապագա պայմանագրային դրույթների պահպանմամբ:

Մատակարարների ֆինանսավորման պայմանավորվածություններ – փոփոխություններ ՀՀՄՍ 7 և ՖՀՄՍ 7 ստանդարտներում

ՀՀՄՍ 7 *Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն* և ՖՀՄՍ 7 *Ֆինանսական գործիքներ. Բացահայտումներ* ստանդարտների փոփոխությունները պարզաբանում են մատակարարների ֆինանսավորման պայմանավորվածությունների հատկանիշները և պահանջում են հավելյալ բացահայտումներ նման պայմանավորվածությունների համար: Տվյալ փոփոխության մեջ բացահայտման պահանջների նպատակն է

աջակցել ֆինանսական հաշվետվությունների օգտագործողներին հասկանալու մատակարարների ֆինանսավորման պայմանավորվածությունների ազդեցությունը կազմակերպության պարտավորությունների, դրամական հոսքերի և իրացվելության ռիսկի վրա:

Փոփոխությունները ազդեցություն չեն ունեցել Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն

Համաձայն Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների բացահայտում – Փոփոխություններ ՀՀՄՍ 1 և ՀՀՄՍ Գործնական ցուցումներ 2 ստանդարտների փոփոխությունների, որոնք ուժի մեջ են մտել 2023թ. հունվարի 1-ից, Բանկը վերանայել է հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների իր բացահայտումը: Եական հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների վերաբերյալ վերանայված տեղեկատվությունը կենտրոնանում է այն փաստի վրա, թե ինչպես է Բանկը կիրառել ՀՀՄՍ-ների պահանջները իր հանգամանքների նկատմամբ և ինչպես է ներառում հիմնականում այն հոդվածները, որոնց մասով Բանկը ընտրել է հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն ՀՀՄՍ 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 ՀՀՄՍ-ների պահանջները, ինչպես նաև ոչ Եական 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 արժույթով արտահայտված, ժամանակաշրջանի համար արդյունավետ տոկոսադրույքով 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 (տոստրո հաշիվներ) և ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցները, ներառյալ ՀՀ դրամով պարտադիր պահուստները՝ զերծ պայմանագրային սահմանափակումներից:

Տոկոսներ

Արդյունավետ տոկոսադրույք

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

- ▶ Ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեք կամ,
- ▶ Ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեք:

Ֆինանսական գործիքների, բացառությամբ ձեռք բերված կամ սկզբնավորված 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:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

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 լողացող դրույքով գործիքների դրամական հոսքերի պարբերական վերազնահատման 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 վարկային ռիսկով ճշգրտված 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 հաշվարկած 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:

Միջևորդավճարներ

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

Հաճախորդի 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:

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

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ

Ֆինանսական ակտիվներ

i. 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 նախորոշված 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 ղեկավարությանը տեղեկատվություն տրամադրելու եղանակը:

Այդ դեպքում դիտարկվում է հետևյալ տեղեկատվությունը.

- ▶ Պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը և նպատակները և այդ քաղաքականության աշխատանքը գործնականում: Մասնավորապես, արդյոք ղեկավարության ռազմավարության նպատակն է ապահովել 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 ղեկավարությանը,
- ▶ Բիզնես մոդելի (և այդ բիզնես մոդելում պահվող ֆինանսական ակտիվների) վրա ազդող ռիսկերը և այդ ռիսկերի կառավարման եղանակը,

- ▶ Ինչպես են վարձատրվում բիզնեսի ղեկավարները (օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը հիմնված է կառավարվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի, թե՛ հավաքված դրամական հոսքերի վրա),
- ▶ Նախորդ ժամանակաշրջաններում վաճառքների հաճախականությունը, ծավալը և ժամկետները, այդ վաճառքների պատճառները և ապագա վաճառքների հետ կապված ակնկալիքները: Այնուամենայնիվ, վաճառքների վերաբերյալ տեղեկատվությունը չի դիտարկվում մեկուսի, այն դիտարկվում է որպես մեկ ընդհանուր վերլուծության մաս առ այն, թե ինչպես են իրագործվում ֆինանսական ակտիվների կառավարման համար Բանկի առաջադրված նպատակները և ինչպես են իրացվում դրամական հոսքերը:

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

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

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 ռեգրեսի իրավունքի ակտիվների գծով պայմանավորվածությունների), և
- ▶ Հատկանիշները, որոնք փոփոխում են փողի ժամանակային արժեքի համար հատուցումը, օրինակ՝ տոկոսադրույքների պարբերաբար վերասահմանումը:

Պարտքային գործիքը չափվում է իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմանները և նախորոշված 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: Ապաճանաչման 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 մտնում 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 արժեզրկման գումար՝ շահույթում կամ վնասում համապատասխան ծախսագրմամբ: Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում ճանաչված կուտակված վնասը ակտիվի ապաճանաչումից հետո վերադասակարգվում է շահույթի և վնասի կազմ:

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

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

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

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

Բացի այդ, սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը կարող է անշրջելիորեն նախորոշել ֆինանսական ակտիվը, որն 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, դասում է ամորտիզացված արժեքով չափվող կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների դասին:

Վերադասակարգում

Ֆինանսական պարտավորությունները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո:

ii. Ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվը ապաճանաչվում 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:

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

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

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

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

iii. Հետզնման և հակադարձ հետզնման պայմանագրեր

Հետզնման պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնությունները («ռեպո») դիտարկվում են որպես ապահովված ֆինանսավորման գործառնություններ: Հետզնման 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 «Հետզնման 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 հաշվեգրվում ռեպո պայմանագրի ժամկետի ընթացքում՝ արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով:

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 զուտ մնացորդով, եթե գոյություն ունի ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք և Բանկը մտադիր է կամ հաշվարկն իրականացնել զուտ 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 ապաճանաչվում է և ճանաչվում է նոր ֆինանսական ակտիվ իրական արժեքով՝ գումարած պայմաններին համապատասխանող գործարքի գծով ծախսումները: Որպես փոփոխության մաս ստացված վճարները հաշվառվում են հետևյալ կերպ.

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

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

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

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 զուտ գումարները) սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով զեղչելիս ներկա արժեքը նվազագույնը 10 տոկոսով տարբերվում է սկզբնական ֆինանսական պարտավորության մնացած դրամական հոսքերի զեղչված ներկա արժեքից:

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

Դուրսգրումներ

Վարկերը և պարտքային արժեթղթերը դուրս են գրվում (ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն), երբ գոյություն չունի ամբողջությամբ վերցրած ֆինանսական ակտիվը կամ դրա մի մասը վերականգնելու ողջամիտ ակնկալիք: Դուրսգրումը սովորաբար իրականացվում է այն դեպքում, երբ Բանկը որոշում է, որ 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:

Հաճախորդներին տրված վարկեր

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում «հաճախորդներին 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:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

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 վարձակալն 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 զուտ ներդրումը, որը նվազագույն վարձավճարների գծով ստացվելիք գումարն է՝ վարձակալությամբ ելնադրվող տոկոսադրույքով գեղչված: 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 զուտ 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, իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող կորպորատիվ պարտատոմսերը՝ թողարկված հայկական թողարկողի կողմից 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:

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:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

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 մաշվածություն 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 զուտ հիմունքով «Այլ 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՝ զեղչելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերը զեղչման՝ մինչև հարկումը դրույքով, որն արտացոլում է փողի ժամանակային արժեքի ընթացիկ շուկայական գնահատումները և, կիրառելիության դեպքում, պարտավորությանը հատուկ ռիսկերը:

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

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

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

Ներկառուցված ածանցյալ գործիքը հիբրիդային գործիքի բաղադրիչ է, որը ներառում է նաև ոչ ածանցյալ հիմնական պայմանագիր, որի արդյունքում համակցված գործիքի դրամական հոսքերի մի մասը տատանվում է առանձին ածանցյալ գործիքի նման: Ներկառուցված ածանցյալ գործիքը առաջացնում է փոփոխություններ որոշ կամ բոլոր դրամական միջոցների հոսքերում, որոնք հակառակ դեպքում պահանջվում էին պայմանագրով, կախված սահմանված տոկոսադրույքից, ֆինանսական գործիքի գնից, ապրանքի գնից, արտարժույթի փոփոխությունից, գների ինդեքսից կամ դրույքից, 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 ածանցյալ գործիքը, կամ գործիքը, որի պայմանագրային կողմը տարբերվում է այդ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմից, չի հանդիսանում ներկառուցված ածանցյալ գործիք, այլ առանձին ածանցյալ գործիք է:

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 պրոտֆեյթում 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 հոդվածներին 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 ո՛չ հաշվապահական և ո՛չ հարկվող շահույթի կամ վնասի վրա:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

բ) Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականություն (շարունակություն)

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 կիրացվի: 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:

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 (ներառյալ նույն Բանկի այլ բաղադրիչների հետ գործարքների վերաբերյալ հասույթները ու ծախսերը), որի գործառնական արդյունքները կանոնավոր կերպով վերանայվում են գլխավոր գործառնական որոշում կայացնողի կողմից՝ սեզմենտին միջոցների բաշխման վերաբերյալ որոշում կայացնելու և դրա գործունեության արդյունքները գնահատելու նպատակով, և որի գծով առկա է առանձին ֆինանսական տեղեկատվություն: Բանկի սեզմենտային հաշվետվությունը հիմնված է հետևյալ գործառնական սեզմենտների վրա՝ մանրածախ բանկային գործունեություն, կորպորատիվ բանկային գործունեություն, առևտրային:

գ) Դեռևս 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:

Փոխանակելիության բացակայություն - ԶՅՍՍ 21 ստանդարտի փոփոխություններ

2023 թվականի օգոստոսին ԶՅՍՍԻ-ն հրապարակեց ԶՅՍՍ 21 *Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների հետևանքներ* ստանդարտի փոփոխությունները՝ հստակեցնելու, թե ինչպես պետք է կազմակերպությունը գնահատի՝ արդյոք արտարժույթը փոխանակելի է, և ինչպես պետք է որոշի սփոթ փոխարժեքը փոխանակելիության բացակայության դեպքում: Փոփոխությունները նաև պահանջում են տեղեկատվության բացահայտում, որը թույլ է տալիս կազմակերպության ֆինանսական հաշվետվությունների օգտագործողներին հասկանալ, թե ինչպես է մեկ այլ արժույթով փոխանակման ոչ ենթակա արժույթը ազդում կամ ակնկալվում է, որ կազմի կազմակերպության ֆինանսական արդյունքների, ֆինանսական վիճակի և դրամական հոսքերի վրա:

Փոփոխություններն ուժի մեջ են մտնում 2025թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Վաղաժամկետ ընդունումը թույլատրվում է, սակայն անհրաժեշտ են բացահայտումներ: Փոփոխությունների կիրառման դեպքում կազմակերպությունը չի կարող վերաներկայացնել համեմատական տեղեկատվությունը:

Ակնկալվում է, որ այս փոփոխությունները եական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

գ) Դեռևս չգործող, սակայն հրապարակված ստանդարտներ (շարունակություն)

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

2024 թվականի մայիսի 30-ին ՀՀՄՍԽ -ն հրապարակել է ՖՀՄՍ 9 և ՖՀՄՍ 7 ստանդարտների փոփոխությունները - Փոփոխություններ ֆինանսական գործիքների դասակարգման և չափման մեջ (այսուհետ՝ Փոփոխություններ): Փոփոխությունները ներառում են՝

- ▶ Պարզաբանում, որ ֆինանսական պարտավորությունն ապաճանաչվում է «մարման ամսաթվին» և ներկայացնում է հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ընտրության հնարավորություն (եթե բավարարված են հատուկ պայմաններ)՝ ապաճանաչել մարված ֆինանսական պարտավորությունը՝ կիրառելով էլեկտրոնային վճարային համակարգ մինչև մարման ամսաթիվը,
- ▶ Լրացուցիչ ուղեցույց այն մասին, թե ինչպես պետք է գնահատվեն պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը բնապահական, սոցիալական և կորպորատիվ կառավարման և նմանատիպ հատկանիշներով ֆինանսական ակտիվների համար,
- ▶ Պարզաբանումներ այն մասին, թե ինչն է «առանց ռեզերտի հատկանիշները» և որոնք են պայմանագրորեն կապակցված գործիքների բնութագրերը,
- ▶ Պայմանական հատկանիշներով ֆինանսական գործիքների բացահայտման և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով իրական արժեքով դասակարգված բաժնային գործիքների բացահայտման լրացուցիչ պահանջներ:

Փոփոխություններն ուժի մեջ են 2026թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար: Վաղ ընդունումը թույլատրվում է միայն ֆինանսական ակտիվների դասակարգման և համապատասխան բացահայտումների համար փոփոխությունները վաղաժամ ընդունելու հնարավորությամբ: Բանկը ներկայումս մտադիր չէ վաղաժամ ընդունել Փոփոխությունները:

Ինչ վերաբերում է էլեկտրոնային վճարային համակարգի միջոցով մարվող ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչման փոփոխություններին, Բանկը ներկայումս գնահատում է բոլոր Էական էլեկտրոնային վճարային համակարգերը, որոնք օգտագործվում են տարբեր իրավասություններում, որտեղ նա իրականացնում է իր գործունեությունը, որպեսզի գնահատի, թե արդյոք փոփոխությունները կհանգեցնեն Էական փոփոխության ընթացիկ գործունեության հետ կապված և արդյոք այն համապատասխանում է հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման պայմաններին մինչև մարման ամսաթիվը նմանատիպ ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչման գծով: Ավելին, Բանկը վերանայում է իր բոլոր վճարային համակարգերը (օրինակ՝ չեկեր, կրեդիտ քարտեր, դեբետային քարտեր)՝ ապահովելու, որպեսզի համապատասխան ֆինանսական ակտիվները ապաճանաչվեն, երբ մարված է դրամական միջոցների հոսքերի նկատմամբ իրավունքը, և որպեսզի համապատասխան ֆինանսական պարտավորությունները ապաճանաչվեն մարման ամսաթվին:

Բացի այդ, Բանկը գնահատում է Փոփոխությունների ազդեցությունը իր ֆինանսական ակտիվների վրա, որոնք ներառում են բնապահական, սոցիալական և կառավարման հետ կապված հատկանիշներ և այլ նմանատիպ պայմանական հատկանիշներ, ինչպես նաև առանց ռեզերտի իրավունքի ֆինանսավորման և պայմանագրորեն կապակցված գործիքների վրա:

Ներկայումս Բանկը աշխատում է բացահայտել այն բոլոր ազդեցությունները, որոնք փոփոխությունները կունենան ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

ՖՅՄՍ 18 Ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացում և բացահայտում

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

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

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր (շարունակություն)

գ) Դեռևս չգործող, սակայն հրապարակված ստանդարտներ (շարունակություն)

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

ՀՀՄՍ 18 ստանդարտը և այլ ստանդարտների փոփոխությունները ուժի մեջ են մտնում 2027թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Վաղաժամկետ կիրառումը թույլատրվում է, սակայն անհրաժեշտ է բացահայտում: ՀՀՄՍ 18-ը կիրառվելու է հետընթաց:

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

4. Կարևոր հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ

ՀՀՄՍ 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:
- ▶
- ▶ Հաճախորդներին 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:

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 սեզմենտավորումը, երբ դրանց ԱՎԿ-ն հաշվարկված է խմբային հիմունքով, ԱՎԿ մոդելների մշակումը, ներառյալ տարբեր բաժանները 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:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկված պահուստների գումարը կազմել է 2,097,280 հազ. ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 2,232,091 հազար ՀՀ դրամ): Մանրամասները ներակայացված 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 բիզնես մոդելը և պրոդուկտները մրցունակ կլինեն ցածր ածխածնային տնտեսության անցման դեպքում, և հետաքրքիր է, 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 զարգացումներին, ինչպիսին է կլիմայի վերաբերյալ Նոր օրենսդրությունը:

5. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ներառում են՝

	2024թ. դեկտեմբերի 31	2023թ. դեկտեմբերի 31
Ընթացիկ հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում՝ ներառյալ պարտադիր պահուստները (չսահմանափակված մաս, տես Ծան. 6)	10,138,819	2,833,161
Կանխիկ դրամական միջոցներ	6,004,925	7,756,921
Ընթացիկ հաշիվներ այլ բանկերում	919,628	400,421
	17,063,372	10,990,503

Նվազեցում՝ արժեզրկման գծով պահուստ	(7,536)	(6,391)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	17,055,836	10,984,112

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, ՀՀ ԿԲ-ում թղթակցային հաշիվների մնացորդները ներառում են պարտադիր պահուստներ 4,882,993 հազար ՀՀ դրամի չափով (2023թ.՝ 1,295,257 հազար ՀՀ դրամ):

Բանկերը պարտավոր են ունենալ դեպոնացված դրամական միջոցներ (պարտադիր պահուստ) ԿԲ-ում ՀՀ դրամով ներգրավված գումարների 4%-ի (2023թ.՝ 4%) և արտարժույթով ներգրավված գումարների 18%-ի չափով (2023թ.՝ 18%):

Բանկերը պարտավոր են արտարժույթով ներգրավված գումարների 6%-ը (2023թ.՝ 6%) պահել ՀՀ ԿԲ-ում որպես դրամով դեպոնացված միջոցներ և 12%-ը (2023թ.՝ 12%)՝ արտարժույթով:

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

5. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ (շարունակություն)

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

	<u>2024թ.</u>	<u>2023թ.</u>
ԱՎԿ պահուստ հունվարի 1-ի դրությամբ	6,391	1,119
ԱՎԿ փոփոխություններ	<u>1,145</u>	<u>5,272</u>
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u><u>7,536</u></u>	<u><u>6,391</u></u>

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

6. Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պահանջները ներառում են՝

	<u>2024թ. դեկտեմբերի 31</u>	<u>2023թ. դեկտեմբերի 31</u>
Պարտադիր պահուստ ԶԶ ԿԲ-ում (արտարժույթով) (Ծան. 5)	2,458,944	964,802
ԶԶ ԿԲ-ում սառեցված գումարներ	235,000	-
	<u>2,693,944</u>	<u>964,802</u>
Նվազեցում՝ արժեզրկման գծով պահուստ	(1,496)	(507)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	<u><u>2,692,448</u></u>	<u><u>964,295</u></u>

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, ԶԶ ԿԲ-ում պարտադիր պահուստները ներառում են արտարժույթով պահուստներ՝ 2,458,944 հազար ԶԶ դրամի չափով (2023թ.՝ 964,802 հազար ԶԶ դրամ) (Ծանոթագրություն 5):

ԶԶ ԿԲ-ում սառեցված գումարը հանդիսանում է անտոկոս ավանդ (վարկային քարտի մարման ավանդ), որը հաշվարկվում է ԶԶ ԿԲ-ի կողմից հրապարակված կանոնակարգերի համաձայն և որն ունի ելքագրման սահմանափակ հնարավորություն:

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

2024թ.

2023թ.

ԱՎԿ պահուստ հունվարի 1-ի դրությամբ	507	58
ԱՎԿ փոփոխություններ	989	449
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,496	507

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

7. Հակադարձ հետզնման պայմանագրերով ստացվելիք գումարներ

	2024թ. դեկտեմբերի 31	2023թ. դեկտեմբերի 31
Ֆինանսական հաստատություններից ստացվելիք գումարներ	3,391,044	-
Բանկերից ստացվելիք գումարներ	3,004,073	-
	6,395,117	-
Նվազեցում արժեզրման պահուստ	(33,314)	-
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերով ստացվելիք գումարներ	6,361,803	-

7. Հակադարձ հետզնման պայմանագրերով ստացվելիք գումարներ (շարունակություն)**ԱՎԿ պահուստ**

	2024թ. դեկտեմբերի 31	2023թ. դեկտեմբերի 31
ԱՎԿ պահուստ հունվարի 1-ի դրությամբ	-	-
ԱՎԿ փոփոխություններ	33,314	-
	33,314	-

Հակադարձ հետզնման պայմանագրերով ստացվելիք գումարները հայկական հեղինակավոր բանկերից և ֆինանսական հաստատություններից գումարներ են: Բոլոր գումարները դասակարգվել են փուլ 1-ում և չափվում են ամորտիացված արժեքով 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

8. Ներդրումային արժեթղթեր

2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ներդրումային արժեթղթերը ներառում են՝

	2024թ.	2023թ.
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր		
ՀՀ պետական արժեթղթեր	11,868,905	5,242,363
Կորպորատիվ պարտատոմսեր	1,021,611	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր՝ հետզնման պայմանագրերով գրավադրված		
ՀՀ պետական արժեթղթեր	8,671,386	3,126,410
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	21,561,902	8,368,773
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնային արժեթղթեր		
Չգնանշված բաժնային արժեթղթեր – տեղական ընկերություններ	260,077	16,500
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնային արժեթղթեր	260,077	16,500
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	21,821,979	8,385,273

Վարկային կորստի գծով պահուստ	(24,630)	(102,392)
Հաշվեկշռային արժեք – իրական արժեք	21,821,979	8,282,881

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

8. Ներդրումային արժեթղթեր (շարունակություն)

Բոլոր մնացորդները վերագրված են փուլ 1-ին: Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների և համապատասխան ԱՎԿ-ների փոփոխությունները հետևյալն են՝

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր

	2024թ.	2023թ.
Իրական արժեքը հունվարի 1-ի դրությամբ	8,368,773	4,551,296
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	20,200,378	4,906,453
Մարված ակտիվներ	(7,315,832)	(1,491,620)
Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	308,583	402,644
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	21,561,902	8,368,773

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր

	2024թ.	2023թ.
Իրական արժեքը հունվարի 1-ի դրությամբ	102,392	52,083
ԱՎԿ փոփոխություն	(77,762)	50,309
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	24,630	102,392

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր

	2024թ. դեկտեմբերի 31	2023թ. դեկտեմբերի 31
Ոսկու գրավով ապահովված վարկեր	75,648,641	54,146,491
Կորպորատիվ վարկեր	65,430,666	13,592,765
Հիփոթեքային վարկեր և անշարժ գույքով ապահովված այլ վարկեր	61,571,880	19,274,800
Ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	10,811,608	3,990,127
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	213,462,795	91,004,183
Արժեզրկման պահուստ	(2,197,200)	(2,232,091)
Հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր ամորտիզացված արժեքով	211,265,595	88,772,092

Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկման

պահուստ

2023 թվականից սկսած Բանկը վերանայել է իր՝ հաճախորդներին տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի փոփոխությունների և համապատասխան ԱՎԿ վերաբերյալ տեղեկատվության ներկայացումը և 2023 թվականից սկսած փոփոխությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացրել է առանձին իրավաբանական և ֆիզիկական անձ հաճախորդների համար: Այս փոփոխությունները կատարվել են օգտվողներին տրամադրվող ֆինանսական տեղեկատվության պարզությունն ու արդիականությունը բարձրացնելու համար:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների և դրանց գծով ԱՎԿ-ների փոփոխությունների վերլուծությունը տարվա ընթացքում հետևյալն է՝

Հաճախորդներին տրված վարկեր՝

Ֆիզիկական անձինք	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեք 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	57,816,576	14,225,826	5,369,016	77,411,418
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	140,789,236	-	-	140,789,236
Մարված ակտիվներ	(53,419,240)	(11,865,792)	(4,200,549)	(69,485,581)
Տեղափոխում փուլ 1	161,999	(161,999)	-	-
Տեղափոխում փուլ 2	(21,735,734)	21,825,461	(89,727)	-
Տեղափոխում փուլ 3	(2,552,178)	(229,037)	2,781,215	-
Վերականգնումներ	-	-	176,281	176,281
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(687,582)	(687,582)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(73,199)	(52,612)	(45,832)	(171,643)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	120,987,460	23,741,847	3,302,822	148,032,129

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստ (շարունակություն)

Հաճախորդներին տրված վարկեր՝

<i>Ֆիզիկական անձինք</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Փուլ 2</i>	<i>Փուլ 3</i>	<i>Ընդամենը</i>
ԱՎԿ պահուստ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	325,960	495,501	1,310,036	2,131,497
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	1,584,620	-	-	1,584,620
Մարված ակտիվներ	(394,550)	(403,880)	(699,898)	(1,498,328)
Տեղափոխում փուլ 1	461	(461)	-	-
Տեղափոխում փուլ 2	(893,229)	894,590	(1,361)	-
Տեղափոխում փուլ 3	(298,150)	(34,388)	332,538	-
Մոդելների, ելակետային տվյալների փոփոխություն և այլ շարժեր	156,970	16,989	(17,166)	156,793
Չեղչի ամորտիզացիա	-	-	18,239	18,239
Վերականգնումներ	-	-	176,281	176,281
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(687,582)	(687,582)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	192	960	8,859	10,011
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	482,274	969,311	439,946	1,891,531

Հաճախորդներին տրված վարկեր՝

<i>Իրավաբանական անձինք</i>	<i>Փուլ 1</i>	<i>Փուլ 2</i>	<i>Փուլ 3</i>	<i>Ընդամենը</i>
Համախառն հաշվեկշռային արժեք 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	13,291,083	213,533	88,149	13,592,765
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	60,850,518	-	-	60,850,518
Մարված ակտիվներ	(8,786,795)	(193,067)	(86,574)	(9,066,436)
Տեղափոխում փուլ 1	11,204	(11,204)	-	-
Տեղափոխում փուլ 2	(75,781)	75,781	-	-
Տեղափոխում փուլ 3	(478,332)	-	478,332	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	57,656	(2,262)	(1,575)	53,819
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	64,869,553	82,781	478,332	65,430,666

Հաճախորդներին տրված վարկեր՝

Իրավաբանական անձինք	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	15,477	26,331	58,786	100,594
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	133,547	0	-	133,547
Մարված ակտիվներ	(13,598)	(32,353)	(210,049)	(256,000)
Տեղափոխում փուլ 1	4	(4)	-	-
Տեղափոխում փուլ 2	(8,759)	8,759	-	-
Տեղափոխում փուլ 3	(150,627)	-	150,627	-
Մոդելների, էլակետային տվյալների փոփոխություն և այլ շարժեր	69,787	6,580	250,114	326,481
Չեղչի ամորտիզացիա	-	-	33	33
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(78)	56	1,034	1,012
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	45,753	9,369	250,545	305,667

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների և դրանց գծով ԱՎԿ-ների փոփոխությունների վերլուծությունը տարվա ընթացքում հետևյալն է՝

Հաճախորդներին տրված վարկեր՝

Ֆիզիկական անձինք	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեք 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	32,843,051	18,372,568	6,413,304	57,628,923
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	58,563,285	-	-	58,563,285
Մարված ակտիվներ	(20,959,576)	(13,070,708)	(4,390,124)	(38,420,408)
Տեղափոխում փուլ 1	829,042	(796,089)	(32,953)	-
Տեղափոխում փուլ 2	(11,172,337)	11,641,623	(469,286)	-
Տեղափոխում փուլ 3	(2,346,651)	(1,936,425)	4,283,076	-
Վերականգնումներ	-	-	231,317	231,317
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(673,675)	(673,675)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	59,762	14,857	7,357	81,976
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	57,816,576	14,225,826	5,369,016	77,411,418

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստ (շարունակություն)

Հաճախորդներին տրված վարկեր՝

Ֆիզիկական անձինք	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	228,056	813,952	1,627,289	2,669,297
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	974,739	-	-	974,739
Մարված ակտիվներ	(144,525)	(533,172)	(1,513,531)	(2,191,228)
Տեղափոխում փուլ 1	46,883	(42,806)	(4,077)	-
Տեղափոխում փուլ 2	(403,241)	492,570	(89,329)	-
Տեղափոխում փուլ 3	(291,606)	(91,169)	382,775	-
Մոդելների, ելակետային տվյալների փոփոխություն և այլ շարժեր	(84,469)	(144,390)	1,223,508	994,649
Չեղչի ամորտիզացիա	-	-	125,154	125,154
Վերականգնումներ	-	-	231,317	231,317
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(673,675)	(673,675)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	123	516	605	1,244
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	325,960	495,501	1,310,036	2,131,497

Հաճախորդներին տրված վարկեր՝

Իրավաբանական անձինք	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեք 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,393,449	114,088	4,482	1,512,019
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	12,476,665	-	-	12,476,665
Մարված ակտիվներ	(397,164)	(8,344)	(68,668)	(474,176)
Տեղափոխում փուլ 1	3,655	(3,655)	-	-
Տեղափոխում փուլ 2	(192,209)	196,691	(4,482)	-
Տեղափոխում փուլ 3	(4,223)	(85,822)	90,045	-
Վերականգնումներ	-	-	64,446	64,446
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	10,910	575	2,326	13,811

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>13,291,083</u>	<u>213,533</u>	<u>88,149</u>	<u>13,592,765</u>
Հաճախորդներին տրված վարկեր՝				
Իրավաբանական անձինք	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	<u>21,739</u>	<u>36,828</u>	<u>2,088</u>	<u>60,655</u>
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	22,643	-	-	22,643
Մարված ակտիվներ	(3,545)	(1,939)	(64,446)	(69,930)
Տեղափոխում փուլ 1	1,908	(1,908)	-	-
Տեղափոխում փուլ 2	(7,552)	9,641	(2,089)	-
Տեղափոխում փուլ 3	(2,818)	(31,441)	34,259	-
Մոդելների, ելակետային տվյալների փոփոխություն և այլ շարժեր	(16,906)	15,129	24,377	22,600
Վերականգնումներ	-	-	64,446	64,446
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	<u>8</u>	<u>21</u>	<u>151</u>	<u>180</u>
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>15,477</u>	<u>26,331</u>	<u>58,786</u>	<u>100,594</u>

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,
- ▶ Անշարժ գույք

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

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

Գրավ և վարկային ռիսկի բարելավման այլ միջոցներ (շարունակություն)

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

Բազային սցենարով պահվող գրավի առարկայի իրական արժեքը

	Վարկային					Չուտ			
	Ռիսկի առավելագույն ենթարկվածությունը	Կանխիկ միջոցներ/ավանդներ	Մնշարժ գույք	Ոսկի	Այլ	Ավելցուկ գրավ	Ընդամենը գրավ	ենթարկվածություն	Համապատասխան ԱՎԿ
31 Դեկտեմբեր 2024թ.	2,927,032	-	-	3,323,924	-	(454,432)	2,869,492	57,540	331,401
Ոսկու գրավով ապահովված վարկեր	354,290	-	532,400	-	-	(181,208)	351,192	3,098	97,189
Հիփոթեքային վարկեր	478,332	-	610,880	-	-	(132,548)	478,332	-	150,627
Ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	21,500	1,046	24,400	-	-	(17,097)	8,349	13,151	11,356
	3,781,154	1,046	1,167,680	3,323,924	-	(785,285)	3,707,365	(73,789)	590,573

Բազային սցենարով պահվող գրավի առարկայի իրական արժեքը

	Վարկային					Չուտ			
	Ռիսկի առավելագույն ենթարկվածությունը	Կանխիկ միջոցներ/ավանդներ	Մնշարժ գույք	Ոսկի	Այլ	Ավելցուկ գրավ	Ընդամենը գրավ	ենթարկվածություն	Համապատասխան ԱՎԿ
31 Դեկտեմբեր 2023թ.									
Ոսկու գրավով ապահովված վարկեր	4,732,632	-	-	4,894,098	-	(373,662)	4,520,436	212,396	1,014,419
Հիփոթեքային վարկեր	581,713	-	707,200	-	-	(199,892)	507,308	74,405	254,217
Այլ կորպորատիվ վարկեր	88,149	-	-	-	100,000	(16,097)	83,903	4,246	58,786
Ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	54,670	-	-	-	9,648	(3,106)	6,542	48,128	41,400
	5,457,164	-	707,200	4,894,098	109,648	(592,757)	5,118,189	338,975	1,368,822

Գրավադրված ակտիվներ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 14,450,595 հազար ՀՀ դրամ համախառն արժեքով հաճախորդներին տրված ակտիվները (2023թ.՝ 9,145,692 հազար ՀՀ դրամ) հանդիսանում են գրավ այլ փոխառու միջոցների համար (տես Ծան. 19):

Հաճախորդներին տրված վարկերի համակենտրոնացում

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ երրորդ կողմ հանդիսացող տասը խոշորագույն վարկառուներին տրամադրված վարկերի գումարը կազմել է 43,017,528 հազար ՀՀ դրամ (համախառն վարկային պորտֆելի 20.2%) (2023թ.՝ 6,463,784 հազար ՀՀ դրամ կամ 7.1%):

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ վարկերի գծով ստեղծվել է պահուստ՝ 102,960 հազար ՀՀ դրամի չափով (2023թ.՝ 6,815 հազար ՀՀ դրամ):

Վարկերը տրամադրվել են հետևյալ հաճախորդներին՝

	2024թ. դեկտեմբերի 31	2023թ. դեկտեմբերի 31
Անհատներ	148,026,462	77,399,816
Մասնավոր ընկերություններ	64,705,829	12,983,195
Ֆինանսական հաստատություններ	730,504	621,172
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	213,462,795	91,004,183
Նվազեցում՝ արժեզրկման պահուստ	(2,197,200)	(2,232,091)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	211,265,595	88,772,092

9. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

Հաճախորդներին տրված վարկերի համակենտրոնացում (շարունակություն)

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

	2024թ. դեկտեմբերի 31	2023թ. դեկտեմբերի 31
Անհատներ	148,026,462	77,399,816
Շինարարություն	22,898,409	3,439,042
Գյուղատնտեսություն և սննդի մշակում	17,556,730	924,895
Առևտրային ընկերություններ	13,837,718	4,211,509
Արտադրություն	6,259,391	601,785
Ծառայությունների ոլորտ	4,046,330	3,771,036
Ֆինանսական հատված	730,504	621,172
Այլ	107,251	34,927
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	213,462,795	91,004,183
Նվազեցում՝ արժեզրկման պահուստ	(2,197,200)	(2,232,091)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	211,265,595	88,772,092

10. Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ

Ֆինանսական վարձակալությունները տրամադրվել են հետևյալ հաճախորդներին՝

	2024թ. դեկտեմբերի 31	2023թ. դեկտեմբերի 31
Մասնավոր ընկերություններ	7,258,633	255,096
Համախառն ֆինանսական վարձակալություն	7,258,633	255,096
Նվազեցում՝ արժեզրկման պահուստ	(22,631)	(468)
Չուս ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	7,236,002	254,628

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

Վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	2024թ.	2023թ.
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը հունվարի 1-ի դրությամբ	255,096	295,741

Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	8,107,536	-
Մարված ակտիվներ	(1,033,329)	(51,592)
Արտարժույթի փոխարկումների գծով ճշգրտումներ	(70,670)	10,947
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	7,258,633	255,096

<i>Վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ</i>	<i>2024թ.</i>	<i>2023թ.</i>
ԱՎԿ հունվարի 1-ի դրությամբ	468	-
Ստեղծված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	23,011	563
Մարված ակտիվներ	(5,016)	(95)
Սողելների, ելակետային տվյալների փոփոխություն և այլ շարժեր	4,636	-
Արտարժույթի փոխարկումների գծով ճշգրտումներ	(468)	-
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	22,631	468

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

	<i>2024թ. դեկտեմբերի 31</i>	<i>2023թ. դեկտեմբերի 31</i>
Ծառայությունների ոլորտ	3,120,883	18,945
Արտադրություն	2,560,391	-
Գյուղատնտեսություն և սննդի մշակում	1,183,482	131,409
Շինարարություն	217,470	104,742
Առևտրային ընկերություններ	176,407	-
Համախառն ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	7,258,633	255,096
Նվազեցում արժեզրկման պահուստ	(22,631)	(468)
Չուտ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	7,236,002	254,628

10. Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ (շարունակություն)

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների վերլուծությունը:

Համախառն ներդրում ֆինանսական վարձակալությունում

	2024թ. դեկտեմբերի 31	2023թ. դեկտեմբերի 31
Մինչև 1 տարի	1,582,649	53,703
1-ից 2 տարի	1,953,054	82,399
2-ից 3 տարի	1,936,597	89,575
3-ից 4 տարի	1,566,964	41,653
4-ից 5 տարի	1,680,720	22,982
Ավելի քան 5 տարի	1,985,581	53,479
	10,705,565	343,791
Չվաստակված ապագա եկամուտ ֆինանսական վարձակալությունից	(3,446,932)	(88,695)
Ֆինանսական վարձակալության գծով գուտ ներդրման գումարը՝ նախքան արժեզրկման պահուստը	7,258,633	255,096
Արժեզրկման պահուստ	(22,631)	(468)
2024 թ. ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	7,236,002	254,628

11. Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ

Հիմնական միջոցների և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների շարժը հետևյալն է՝

Շենքեր	Վարձակալված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և հաղորդակցության սարքավորումներ	Փոխադրամիջոցներ	Տնտեսական գույք և այլ հիմնական միջոցներ	Ընդամենը հիմնական միջոցներ	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	Ընդամենը	
Սկզբնական արժեք								
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	136,054	581,800	985,576	58,407	1,469,057	3,230,894	2,462,874	5,693,768
Ավելացումներ	-	993,639	147,418	10,577	322,297	1,473,931	570,541	2,044,472
Օտարումներ և դուրսգորումներ	-	(10,380)	(77,843)	(10,381)	(128,514)	(227,118)	-	(227,118)
Փոփոխություն	-	-	-	-	-	-	617,349	617,349

Շարժ	-	-	(18,459)	-	18,459	-	-	-
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	136,054	1,565,059	1,036,692	58,603	1,681,299	4,477,707	3,650,764	8,128,471
Կուտակված մաշվածություն								
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	52,465	52,546	494,541	26,305	369,958	995,815	868,498	1,864,313
Մաշվածության ծախս	7,033	37,254	261,883	6,567	194,821	507,558	249,333	756,891
Օտարումներ և դուրսգրումներ	-	(2,271)	(77,010)	(10,125)	(79,582)	(168,988)	-	(168,988)
Շարժ	-	-	(4,699)	-	4,699	-	-	-
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	59,498	87,529	674,715	22,747	489,896	1,334,385	1,117,831	2,452,215
Չուտ հաշվեկշռային արժեք								
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	83,589	529,254	491,035	32,102	1,099,099	2,235,079	1,594,376	3,829,455
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	76,556	1,477,530	361,977	35,856	1,191,403	3,143,322	2,532,933	5,676,256

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

	Շենքեր	Վարձակալված բարելավում	Համակարգիչներ և հաղորդակցության սարքավորումներ	Փոխադրամիջոցներ	Տնտեսական գույք և այլ հիմնական միջոցներ	Ընդամենը հիմնական միջոցներ	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք								
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	130,130	197,709	592,299	168,167	803,422	1,891,727	2,237,667	4,129,394
Ավելացումներ	5,924	384,091	393,757	22,649	669,000	1,475,421	225,207	1,700,628
Օտարումներ և դուրսգրումներ	-	-	(480)	(132,409)	(3,365)	(136,254)	-	(136,254)
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	136,054	581,800	985,576	58,407	1,469,057	3,230,894	2,462,874	5,693,768
Կուտակված մաշվածություն								
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	45,664	33,897	393,056	154,322	235,767	862,706	576,619	1,439,325
Մաշվածության ծախս	6,801	18,649	101,682	4,392	136,485	268,009	291,879	559,888
Օտարումներ և դուրսգրումներ	-	-	(197)	(132,409)	(2,294)	(134,900)	-	(134,900)
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	52,465	52,546	494,541	26,305	369,958	995,815	868,498	1,864,313
Չուտ հաշվեկշռային արժեք								
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	84,466	163,812	199,244	13,845	567,655	1,029,021	1,661,048	2,690,069
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	83,589	529,254	491,035	32,102	1,099,098	2,235,079	1,594,376	3,829,455

Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները ներառում են միայն շենքեր:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցների կազմում ներառված ամբողջությամբ մաշված ակտիվները կազմում են 790,168 հազար ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 608,937 հազար ՀՀ դրամ):

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցների կազմում ներառված տեղադրման փուլում գտնվող ակտիվները կազմում են 737,118 հազար ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 443,718 հազար ՀՀ դրամ):

12. Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվների շարժը հետևյալն է՝

	Արտոնագրեր	Համակարգ- չային ծրագրեր	Մշակման ծախսեր	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	355,926	1,029,711	189,534	1,575,171
Ավելացումներ	260,915	777,581	28,058	1,066,554
Օտարումներ և դուրսգրումներ	(8,369)	–	–	(8,369)
Տեղափոխումներ	(8,631)	226,223	(217,592)	–
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	599,840	2,033,515	–	2,633,356
Կուտակված ամորտիզացիա և արժեզրկում				
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	88,091	84,577	–	172,668
Ամորտիզացիայի գծով ծախս	250,110	156,200	–	406,310
Օտարումներ և դուրսգրումներ	(8,043)	–	–	(8,043)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	330,158	240,777	–	570,935
Չուտ հաշվեկշռային արժեք				
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	267,835	945,134	189,534	1,402,503
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	269,683	1,792,738	–	2,062,421

12. Ոչ նյութական ակտիվներ (շարունակություն)

	<u>Արտոնագրեր</u>	<u>Համակարգ- չային ծրագրեր</u>	<u>Մշակման ծախսեր</u>	<u>Ընդամենը</u>
Սկզբնական արժեք				
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>116,334</u>	<u>365,843</u>	<u>205,436</u>	<u>687,613</u>
Ավելացումներ	240,663	406,090	242,010	888,763
Օտարումներ և դուրսգրումներ	(1,072)	(133)	-	(1,205)
Տեղափոխումներ	-	257,912	(257,912)	-
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>355,925</u>	<u>1,029,712</u>	<u>189,534</u>	<u>1,575,171</u>
Կուտակված ամորտիզացիա և արժեզրկում				
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>53,278</u>	<u>20,865</u>	<u>-</u>	<u>74,143</u>
Ամորտիզացիայի գծով ծախս	35,885	63,845	-	99,730
Օտարումներ և դուրսգրումներ	(1,072)	(133)	-	(1,205)
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>88,091</u>	<u>84,577</u>	<u>-</u>	<u>172,668</u>
Չուտ հաշվեկշռային արժեք				
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>63,057</u>	<u>344,978</u>	<u>205,436</u>	<u>613,471</u>
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>267,835</u>	<u>945,134</u>	<u>189,534</u>	<u>1,402,503</u>

2024 թվականին իրականացված մշակման ծախսերը և տեղափոխումը ներառում են Բանկի կողմից մշակված օնլայն բանկային համակարգին անչվող ծախսերը, որը օգտագործման համար հասանելի է դարձել 2024 թվականին: 2023 թվականին իրականացված տեղափոխումը կապված է Բանկի կողմից մշակված մոբայլ բանկինգ հավելվածի հետ, որը օգտագործման համար հասանելի է դարձել 2023 թվականի դեկտեմբերին:

13. Հարկում

Շահութահարկի գծով ծախսը բաղկացած է հետևյալ հոդվածներից՝

	<u>2024թ. դեկտեմբերի 31</u>	<u>2023թ. դեկտեմբերի 31</u>
Ընթացիկ շահութահարկի գծով ծախս	1,183,304	1,859,225

Յետաձգված հարկային (ծախս)/վերականգնում	100,871	(705,552)
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	1,284,175	1,153,673

2024 թվականի համար ընթացիկ շահութահարկի և հետաձգված հարկի դրույքաչափը կազմում է 18% (2023թ.՝ 18%):

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

	<u>2024թ.</u>	<u>2023թ.</u>
Շահույթ նախքան հարկումը	6,336,100	6,033,135
Օրենքով սահմանված հարկի դրույքաչափ	<u>18%</u>	<u>18%</u>
Շահութահարկի գծով տեսական ծախս՝ օրենքով սահմանված դրույքաչափով	1,140,498	1,085,964
Չուտ չնվազեցվող ծախսեր	<u>143,677</u>	<u>67,709</u>
Շահութահարկի գծով ծախս	<u>1,284,175</u>	<u>1,153,673</u>

13. Հարկում (շարունակություն)

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

Ժամանակավոր տարբերությունների առաջացում և հակադարձում

	Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում			Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում			Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
	Մնացորդը 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	Մնացորդը 2023 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Մյլ համապարփակ եկամտի կազմում	Մնացորդը 2023 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Մյլ համապարփակ եկամտի կազմում	Մյլ համապարփակ եկամտի կազմում	
Հետաձգված հարկային ակտիվներ/ (պարտավորություններ)							
Ներդրումային արժեթղթեր	181,165	13,902	(81,531)	113,536	(12,151)	(67,822)	33,563
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(37)	938	-	901	384	-	1,285
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(2,553,229)	4,513	-	(1,828,716)	(96,712)	-	(1,925,428)
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերով ստացվելիք գումարներ	-	-	-	-	5,997	-	5,997
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	-	84	-	84	(14,383)	-	(14,299)
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(299,447)	(19,903)	-	(319,350)	(71,813)	-	(391,163)
Այլ ակտիվներ	(10,494)	(7,183)	-	(17,677)	1,715	-	(15,962)
Այլ փոխառու միջոցներ	6,776	(39)	-	6,737	(169)	-	6,568
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական պարտավորություններ	203	-	-	203	-	-	203
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	(3,013)	-	(3,013)	(15,556)	-	(18,569)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	321,708	(5,168)	-	316,540	73,401	-	389,941
Այլ պարտավորություններ	93,302	1,421	-	94,723	28,416	-	123,139
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, գուտ	<u>(2,260,053)</u>	<u>705,552</u>	<u>(81,531)</u>	<u>(1,636,032)</u>	<u>(100,871)</u>	<u>(67,822)</u>	<u>(1,804,725)</u>

14. Վարկային կորուստների գծով (ծախս)/հակադարձում

Ստորև աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական գործիքների գծով ԱՎԿ ծախսերը՝ գրանցված ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար.

Ծան.	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
------	--------	--------	--------	----------

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	(1,145)	-	-	(1,145)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	6	(989)	-	-	(989)
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով	9	(1,536,776)	412,664	676,999	(447,113)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	10	(22,631)	-	-	(22,631)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	8	77,762	-	-	77,762
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերով ստացվելիք գումարներ	7	(33,314)	-	-	(33,314)
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	15	(4,081)	-	-	(4,081)
Ֆինանսական երաշխիքներ	23	(1,922)	-	-	(1,922)
Ընդամենը վարկային կորստի գծով ծախս		(1,523,096)	412,664	676,999	(433,433)

14. Վարկային կորուստների գծով (ծախս)/հակադարձում (շարունակություն)

Ստորև աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական գործիքների գծով ԱՎԿ ծախսերը՝ գրանցված ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում 2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար:

	Ծան.	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5	(5,272)	-	-	(5,272)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	6	(449)	-	-	(449)
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով	9	(747,937)	664,372	330,092	246,527
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	10	(468)	-	-	(468)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	8	(50,309)	-	-	(50,309)
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	15	7,804	-	-	7,804
Ֆինանսական երաշխիքներ	23	(60,969)	-	-	(60,969)
Ընդամենը վարկային կորստի գծով ծախս		(857,600)	664,372	330,092	136,864

15. Այլ ակտիվներ

Այլ ակտիվները բաղկացած են հետևյալ հոդվածներից.

	2024թ. դեկտեմբերի 31	2023թ. դեկտեմբերի 31
Այլ դեբիտորական պարտք	888,517	217,372
Նվազեցում՝ այլ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման պահուստ	(4,808)	(727)
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	883,709	216,645
Հարկերի կանխավճարներ, բացառությամբ շահույթահարկի	899,952	59,815
Կանխավճարներ վարձակալած գույքի մատակարարներին	831,326	1,873,907
Կանխավճարներ	257,630	143,987
Սպառվող ապրանքներ	112,955	19,052

Բռնագանձված ակտիվներ	36,606	98,023
Այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	155,894	2,066
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	2,294,363	2,196,850
	<hr/>	<hr/>
Ընդամենը այլ ակտիվներ	3,178,072	2,413,495
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար այլ ֆինանսական ակտիվների գծով ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

	<u>2024թ.</u>	<u>2023թ.</u>
ԱՎԿ հունվարի 1-ի դրությամբ	727	8,531
ԱՎԿ փոփոխություններ	<u>4,081</u>	<u>(7,804)</u>
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u><u>4,808</u></u>	<u><u>727</u></u>

16. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ավանդները հետևյալն են՝

	2024թ. դեկտեմբերի 31	2023թ. դեկտեմբերի 31
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
Մանրածախ	4,730,943	1,662,902
Կորպորատիվ	35,965,139	10,087,327
Ժամկետային ավանդներ		
Մանրածախ	84,758,412	18,024,306
Կորպորատիվ	22,321,865	4,960,192
Ընդամենը	147,776,359	34,734,727

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

	2024թ. դեկտեմբերի 31	2023թ. դեկտեմբերի 31
Անհատներ	82,483,957	18,987,215
Մասնավոր ընկերություններ	51,568,785	8,594,948
Աշխատակիցներ	7,005,398	699,993
Ֆինանսական հաստատություններ	6,718,219	6,452,571
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	147,776,359	34,734,727

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 54,148,223 հազար ՀՀ դրամի (36.72%) ընթացիկ հաշիվները և ավանդները ներգրավված են Բանկի ամենամեծ տասը հաճախորդներից (2023թ.՝ 12,371,700 հազար ՀՀ դրամի, 36.5%):

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի երեք հաճախորդ, որոնց մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը (2023թ.՝ չկան այդպիսիք): 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ մնացորդները կազմել են 26,976,450 հազար ՀՀ դրամ (2023թ.՝ չկան այդպիսիք):

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 ցպահանջ ավանդների տոկոսադրույքի հիման վրա, եթե պայմանագրում այլ տոկոսադրույք նշված չէ:

17. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են՝

	2024թ. դեկտեմբերի 31	2023թ. դեկտեմբերի 31
Վարկեր բանկերից	8,776,660	5,059,016
Բանկերից հետզևման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	8,383,347	2,952,186
Ընդամենը	17,160,007	8,011,202

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը ունի վարկեր 33 5 (հինգ) առևտրային բանկերից (2023թ.՝ 3 բանկ):

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկերի նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են ԱՄՆ դոլարով արտահայտված վարկեր 15,915,886 հազար 33 դրամ ընդհանուր արժողությամբ (4.75-10.75%), եվրոյով արտահայտված վարկեր 1,241,942 հազար 33 դրամ ընդհանուր արժողությամբ (4%) և 33 դրամով արտահայտված վարկեր 2,179 հազար 33 դրամ ընդհանուր արժողությամբ (15-18%):

33 դրամով և ԱՄՆ դոլարով արտահայտված վարկերի մարման ժամկետներն են 2025-2026թթ.:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը երեք բանկի հետ կնքել է հետզևման պայմանագիր (2023թ. դեկտեմբերի 31՝ բանկերի հետ կնքվել է մեկ հետզևման պայմանագիր):

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկերի հետ կնքված հետզևման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարները ապահովվել են 33 պետական պարտատոմսերով՝ 8,671,386 հազար 33 դրամ իրական արժեքով (2023թ. դեկտեմբերի 31: 3,126,410 հազար 33 դրամ): Տես ծանոթագրություններ 8, 29 և 30:

18. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Թողարկված պարտքային արժեթղթերը ներառում են՝

	2024թ. դեկտեմբերի 31	2023թ. դեկտեմբերի 31
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր՝ ՀՀ դրամով	8,276,346	2,467,883
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր՝ ԱՄՆ դոլարով	5,089,205	3,496,986
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր՝ Եվրոյով	286,960	-
	13,652,511	5,964,869

2024 թվականի ընթացքում Բանկը ՀՀ Կենտրոնական բանկում գրանցել է համապատասխանաբար 9,000,000 հազար ՀՀ դրամ, 10,000 հազար ԱՄՆ դոլար և 2,000 հազար եվրո անվանական արժեթղթի ՀՀ դրամով, ԱՄՆ դոլարով և եվրոյով պարտատոմսերի թողարկման ազդագիրը, որոնք հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ամբողջությամբ չեն տեղաբաշխվել: 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով նոր տեղաբաշխված պարտատոմսերի հաշվեկշռային արժեքը կազմում է համապատասխանաբար 6,186 հազար ՀՀ դրամ, 6,763 հազար ԱՄՆ դոլար և 685 հազար եվրո:

2023 թվականի ընթացքում Բանկը թողարկել է դրամային և դոլարային պարտատոմսեր՝ համապատասխանաբար 5,000,000 հազար ՀՀ դրամ և 10,000 հազար ԱՄՆ դոլար անվանական արժեթղթերով, որոնք 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ամբողջությամբ չեն տեղաբաշխվել:

ՀՀ դրամով արտահայտված պարտատոմսերն ունեն 10.25% և 11.50% տարեկան տոկոսադրույք, ԱՄՆ դոլարով արտահայտված պարտատոմսերը՝ 6.0% և 6.25% տարեկան տոկոսադրույք, իսկ եվրոյով արտահայտված պարտատոմսերը՝ 5.25% տարեկան տոկոսադրույք: ՀՀ դրամով, ԱՄՆ դոլարով և եվրոյով պարտատոմսերի մարման ժամկետներն են՝ 2025-2027թթ.:

19. Այլ փոխառու միջոցներ և ստորադաս վարկեր

Այլ փոխառու միջոցները ներառում են՝

	2024թ. դեկտեմբերի 31	2023թ. դեկտեմբերի 31
Վարկեր վերաֆինանսավորող վարկային կազմակերպություններից	10,012,263	5,715,675
Ստորադաս վարկեր	7,953,206	-
Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից	4,067,482	2,119,636
Փոխառություններ առևտրային կազմակերպություններից	75,964	90,739
Փոխառություններ պետական ոչ առևտրային կազմակերպություններից	6,674	8,009

22,115,589	7,934,059
-------------------	------------------

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը ունի այլ փոխառու միջոցներ 7,449,515 հազար ՀՀ դրամ մեկ վարկատուից, որոնց մնացորդը գերազանցում է սեփական կապիտալի 10%-ը (2023թ. դեկտեմբերի 31՝ վարկատու չի եղել):

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

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերը՝ 14,450,595 հազար ՀՀ դրամ համախառն արժեքով (2023թ.՝ 9,145,692 հազար ՀՀ դրամ) հանդիսանում են որպես գրավ վերաֆինանսավորող վարկային կազմակերպությունից ներգրավված փոխառությունների դիմաց, որոնց հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում է 13,537,292 հազար ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 7,835,312 հազար ՀՀ դրամ) (տես Ծան. 9):

Ստորադաս վարկերը հանդիսանում են երկարաժամկետ փոխառության պայմանագրեր, որոնք Բանկի դեֆոլտի դեպքում երկրորդական կլինեն Բանկի այլ պարտավորությունների, ներառյալ ավանդների և այլ պարտքային գործիքների նկատմամբ:

2024 թվականին Բանկը ստացել է ԱՄՆ դոլարով արտահայտված ստորադաս վարկեր 7,921,200 հազար ՀՀ դրամ արժողությամբ, տարեկան 6% տոկոսադրույքով և մինչև 2031 թվականը մարման ժամկետով:

20. Վարձակալության գծով պարտավորություններ

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

	<u>2024թ.</u>	<u>2023թ.</u>
Հունվարի 1-ի դրությամբ	1,754,993	1,787,052
Ավելացումներ	544,254	
Տոկոսի հաշվեգրում	570,541	225,207
Վճարումներ	211,330	181,300
Անկանխիկ գործարքներ	<u>(455,655)</u>	<u>(438,566)</u>
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u><u>2,625,463</u></u>	<u><u>1,754,993</u></u>

2024 թվականի ընթացքում Բանկի` վարձակալությունների գծով դրամական միջոցների ընդամենը արտահոսքը կազմել է 665,117 հազար ՀՀ դրամ (2023թ.` 452,871 հազար ՀՀ դրամ)։

2024 թվականին Բանկի օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների և վարձակալության գծով պարտավորությունների` ընդամենը ոչ դրամական միջոցներով ավելացումները կազմել են 570,541 հազար ՀՀ դրամ (2023թ.` 225,207 հազար ՀՀ դրամ)։

21. Այլ պարտավորություններ

	<u>2024թ. դեկտեմբերի 31</u>	<u>2023թ. դեկտեմբերի 31</u>
Կրեդիտորական պարտք	916,426	402,365
Կրեդիտորական պարտքեր աշխատակիցների նկատմամբ	799,910	527,402
Պահուստ երաշխիքների գծով	93,075	91,153
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	1,809,411	1,020,920
Շահութահարկից բացի այլ հարկային պարտավորություններ	250,813	158,209
Պարտքեր ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամին	60,682	14,784
Կանխավճարներ վարձակալներից	13,890	170,949
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	325,385	343,942
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	<u><u>2,134,796</u></u>	<u><u>1,364,862</u></u>

22. Սեփական կապիտալ

Թողարկված կապիտալ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 40,100,200 հազար ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 30,100,000 հազար ՀՀ դրամ): Հայտարարված, թողարկված և շրջանառվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 1,400,000 սովորական բաժնետոմսից (2023թ.՝ 1,400,000 սովորական բաժնետոմս), որոնց յուրաքանչյուրի անվանական արժեքը կազմում է 28,643 դրամ (2023թ.՝ 21,500 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:

2024թ. մայիսի 21-ին Բանկի բաժնետերերը հաստատել են բաժնետիրական կապիտալի ավելացումը 10,000,200 հազար ՀՀ դրամով: Բաժնետիրական կապիտալի համալրումն իրականացվել է 10,000,200 հազար ՀՀ դրամ հաշվեկշռային արժեքով բաժնետերերից այլ փոխառու միջոցների միջոցով: Բաժնետիրական կապիտալի ավելացումն իրականացվել է առկա բաժնետոմսերի անվանական արժեքի՝ 21,500 դրամից մինչև 28,643 դրամի բարձրացմամբ:

Պահուստների բնույթը և նպատակը

Ներդրումային արժեթղթերի գծով վերազնահատման պահուստ

Ներդրումային արժեթղթերի գծով վերազնահատման պահուստը բաղկացած է իրական արժեքի զուտ փոփոխությունից՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

22. Սեփական կապիտալ (շարունակություն)

Շահաբաժիններ

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

2024 թվականի ընթացքում շահաբաժիններ չեն հայտարարվել և վճարվել ավարտված տարվա համար (2023թ.՝ շահաբաժիններ չեն հայտարարվել և 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:

Դատական վարույթներ

Բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը կարող է հանդես գալ որպես դատական վարույթների և հայցերի կողմ: Դեկլարությունը 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 դատական որոշումների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք երբեմն հստակ չեն, հակասական են և ենթակա տարընթերցումների տարբեր հարկային մարմինների կողմից: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրության մի շարք մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են կիրառել տույժեր, տուգանքներ և տոկոսային վճարներ: 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: Դեկլարությունը գտնում է, որ համապատասխանաբար է ճանաչել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի կիրառելի հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատական 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

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի պայմանական և պայմանագրային պարտավորությունները հետևյալն են՝

	<u>2024թ.</u>	<u>2023թ.</u>
Վարկերին առնչվող պարտավորություններ		
Ֆինանսական երաշխիքներ	<u>2,990,092</u>	<u>3,210,301</u>
Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ	<u><u>2,990,092</u></u>	<u><u>3,210,301</u></u>

Ավարտված տարվա համար ԱՎԿ փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է՝

Ֆինանսական երաշխիքներ	<u>2024թ.</u>	<u>2023թ.</u>
ԱՎԿ հունվարի 1-ի դրությամբ	91,153	30,184
Նոր երաշխիքներ	69,845	71,875
Վճարված գումարներ	(70,441)	(3,024)
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված ռիսկերի ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջում ԱՎԿ վրա	2,518	(7,882)
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u><u>93,075</u></u>	<u><u>91,153</u></u>

24. Չուտ տոկոսային եկամուտ

Չուտ տոկոսային եկամուտը ներառում է՝

	2024թ.	2023թ.
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Հաճախորդներին տրված վարկեր	21,826,141	13,614,920
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	394,267	29,593
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	17,263	4,595
	22,237,671	13,649,108
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Ներդրումային արժեթղթեր	1,672,261	605,874
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	23,909,932	14,254,982
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	725,286	18,011
Ածանցյալ գործիքներ	12,971	-
Այլ տոկոսային եկամուտ	738,257	18,011
Ընդամենը տոկոսային եկամուտ	24,648,189	14,272,993
Տոկոսային ծախս		
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	6,288,379	960,670
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	902,548	183,931
Այլ փոխառու միջոցներ	821,722	334,823
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	563,559	616,254
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	408,135	100,673
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	211,330	181,300
Ստորադաս պարտք բաժնետերերից	21,930	-
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ	-	89,423
Տոկոսային ծախս	9,217,603	2,467,074
Չուտ տոկոսային եկամուտ	15,430,586	11,805,919

25. Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ

Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտը ներառում է՝

	2024թ.	2023թ.
Դրամային գործառնություններ	377,862	109,181
Երաշխիքներ	72,767	83,996
Վճարային քարտերի սպասարկման վճար	37,938	-
Ապահովագրություն	13,155	8,147
Հաշիվների սպասարկման վճար	12,077	750
Դրամական փոխանցումներ	6,942	253
Այլ	18,890	1,698
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	539,631	204,025
Հաշվարկային գործառնություններ	196,871	17,173
Արժեթղթերի գծով գործառնություններ	64,762	11,919
Դրամային գործառնություններ	45,774	57,370
Վճարային քարտերի սպասարկման վճար	5,641	14
Հաշիվների սպասարկման վճար	923	1,080
Դրամական փոխանցումներ	506	1,414
Այլ	261	176
Միջնորդավճարների գծով ծախս	314,738	89,146
Միջնորդավճարների գծով զուտ ծախս	224,893	114,879

26. Անձնակազմի և այլ գործառնական ծախսեր

Անձնակազմի և այլ գործառնական ծախսերը ներառում են՝

	2024թ.	2023թ.
Աշխատավարձ և պարգևավճարներ	5,550,071	4,112,011
Պարտադիր կենսաթոշակային վճարումներ	305,360	233,182
Անձնակազմի ապահովագրություն	90,320	72,429
Անձնակազմի գծով ծախսեր	5,945,751	4,417,622

Այլ գործառնական ծախսեր

	2024թ.	2023թ.
Մարքեթինգ և գովազդ	746,964	437,177
Մասնագիտական ծառայություններ	289,552	141,045
Վերանորոգում և սպասարկում	274,964	205,615
Գրասենյակային ծախսեր	231,555	164,051
Ոչ նյութական ակտիվների սպասարկում	214,226	158,646
Զարտերի էմբոսինգ և առաքման ծառայություններ	183,965	38,419
Անվտանգություն	159,756	115,476
Բարեգործություն	145,491	134,316
Ավանդների ապահովագրման ծախսեր	142,947	28,325
Չփոխհատուցվող հարկեր և տուրքեր, բացառությամբ շահութահարկի	90,881	43,176
Ժամանց	72,298	9,568
Հաղորդակցություն	44,912	42,442
Գործուղման և համանման ծախսեր	43,497	23,249
Անդամավճարներ	34,859	20,153
Ներկայացուցչական ծախսեր	23,803	15,398
Անձնակազմի վերապատրաստում	15,618	20,895
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	15,371	14,305
Ֆինանսական հաշտարարի գծով ծախսեր	10,733	5,476
Վճարված տուգանքներ	4,366	10,000
Այլ	81,531	19,369

2,827,289

1,647,101

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի վճարը կազմել է 44,400 հազար ՀՀ դրամ, ներառյալ ԱԱՀ (2023թ.՝ 39,600 հազար ՀՀ դրամ):

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար Բանկը ճանաչել է 13,927 հազար ՀՀ դրամի չափով վարձավճարի գծով ծախս կարճաժամկետ վարձակալությունից և 1,444 հազար ՀՀ դրամի չափով՝ փոքրարժեք ակտիվների վարձակալությունից (2023թ.՝ 4,761 հազար ՀՀ դրամի չափով վարձավճարի գծով ծախս կարճաժամկետ վարձակալությունից և 6,370 հազար ՀՀ դրամի չափով՝ փոքրարժեք ակտիվների վարձակալությունից):

27. Ռիսկերի կառավարում

Ներածություն

Բանկի գործունեությանը բնորոշ են բազմազան ֆինանսական ռիսկեր, որոնց կառավարման համար Բանկը մշակում և ներդնում է ռիսկերի կառավարման մեխանիզմներ և ներքին վերահսկողության համակարգ: Բանկի գործունեությանը բնորոշ հիմնական ռիսկերն են վարկային, իրացվելիության և շուկայական ռիսկերը: Շուկայական ռիսկն իր հերթին ներառում է արտարժույթի, 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 վճռորոշ նշանակություն ունի Բանկի շահութաբերության մշտական մակարդակի պահպանման համար, և Բանկի յուրաքանչյուր աշխատակից պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների շրջանակներում առաջացող ռիսկերի համար:

Ռիսկերի կառավարման գործառնությունը ներառում 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:

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Ներածություն (շարունակություն)

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 կոմիտե

Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեն 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 կից գործող ներքին աուդիտի հանձնաժողովին:

Ռիսկերի չափման և հաշվետվությունների համակարգ

Տարատեսակ ռիսկերի վերլուծության և գնահատման ժամանակ Բանկը կիրառում է վիճակագրական մոդելներ, զգայունության վերլուծություններ, վերլուծում ռիսկի տարբեր ցուցանիշների դիստրիբյուցիոն և անհրաժեշտության դեպքում ձեռնարկում համապատասխան միջոցներ: Մոդելները հետազայում 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:

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

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Ներածություն (շարունակություն)

Ռիսկերի մեղմացում

Որպես ռիսկերի մեղմացման ուղղված միջոցառումների մաս, Բանկն օգտագործում է ածանցյալ 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 Բանկին պայմանագրով վճարման ելթակա դրամական միջոցների հոսքերի և Բանկի 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 ապաճանաչվել 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 հաշվեգրված 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:

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

ԱՎԿ պահուստը հիմնվում է վարկային վնասների վրա, որոնք ակնկալվում է, որ կառաջանան ակտիվի կյանքի ընթացքում (ակտիվի կյանքի ընթացքում ակնկալվող վարկային վնաս կամ ԱՎԱՎԿ), եթե առկա չէ վարկային ռիսկի զգալի աճ սկզբնական ճանաչումից հետո, որի դեպքում պահուստը հիմնվում է 12 ամսվա ընթացքում ակնկալվող վարկային վնասի վրա (12-ամսյա ԱՎԿ): 12 ամսվա 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 12 ամսվա ԱՎԿ-ն հաշվարկվում են անհատական կամ խմբային հիմունքով՝ ելնելով ֆինանսական գործիքների համապատասխան պորտֆելի բնույթից:

Բանկը քաղաքականություն է սահմանել՝ յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի ավարտին իրականացնել գնահատում՝ արդյոք ֆինանսական գործիքի վարկային ռիսկը զգալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից հետո, հաշվի առնելով ֆինանսական գործիքի գործողության մնացած ժամկետի ընթացքում դեֆոլտ տեղի ունենալու ռիսկի փոփոխությունը: Վերոնշյալ գործընթացի հիման վրա, Բանկը խմբավորում է իր վարկերը՝ ըստ փուլերի, ինչպես նկարագրված է ստորև:

- Փուլ 1: Սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը պահուստ է ճանաչում 12 ամսվա ԱՎԿ-ի հիման վրա: 1-ին փուլի վարկերը ընդգրկում են նաև գործիքներ, 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 (ԱՎԱՎԿ) համար: 2-րդ փուլի վարկերը ընդգրկում են նաև գործիքներ, որոնց դեպքում վարկային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 3-րդ փուլից:
- Փուլ 3: Վարկը 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 մոնիտորինգի արդյունքները:

Որպես որակական գնահատման մի մաս՝ առ այն՝ արդյոք հաճախորդը վճարունակ է, Բանկը նաև դիտարկում է տարբեր դեպքեր, որոնք կարող են մատնացույց անել քիչ հավանականությունը: 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:

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

Դեֆոլտի հավանականության գնահատման գործընթացը

Չաճախորդներին տրված վարկեր

Խմբավորում

Չաճախորդներին 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 և անշարժ գույքով ապահովված այլ վարկեր,
- ▶ Կորպորատիվ վարկեր,
- ▶ Այլ վարկեր ֆիզիկական անձանց.

Չաճախորդներին 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: Չավանականությունները 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:

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 12 ամսվա ԱՎԿ հաշվարկելու նպատակով: Փուլ 2, Փուլ 3 և ձեռք բերված կամ ստեղծված՝ արժեզրկված (POCI) դասին պատկանող ֆինանսական ակտիվների համար դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը դիտարկվում 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: Չավաքագրվում է դեֆոլտի ամսաթվից հետո դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ ողջ տեղեկատվությունը և գեղջվում դեֆոլտի

ամսաթվի դրությամբ՝ միջին արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդի 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 աճ

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

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

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

- ▶ ԶՅ 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:

Ապագայամետ տեղեկատվություն և բազմակի տնտեսական սցենարներ

Խումբը կիրառում է ապագայամետ տեղեկատվություն և սկզբնական ճանաչումից ի վեր գործիքի վարկային ռիսկի ռիսկի նշանակալի աճի գնահատման համար և ԱՎԿ չափման համար: Խումբն օգտագործում է մասնագիտական դատողություն ապագայամետ տեղեկատվության գնահատման համար:

Խումբը բացահայտել և փաստաթղթավորել է վարկային ռիսկի և վարկային կորուստների հիմնական գործոնները ֆինանսական գործիքների յուրաքանչյուր պորտֆելի համար և, օգտագործելով պատմական տվյալների վերլուծություն, գնահատել է մակրոտնտեսական փոփոխականների և վարկային ռիսկի և վարկային կորուստների միջև կապը: Այս հիմնական գործոններն են՝ գնաճը, ամսական տնտեսական ակտիվությունը, միջին աշխատավարձը, դրամական փոխանցումները և անշարժ գույքը:

Ֆինանսական ակտիվների դասերի վարկային որակական վերլուծություն

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

Ստորև աղյուսակը տրամադրում է տեղեկատվություն իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված համախառն վարկերի վարկային որակի վերաբերյալ 2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

	2024թ. դեկտեմբերի 31			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը վարկեր
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Ոսկու գրավով ապահովված վարկեր				
ոչ ժամկետանց	50,486,583	15,019,980	355,715	65,862,278
մինչև 30 օր ժամկետանց	1,468,603	2,965,065	316,764	4,750,432
30-89 օր ժամկետանց	-	2,781,378	1,601,904	4,383,282
90-179 օր ժամկետանց	-	-	477,812	477,812
180-270 օր ժամկետանց	-	-	54,801	54,801
ավելի քան 270 օր ժամկետանց	-	-	120,036	120,036

Ընդամենը համախառն ոսկու գրավով ապահովված վարկեր	51,955,186	20,766,423	2,927,032	75,648,641
- Վարկային կորստի պահուստ	(359,232)	(696,404)	(331,401)	(1,387,037)
Ընդամենը զուտ ոսկու գրավով ապահովված վարկեր	51,595,954	20,070,019	2,595,631	74,261,604
<small>Հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով ապահովված այլ վարկեր</small>				
ոչ ժամկետանց	58,917,728	2,294,934	26,690	61,239,352
մինչև 30 օր ժամկետանց	-	-	-	-
30-89 օր ժամկետանց	-	4,928	327,600	332,528
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով ապահովված այլ վարկեր	58,917,728	2,299,862	354,290	61,571,880
- Վարկային կորստի պահուստ	(91,455)	(201,377)	(97,190)	(390,022)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով ապահովված այլ վարկեր	58,826,273	2,098,485	257,100	61,181,858
Կորպորատիվ վարկեր				
ոչ ժամկետանց	64,856,876	27,179	-	64,884,055
մինչև 30 օր ժամկետանց	12,677	4,505	478,332	495,514
30-89 օր ժամկետանց	-	51,097	-	51,097
Ընդամենը համախառն կորպորատիվ վարկեր	64,869,553	82,781	478,332	65,430,666
- Վարկային կորստի պահուստ	(45,753)	(9,369)	(250,545)	(305,667)
Ընդամենը զուտ կորպորատիվ վարկեր	64,823,800	73,412	227,787	65,124,999
Ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր				
ոչ ժամկետանց	10,066,516	617,516	10,167	10,694,199
մինչև 30 օր ժամկետանց	48,030	20,258	4,135	72,423
30-89 օր ժամկետանց	-	37,788	5,903	43,691
90-179 օր ժամկետանց	-	-	1,295	1,295
Ընդամենը համախառն ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	10,114,546	675,562	21,500	10,811,608
- Վարկային կորստի պահուստ	(31,587)	(71,530)	(11,355)	(114,472)
Ընդամենը զուտ ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	10,082,959	604,032	10,145	10,697,136
Ընդամենը հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	185,857,013	23,824,628	3,781,154	213,462,795
- Վարկային կորստի պահուստ	(528,027)	(978,682)	(690,491)	(2,197,200)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	185,328,986	22,845,946	3,090,663	211,265,595

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

	2023թ. դեկտեմբերի 31			Ընդամենը վարկեր հազ. դրամ
	Փուլ 1 հազ. դրամ	Փուլ 2 հազ. դրամ	Փուլ 3 հազ. դրամ	
Ոսկու գրավով ապահովված վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	35,190,690	9,267,006	574,800	45,032,496
- մինչև 30 օր ժամկետանց	1,160,499	1,905,125	317,621	3,383,245
- 30-89 օր ժամկետանց	-	1,890,538	1,355,318	3,245,856
- 90-179 օր ժամկետանց	-	-	1,214,706	1,214,706
- 180-270 օր ժամկետանց	-	-	580,342	580,342
- ավելի քան 270 օր ժամկետանց	-	-	689,846	689,846
Ընդամենը համախառն ոսկու գրավով ապահովված վարկեր	36,351,189	13,062,669	4,732,633	54,146,491
Վարկային կորստի պահուստ	(302,238)	(431,913)	(1,014,419)	(1,748,570)
Ընդամենը զուտ ոսկու գրավով ապահովված վարկեր	36,048,951	12,630,756	3,718,214	52,397,921
Հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով ապահովված այլ վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	17,717,178	908,626	387,876	19,013,680
- մինչև 30 օր ժամկետանց	12,848	29,090	-	41,938
- 30-89 օր ժամկետանց	-	25,346	56,106	81,452
- 90-179 օր ժամկետանց	-	-	12,376	12,376
- 180-270 օր ժամկետանց	-	-	125,355	125,355
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով ապահովված այլ վարկեր	17,730,026	963,062	581,713	19,274,801
Վարկային կորստի պահուստ	(18,181)	(49,364)	(254,217)	(321,762)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային և անշարժ գույքի գրավով ապահովված այլ վարկեր	17,711,845	913,698	327,496	18,953,039
Կորպորատիվ վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	13,290,332	173,986	-	13,464,318
- մինչև 30 օր ժամկետանց	751	27,260	-	28,011
- 30-89 օր ժամկետանց	-	12,287	-	12,287
- 90-179 օր ժամկետանց	-	-	83,903	83,903
- 180-270 օր ժամկետանց	-	-	4,246	4,246
Ընդամենը համախառն կորպորատիվ վարկեր	13,291,083	213,533	88,149	13,592,765
Վարկային կորստի պահուստ	(15,477)	(26,331)	(58,786)	(100,594)
Ընդամենը զուտ կորպորատիվ վարկեր	13,275,606	187,202	29,363	13,492,171

	2023թ. դեկտեմբերի 31			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	վարկեր հազ. դրամ
Ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	3,722,882	187,407	6,022	3,916,311
- մինչև 30 օր ժամկետանց	12,478	7,491	-	19,970
- 30-89 օր ժամկետանց	-	5,197	6,596	11,793
- 90-179 օր ժամկետանց	-	-	28,629	28,629
- 180-270 օր ժամկետանց	-	-	13,423	13,423
Ընդամենը համախառն ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	3,735,361	200,095	54,670	3,990,126
Վարկային կորստի պահուստ	(5,541)	(14,224)	(41,400)	(61,165)
Ընդամենը զուտ ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկեր	3,729,820	185,871	13,270	3,928,961
Ընդամենը հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	71,107,659	14,439,359	5,457,165	91,004,183
Վարկային կորստի պահուստ	(341,437)	(521,832)	(1,368,822)	(2,232,091)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	70,766,222	13,917,527	4,088,343	88,772,092

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

Ֆինանսական ակտիվների դասերի վարկային որակական վերլուծություն

2024թ. դեկտեմբերի 31`

	Ծան.		Բարձր դաս	Ստանդարտ դաս	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ (առանց կանխիկ միջոցների)	5	ՓոԼ 1	518,921	10,539,526	11,058,447
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	6	ՓոԼ 1	–	2,693,944	2,693,944
Ներդրումային արժեթղթեր	8	ՓոԼ 1	–	13,150,593	13,150,593
Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	8	ՓոԼ 1	–	8,671,386	8,671,386
Ընդամենը			518,921	35,055,499	35,574,370

2023թ. դեկտեմբերի 31`

	Ծան.		Բարձր դաս	Ստանդարտ դաս	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ (առանց կանխիկ միջոցների)	5	ՓոԼ 1	13,966	3,219,616	3,233,582
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	6	ՓոԼ 1	–	964,802	964,802
Ներդրումային արժեթղթեր	8	ՓոԼ 1	–	5,258,863	5,258,863
Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	8	ՓոԼ 1	–	3,126,410	3,126,410
Ընդամենը			13,966	12,569,691	12,583,657

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է Բանկի վարկանիշային համակարգի և գործընկերների արտաքին վարկանիշների վերլուծությունը՝ ըստ դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների, բանկերի նկատմամբ պահանջների և ներդրումային արժեթղթերի, հետզնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթերի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

2024թ.

**Միջազգային վարկանիշային գործակալության
(Moody's) վարկանիշ**

	Նկարագրումը ուն	PD
Aaa-ից A3	Բարձր դաս	0.00%-0.06%
Baa1-ից B3	Ստանդարտ դաս	0.09%-4.23%
Caa1-ից Ca	Ստանդարտից ցածր դաս	3.78%-29.67%
C	Արժեզրկված	100%

2023թ.

**Միջազգային վարկանիշային գործակալության
(Moody's) վարկանիշ**

	Նկարագրումը ուն	PD
Aaa-ից A3	Բարձր դաս	0-0.09%
Baa1-ից B3	Ստանդարտ դաս	0.1-4.3%
Caa1-ից Ca	Ստանդարտից ցածր դաս	16.3%
C	Արժեզրկված	100%

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 առկայություն, որն անհրաժեշտության դեպքում կարող է օգտագործվել լրացուցիչ ֆինանսավորման ստացման համար:

Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ԶԶ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: 2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ հարաբերակցությունները կազմել են՝

	<i>Սահմանա- յին արժեք</i>	2024 %	2023 %
Ն2.1 – Ընդհանուր իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ Ընդհանուր ակտիվներ)	min 15%	18.7%	20.0%
Ն2.2 – Ընթացիկ իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ ցպահանջ պարտավորություններ)	min 60%	140.5%	211.6%

Ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունը՝ ըստ միջև մարումը մնացած ժամկետների

Ստորև ներկայացվում է դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ֆինանսական պարտավորությունների բաշխումը՝ ըստ միջև մարումը մնացած ժամկետների՝ պայմանագրային չզեղչված պարտավորությունների հիման վրա: Պարտավորությունները, որոնք ենթակա են ցպահանջ մարման, դասակարգվում են այնպես, ինչպես եթե մարման պահանջը ներկայացված լիներ ամենավաղ հնարավոր ամսաթվով: 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>2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</i>	<i>Մինչև 3 ամիս</i>	<i>3-12 ամիս</i>	<i>1-5 տարի</i>	<i>Ավելի քան 5 տարի</i>	<i>Ընդամենը</i>	<i>Հաշվեկշռային արժեք</i>
---	-------------------------	------------------	-----------------	-----------------------------	-----------------	-------------------------------

Ֆինանսական պարտավորություններ

Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	8,863,956	3,249,167	7,905,488	-	20,018,611	17,160,007
-------------------------------------	-----------	-----------	-----------	---	-------------------	------------

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	61,333,573	75,063,000	17,726,719	-	154,123,292	147,776,359
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	309,829	2,639,970	12,770,004	-	15,719,803	13,652,511
Այլ փոխառու միջոցներ	362,512	2,343,155	10,189,386	5,458,838	18,353,891	14,162,383
Ստորադրաս վարկեր	-	481,593	1,899,587	8,880,344	11,261,524	7,953,206
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	63,274	501,997	2,141,763	1,915,166	4,622,200	2,625,463
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	1,724,444	36,142	48,825	-	1,809,411	1,809,411
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	72,657,588	84,315,024	52,681,772	16,254,348	225,908,732	205,139,340

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Մինչև 3 ամիս	3-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը	Հաշվեկշռային արժեք
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	3,175,828	2,847,964	2,389,918	-	8,413,710	8,011,202
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	15,052,608	18,416,847	2,193,713	-	35,663,168	34,734,727
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	124,076	1,454,840	5,295,516	-	6,874,432	5,964,869
Այլ փոխառու միջոցներ	172,644	1,153,463	5,259,221	4,119,874	10,705,202	7,934,059
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	59,845	361,920	1,349,624	676,038	2,447,427	1,754,993
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	1,020,920	-	-	-	1,020,920	1,020,920
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	19,605,921	24,235,034	16,487,992	4,795,912	65,124,859	59,420,770

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:

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության վերլուծություն

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

	2024			2023		
	Մեկ տարվա ընթացքում	Ավելի քան մեկ տարի	Ընդամենը	Մեկ տարվա ընթացքում	Ավելի քան մեկ տարի	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	17,055,836	–	17,055,836	10,984,112	–	10,984,112
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	2,692,448	–	2,692,448	964,295	–	964,295
Ստացվելիք գումարներ հետգնման պայմանագրերով	6,361,803	–	6,361,803	–	–	–
Ներդրումային արժեթղթեր	6,991,516	6,159,077	13,150,593	2,596,863	2,662,000	5,258,863
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	8,671,386	–	8,671,386	256,910	2,869,500	3,126,410
Հաճախորդներին տրված վարկեր	27,732,382	183,533,213	211,265,595	19,670,285	69,101,807	88,772,092
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,035,780	6,200,222	7,236,002	40,194	214,434	254,628
Հիմնական միջոցներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	–	5,676,256	5,676,256	–	3,829,455	3,829,455
Ոչ նյութական ակտիվներ	–	2,062,421	2,062,421	–	1,402,503	1,402,503
Այլ ակտիվներ	883,709	2,294,363	3,178,072	216,645	2,196,850	2,413,495
Ընդամենը	71,424,860	205,925,552	277,350,412	34,729,304	82,276,549	117,005,853
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	131,986,564	15,789,795	147,776,359	32,426,472	2,308,255	34,734,727
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	10,418,487	6,741,520	17,160,007	5,710,720	2,300,482	8,011,202
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	1,914,897	11,737,614	13,652,511	1,160,367	4,804,502	5,964,869
Այլ փոխառու միջոցներ	1,825,006	12,337,377	14,162,383	825,361	7,108,698	7,934,059
Ստորադաս վարկեր	22,006	7,931,200	7,953,206	–	–	–
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	321,080	2,304,383	2,625,463	6,222	1,748,771	1,754,993
Ընթացիկ շահութահարկի գծով պարտավորություններ	735,692	–	735,692	1,620,547	–	1,620,547

Չետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	1,804,725	1,804,725	-	1,636,032	1,636,032
Այլ պարտավորություններ	2,134,796	-	2,134,796	1,364,862	-	1,364,862
Ընդամենը	149,358,528	58,646,614	208,005,142	43,114,551	19,906,740	63,021,291
Զուտ	(77,933,668)	147,278,938	69,345,270	(8,385,247)	62,369,809	53,984,562

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: Չետևյալ արդյունակը 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 դեկտեմբերի 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 զուգահեռ տեղաշարժեր:

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)

<i>Արժույթ</i>	<i>Բազիսային կետերի ավելացում 2024</i>	<i>Կապիտալի զգայունություն 2024</i>
ՀՀ դրամ	1.00%	(450,400)
<i>Արժույթ</i>	<i>Չազիսային կետերի նվազում 2024</i>	<i>Կապիտալի զգայունություն 2024</i>
ՀՀ դրամ	1.00%	490,574
<i>Արժույթ</i>	<i>Բազիսային կետերի ավելացում 2023</i>	<i>Կապիտալի զգայունություն 2023</i>
ՀՀ դրամ	4.17%	(1,174,905)
<i>Արժույթ</i>	<i>Չազիսային կետերի նվազում 2023</i>	<i>Կապիտալի զգայունություն 2023</i>
ՀՀ դրամ	4.17%	1,822,309

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 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

<i>ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ</i>	<i>Եվրո հազ. դրամ</i>	<i>Այլ արժույթ * հազ. դրամ</i>	<i>Ընդամենը հազ. դրամ</i>
----------------------------	-----------------------	--------------------------------	---------------------------

Ակտիվներ

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	3,752,509	1,670,429	1,141,388	6,564,326
Պահանջներ բանկերի	2,310,444	147,004	-	2,457,448
Հաճախորդներին տրված վարկեր	41,390,233	376,055	-	41,766,288
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,298,635	1,419,529	-	2,718,164
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	32,221	16,702	405	49,328
Ընդամենը ակտիվներ	48,784,042	3,629,719	1,141,793	53,555,554
Պարտավորություններ				
Պարտավորությունների բանկերի նկատմամբ	15,915,886	1,241,942	-	17,157,828
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	19,860,053	1,880,175	50,026	21,790,254
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	5,089,204	286,960	-	5,376,164
Ստորադաս վարկեր	7,953,204	-	-	7,953,204
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	156,860	2,341	17,144	176,345
Ընդամենը պարտավորություններ	48,975,207	3,411,418	67,170	52,453,795
Չուտ դիրք	(191,165)	218,301	1,074,623	1,101,759

* Այլ արժույթը հիմնականում բաղկացած են ԱԵԴ մնացորդներից:

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև բերված աղյուսակներում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	<i>ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ</i>	<i>Եվրո հազ. դրամ</i>	<i>Այլ արժույթ * հազ. դրամ</i>	<i>Ընդամենը հազ. դրամ</i>
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	4,372,160	881,622	1,711,644	6,965,426
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	913,523	50,772	–	964,295
Հաճախորդներին տրված վարկեր	12,434,440	103,406	–	12,537,846
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,017	148,900	–	149,917
Ընդամենը ակտիվներ	17,721,140	1,184,700	1,711,644	20,617,484
Պարտավորություններ				
Պարտավորությունների բանկերի նկատմամբ	4,944,252	–	–	4,944,252
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	8,662,747	439,188	149,963	9,251,898
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	3,496,985	–	–	3,496,985
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	15,575	126,800	56,294	198,669
Ընդամենը պարտավորություններ	17,119,559	565,988	206,257	17,891,804
Չուտ դիրք	601,581	618,712	1,505,387	2,725,680

* Այլ արժույթը հիմնականում բաղկացած են Ռուսական ռուբլիով մնացորդներից:

Ստորև բերված աղյուսակներում ներկայացված են այն արժույթները, որոնցով 2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի

31-ի դրությամբ Բանկն ունի Էական արժույթային դիրքեր՝ դրամական ակտիվների և պարտավորությունների գծով: Կատարված վերլուծությունը արտահայտում է ՀՀ դրամի նկատմամբ՝ արտարժույթի փոխարժեքի հնարավոր տատանումների ազդեցությունը ֆինանսական արդյունքների 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 զուտ նվազումը, դրական գումարները՝ պոտենցիալ զուտ աճը: Ղեկավարությունը սահմանել է ռիսկի սահմանաչափեր արտարժույթային և տոկոսադրույքների ռիսկերի համար:

Արժույթ	Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխություն %	Ազդեցություն մինչև հարկումը շահույթի վրա	Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխություն %	Ազդեցություն մինչև հարկումը շահույթի վրա
	2024	2024	2023	2023
ԱՄՆ դոլար	3.40%	(3,106)	22.47%	135,175
ԱՄՆ դոլար	(3.84%)	3,505	(22.47%)	(135,175)
Եվրո	6.60%	14,398	32.97%	203,989
Եվրո	(3.17%)	(6,924)	(32.97%)	(203,989)

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:

27. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

Գործառնական ռիսկ (շարունակություն)

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 դրությամբ: Այնուամենայնիվ, հաշվի առնելով անորոշությունները և սուբյեկտիվ դատողությունների կիրառումը, իրական արժեքը չպետք է մեկնաբանվի որպես իրացվելի ակտիվների անհապաղ 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 զեղչված դրամական հոսքերի մեթոդների հիման վրա, որոնք հիմնված են հաշվետու ամսաթվի դրությամբ նմանատիպ գործիքների գնահատված ասպագա դրամական հոսքերի և զեղչման դրույքների վրա:

2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ի 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 ելակետային 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 ելակետային 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 ելակետային տվյալներ, որոնք հիմնված չեն դիտարկվող շուկայական տվյալների վրա (ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ):

28. Իրական արժեքի չափում (շարունակություն)

Իրական արժեքի հիերարխիա (շարունակություն)

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

	<i>Իրական արժեքի չափում, կիրառելով՝</i>			<i>Ընդամենը</i>
	<i>Ակտիվ շուկաներում գնանշվող գներ (Մակարդակ 1)</i>	<i>Նշանակալի դիտարկելի եյակետային տվյալներ (Մակարդակ 2)</i>	<i>Նշանակալի ոչ դիտարկելի եյակետային տվյալներ (Մակարդակ 3)</i>	
<i>2024թ. դեկտեմբերի 31</i>				
Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ				
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
- Ներդրումային արժեթղթեր	-	13,109,150	-	13,109,150
- Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	-	8,671,386	-	8,671,386
Ակտիվներ, որոնց համար իրական արժեքը բացահայտված է		16,536,915		17,055,836
- Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	518,921		-	
- Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	-	2,692,448	-	2,692,448
- Այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	883,709	883,709
- Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	211,883,261	211,883,261
- Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	-	-	7,609,826	7,609,826
- Հակադարձ հետգնման պայմանագրերով ստացվելիք գումարներ	-	6,361,803	-	6,361,803
Պարտավորություններ, որոնց համար իրական արժեքը բացահայտված է				
- Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	148,491,359	148,491,359
- Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	13,652,511	-	13,652,511
- Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	-	-	17,240,586	17,240,586
- Այլ փոխառու միջոցներ	-	-	14,095,778	14,095,778
- Ստորադաս վարկեր	-	-	7,953,206	7,953,206

- Վարձակալության գծով պարտավորություններ	-	-	2,625,463	2,625,463
- Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	1,809,411	1,809,411

Իրական արժեքի չափում, կիրառելով՝

	<i>Ակտիվ շուկաներում գնանշվող գներ (Մակարդակ 1)</i>	<i>Նշանակալի դիտարկելի ելակետային տվյալներ (Մակարդակ 2)</i>	<i>Նշանակալի ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ (Մակարդակ 3)</i>	<i>Ընդամենը</i>
2023թ. դեկտեմբերի 31				
Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ				
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
- Ներդրումային արժեթղթեր	-	5,258,863	-	5,258,863
- Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	-	3,126,410	-	3,126,410
Ակտիվներ, որոնց համար իրական արժեքը բացահայտված է				
- Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	10,984,112	-	-	10,984,112
- Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	-	964,295	-	964,295
- Այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	216,645	216,645
- Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	85,583,559	85,583,559
- Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	-	-	254,628	254,628
Պարտավորություններ, որոնց համար իրական արժեքը բացահայտված է				
- Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	34,410,355	34,410,355
- Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	6,020,172	-	6,020,172
- Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	-	-	7,995,633	7,995,633
- Այլ փոխառու միջոցներ	-	-	7,699,446	7,699,446
- Վարձակալության գծով պարտավորություններ	-	-	1,754,993	1,754,993
- Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	1,430,497	1,430,497

28. Իրական արժեքի չափում (շարունակություն)

Իրական արժեքով չչափվող 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, ոչ ֆինանսական պարտավորությունների իրական արժեքները և հաշվեկշռային արժեքին հավասար իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ:

	կշռային արժեք		կշռային արժեք		Իրական արժեքը	
	2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Իրական արժեքը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Չճանաչված օգուտ/(վնաս) 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Իրական արժեքը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Չճանաչված օգուտ/(վնաս) 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Ֆինանսական ակտիվներ						
Հաճախորդներին տրված վարկեր	211,265,595	211,983,179	717,584	88,772,092	85,583,559	(3,188,533)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	7,236,002	7,609,826	373,824	254,628	254,628	-
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	147,776,359	148,491,359	(715,000)	34,325,150	34,410,355	(85,205)
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	17,160,007	17,240,586	(80,579)	8,011,202	7,995,633	15,569
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	13,652,511	13,652,511	-	5,964,869	6,020,172	(55,303)
Այլ փոխառու միջոցներ	14,162,383	14,095,778	66,605	7,934,059	7,699,446	234,613
Ընդամենը իրական արժեքի չճանաչված փոփոխություն	<u>411,252,857</u>	<u>413,073,239</u>	<u>362,434</u>	<u>145,262,000</u>	<u>141,963,793</u>	<u>(3,078,859)</u>

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 հողվածները, 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:

Անորտիզացված 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 գեղջմամբ՝ հիմնվելով գործող տոկոսադրույքների վրա՝ կիրառելի պարտքի համար նմանատիպ պայմաններով, վարկային ռիսկով և մարման ժամկետով:

Ածանցյալ գործիքներ

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

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

Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ, որոնք ամբողջությամբ չեն ապահանջվել

Հետզման պայմանագրեր

Հետզման 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:

2024թ.դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունեցել է հետզման պայմանագրերով վաճառված 8,671,386 հազար ՀՀ դրամ արժողությամբ արժեթղթեր, որոնք դասակարգվել են որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող (2023թ.՝ 3,126,410 հազար ՀՀ դրամ):

2024թ.դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ համապատասխան պարտավորությունները, որոնք գրանցվել են նմանատիպ գործարքների համար ստացված դրամական միջոցների դիմաց, ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված են որպես հետզման պայմանագրերով վճարման ենթակա գումարներ, որոնց հաշվեկշռային արժեքը կազմում է 8,383,347 հազար ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 2,952,186 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 ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

<u>Ճանաչված ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորու- թյունների</u>	<u>Ճանաչված ֆինանսական ակտիվների և պարտավորու- թյունների</u>	<u>Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորու- թյունների գույտ գումար՝</u>	<u>Կապակցված գումարներ, որոնց գծով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցում չի իրականացվել</u>
---	--	---	--

	համախառն գումար	համախառն գումար՝ հաշվանցված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվու- թյունում	ներկայացված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվու- թյունում	Ֆինան- սական գործիքներ	Ստացված դրամական ապահովում	Զուտ գումար
2024թ. դեկտեմբերի 31						
Ֆինանսական ակտիվներ						
Ֆինանսական հաստատություններից ստացվելիք գումարներ	3,391,044	-	3,391,044	(3,327,296)	-	63,748
Բանկերից ստացվելիք գումարներ	3,004,073	-	3,004,073	(3,623,591)	-	(619,518)
Ընդամենը	6,395,117	-	6,395,117	(6,950,887)	-	(555,770)
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ - ռեպո	(8,383,347)	-	(8,383,347)	8,671,386	-	288,039
Ընդամենը	(8,383,347)	-	(8,383,347)	8,671,386	-	288,039

30. Ֆինանսական գործիքների հաշվանցում (շարունակություն)

	Ճանաչված ֆինանսական պարտավորությունների համախառն գումար՝		Ֆինանսական պարտավորությունների գումար՝		Կապակցված գումարներ, որոնց գծով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չի իրականացվել		Ստացված դրամական պահովում	Չուտ գումար
	Ճանաչված ֆինանսական պարտավորությունների համախառն գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում	Ֆինանսական գործիքներ	Ֆինանսական գործիքներ		
Ֆինանսական պարտավորություններ								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ - ռեպո	(2,952,186)	-	(2,952,186)		3,126,410	-		174,224
Ընդամենը	(2,952,186)	-	(2,952,186)		3,126,410	-		174,224

31. Կապակցված կողմերի բացահայտումներ

ՀՀՄՍ 24 «Կապակցված կողմերի բացահայտումներ» ստանդարտի համաձայն կողմերը համարվում են կապակցված, եթե կողմերից մեկը հնարավորություն ունի վերահսկել կամ նշանակալի ձևով ազդել մյուս կողմի գործառնական և ֆինանսական որոշումների վրա: 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.

31. Կապակցված կողմերի բացահայտումներ (շարունակություն)

	2024			2023		
	Բաժնետերեր	Առանցքային դեկավար անձնակազմ և նրանց ընտանիքի անդամներ	Այլ կապակցված կողմեր	Բաժնետերեր	Առանցքային դեկավար անձնակազմ և նրանց ընտանիքի անդամներ	Այլ կապակցված կողմեր
Հաճախորդներին տրված վարկեր						
Հունվարի 1-ի դրությամբ	-	13,876	-	-	23,802	-
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	-	-	-	-	46,700	-
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	-	(2,821)	-	-	(55,737)	-
Այլ շարժ	-	-	-	-	-	-
Վարկերի մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, համախառն	-	11,055	-	-	14,765	-
	-	(51)	-	-	(889)	-
Նվազեցում արժեզրկման գծով պահուստ	-	11,004	-	-	13,876	-
Վարկերի մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, զուտ						
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ						
Հունվարի 1-ի դրությամբ	-	-	148,896	-	-	-
Տարվա ընթացքում տրամադրված ֆինանսական վարձակալություն	-	-	1,348,641	-	-	171,291
Տարվա ընթացքում մարված ֆինանսական վարձակալություն	-	-	(221,342)	-	-	(33,142)
Այլ շարժ	-	-	(44,240)	-	-	11,021
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, համախառն	-	-	1,231,956	-	-	149,170
Նվազեցում արժեզրկման գծով պահուստ	-	-	(23,163)	-	-	(274)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, զուտ	-	-	1,208,793	-	-	148,896
Ընթացիկ հաշիվներ						
Հունվարի 1-ի դրությամբ	57,763	21,760	671,891	121,082	5,337	-
Տարվա ընթացքում ընթացիկ հաշիվների զուտ շարժ	503,373	3,774	609,426	(63,319)	16,423	671,891
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	561,136	25,534	1,281,317	57,763	21,760	671,891
Ժամկետային ավանդներ						
Ավանդների մնացորդ հունվարի 1-ի դրությամբ	-	59,978	3,172,694	-	-	-
Ստավցած ավանդներ	19,179,549	275,447	4,134,985	7,896,626	99,254	5,076,063
Մարված ավանդներ	(8,455,405)	(214,980)	(3,170,701)	(7,896,626)	(39,526)	(1,990,326)
Այլ	38,567	31	(63,280)	-	250	86,957

Ավանդների մնացորդ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	10,762,711	120,476	4,073,698	-	59,978	3,172,694
Այլ փոխառու միջոցներ						
Հունվարի 1-ի դրությամբ	-	-	-	-	-	-
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	-	-	-	-	-	-
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	-	-	-	-	-	-
Պարտավորության փոխարկում սեփական կապիտալի (Ծան. 22)	-	-	-	-	-	-
Այլ շարժ	-	-	-	-	-	-
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	-	-	-	-	-	-
Ստորադաս վարկեր	-	-	-	-	-	-
Հունվարի 1-ի դրությամբ	-	-	-	-	-	-
Ստացված ստորադաս վարկեր	7,914,531	-	-	-	-	-
Մարված ստորադաս վարկեր	-	-	-	-	-	-
Այլ	38,675	-	-	-	-	-
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	7,953,206	-	-	-	-	-
Վարձակալության գծով պարտավորություններ						
Հունվարի 1-ի դրությամբ	395,934	-	1,280,628	455,068	-	1,312,693
Ավելացումներ տարվա ընթացքում	-	-	4,376	15,065	-	92,891
Տոկոսների հաշվեգրում	-	-	68,537	46,057	-	127,500
Վճարումներ տարվա ընթացքում	-	-	(156,551)	(120,256)	-	(252,456)
Անկանխիկ գործարքներ	-	-	0	-	-	-
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	395,934	-	1,196,990	395,934	-	1,280,628
Այլ ակտիվներ	-	234	629,852	-	-	540,306
Ֆինանսական երաշխիքներ	-	-	550,800	-	-	734,400
Շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվություն						
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքով	-	272	-	-	3,345	-
Այլ տոկոսային եկամուտ	-	-	75,267	-	-	3,104
Վարկային կորուստի գծով ծախս	-	-51	(23,163)	-	(157)	(274)
Տոկոսային ծախս ավանդների և ընթացիկ հաշիվների գծով	(277,622)	(8,178)	(194,649)	(290,913)	(1,687)	(78,066)
Տոկոսային ծախս ստորադաս վարկերի գծով	(21,931)	-	-	-	-	-
Տոկոսային ծախս վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով	-	-	(68,537)	(46,057)	-	(127,500)

31. Կապակցված կողմերի բացահայտումներ (շարունակություն)

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

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված հատուցումները հետևյալն են՝

	2024թ.	2023թ.
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ	442,008	560,648
Ղեկավար անձնակազմի գծով հատուցումներ	442,008	560,648

32. Ֆինանսավորման գործունեության արդյունքում առաջացող պարտավորությունների փոփոխություն

	Ծան.	Բանկերից ստացված վարկեր	Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	Այլ փոխառու միջոցներ	Վարձակալության գծով պարտավորություններ	Ստորադաս վարկեր	Ֆինանսավորման գործունեության կից ընդամենը պարտավորություններ
Հաշվեկշռային արժեք 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	17,18, 19,20	7,765,422	1,451,539	3,333,190	1,787,052	-	14,337,203
Թողարկումից մուտքեր		26,119,172	4,758,175	5,363,220	-	-	36,240,567
Մարումներ		(29,061,929)	(323,220)	(827,028)	(257,266)	-	(30,469,443)
Արտարժույթային փոխարկումներ		248,197	58,250	-	-	-	306,447
Անկանխիկ գործարքներ		-	-	-	225,207	-	225,207
Այլ		(11,846)	20,125	64,677	-	-	72,956
Հաշվեկշռային արժեք 2023 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	17,18, 19,20	5,059,016	5,964,869	7,934,059	1,754,993	-	20,712,937
Թողարկումից մուտքեր		26,301,320	8,701,212	7,549,195	570,541	7,892,600	51,014,868
Մարումներ		(22,498,848)	(1,083,344)	(1,378,358)	(455,655)	-	(25,416,205)
Արտարժույթային փոխարկումներ		(130,730)	(69,181)	-	-	38,675	(161,236)
Անկանխիկ գործարքներ		-	-	-	544,254	-	544,254
Այլ		(45,902)	138,955	57,487	211,330	21,931	475,605
Հաշվեկշռային արժեք 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	17,18, 19,20	8,776,660	13,652,511	14,162,383	2,625,463	7,953,206	47,170,223

«Այլ» տողում ներառված է տարվա ընթացքում թողարկված պարտքային արժեթղթերի, այլ փոխառու միջոցների, բանկերից ստավցած վարկերի, ստորադաս 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 կապիտալի գծով (Ծան. 20):

33. Կապիտալի համարժեքություն

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

Բանկը 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:

33. Կապիտալի համարժեքություն (շարունակություն)

Բանկը որպես կապիտալ ճանաչում է ՀՀ օրենսդրությամբ բանկերի կապիտալի համար սահմանված հոդվածները: ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կապիտալի ներկայիս պահանջների համաձայն, որոնք հիմնված են 1988թ. Բազելյան համաձայնագրի սկզբունքների վրա, բանկերը պետք է ապահովեն, որպեսզի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշը, ինչպես նաև հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշը բարձր լինի սահմանված նվազագույն մակարդակից: 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ նվազագույն մակարդակը կազմել է 11% (2023թ.՝ 11%): 2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում է սահմանված մակարդակին:

2023 թվականի հունիսից սկսած առաջին և երկրորդ մակարդակի կապիտալի տարրերը փոփոխվել են և այժմ այդ տարրերը ներառում են իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող վերագնահատման պահուստը, որը տեղափոխվել է երկրորդ մակարդակից առաջին մակարդակ, և պարտքային կորստի գծով հիմնական պահուստը, որը ավելացել է երկրորդ մակարդակի կապիտալում՝ առավելագույնը ռիսկով կշռված ակտիվներում ներառված վարկային ռիսկի 1.25% չափով:

34. Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն

2024 թվականի ընթացքում Բանկի գործառնական որոշումներ կայացնող ղեկավարը՝ հիմնվելով մատուցվող ապրանքների և ծառայությունների տարատեսակների վրա, Բանկը բաժանում է հետևյալ երեք գործառնական սեզմենտների՝

- Մանրածախ բանկային գործունեություն Հիմնականում ֆիզիկական անձանց ավանդների կառավարում, սպառողական վարկերի, օվերդրաֆտների, վարկային գծերի տրամադրում և դրամական փոխանցումների ծառայությունների տրամադրում:
- Կորպորատիվ բանկային գործունեություն Հիմնականում կորպորատիվ և ինստիտուցիոնալ հաճախորդներին, ՓՄՁ-ներին վարկերի և այլ վարկատեսակների կառավարում, ավանդների և ընթացիկ հաշիվների բացում և սպասարկում:
- Առևտրային Արտարժույթի առուվաճառքի, պարտատոմսերի պորտֆելի կառավարման, միջբանկային վարկերի միջոցով կարճաժամկետ միջոցների ներգրավման և տեղաբաշխման գործառնություններ, իրացվելիության կառավարման նպատակով հետզնման պայմանագրեր, և այլն:

Բանկը չի բացահայտել նախորդ տարվա գործառնական սեզմենտների վերաբերյալ համեմատական տեղեկատվությունը, քանի որ բիզնեսը չի բաժանվել համապատասխան սեզմենտների տվյալ ժամանակաշրջանների ընթացքում:

Ղեկավարությունը անհատապես վերահսկում է իր բիզնես ստորաբաժանումների գործառնական արդյունքները՝ նպատակ ունենալով որոշումներ կայացնել ռեսուրսների բաշխման և գործունեության գնահատման վերաբերյալ: Սեզմենտների գործունեության արդյունքները, ինչպես նշված է ստորև բերված աղյուսակում, չափվում են այլ կերպ, քան շահույթը կամ վնասը ֆինանսական հաշվետվություններում: Ծախույթահարկի բաշխվում է գործառնական սեզմենտների միջև՝ հիմք ընդունելով շահույթի համամասնությունը նախքան շահութահարկը:

Գործառնական սեգմենտների միջև տրանսֆերային գները սահմանվում են «անկախ կողմերի միջև գործարքի» սկզբունքով՝ երրորդ կողմերի հետ գործարքների նմանությամբ:

34. Սեզամենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն (շարունակություն)

Ստորև նշված աղյուսակները ներկայացնում են Բանկի գործառնական սեզամենտների գծով եկամտի և շահույթի, ինչպես նաև առանձին ակտիվների և պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկատվություն 2024 թվականի համար:

	<i>Մանրածախ բանկային գործու- նեություն</i>	<i>Կորպորատիվ բանկային գործունեություն</i>	<i>Առևտրային</i>	<i>Ընդամենը</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
2024թ.				
Տոկոսային եկամուտ	18,353,653	4,266,849	2,027,687	24,648,189
Տոկոսային ծախս	(6,899,779)	(1,788,080)	(529,744)	(9,217,603)
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	397,902	141,729	–	539,631
Միջնորդավճարների գծով ծախս	(295,444)	(19,294)	–	(314,738)
Չուտ օգուտ/(վնաս) շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներից	–	–	(16,050)	(16,050)
<i>Չուտ օգուտ/(վնաս) արտարժույթից</i>	<i>634,842</i>	<i>111,269</i>	<i>143,087</i>	<i>889,198</i>
<i>- Առք ու վաճառքի գործարքներից</i>	<i>942,037</i>	<i>130,553</i>	<i>106,683</i>	<i>1,179,273</i>
<i>- փոխարժեքային տարբերություններից</i>	<i>(307,195)</i>	<i>(19,284)</i>	<i>36,404</i>	<i>(290,075)</i>
Այլ եկամուտ	144,066	15,129	14,214	173,409
Միջսեզամենտային եկամուտ	967,585	211,231	(1,178,816)	–
Գործառնական եկամուտ նախքան արժեզրկումից և այլ վարչական ծախսերից	13,302,825	2,938,833	460,378	16,702,036
Չուտ արժեզրկումից կորուստներ ֆինանսական գործիքների գծով	(243,085)	(232,662)	42,314	(433,433)
Անձակազմի գծով ծախսեր	(4,644,418)	(1,220,633)	(80,700)	(5,945,751)
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	(794,504)	(330,691)	(34,267)	(1,159,462)
Այլ գործառնական ծախսեր	(2,089,104)	(623,565)	(114,620)	(2,827,289)
Շահույթ/(վնաս) նախքան շահութահարկը	5,531,714	531,282	273,105	6,336,101
Շահութահարկի գծով ծախս	(1,120,995)	(108,032)	(55,148)	(1,284,175)
Տարվա շահույթ	4,410,719	423,250	217,957	5,051,926

2024թ. դեկտեմբերի 31	<i>Մանրածախ բանկային գործու- նեություն</i>	<i>Կորպորատիվ բանկային գործունեություն</i>	<i>Առևտրային</i>	<i>Ընդամենը</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Տոկոսներ վաստակող ֆինանսական ակտիվներ	158,146,428	78,140,698	30,661,302	266,948,428
Տոկոսակիր ֆինանսական պարտավորություններ	142,695,835	48,210,829	8,379,750	199,286,414

Տոկոսներ վաստակող ակտիվները ներառում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ, շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ, տոկոսակիր վարկեր և փոխատվություններ բանկերին, հակադարձ հետգնման պայմանագրերով ստացվելիք գումարներ, հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր և փոխատվություններ:

Տոկոսակիր ֆինանսական պարտավորությունները ներառում են բանկերից ավանդներ ու մնացորդներ (բացառությամբ վոստրո հաշիվների), հետգնման պայմանագրերով վճարման ենթակա գումարներ, հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ, թողարկված պարտքային արժեթղթեր, այլ փոխառու միջոցներ, ստորադաս վարկերը:

34. Սեզամենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն (շարունակություն)

- ▶ Հաճախորդների հետ պայմանագրերի գծով հասույթ
- ▶
- ▶ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար ՖՀՄՍ 15-ի շրջանակներում հաճախորդների հետ պայմանագրերի գծով հասույթի սեզամենտային բաշխումը հետևյալն է՝
- ▶

	<i>Մանրածախ բանկային գործունեություն</i>	<i>Կորպորատիվ բանկային գործունեություն</i>	<i>Ընդամենը</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
2024թ.			
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ			
Դրամական միջոցներով գործարքներ	342,189	35,673	377,862
Երաշխիքներ	–	72,767	72,767
Պլաստիկ քարտերի սպասարկման ծառայությունների	37,938	–	37,938
Ապահովագրություն	–	13,155	13,155
Հաշիվների սպասարկման վճարներ	704	11,373	12,077
Դրամական փոխանցումներ	5,628	1,314	6,942
Այլ	11,443	7,447	18,890
Ընդամենը հաճախորդների հետ պայմանագրերից հասույթ	397,902	141,729	539,631

- ▶ Հաճախորդների հետ պայմանագրերի գծով հասույթը հիմնականում գոյանում է Հայաստանի հաճախորդներից:

2024 թվականի ընթացքում արտաքին գործընկերոջից կամ հաճախորդից ստացված ԱԲանկի ընդհանուր հասույթի 10% և ավելի գերազանցող հասույթով որևէ գործարք տեղի չի ունեցել:



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

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